

**Universidad Nacional
Facultad de Ciencias Sociales
Escuela de Economía**

**El acceso al crédito por parte de las MIPYMES en Costa Rica
(Período 2002-2007)**

Estudiantes:

**Jorge Luis Sanarrucia Aragón
Oscar Eduardo Segura Chacón**

Tutor:

Dr. Carlos Conejo Fernández

Heredia, Costa Rica

Agosto 2008

**Universidad Nacional
Facultad de Ciencias Sociales
Escuela de Economía**

**El acceso al crédito por parte de las MIPYMES en Costa Rica
(Período 2002-2007)**

**Tesis sometida a consideración del Tribunal Examinador de la Escuela de Economía
como requisito para optar al grado de Licenciatura en Economía**

Estudiantes:

**Jorge Luis Sanarrucia Aragón
Oscar Eduardo Segura Chacón**

Tutor:

Dr. Carlos Conejo Fernández

Heredia, Costa Rica

Agosto 2008

Tribunal Examinador

Dr. Henry Mora Jiménez
Decano Facultad de Ciencias Sociales

MSc. Álvaro Martín Parada Gómez
Director Escuela de Economía

Dr. Carlos Conejo Fernández
Tutor

Lic. Luis Arturo Chaves Alvarado
Lector

MSc. Rocío Hartley Ballesteros
Lector

Resumen

Esta investigación se ocupa de la influencia de los créditos dirigidos al sector de las MIPYMES (Micro, pequeña y mediana empresa) de Costa Rica. Su propósito consiste en determinar la accesibilidad del crédito que tienen los micro, pequeños y medianos empresarios en el sector financiero formal costarricense, así como mostrar las facilidades y dificultades que este proceso presenta.

Este trabajo se desarrolló bajo la modalidad de tesis y su informe final está estructurado en cuatro capítulos a saber: 1. Evolución del programa crediticio dirigido a las MIPYMES y su desarrollo histórico. 2. Análisis de condiciones para acceder a las líneas de crédito dirigidos a las MIPYMES en el sistema financiero formal costarricense. 3. Análisis de la Evaluación de los micro, pequeños y medianos empresarios ante las políticas crediticias de las instituciones que conforman el sector formal costarricense. 4. Conclusiones y recomendaciones.

Las conclusiones más significativas de esta tesis son:

1. Existe una gran concentración de los créditos dirigidos a las MIPYMES en el sector financiero estatal.
2. Las entidades financieras solamente han explotado una pequeña parte del total del mercado MIPYMES.
3. Existe gran cantidad de MIPYMES que no cuentan con crédito, dado que alrededor de a un 50% se lo han denegado, el motivo de la denegación es que no cumplieron con los requisitos que establece la política de crédito de las instituciones financieras en el momento que realizaron la solicitud.

4. La escasez de competencia entre las instituciones financieras dirigidas al sector crediticio de las MIPYMES ha provocado un lento proceso de flexibilización, si se compara con el sector crediticio comercial.

En esta investigación se utilizó como instrumento estadístico de recolección de datos una encuesta, la cual se aplicó a las MIPYMES, además de entrevistas personalizadas a la mayoría de las Instituciones financieras estudiadas. La información se complementó con datos publicados en los sitios respectivos de Internet. Así mismo, se consultó bibliografía tradicional.

Summary

This research deals with the influence of directed credit to the sector of the MIPYMES (micro, small and medium enterprises) in Costa Rica. Its purpose is to determine the accessibility of credit that are micro, small and medium entrepreneurs in the formal financial sector in Costa Rica. Just as display facilities and difficulties that this process represents.

This work was developed in the form of theses and its final report is divided into four parts as follows: 1. Changes in the lending programme aimed at MIPYMES and the historical development of the micro, small and medium enterprises in Costa Rica 2. Analysis of conditions to access the credit lines targeted at MIPYMES in the financial system form Costa Rica. 3. Analysis of the Evaluation of micro, small and medium entrepreneurs to the lending policies of the institutions that make up the formal sector in Costa Rica. 4. Conclusions and recommendations.

The most significant findings of this thesis are:

1. There is a high concentration of credits targeted at MIPYMES in the state sector.
2. Of the total market of MIPYMES has been covered only been exploited by some financial institutions.
3. There are many MIPYMES which do not have credit, given that around 50% is what has been denied, the reason for the refusal is not met the requirements of political credit from financial institutions at the time they made the application.
4. The shortage of competition among financial institutions addressed to the credit sector of MIPYMES has led to a slow process of relaxation, as compared to the commercial credit sector.

This research was used as a statistical tool for collecting data of a survey, which was applied to the MIPYMES, and interviews customized to most of the financial institutions studied. The information was supplemented by data published in the respective sites of the internet. Likewise, we used traditional bibliographic research.

Agradecimientos

Al Dr. Carlos Conejo Fernández, tutor de esta investigación, por la constancia, paciencia y dedicación con la que orientó este trabajo, y sobre todo por la calidad humana con la que trabaja.

Al Lic. Luis Arturo Chaves Alvarado, lector de esta investigación, por los aportes y consejos que brindó para la corrección de este documento.

A la MSc. Rocío Hartley Ballesteros, lectora de esta investigación, por sus aportes y críticas constructivas en búsqueda del mejoramiento de la calidad de la misma.

A todos los micro, pequeños y medianos empresarios que accedieron a brindar información de sus empresas para contribuir al desarrollo de esta investigación

A todos los funcionarios de las instituciones del Estado, y del sistema bancario nacional que colaboraron brindándonos información de las entidades a las que representan, para que contáramos con insumos para la elaboración de este trabajo.

Dedicatoria

Conjuntamente deseamos dedicar el resultado de este esfuerzo a nuestros familiares, allegados y amigos que siempre estuvieron a nuestro lado durante la trayectoria de esta investigación, y que les correspondió vivir junto a nosotros el desarrollo, de principio a fin, y todo lo que implicó la culminación de esta meta.

Tabla de Contenido

Introducción	1
1. Justificación	1
2. Conceptualización	3
3. Objetivo General.....	6
4. Objetivos específicos	6
5. Metodología	6
CAPÍTULO I: Evolución del programa crediticio dirigido a las MIPYMES y su desarrollo histórico en Costa Rica.	
9	
1.1 Ubicación	10
1.2 Acciones para fortalecer el apoyo y la competitividad de las MIPYMES en el 2004.	11
1.3 Instituciones bancarias costarricenses.	12
1.4 Acciones para fortalecer el apoyo y la competitividad de las MIPYMES en el 2005	16
1.5 Acciones para fortalecer el apoyo y la competitividad de las MIPYMES en el 2006	17
CAPÍTULO II: Análisis de condiciones para acceder las líneas de crédito dirigidos a las MIPYMES en el sistema financiero formal costarricense. 22	
2.1 Introducción.....	23
2.2 Banco Nacional de Costa Rica.....	23
2.3 Banco Popular y de Desarrollo Comunal.....	29
2.4 Banco Crédito Agrícola de Cartago	32
2.5 Banco de Costa Rica (BCR)	36
2.6 Banco Cuscatlán	38
2.7 Scotiabank.....	41
2.8 HSBC	42
2.9 Síntesis del Capítulo.....	43
CAPÍTULO III: Resultados de la Evaluación de MIPYMES ante políticas crediticias de las instituciones financieras que conforman el sector formal costarricense.....	
45	

3.1	Análisis de situación	46
3.2	MIPYMES con operaciones bancarias	49
3.3	Razones por las que no cuentan con préstamos y criterio de denegaciones.	50
3.4	Empresas por sectores.....	51
3.5	Número de empleados en las MIPYMES	52
3.6	MIPYMES Exportadoras	53
3.7	Instituciones financieras y sectores.....	55
3.8	Motivos de selección de entidades financieras	57
3.9	Montos en las operaciones crediticias	59
3.10	Garantías de las operaciones crediticias	60
3.11	Obstáculos para acceder a un crédito	61
3.12	Requisitos para acceder a un crédito	62
3.13	Facilidad para acceder a un crédito	63
3.14	Plazos de las operaciones de crédito	64
3.15	Tasas de interés de las operaciones	66
3.16	Monedas de los préstamos.....	67
3.17	Tiempo de respuesta	67
3.18	Destino de los fondos.....	68
3.19	Antigüedad de la empresa	69
3.20	Volvería a solicitar un préstamo y criterio de solicitud en la misma entidad financiera	70
3.21	Beneficios adicionales que otorgan las instituciones financieras	72
	CAPÍTULO IV: Conclusiones y Recomendaciones.....	74
4.1	Conclusiones.....	75
4.2	Recomendaciones	79
	Bibliografía	81
	Anexos.....	86

Introducción

1. Justificación

Los países latinoamericanos iniciaron una generación de reformas con el fin de estabilizar y liberalizar sus economías en los años ochentas, buscando aumentar la producción y mejorar la distribución del ingreso.

No obstante, existe la opinión generalizada de que las tasas de crecimiento alcanzadas hasta la fecha en la mayor parte de los países latinoamericanos son insuficientes. Es por ello que a finales del decenio de los noventas se planteó el requisito de impulsar el crecimiento económico mediante una nueva estrategia exportadora basada en el incremento del ritmo de las exportaciones y el cambio en la composición de éstas.

Pese a las limitaciones como su tamaño, la menor capacidad de negociación o la escasa posibilidad de aprovechar economías de escala, las Micro, Pequeñas y Medianas Empresas (MIPYMES), han jugado un papel importante en el desarrollo económico de Costa Rica, puesto que han participado en las actividades productivas, ya sea directamente o mediante subcontrataciones, concesiones, o intermediarios de comerciantes mayoristas.

Un alto porcentaje de empresas (cerca de un 98 %) que constituyen el sector económico formal en Costa Rica, se califican como MIPYMES, que son negocios con menos de 100 empleados. Estas empresas, a pesar de ser relativamente pequeñas, pueden generar un alto volumen en salarios y significativos puestos de trabajo.

Para los efectos de esta investigación únicamente se contemplarán las empresas del sector formal costarricense, se excluyen las empresas del

sector informal, dado que no se cuenta con datos estadísticos oficiales que permita considerarlas.

Existe una necesidad de establecer mecanismos efectivos que permitan que las MIPYMES se puedan desarrollar ampliamente a través de una estrategia integral que involucre a los distintos sectores económicos, para lo cual se deben contemplar ciertos aspectos tales como:

- ✓ La negociación de acuerdos comerciales y de cooperación dirigidos a fortalecer el establecimiento de nuevas políticas.
- ✓ La promoción de MIPYMES proveedoras de bienes y servicios demandados por empresas transnacionales exportadoras de gran tamaño.
- ✓ Desarrollo de programas dirigidos a fortalecer la incorporación de nuevas tecnologías.
- ✓ Fortalecer la competitividad del sector.
- ✓ Existencia de Servicios financieros innovadores.
- ✓ Asistencia para implementar tecnologías limpias.

Con el fin de promover, proteger y regular las MIPYMES, se aprobó en el año 2002 en Costa Rica La Ley # 8262 (Ley de Fortalecimiento de las Pequeñas y Medianas Empresas), la cual tiene como principal objetivo crear un marco normativo que promueva un sistema estratégico integrado de desarrollo de largo plazo, y que permita el desarrollo productivo de las micro, pequeñas y medianas empresas, que se obtenga como consecuencia posicionar este sector como protagónico, contribuyendo al proceso de desarrollo económico y social del país, mediante la generación de empleo y el mejoramiento de las condiciones productivas y de acceso a la riqueza.

Dentro de los objetivos específicos de la Ley # 8262 se pueden mencionar: fomentar el desarrollo integral de las MIPYMES, generar empleo, democratización económica, desarrollo regional, encadenamiento entre sectores económicos, aprovechamiento de pequeños capitales,

aprovechamiento de la capacidad empresarial de los costarricenses, definición del ente rector, de la organización institucional de apoyo a las MIPYMES, procurar condiciones de apoyo equivalente a las que se otorgan a las MIPYMES en otras naciones, promover la creación permanente de MIPYMES para procurar la formación de mercados altamente competitivos, inducir el establecimiento de mejores condiciones del entorno institucional para la creación y operación de MIPYMES y facilitar el acceso de MIPYMES a mercados de bienes y servicios.

Esta investigación se efectuó con el interés de conocer las condiciones en torno a la tramitación de crédito para MIPYMES en la economía costarricense; se debe conocer las condiciones bajo las cuales trabajan, así mismo, se estudiaron las opciones crediticias que ofrecen las entidades financieras para otorgar un crédito a los diferentes sectores que conforman las MIPYMES. Se propuso analizar cuántas son las MIPYMES que acceden a los créditos, cuántas exportan y que porcentaje aún no accede a los créditos. Conociendo este entorno a través de una encuesta que se aplicó, se dieron conclusiones y recomendaciones que pretenden ayudar al sector a desarrollarse en un contexto más favorable.

2. Conceptualización

PYME: Con el fin de establecer el ámbito de acción de este estudio, se procede a definir qué se entiende por micro, pequeña y mediana empresa en términos oficiales en el contexto costarricense.

“Para todos los efectos de esta Ley y de las políticas y los programas estatales o de instituciones públicas de apoyo a las PYMES, se entiende por pequeña y mediana empresa (PYME) toda unidad productiva de carácter permanente que disponga de recursos físicos estables y de recursos

humanos, los maneje y opere, bajo la figura de persona física o persona jurídica, en actividades industriales, comerciales o de servicios.¹

Es relevante mencionar que en el contexto nacional se ha generalizado el término PYMES, el cual es alusivo tanto a la Micro, Pequeña y Mediana empresa, a pesar de que, lo correcto debería ser utilizar el término MIPYMES, por lo tanto en la presente investigación se utilizará indistintamente ambos términos.

Según la Ley # 8262, para que toda empresa aproveche los beneficios que esta otorga, debe de cumplir al menos con dos de los siguientes tres requisitos:

- a. Pago de cargas sociales.
- b. Cumplimiento de obligaciones tributarias.
- c. Cumplimiento de obligaciones laborales.

Los decretos #33111-MEIC del 06 de abril 2006, y el #33747-MEIC del 28 de marzo del 2007, redefinen la categorización entre micro, pequeña y mediana empresa a partir del resultado de la aplicación de fórmulas definidas para los sectores Industria por un lado y Comercio/Servicios por otro:

Para el Sector Industrial:

$$P = [(0.6 \times pe/100) + (0.3 \times van/\text{¢}931.000.000) + (0.1 \times afe/\text{¢}582.000.000)] \times 100$$

Para los Sectores de Comercio y Servicios:

$$P = [(0.6 \times pe/30) + (0.3 \times van/\text{¢}1.862.000.000) + (0.1 \times ate/\text{¢}582.000.000)] \times 100$$

Donde:

P: Puntaje obtenido por la empresa.

¹ Tomado textualmente de La Ley #8262 (Ley de Fortalecimiento de las pequeñas y medianas empresas).

pe: Personal promedio empleado por la empresa durante el último período fiscal.

van: Valor de las ventas anuales netas de la empresa en el último período fiscal.

afe: Valor de los activos fijos netos de la empresa en el último período fiscal.

ate: Valor de los activos totales netos de la empresa en el último período fiscal.

Microempresa	$P \leq 10$
Pequeña Empresa	$10 < P \leq 35$
Mediana Empresa	$35 < P \leq 100$
Gran Empresa	$P > 100$

Delimitación Sectorial: En este estudio se analizan todos los sectores productivos costarricenses contemplados en la categoría de micro, pequeña y mediana empresas, establecidos por el MEIC (Ministerio de Economía, Industria y Comercio de Costa Rica) dedicadas a la producción de bienes y servicios. Los sectores son: Comercio, Industria, Servicios, Agropecuario y Artesanía.

Es importante notar que el sector Artesanía no se segrega como sector según el MEIC, no obstante en la encuesta aplicada, un porcentaje significativo a un nivel muy similar al agropecuario indicó que pertenecía a este sector por lo que se decidió identificarla en los resultados finales.

Delimitación Temporal: El estudio se enmarca en el periodo 2002-2007, ya que es en este periodo donde se da una promoción de las micros, pequeñas y medianas empresas en Costa Rica, impulsado por la puesta en marcha de la Ley #8262, es además donde se establece el marco jurídico que norma a las MIPYMES.

3. Objetivo General

- Analizar el acceso al crédito de las Micro, Pequeña y Mediana Empresas, de acuerdo a las políticas crediticias de la banca costarricense, tanto pública como privada.

4. Objetivos específicos

- Determinar el efecto que ha tenido la política de desarrollo en lo que respecta al acceso al crédito dirigido a las MIPYMES en el período en estudio.
- Analizar si la estrategia de desarrollo de la banca costarricense dirigida a fomentar el crecimiento de las MIPYMES ha sido eficaz y flexible para potenciar el sector.
- Elaborar una recomendación específica dirigida al sector bancario nacional que promueva el crecimiento de las MIPYMES en Costa Rica.

5. Metodología

Con la finalidad de contribuir a lograr los objetivos planteados se seleccionaron las siguientes técnicas de análisis, estableciendo una secuencia entre las mismas, las cuales son complementarias. La primera técnica es la recopilación de información, la segunda consiste en el análisis comparativo, y la tercera en la aplicación de la estadística inferencial.

Análisis comparativo: recopilada la información de antecedentes, reglamentaciones, leyes, políticas, estadísticas, perspectivas, y teniendo claro la existencia o ausencia de información relevante por parte de las instituciones que lideran los programas de apoyo a las MIPYMES en Costa Rica, se procedió a aplicar el análisis comparativo, principalmente para indagar las diversas propuestas ofrecidas por las entidades financieras que apoyan el desarrollo de estos sectores económicos del país, así como el marco jurídico y la estructura organizativa que lo sustenta y lo respalda.

Estadística Inferencial: Aplicada para el análisis de la situación de las MIPYMES, permitiendo la recolección de datos para identificar la realidad crediticia del sector. Se procedió a la elaboración y aplicación de un formulario de encuesta dirigido al sector MIPYME de Costa Rica, con el objetivo de conocer de fuente primaria, la realidad vivida por los micro, pequeños y medianos empresarios a la hora de enfrentarse al sistema bancario formal costarricense con el propósito de financiar su actividad productiva. Esta encuesta fue aplicada durante el segundo semestre del año 2007. La información fue tabulada y los resultados de la misma se presentan en el Capítulo 3 de esta investigación.

Recopilando, dentro de los instrumentos de recolección de datos se pueden mencionar:

- ✓ Aplicación de la encuesta: El cual consistió en la elaboración de una encuesta y su posterior ejecución, la misma se realizó vía telefónica, durante los meses de agosto, setiembre y octubre del año 2007.²
- ✓ Aplicación de entrevista: Se aplicaron entrevistas a funcionarios de algunas entidades financieras así como instituciones del Estado.³

² Ver Anexo #1

³ Ver Anexo #2

- ✓ Consultas a páginas de Internet: Se consultó sobre los temas relacionados con PYMES a través de la red de Internet, también se accedió por este medio a consultar información relacionada con los Bancos y sus políticas dirigidas a las MIPYMES.

- ✓ Consultas bibliográficas: Se realizaron diferentes consultas bibliográficas referidas con el tema de la banca costarricense enfocada a las MIPYMES, y de instituciones de apoyo a este sector en el ámbito nacional principalmente.

El presente documento está estructurado de la siguiente manera: en el Capítulo 1 se presenta la evolución del programa crediticio dirigido a las MIPYMES y su desarrollo histórico; el Capítulo 2 hace un análisis de condiciones para acceder a las líneas de crédito dirigidos a las MIPYMES en el sistema financiero formal costarricense; en el Capítulo 3 se resumen los resultados de la encuesta a las MIPYMES ante las políticas crediticias de las instituciones financieras que conforman el sector formal costarricense; finalmente en el capítulo 4 se exponen las conclusiones y recomendaciones del presente estudio.

CAPÍTULO I

**Evolución del programa crediticio dirigido a las
MIPYMES y su desarrollo histórico en Costa Rica**

1.1 Ubicación

Los programas crediticios para las MIPYMES han existido bajo otros nombres desde los inicios del desarrollo de la banca nacional en Costa Rica. Sin embargo, antes de los noventa y aún entrando al nuevo siglo no se cuenta con datos e información estadística confiable que involucre a estas empresas. Por otra parte, en la mayoría de los casos los clientes han solicitado un préstamo personal el cual es utilizado para invertirlo como capital de trabajo para sus empresas.

El artículo 9 de La Ley #8262 establece que el FODEMIPYME⁴ cuenta con dos fondos, uno de garantía y otro de financiamiento cuyo objetivo es facilitar a la PYME el acceso al crédito. Sin embargo, además de los requisitos la Junta Directiva del Banco Popular debe validar cada operación de crédito. Por tanto la finalidad del FODEMIPYME es conceder avales a las micro, pequeña y medianas empresas, para lo cual deben cumplir con los siguientes criterios sociales: procesos de producción homogéneos, optimización de recursos, igualdad entre las personas, reparto de excedentes, propiedad común de los resultados, responsabilidad social.

Los proyectos que tengan el aval de FODEMIPYME deben estar sustentados en un proyecto de factibilidad técnicamente realizado de acuerdo a las mediciones del mercado, financieras, económicas y logísticas. Los costos de los estudios, así como las comisiones deben ser asumidos por el solicitante del crédito, y sólo se puede dar aval máximo de un 50% de la operación.⁵

⁴ FODEMIPYME: Fondo de Desarrollo de la micro, pequeña y mediana empresa, creado bajo la ley # 8262 (Ley de fortalecimiento de las pequeñas y medianas empresas), que es administrado por el Banco Popular y de Desarrollo Comunal, de Costa Rica.

⁵ Tomado de la Ley # 8262: Ley de fortalecimiento de las pequeñas y medianas empresas.

Es importante destacar que es a partir del año 2004, que el Ministerio de Economía se dio a la tarea de recabar información estadística de las operaciones crediticias dirigidas hacia las MIPYMES.

Seguidamente se puntualizan los Programas de Apoyo Financieros enfocados a las MIPYMES y se mencionan algunos de los logros que ha obtenido el sector en los últimos años.

1.2 Acciones para fortalecer el apoyo y la competitividad de las MIPYMES en el 2004.⁶

- 1.2.1** En Costa Rica en el año 2004 se crea la Dirección de Apoyo a la pequeña y mediana empresa (DIGEPYME), dirigido por el MEIC para que las MIPYMES de las zonas rurales reciban los beneficios de las políticas de fomento a la iniciativa empresarial que se estaban implementado. Así mismo, se creó también la “Red de Apoyo a Pymes” el 14 de abril del año 2004, bajo la rectoría del MEIC.
- 1.2.2** Como resultado de un diagnóstico aplicado a las MIPYMES se desarrollaron programas de gestión empresarial, este programa se concentró en desarrollar metodología de organización empresarial, manejo de recursos humanos, herramientas contables y financieras entre otros aspectos de la administración de empresas.
- 1.2.3** Se inició el Programa “Creando empresarias” a cargo del MEIC, con la colaboración del Banco Popular y la Municipalidad de Cartago, el cual capacita a mujeres en la elaboración de un plan de negocios.

⁶ Ver informe de Gestión realizada en apoyo a la Pyme 2004, MEIC.

1.2.4 En cuanto a mejoras regulatorias, en el 2004 se logró actualizar la reglamentación técnica en sectores agrícolas, así como la revisión de la reglamentación técnica de la Unión Aduanera de Centroamérica.

1.3 Instituciones bancarias costarricenses.

A continuación se hará mención de las principales instituciones que realizaron gestiones financieras y afines, relacionados con las MIPYMES en el año 2004, además, se destaca los principales resultados de colocación de algunas de estas instituciones. De cada institución financiera se destacará la información más relevante de su programa de apoyo.⁷

1.3.1 El Banco Nacional se ha destacado como uno de los entes financieros de mayor importancia para las MIPYMES. Se puede mencionar el programa de Servicios Financieros el cual se creó en mayo de 1999, con el objetivo de brindar asesorías y servicios financieros integrales. En el año 2001 se creó la dirección de BN Desarrollo, el cual la conforman la cartera de juntas rurales, programas de atención a las micro, pequeña y mediana empresa.

Dentro de los requisitos que solicitaba el Banco Nacional para las operaciones de créditos dirigido a las MIPYMES en ese período podemos mencionar:

- a. Plazos y periodos de gracia.
- b. Tasa de interés 20.25%, ajustable periódicamente.
- c. Ingresos anuales (ventas) de \$75 mil para la microempresa, para un monto máximo a financiar de ₡17 millones.
- d. Ingresos anuales (ventas) de \$100 mil para la pequeña empresa, para un monto máximo a financiar de \$250 000.

⁷ Ver informe de Gestión realizada en apoyo a la Pyme 2004, MEIC.

- e. Garantía: puede ser fiduciaria, prendaria, hipotecaria o mixta.
- f. Para medianas empresas (de 31 a 100 empleados), el monto máximo a prestar es de \$500 mil.

Otro programa que se destaca dentro de BN – Desarrollo es la funcionalidad de Segundo Piso, que son préstamos dirigidos a personas jurídicas que requieren recursos para la intermediación tales como: instituciones financieras, bancomunales, sistemas operativos y organizaciones no gubernamentales.

Cuadro 1

**Colocación de crédito del Banco Nacional de Costa Rica dirigido a MIPYMES.
(Diciembre 2004)**

Segmento	Millones de colones	Número de Operaciones	Participación %
Micro	38.829,59	16.204	39,69
Pequeña	18.774,02	2.492	19,19
Mediana	12.078,64	576	12,35
Juntas Rurales	12.570,09	9.486	12,85
Banca de 2 piso	14.368,45	320	14,69
Especiales	1.199,27	117	1,23
Total	97.820,06	29.195	100,00

Fuente: Informe de gestión realizada en apoyo a la PYME 2004, MEIC.

1.3.2 Consejo Nacional de Producción (CNP), esta entidad gubernamental financia proyectos que se dirigen a las MIPYMES, que tiene como característica sobresaliente impulsar la reconversión productiva. A pesar de que en el año 2004 el CNP contaba con ₡ 6 mil millones para fortalecer esta iniciativa, financió únicamente ₡1.638.8 millones, el cual representa un 27.3% del disponible que se contaba para esta iniciativa.

1.3.3 Consejo Nacional para las Investigaciones Científicas y Tecnológicas (CONICIT)- PROPYME, el cual se encarga de fomentar el desarrollo integral de las MIPYMES, para la generación de empleo, democratización económica, desarrollo regional y encadenamientos entre sectores económicos.

1.3.4 El Ministerio de Trabajo y Seguridad Social cuenta con el Programa de Apoyo a la micro y pequeña empresa por medio del Fideicomiso 02-99 MTSS- PRONAMYPE / Banco Popular.

PRONAMYPE es el Programa Nacional de Apoyo a la Micro y Pequeña Empresa que tiene como propósito ayudar a aquellas unidades económicas que laboran por cuenta propia, que se encuentran en lugares geográficos de escasos recursos económicos. Este programa lo impulsa el Ministerio de Trabajo y seguridad social, por los siguientes canales: red de organizaciones civiles y el programa de capacitación y asistencia técnica.

A continuación se detallan las metas alcanzadas por el programa PRONAMYPE durante el año 2004:

Cuadro 2

Colocación de Crédito a través del Programa Fideicomiso 02 -99

Actividad	Número de operaciones	Millones de colones	Porcentaje
Ganadería	3	23.75	17.76%
Servicio	32	29.46	22.03%
Comercio	35	2.00	1.49%
Agricultura	46	36.24	27.10%
Industria	49	42.29	31.62%
Total	165	133.74	100%

Fuente: Informe de gestión realizada en apoyo a la PYME 2004, MEIC.

El Cuadro 2 hace una breve descripción de créditos otorgados a sectores como ganadería, servicio, comercio, e industria, siendo la industria y la agricultura, quienes representan el mayor porcentaje de participación, 32% y 27% respectivamente.

1.3.5 El Banco de Costa Rica: según el informe “Servicios Financieros Integrales” dirigidos a las MIPYMES en el año 2004, la tasa de interés de los créditos para las MIPYMES osciló entre un 18.50% a un 20.50% siendo en su momento bastantes competitivas.

1.3.6 Bancrédito: Es una división del Banco Crédito Agrícola de Cartago encargado de la colocación de los créditos, dentro de los que se encuentran los dirigidos al sector MIPYMES, planteándose como meta para ese periodo ser la mejor opción en servicios financieras.

Cuadro 3

Colocación de Crédito a MIPYMES por parte de Bancrédito, 2004.

SECTORES	COLONES							
	Micro	Nº	Pequeña	Nº	Mediana	Nº	Total General	Nº
Comercio	59,54	17	572,99	37	134,54	15	767,07	69
Construcción	-	0	32,86	3	93,39	7	126,25	10
Servicios	3,84	1	131,09	6	88,39	11	223,32	18
Turismo	-	0	38,71	1	-	-	38,71	1
Industria	0,48	1	62,01	8	1,71	1	64,21	10
Transporte	64,61	16	18,27	2	-	-	82,89	18
Agricultura	27,50	20	28,00	2	-	-	55,50	22
Ganadería	-	0	24,75	4	4,30	2	29,05	6
Total colones	155,97	55	908,69	63	322,34	36	1.387,00	154
DOLARES COLONIZADOS								
Comercio	24,03	7	245,33	13	361,02	8	630,38	28
Construcción	-	0	4,44	1	-	-	4,44	1
Servicios	10,48	1	198,63	9	181,74	3	390,86	13
Industria	-	0	69,14	2	17,16	1	86,30	3
Total dólares	34,51	8	517,55	25	559,93	12	1.111,98	45

Fuente: Informe de gestión realizada en apoyo a la Pyme 2004, MEIC.

Del Cuadro 3 se desprende que en el año 2004 Bancrédito otorgó un total de 154 operaciones en colones a micro, pequeñas y medianas empresas por un monto de ₡1.387 millones y en dólares Bancrédito otorgó un total de 45 operaciones por un monto de ₡1.111,98 millones, la cantidad de operaciones otorgadas por el Banco Crédito Agrícola de Cartago a las MIPYMES fue bajo, no así el volumen de crédito otorgado.

1.4 Acciones para fortalecer el apoyo y la competitividad de las MIPYMES en el 2005⁸

1.4.1 Firmas de convenios interinstitucionales: En el año 2005 se firmaron varios convenios de cooperación institucional como parte de la Red de Apoyo a las MIPYMES.

Algunas de las instituciones con las que el MEIC firmó convenios son:

- Asociación red costarricense de organizaciones para la empresa.
- Banco Crédito Agrícola de Cartago para la red de apoyo PYME.
- Asociación agencia para el desarrollo de la región Huetar Norte para la red de apoyo a la Pyme.
- Junta de administración portuaria y de desarrollo económico de la Vertiente Atlántica.
- Instituto Nacional de las Mujeres.
- Colegio Universitario de Limón.
- Instituto de Biodiversidad.
- Instituto Mixto de Ayuda Social.
- Comisión Nacional para producción más limpia.
- Universidad de Costa Rica.

⁸ Ver Informe de gestión realizada en apoyo a la Pyme 2005.

Uno de los logros que mayor eficacia produjo durante el año 2005 para atender al sector empresarial fueron los diagnósticos individualizados, los cuales se aplicaron a más de 500 empresas que acudieron al ministerio y que permitieron conocer la situación actual de cada una de ellas y enfocar sus acciones en aspectos tales como: capacitación en emprendedurismo, gestión empresarial, tecnologías de información, mercadeo, plan de negocios, entre otros.

Otra acción importante del MEIC en el año 2005 fue la apertura de cinco oficinas regionales en diferentes zonas del país: San Carlos, Limón, Pérez Zeledón, Liberia y Puntarenas, permitiendo la extensión de los servicios de asesoría y apoyo fuera del Área Metropolitana, para así atender de una mejor forma las necesidades de las empresas rurales. Además el MEIC trabajó en el desarrollo de documentos relacionados con temas de encadenamientos productivos.

1.5 Acciones para fortalecer el apoyo y la competitividad de las MIPYMES en el 2006⁹

El MEIC por medio del DIGEPYME (Dirección General de Apoyo a la Pequeña y Mediana Empresa), es el encargado de formular desde su creación en el año 2004, las políticas de fomento y desarrollo de las pequeñas y medianas empresas en Costa Rica, con el objetivo de fortalecer la competitividad de estas, por medio del estímulo, la promoción y el apoyo a la modernización, así como facilitar la ejecución de planes, programas, proyectos o acciones integrales, orientados al fortalecimiento de las áreas estratégicas de desarrollo.

⁹ Ver informe de gestión realizada en apoyo a la Pyme 2006.

El programa de Gobierno de la Administración Arias Sánchez, periodo 2006-2010, estableció áreas de acción prioritarias como parte de la Política Productiva. Dentro de los logros en el año 2006 se puede mencionar:

- 1.5.1** Red de apoyo PYME: Se incorporaron 26 instituciones a la Red de Apoyo PYME. Se ha consolidado el Sistema Nacional de Apoyo PYME para brindar un servicio integral a los empresarios y así mejorar la competitividad en este sector.
- 1.5.2** Cooperación internacional: Se inició un proceso de cooperación internacional para promover proyectos específicos, el cual busca mejorar la competitividad y asistencia técnica que fortalece la capacidad institucional.
- 1.5.3** Compras del estado: Con la promulgación del decreto #33305 en setiembre del año 2006, se crea el programa para promover las ventas al estado por parte de las MIPYMES, contribuyendo de esta forma a fortalecer estas actividades económicas.
- 1.5.4** Integración Regional Centroamericana: Con la creación del CENPROMYPE (Centro para la Promoción de la Micro y pequeña Empresa), se ha iniciado un proceso de acercamiento regional en Centroamérica, como resultado se desarrollaron tres diálogos donde se abordaron temas sobre la internacionalización de las MIPYMES.
- 1.5.5** Creación de Portal PYME el cual busca promocionar a las MIPYMES, así como facilitarles herramientas para oportunidades de negocio.
- 1.5.6** Ventanilla única de Formalización PROEMPRESA: Se ha creado un sistema automatizado para la formalización de una empresa, los trámites a realizar son:

- ✓ Inscripción ante Tributación Directa.
- ✓ Inscripción ante la CCSS.
- ✓ Inscripción ante el INS.
- ✓ Obtención del permiso Sanitario de Funcionamiento.
- ✓ Obtención de la Patente Municipal.

1.5.7 Programa E-MIPYME Centroamérica - Organización de Estados Americanos (OEA): Se trabajó a nivel centroamericano con este programa, el cual pretende mejorar el acceso a las tecnologías de Información y Comunicación.

1.5.8 Centros Regionales de Apoyo a PYME, CREA PYME: se consolidó el proceso de puesta en marcha de las oficinas regionales de San Carlos, Pérez Zeledón, Limón, Puntarenas y Liberia con la finalidad de identificar necesidades del sector, para potencializar los proyectos de las MIPYMES.

En conclusión se puede decir que la creación en el año 2004 de la Dirección de Apoyo a la pequeña y mediana empresa (DIGEPYME), como iniciativa del Estado para apoyar a las MIPYMES, se consolidó con el proceso de puesta en marcha de las oficinas regionales de San Carlos, Pérez Zeledón, Limón, Puntarenas y Liberia con la finalidad de identificar necesidades del sector para potencializar los proyectos de las MIPYMES.

Las entidades financieras en Costa Rica representan un elemento significativo en cuanto al financiamiento de las MIPYMES, dado que solventan la necesidad de inversión por parte de los sectores económicos.

Los convenios institucionales desempeñaron durante este período un papel trascendental en cuanto al soporte concedido a las MIPYMES.

Existen instituciones de muchas áreas; se pueden citar, las instituciones financieras públicas y privadas, y otras instituciones del Estado, pero también existen ONG, y entes privados.

Con el proyecto de compras del Estado, programa que se crea mediante el decreto #33305 en setiembre del 2006, se trata de concentrar las ventas al Estado en productos y servicios de las MIPYMES, contribuyendo de esta forma a fortalecer las actividades económicas de la micro, pequeña y mediana empresa.

Con la creación de CENPROMYPE (Centro para la Promoción de la Micro y pequeña Empresa en Centroamérica), en combinación con CENTROMYPE se inició un proceso de acercamiento regional a nivel centroamericano, el cual es un buen inicio para fomentar las buenas prácticas de la región.

El CENTROMYPE fue creado en Junio del año 2001 en el marco Institucional del Sistema de Integración Centroamericana (SIECA) y está integrado por los estados miembros que conforman esta última. Quedó abierta la posibilidad de concretar acuerdos de asociación con terceros Estados, tales como República Dominicana.

El CENTROMYPE tiene como misión promover y fortalecer, como ente regional de fomento a las MIPYMES y con incidencia política y social, a las instituciones públicas y privadas, a través de procesos e instrumentos innovadores de desarrollo empresarial que contribuyen a la competitividad de las empresas centroamericanas y del Caribe.

Sin embargo, se puede mencionar que para el caso Costa Rica, los beneficios en forma directa de la creación del CENTROMYPE han sido mínimos, ya que su labor se ha enfocado en otros países de la región.

Las políticas dirigidas al sector MIPYMES han contribuido en gran medida al desarrollo económico y social del sector, las políticas aplicadas desde el Estado contribuyen a ampliar los horizontes de los empresarios dado que han recibido capacitaciones a través de los convenios interinstitucionales, desde la creación de La ley #8262 el estado ha jugado un papel importante en la influencia del sector, así por ejemplo el haber creado una unidad en el Ministerio de Economía ha ayudado a centralizar la información estadística que antes no existía.

Aunque aún es muy prematuro el hecho de medir el accionar del Estado, con el programa de Compras del Estado se puede ver el interés del Gobierno por participar en el desarrollo de las MIPYMES, aunque no se cuenta con los datos de cuántas son las empresas a las que el Estado le compra, es decir no se conoce el impacto real. El Ministerio de Economía por medio de la Red de apoyo a las PYMES, ha contribuido a exponer las necesidades y generar soluciones para el sector.

CAPÍTULO II

Análisis de condiciones para acceder a las líneas de crédito dirigidos a las MIPYMES en el sistema financiero formal costarricense

2.1 Introducción

Este capítulo muestra el detalle de condiciones de crédito dirigida a MIPYMES que aplican las entidades financieras del entorno costarricense, las cuales abarcan aspectos, como plazo, tasa de interés, garantías que solicitan como requisito, beneficios adicionales y planes de financiamiento.¹⁰

2.2 Banco Nacional de Costa Rica el Banco Nacional es la entidad financiera que muestra la gama más amplia de líneas de crédito específicas para las pequeñas y medianas empresas del sector productivo y comercial del país.

El banco tiene poco menos de dos años de haber creado su departamento específico de apoyo a las PYMES y de estar impulsando el desarrollo de este sector, por lo que no cuentan con mucha información estadística y segmentada de la ejecutoria de su gestión. Sin embargo, desde el año 2001 se crea la Dirección de Desarrollo con lo cual se incentiva el apoyo al sector de la Micro, Pequeña y Mediana empresa no exportadora.¹¹

Las monedas de los préstamos que facilita el Banco Nacional a sus clientes MIPYMES, son en colones y en dólares, aproximadamente un 87% de los créditos se colocan en moneda local y un 13% en moneda dólares.¹²

Dependiendo de la línea de crédito, así se establecen las tasas de interés que se cobran. Para capital de trabajo en dólares la tasa es: la tasa Libor 6 meses + 3 puntos; y en colones es la Tasa Básica Pasiva + 3 puntos.

¹⁰ Información recopilada con entrevistas a funcionarios de de instituciones financieras y tomadas de los sitios WEB.

¹¹ Entrevista con el funcionario del Banco Nacional de Costa Rica, Marzo 2007.

¹² Datos vigentes primer semestre 2007.

Para poder optar por un crédito en dólares el cliente debe percibir sus ingresos en esa moneda, las tasas de interés del Banco Nacional en dólares oscilan en el orden de 8.15% y en colones en 14.5%.¹³

Los plazos que otorga el Banco Nacional dependen del Plan de inversión del solicitante, como ejemplo mencionamos los siguientes:

Hasta 12 meses, Financiamiento de Capital.

Hasta 12 meses, Especial de Desarrollo para Micro y Pequeña empresa.

Hasta 18 meses, Tarjetas BN PYMEX.

Desde 30 hasta 180 días, Adelanto sobre las Exportaciones Mediano Plazo, Compra de Equipo.

Hasta 12 Años, Inversión.

Hasta 180 días Pre y/o Post Embarque vía líneas especiales.

El tipo de garantía que solicita la entidad financiera también dependerá del estudio de crédito, de las condiciones del cliente y de la línea de crédito a la que aplique. En términos generales, la de mayor utilización es la hipotecaria, seguida de la fiduciaria y en menor medida la prendaria. Un 50% de los créditos se colocan con garantías hipotecarias puras y el 50% restante se colocan en combinaciones de garantías. Por medio de la garantía hipotecaria se financia hasta un 80% del valor de la misma y por medio de la garantía prendaria se financia hasta un 60% del valor de la prenda.¹⁴

Adicionalmente el cliente debe de cubrir comisiones de formalización de un 1% cuando el monto del crédito es inferior a \$ 125 mil y un 2% si el monto del crédito es superior a ese tope. Además, el cliente debe de cancelar gastos adicionales como legales y de hipoteca en caso de aplicar, así como cubrir costos de pólizas sobre las garantías que cubren el crédito, también

¹³ Tasas vigentes primer semestre 2007.

¹⁴ Entrevista con el funcionario del Banco Nacional de Costa Rica, Marzo 2007

seguros sobre carga flotante, póliza de crédito exportador, póliza de incendio o de vida en función de la naturaleza del bien asegurable y del cliente. Por último, si el cliente adquiere un crédito a tasa fija y desea cancelar el crédito antes del plazo estipulado, se le cobrará un recargo por cancelación anticipada.¹⁵

Planes de financiamiento:

- ✓ Financiamiento de Capital.
- ✓ Línea Especial de Desarrollo.
- ✓ Tarjeta BNPYMEX.
- ✓ Adelanto sobre las exportaciones.
- ✓ Compra de Equipo.
- ✓ Pignoración de Materias Primas.
- ✓ Inversión.
- ✓ Pre y/o post embarque.
- ✓ Vía líneas especiales.
- ✓ Plan Especial EXIM Bank.

Con respecto a los requisitos como banco estatal integrante del sistema financiero nacional formal, el Banco Nacional se encuentra regulado por la Superintendencia General de Entidades Financieras (SUGEF), por lo cual establecen sus condiciones y requisitos para los solicitantes amparados a la normativa exigida por esa institución, además de condiciones específicas establecidas por su política de crédito para la minimización del riesgo potencial que el otorgamiento de un crédito de este tipo puede representar, dentro de las que se pueden mencionar en términos generales las siguientes:

- ✓ Créditos menores a ₡50 millones se solicita un flujo de caja.
- ✓ Demostrar que el proyecto es viable. (Análisis empresarial).

¹⁵ Entrevista con el funcionario del Banco Nacional de Costa Rica, Marzo 2007.

- ✓ Créditos mayores a \$50 millones se solicitan estados financieros simples.
- ✓ Garantías que satisfagan la normativa vigente del banco.
- ✓ Documentos de embarque y cualquier otro documento que dé evidencia de la exportación.
- ✓ Certificaciones fitosanitarias y sanitarias (MSFS) establecidas en acuerdos de comercio internacional.
- ✓ Certificación de Ley contra el Bioterrorismo de los Estados Unidos de América para productos de consumo humano y animal.
- ✓ Formulario 3537 que se utiliza para registrarse ante la FDA cuando se exporta a Estados Unidos.
- ✓ Certificaciones de origen.
- ✓ Certificaciones Eurepgap para la industria alimenticia agropecuaria con destino a la Unión Europea.
- ✓ Certificación de comercio justo.
- ✓ Certificación de producto orgánico.
- ✓ El certificado de Producto Digital en el sector software que se establece bajo el CAFTA.
- ✓ Cualquier certificación internacional que sea exigida por el país destino para el acceso de bienes o servicios.

Después que el cliente presente todos los requisitos del trámite de crédito el banco tarda en promedio 32 días para tener la resolución respectiva.

Los sectores productivos que más le interesa potenciar al Banco Nacional según la entrevista con el funcionario del área de Banca de Desarrollo son: el Agroalimentario, el de Turismo y el de Tecnología, seleccionados bajo criterios de concordancia con sus estrategias de desarrollo, dado que son sectores que se han quedado rezagados, al ser los sectores de servicio y comercial los de mayor participación.

Existen sectores que se enfrentan a mayores dificultades que otros para acceder al crédito, tal es el caso del sector agrícola, ya que por sus extensos ciclos productivos presentan dificultades para hacer frente a sus obligaciones crediticias, sobre todo en la etapa pre-productiva. Por otra parte, solicitantes que demuestren experiencia en la actividad a la que se dedica, se le facilitan ciertas condiciones.

Esta gran cantidad de requisitos y restricciones brinda sus frutos a la institución financiera ya que las tasas de morosidad son bastante bajas, incluso para lo que le exige la SUGEF. En cuanto a la mora legal (más de un día de atraso) la tasa se encuentra en un 2.5% a pesar que lo que le exige la entidad reguladora como máximo es de 10%; en cuanto a mora a más de 90 días la tasa se encuentra en 0.9% cuando lo máximo permitido es de un 3.5%.¹⁶

Recién creada la Dirección de Desarrollo de esta institución financiera en el año 2001 se fijaron topes máximos de montos a prestar. Sin embargo, después del año 2004 se levantaron los topes máximos y mínimos, ya que era una medida irrelevante, ya que los mismos serán regulados por otras variables en el análisis de crédito, en este momento el monto a prestar dependerá de lo solicitado por el cliente y se medirá por la capacidad de pago que tenga el cliente según determinación del departamento de crédito del banco.

El crédito promedio se encuentra aproximadamente en ₡ 4 millones. Es importante destacar que dos terceras partes de la cartera de crédito empresarial está compuesta por micro y pequeña empresa (incluye lo que anteriormente se denominaba "Junta Rural", que básicamente se puede definir como Pequeña Empresa Agropecuaria).

¹⁶ Entrevista con el funcionario del Banco Nacional de Costa Rica, Marzo 2007.

En los últimos años se observa un claro crecimiento en la cartera de créditos en la Banca de Desarrollo de la institución, a pesar de que no existen datos desagregados se puede mostrar la totalidad del sector:

Cuadro 4

Colocaciones del Banco Nacional en créditos para MIPYMES

Año	Millones de colones
2001	29.900,00
2002	49.800,00
2003	71.200,00
2004	97.800,00
2005	136.900,00
2006	198.800,00

Fuente: Entrevista con funcionario del BNCR.

Vale destacar que para el año 2006, estas colocaciones superaron más de un 50% la proyección que se tenía para este sector. La cartera de la banca de desarrollo representa aproximadamente un 22% de la cartera total del banco.

Es significativo mencionar también que este banco no utiliza el FODEMIPYMES básicamente porque no constituye un fondo de garantías solidario y además los trámites son muy engorrosos, por lo que prefieren financiarse de fuentes propias.¹⁷

Parte de los resultados que ha obtenido esta institución en el apoyo a las PYMES se deben a la gran difusión y promoción que realizan a la población, específicamente por medio de anuncios en prensa, por medio de la Promotora de Comercio Exterior de Costa Rica (PROCOMER) y alianzas directas con las PYMEX (Pequeña y Mediana Empresa Exportadora), además del gran apoyo en capacitaciones que brindan de forma directa a las pequeñas y medianas empresas principalmente en técnicas para afrontar

¹⁷ Entrevista con el funcionario del Banco Nacional de Costa Rica, Marzo 2007.

eficientemente los retos del comercio. Esta capacitación es un valor agregado que junto al trato personalizado por medio de los ejecutivos de la institución y la estrategia de encadenamientos productivos representan las características más distintivas del Banco Nacional con relación a la competencia.

2.3 Banco Popular y de Desarrollo Comunal El Banco Popular y de Desarrollo Comunal es uno de los principales bancos del mercado costarricense, su política para MIPYMES es una de las más estructuradas, a continuación en detalle la información de la política de crédito del Banco Popular dirigido a MIPYMES.

Los créditos del Banco Popular y de Desarrollo Comunal que están dirigidos a la Micro, Pequeña y Mediana Empresa, dentro de los productos cuenta con VISA MIPYMES el cual es una tarjeta de crédito empresarial dirigida a las empresa del Sector, la tasa de interés ronda entre 12% y 16%, dependiendo del monto y del plazo.

Los préstamos del Banco Popular que se dirigen a las PYMES son en colones, las tasas de interés son variables, por ejemplo, para operaciones en colones la tasa de interés en colones se calcula TBP+ 8%; en dólares los préstamos se encuentran "Congelados", por las variaciones en banda del tipo de cambio. ¹⁸

Los plazos dependen del plan de inversión: 60 meses Capital de Trabajo, 96 meses compra de vehículo, y para infraestructura 120 meses. Los montos máximos de la línea crediticia dependen de la categoría de la empresa, es decir, si es micro, pequeña o mediana empresa, así como del sector económico al que pertenecen, oscilando los límites desde \$10 mil hasta \$175 mil.

¹⁸Tasas vigentes primer semestre 2007.

La gama de planes de inversión que posee el Banco Popular es extenso, a continuación se describen algunos: capital de trabajo, compra de equipo, compra terreno para actividades productivas, construcción activos físicos, compra vehículo, adquisición de medios físicos para el desarrollo de la actividad.

Entre las garantías que solicita el Banco Popular se pueden mencionar la fiduciaria, prendaria e hipotecaria. Además existe el Fondo de Garantías y Avales, el cual consiste en que si el cliente es candidato para el aval, el Banco Popular podrá otorgar una garantía de hasta el 50% del crédito, el solicitante del crédito debe aportar el otro 50% de la garantía, de acuerdo con los requisitos de cada banco.

Los requisitos que se solicitan a los clientes varían dependiendo si es persona física o persona jurídica, es importante señalar que los requisitos son seleccionados de acuerdo a las características del cliente, a continuación el detalle:

Personas físicas

- ✓ Original y fotocopia de cédula de identidad o residencia.
- ✓ Solicitud de crédito completa y firmada.
- ✓ Flujo de caja preparado por un profesional competente o por un ejecutivo de banca MIPYMES del Banco Popular.
- ✓ En el caso de proyectos nuevos, se deberá solicitar estudios que demuestren la viabilidad del proyecto, los cuales podrán ser preparados por una organización especializada en el apoyo al sector, o por un funcionario del Banco Popular.
- ✓ Referencias Bancarias.
- ✓ Opción de compra venta, en caso de que lo amerite, en original firmada por los vendedores y compradores, con 90 días de plazo mínimo, adjuntar fotocopia de la cédula del vendedor. Si el vendedor es persona

jurídica presentar copia de la cédula jurídica, personería jurídica, poder y acta constitutiva de la sociedad.

- ✓ Facturas proformas.
- ✓ Contratos de alquiler.
- ✓ Planos constructivos.

Persona jurídica

- ✓ Copia por ambos lados de la cédula jurídica de la empresa y cédula de identidad o de residencia de cada uno de los apoderados generalísimos.
- ✓ Certificación del acta de constitución y del poder del representante de los interesados.
- ✓ Estados financieros internos, en caso de que los tenga.
- ✓ Otros requisitos que quedan a criterio del analista.
- ✓ Permiso de funcionamiento.
- ✓ Patentes.
- ✓ Contratos de venta o exportación.
- ✓ Contratos de alquiler.
- ✓ Debe tener al menos un año de constituida la empresa.
- ✓ Pago de cargas sociales al día.
- ✓ Cumplimiento de obligaciones tributarias.
- ✓ Cumplimiento de obligaciones laborales.
- ✓ Plano Catastrado: Fotocopia del plano catastrado y original debidamente visado cuando se va a llevar a cabo la segregación o reunión de fincas.
- ✓ Constancia de Impuestos: municipales y territoriales al día, de la propiedad ofrecida en garantía. Si el solicitante no es dueño de la propiedad, se debe presentar autorización para hipotecar con fotocopia de la cédula del propietario.

2.4 Banco Crédito Agrícola de Cartago El Banco Crédito Agrícola inició en el año 2005 el programa de apoyo a las MIPYMES, por lo que en la actualidad no manejan mucha información segregada sobre el específico. Dentro de las ventajas competitivas que ofrecen las líneas de crédito de esta institución destacan lo atractivo de sus productos, la atención de su personal y los servicios complementarios integrados. Los toques en los montos a financiar son para la Microempresa \$75.000, para la pequeña empresa \$150.000 y mediana empresa \$500.000.¹⁹

Bancrédito coloca préstamos en colones y dólares, los clientes que aplican para los créditos en moneda extranjera es porque sus ingresos los percibe en esta moneda.

Los plazos en este caso no dependen del Plan de inversión como en el caso de BCR Y Banco Nacional, sino del tipo de garantía. Por ejemplo en el caso de garantía hipotecaria el plazo puede ser de hasta 12 años, cuando la garantía es prendaria el plazo máximo es de 6 años y cuando el cliente presenta otras garantías el plazo puede ser hasta 4 años.

Las tasas de interés para los préstamos en colones se encuentran entre 11% y hasta 13.5%, con variaciones el segundo año del préstamo. En el caso de los dólares las tasas van desde 8.25% hasta 10.25% revisables periódicamente.²⁰

Dentro de los planes de financiamiento que tiene Bancrédito se puede mencionar:

¹⁹ Información suministrada en del área de Crédito del Banco Crédito Agrícola de Cartago complementada con datos tomados de la página Web de la institución.

²⁰ Información actualizada a Febrero del 2008.

- ✓ MIPYMEX Crecimiento, es una línea de crédito revolutiva la cual cobra tasa básica + 3.5 puntos el primer año, tasa básica + 4 puntos el segundo año y tasa básica + 5 puntos del tercer año en adelante.
- ✓ Crédito Directo.
- ✓ Tarjeta MIPYMEX, se otorga actualmente a una tasa del 24% anual y a un plazo de 60 meses.
- ✓ Crédito para taxistas, el cual cobra tasa básica + 8 puntos y a un plazo de 5 años.

Requisitos Generales

- ✓ Mínimo dos años de funcionamiento del negocio; en el caso de los taxistas deben de presentar la concesión que los acredite como tales.

Personas físicas²¹

- ✓ Fotocopia de la cédula de identidad.
- ✓ Llenar los formularios: datos personales y declaración jurada de deudas.
- ✓ Copia de recibo de servicio público que contenga la dirección del negocio y de su casa, en el caso de que alquile adjuntar contrato de arrendamiento.
- ✓ Copia de facturas de venta y compra del último mes, copia de apuntes de ingresos y gastos, contratos de servicios.

²¹ Ver Página de Internet WWW.BANCREBITOCR.COM

- ✓ Copia de la patente y/o permiso de funcionamiento, cuando corresponda.
- ✓ Certificación emitida por un Contador Público Autorizado (CPA). Donde se indique: ingreso bruto, ingreso neto, origen de los ingresos y egresos, período de análisis (un año), y documentación revisada.
- ✓ Se realizará un flujo de caja del negocio elaborado por un colaborador de BANCREDITO, construido principalmente a través de la revisión realizada a los estados de cuenta corriente o de ahorros donde el cliente maneje los dineros que forman parte del giro normal de la actividad de la empresa; o por visita de campo a las instalaciones en donde el cliente realiza su actividad. La misma podrá ser determinada también con base en una certificación de ingresos emitida por un CPA en cuyo caso deberán aportarse los documentos de respaldo correspondientes.

Personas jurídica

- ✓ Fotocopia de la Cédula Jurídica.
- ✓ Fotocopia de la escritura de constitución.
- ✓ Certificación de la personería jurídica.
- ✓ Llenar los formularios: datos personales y declaración jurada de deudas.
- ✓ Copia de la patente y/o permiso de funcionamiento, cuando corresponda.
- ✓ Copia de recibo de servicio público que contenga la dirección del negocio y de su casa, en el caso de que alquile adjuntar contrato de arrendamiento.

- ✓ Copia de facturas de venta y compra del último mes, copia de apuntes de ingresos y gastos, contratos de servicios.
- ✓ Certificación emitida por un Contador Público Autorizado (CPA). Donde se indique: ingreso bruto, ingreso neto, origen de los ingresos y egresos, periodo de análisis (un año), y documentación revisada.
- ✓ Se realizará un flujo de caja del negocio elaborado por un colaborador de BANCREDITO, construido principalmente a través de la revisión realizada a los estados de cuenta corriente o de ahorros donde el cliente maneje los dineros que forman parte del giro normal de la actividad de la empresa; o por visita de campo a las instalaciones en donde el cliente realiza su actividad. La misma podrá ser determinada también con base en una certificación de ingresos emitida por un CPA en cuyo caso deberán aportarse los documentos de respaldo correspondientes.

Bancrédito es una institución que no muestra preferencia por incentivar un sector en específico ni una línea de crédito en especial. En el mes de abril del año 2007 realizaron un relanzamiento de sus opciones de crédito destinadas a apoyar el desarrollo de la pequeña y mediana empresa, así como los valores agregados que la institución ofrece a este sector específico, tal es el caso de los programas de capacitación y el impulso que le dan los gestores al programa.

La mayor dificultad que se detecta a la hora de solicitar los créditos es el poder demostrar a satisfacción del banco los ingresos de la persona o empresa que intenta acceder al financiamiento.

Los créditos se ofrecen tanto en dólares como en colones; es requisito indispensable ser generador de ingresos en dólares para que se le apruebe un crédito en esa moneda.

Los créditos que son respaldados por medio de garantía fiduciaria tienen un tope máximo equivalente a \$ 10 mil y el promedio de resolución de la solicitud es de 2 a 3 días. Por su parte los créditos con garantía prendaria tienen un promedio de duración de 15 días hábiles en su resolución y los que son soportados por garantía hipotecaria tardan entre 15 y 22 días hábiles para conocer su resolución.

En todos los casos el banco cobra una comisión de un 2% para el desembolso del crédito, además de solicitar gastos adicionales como lo son una póliza de vida en el caso de personas física o una póliza que cubra la garantía cuando se trate de Hipotecas o garantías prendarias. Bancrédito ha utilizado el FODEMIPYMES aunque en forma muy reducida ya que el proceso por medio de este fondo conlleva trámites adicionales que repercuten sobre todo en el tiempo de resolución de las solicitudes.

2.5 Banco de Costa Rica (BCR) El Banco de Costa Rica es uno de los bancos estatales que tiene financiamiento para las MIPYMES.²².

Se otorgan créditos a las MIPYMES desde los \$10 mil, tienen préstamos en colones y dólares, y plazos hasta de 10 años. La forma de cálculo de las tasas de interés en el BCR se puntualiza a continuación:

La tasa de interés en colones para la micro, pequeña y mediana empresa es: TBP + 6% cuando posee fianza, TBP + 5% cuando la garantía es una prenda, TBP + 4% en el caso de que la garantía sea Hipoteca. En dólares, el cálculo de la tasa de interés para la empresa es el siguiente:

²² El resultado a la hora de contactar a un encargado de MIPYMES fue infructuoso, por lo que no fue posible efectuar una entrevista, sin embargo, se accedió a la página de Internet y se encontró la información que se detalla

PRIME + 5.75% cuando posee fianza, PRIME + 4.75% cuando la garantía es una prenda, PRIME + 3.75% en el caso de que la garantía sea hipoteca.²³

Dentro de las garantías que solicita el BCR se encuentra la fiduciaria, prendaria e hipotecaria, dependiendo de la garantía que se presente así variarán los requisitos, por ejemplo, si la garantía es hipotecaria se solicitaría: plano catastrado, pago de un avalúo, certificación de impuestos municipales entre otros.

Entre los planes de financiamiento se cuenta con financiamiento para capital de trabajo, inversión en activo productivo e inversión en activo fijo.

A continuación se mencionan algunos requisitos que se solicita para que las MIPYMES accedan a los créditos:

- ✓ Llenar la fórmula de Solicitud de crédito.
- ✓ Autorización para solicitar información a SUGEF.
- ✓ Formulario de grupos de interés económico.
- ✓ Presupuesto, permisos y plano de construcción, en caso que lo amerite.
- ✓ Cédulas de identidad de los participantes.
- ✓ Estados bancarios de los últimos 6 meses o facturas.
- ✓ Ultimo recibo cancelado x deudas con otras Instituciones.
- ✓ Información financiera de la actividad.
- ✓ Personería y cédula jurídica.
- ✓ Acta de constitución de la empresa.
- ✓ Estados Financieros.
- ✓ Factura pro-forma u opción de compra.

²³ Tasas vigentes primer semestre 2007.

2.6 Banco Cuscatlán²⁴ El Banco Cuscatlán es el pionero de la Banca Privada en dar créditos a las Pymes, así lo constata Ronald Aguilar, Director de la Red de Apoyo de las Pymes del Ministerio de Economía, ya que es el Banco que más se acerca a ellos para realizar contactos con diferentes proyectos del sector.

El Banco Cuscatlán es un banco privado de la región que tiene una presencia bastante importante en el mercado de las Pymes.

En cuanto a la clasificación de los sectores el Banco Cuscatlán tiene la cartera subdividida en cuatro sectores principales, comercio, servicio, industria y agroindustria, cada uno con una porción de 19%; 59%; 22% y 1% respectivamente. Cabe destacar que el sector servicios incluye los subsectores de turismo e inmobiliario.

Banco Cuscatlán ofrece préstamos en colones y en dólares y los plazos pueden llegar hasta 10 años, dentro de las Garantías que solicita el Cuscatlán se encuentran: hipotecaria, prendaria, fiduciaria, títulos valores o una combinación de las anteriores.

Planes de Financiamiento.

- ✓ Líneas de crédito para Capital de trabajo.
- ✓ Créditos Directos para:
 - Financiamiento de activos productivos.
 - Refinanciamiento de pasivos de la empresa.
 - Compra, construcción y remodelación de oficinas.
- ✓ Aperturas y financiamientos de cartas de crédito y/o Stand by.
- ✓ Aperturas de garantías de participación y/o cumplimiento.
- ✓ Apertura de sobregiros en cuenta corriente.
- ✓ Descuento de facturas.
- ✓ Arrendamientos de activos por medio de leasing.

²⁴ Información suministrada por funcionario del Banco Cuscatlán, Abril 2007.

- ✓ Cuentas corrientes y Cuentas de ahorro.
- ✓ Certificados de inversión a plazo.
- ✓ Tarjetas de crédito.

Las líneas de financiamiento que al Banco Cuscatlán le interesa potenciar son el capital de trabajo y las inversiones.

Requisitos

- ✓ Solicitud de crédito.
- ✓ Perfil de la actividad de la empresa (Declaración Jurada).
- ✓ Copia de patentes o permisos de funcionamiento.
- ✓ Acta constitutiva del solicitante.
- ✓ Copia legible de la cédula jurídica del solicitante.
- ✓ Personería Jurídica Actualizada.
- ✓ Copia legible de cédula de identidad o documento de identificación del representante o propietario si es persona física.
- ✓ Formulario de Conozca a su cliente.
- ✓ Formulario para la determinación de Grupo de Interés Económico.
- ✓ Formulario ambiental debidamente lleno y firmado.

Para el análisis de situación financiera:

- ✓ Estados financieros de los últimos tres cierres fiscales, firmados por el contador y el representante legal.
- ✓ Corte reciente de los Estados Financieros. (no más de 3 meses de antigüedad).
- ✓ Detalle de cuentas de los Estados Financieros.
- ✓ Declaración Jurada de Bienes y Pasivos de los socios.
- ✓ Cualquier otra información a criterio del analista.
- ✓ Certificación de ingresos emitida por un CPA y Documentación de respaldo tal como Recibos, contratos, facturas y/o estados de cuenta.

- ✓ Declaración Jurada de Bienes y Pasivos.
- ✓ Para optar por una línea de crédito para MIPYMES la empresa debe tener un tiempo de constitución mínima de 2 años.

El Tiempo de respuesta a los trámites que se presentan es de 15 días una vez que el expediente se encuentre completo.

Según personal del Banco Cuscatlán²⁵, el sector con mayor dificultad para acceder a los créditos es el agrícola.

"A pesar de que las solicitudes en nuestro Banco son pocas en el sector agrícola, por la experiencia se sabe que este es el sector al que se le dificulta más debido a que la fuente de repago depende de las cosechas, las cuales son muy inciertas, el motivo principal son las inclemencias del tiempo y otras circunstancias imposibles de prevenir. No obstante, el sector PYMES en general tiene la dificultad dada su informalidad, lo que hace difícil de medir el riesgo, esto porque usualmente no tiene los datos numéricos de su negocio y esto complica el medir certeramente su capacidad de pago a pesar de que cualitativamente tenga todas las características de un negocio de éxito. Por ende los Bancos debemos ser más cautelosos en este sector."²⁶

En los créditos que son otorgados a las MIPYMES se cobra un monto de 1.5% y hasta 2.5% de formalización, adicionalmente se cuenta con gastos adicionales como, valúo, gastos de hipoteca o fideicomiso.

En cuanto a los límites de crédito que otorga el Banco Cuscatlán no se cuenta con un mínimo para el otorgamiento de crédito, pero si hasta un máximo de \$200 mil dólares y para un promedio de \$43.4 mil, en el último año. Tampoco se cuenta con los porcentajes de aprobaciones, denegaciones y condicionamientos de crédito.

²⁵ Sr. Olivier Ramírez Fernández, Jefe de Productos PYMES del Banco Cuscatlán

²⁶ Sr. Olivier Ramírez Fernández, Jefe de Productos PYMES del Banco Cuscatlán

La comunicación y promoción del Banco Cuscatlán a las MIPYMES se logra difundir a través de organizaciones que agrupan o apoyan a este tipo de empresas como, Cámaras de Comercio, Industria o Turismo, PROCOMER, MEIC, o a través de ferias y demás.

Dentro de las ventajas con respecto a la competencia el Sr. Olivier Ramírez indica que son:

- ✓ Red de sucursales en diferentes zonas del territorio nacional.
- ✓ Servicio personalizado.
- ✓ Asesoría y seguimiento continuo.
- ✓ Amplio paquete de productos.
- ✓ Rápido tiempo de respuesta.
- ✓ Acceso a programas de crédito exclusivos para micro y pequeñas empresas con plazos y tasas muy atractivos.

Además, Banco Cuscatlán como programa complementario, a menudo realiza charlas o invitan a sus clientes a eventos donde se discuten y se exponen temas de relevancia para las PYMES, en diferentes partes del país.

2.7 Scotiabank²⁷ este banco perteneciente al sector privado de nuestro sistema financiero nacional, no ofrece productos específicos de apoyo a la Pequeña y Mediana Empresa, pero sí reciben ofertas de este sector las cuales analizan bajo las mismas condiciones que ofrecen a los demás clientes del sector empresarial costarricense. Las tasas de interés en colones se encuentran alrededor de un 13.25% y en dólares en un 8.5%, las mismas son fluctuantes.²⁸

El monto mínimo a prestar es el equivalente a \$ 50 mil y dentro de los sectores que más factibilidad tienen de concretar un crédito con esta

²⁷ La información expuesta de esta institución financiera fue recopilada a través de una entrevista a un funcionario del Banco Interfin en Abril del 2007.

²⁸ Tasas a Febrero del 2007.

institución de encuentran el de Servicios y el de Comercio y en menor medida el de Industria. Por otra parte, el sector que presenta mayor dificultad para hacer frente a sus obligaciones financieras con la institución es el sector textilero.

Básicamente el producto que ofrecen es una línea de crédito revolutiva tanto en dólares como en colones. La resolución de los créditos tarda en promedio de 15 a 22 días hábiles y la empresa debe de tener mínimo un año de establecida para ser considerada sujeto de crédito en este banco.

Scotiabank ofrece créditos en colones y dólares, la tasa de interés vigente se calcula así: Tasa Prime + 3 puntos; para préstamos en colones aplica la Tasa Básica Pasiva + 4 o 5 puntos las cuales son ajustables trimestralmente.

Además, la institución acepta cualquier tipo de garantía que sea satisfactoria previo análisis de la misma. Los costos de formalización representan un 1% sobre el monto total del desembolso y el cliente debe de cubrir además seguros que cubran las garantías que soportan el crédito.

2.8 HSBC²⁹: presenta un Programa para el Financiamiento de la Pequeña y Mediana Empresa, como una oportunidad de la entidad para apoyar el desarrollo de dicho sector costarricense, proveyendo recursos para su expansión, refinanciamiento de pasivos bancarios, inversiones en activos fijos, en local comercial y ganadería, entre otros, así como también brindando apoyo y asesoría, tanto en crédito como en otros servicios financieros, a las pequeñas y medianas empresas.

²⁹ Información suministrada por la página de Internet www.HSBC.FI.CR complementada con consultas al departamento de Servicio al Cliente de esa institución.

Para ello, pone a disposición de los clientes las sucursales de Banco HSBC, en donde se podrá tramitar directamente el crédito o financiamiento, beneficiándose de una atención más cercana, personalizada y rápida a su negocio. Asimismo, los clientes pueden acceder a toda la gama de servicios bancarios que Banco HSBC ofrece.

Requisitos:

- ✓ La empresa debe tener dos años de funcionamiento.
- ✓ Debe presentar estados financieros.
- ✓ Certificación de ingresos.
- ✓ Cédula jurídica.
- ✓ Personería jurídica.

Las tasa de interés son de un 13% como mínimo en colones y de un 6.5% en dólares.

2.9 Síntesis del Capítulo: Con excepción del Banco Popular la mayoría de las instituciones estatales no acceden al FODEMIPYMES por la cantidad de trámites engorrosos que deben realizar, lo que conlleva a que estas entidades financieras se financien con recursos propios. Por otra parte, a las instituciones financieras les es más conveniente otorgar otras líneas de crédito, pues existe mayor flexibilización en cuanto a condiciones y requisitos, lo cual se debe a las siguientes razones:

- La Reglamentación que regula los créditos para el sector MIPYMES obstaculiza de cierta forma la agilización de los trámites.
- Al ser consideradas las operaciones de crédito para MIPYMES una línea de proyección social (desarrollo), no permite fijar tasas de interés tan rentables como si lo tienen las líneas de crédito comerciales, conllevando a que estas líneas de crédito no sean prioridad en las

estrategias financieras de los bancos, el poco interés queda demostrado al analizar que sólo una pequeña parte de las instituciones financieras tienen en su abanico de opciones líneas de crédito para MIPYMES.

El Banco Nacional se ha constituido para el sector MIPYMES como la institución financiera de mayor proyección, ya que reúne la mayor proporción de crédito otorgados a este sector, muy por encima de sus más inmediatos competidores, fundamentándose en una estructura específica dirigida a analizar las necesidades y condiciones del sector destinando recursos para estos fines.

Existen diferencias en las condiciones crediticias que se establecen para otorgar crédito a las MIPYMES dependiendo del sector al que pertenezcan por la naturaleza de las actividades productivas. Como ejemplo se puede citar al sector agrícola, al tener este sector largos ciclos productivos le resulta más difícil afrontar las obligaciones financieras pues su recuperación de inversión requiere más tiempo que la que necesitan empresas de otros sectores productivos, lo cual a su vez produce que las instituciones financieras tomen mayor cuidado y establezcan mayores regulaciones a la hora de otorgar un crédito.

CAPÍTULO III

Resultados de la Evaluación de MIPYMES ante las políticas crediticias de las instituciones financieras que conforman el sector formal costarricense

3.1. Análisis de situación

Para realizar un análisis de la situación crediticia de las MIPYMES en Costa Rica, se procedió a la formulación y posterior aplicación de una encuesta a Micro, Pequeñas y Medianas empresas ubicadas en todo el país. El propósito era indagar la realidad a la que se enfrentan los empresarios de este sector a la hora de realizar trámites ante instituciones del sector financiero formal costarricense. También se pretendía averiguar por medio de esta encuesta, las condiciones que deben cumplir estas empresas ante las instituciones financieras para acceder a los créditos, los complementos que los programas crediticios les brindan y las percepciones de los empresarios con respecto a su experiencia crediticia y su perspectiva ante el tema.

Esta información brindada por los micro, pequeños y medianos empresarios la aprovecharemos además para constatar la información brindada por las instituciones financieras y expuesta en este trabajo en el capítulo II.

Tras realizar la selección de la muestra, esta quedó representada por los siguientes sectores económicos, a saber: artesanal, industrial, agropecuario, comercial y servicios.

Tras una búsqueda de información en diferentes instituciones relacionadas a la Red de Apoyo PYMES, no se logró obtener la lista completa y detallada de empresas que conforman la población de las micros, pequeñas y medianas empresas de Costa Rica. Sin embargo, según información suministrada por la Caja Costarricense del Seguro Social (CCSS), a Marzo del año 2007, la cantidad de empresas que pertenecen a este sector, oscila en el orden de 48.948 MIPYMES, pero no especifica ni sus nombres ni sus contactos. Por su parte, el Ministerio de Economía Industria y Comercio (MEIC) cuenta con una lista de 1.950 empresas bien identificadas de las

48.948 existentes y con identificación de contacto. Esta lista está conformada por empresas que han aceptado inscribirse voluntariamente en este registro público que crea y actualiza constantemente el departamento que tiene que ver con asuntos PYMES en este ministerio.

Para efectos de nuestro estudio, y ante la imposibilidad de conseguir la base de datos completa de las empresas que conforman la totalidad de micro, pequeñas y medianas empresas en Costa Rica, tomamos la decisión de realizar el cálculo de la muestra para la aplicación de la encuesta, considerando las 48.948 empresas registradas en la CCSS como "*la población*" y tomamos como base de nuestro "*marco muestral*", las 1950 que tiene registradas y publicadas el MEIC.

Se trabajó con un nivel de confianza de un 95% en los resultados de la investigación, y un margen de error de un 5%.

Para determinar el tamaño de la muestra se aplicó la siguiente fórmula:

$$Z = \frac{K}{(1 + ((Y)^2 \times (K-1)) / (1,96)^2 \times (0,5)^2)}$$

Donde:

Z= Tamaño de la muestra

K= Tamaño de la población

Y= Margen de error

$$Z = \frac{48948}{(1 + ((0,05)^2 \times (48948-1)) / (1,96)^2 \times (0,5)^2)}$$

$$Z = 381$$

Según el cálculo de la muestra mostrada anteriormente, deben ser 381 encuestas aplicadas, no obstante se aplicaron 12 encuestas más para un total de 393 encuestas. Estas encuestas se realizaron telefónicamente durante el segundo semestre del año 2007.

Para realizar la selección de la muestra se utilizó el método de "*muestreo simple al azar sin reemplazo*" se procedió a enumerar las 1950 empresas de la base de datos suministrada por el MEIC, valga la aclaración, del 1 al 1950. Posteriormente se procedió a colocar todos estos números en un recipiente y se seleccionaron en forma aleatoria, en primer instancia 400 números, cuyas empresas relacionadas fueron intentadas de localizar. Al concluir los intentos de contacto de estas primeras 400 empresas y no obtenerse el mínimo de 381 encuestas efectivas, se procedió a seleccionar, nuevamente en forma aleatoria 100 números más, y así sucesivamente hasta que se logró completar el tamaño de la muestra requerido para el nivel de confianza propuesto.

Se efectuaron un aproximado de 1700 llamadas de las cuáles fueron exitosas poco más del 23% para completar así las 393 encuestas que participan en este estudio. Las principales razones por las que se consideran llamadas sin éxito son:

- ✓ Cuando se le explicaba el motivo de la llamada simplemente cortaba.
- ✓ Indicaba que no tenía tiempo para contestar.
- ✓ Decía que llamaran en otra ocasión.
- ✓ El número telefónico no pertenecía a la persona indicada.
- ✓ El número telefónico no correspondía a ningún abonado.

3.2 MIPYMES con operaciones bancarias

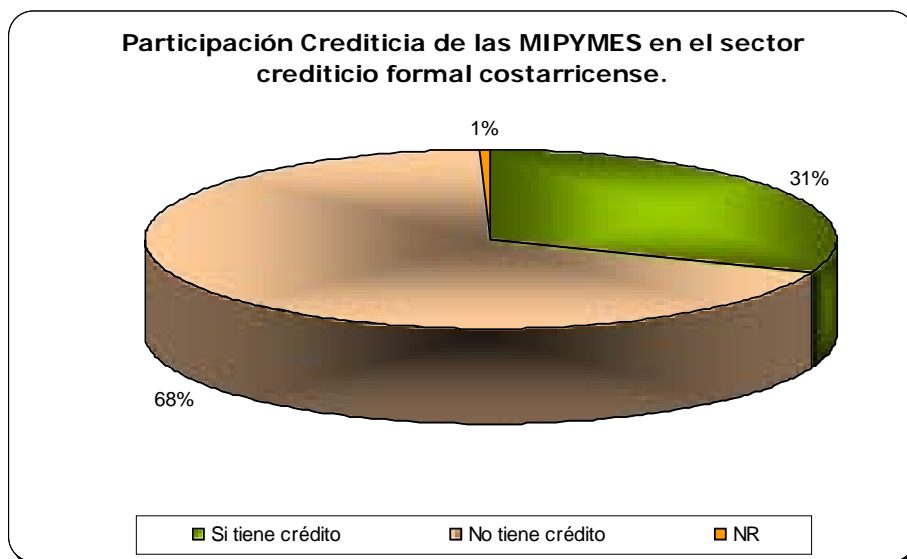
A continuación se presentan los resultados de la encuesta aplicada a la consulta ¿Tiene alguna operación de crédito con entidades bancarias? Las respuestas fueron:

- ✓ Si
- ✓ No
- ✓ NR

El Gráfico 1 muestra la participación crediticia en las diferentes entidades financieras por parte de las empresas encuestadas. El 68% indicó no tener crédito, por su parte el 31% tiene préstamos con alguna entidad bancaria y el 1% no respondió.

Los datos indican que un alto porcentaje de las MIPYMES en Costa Rica no poseen créditos otorgados por parte del sistema financiero formal costarricense, en este caso el 68%. Prácticamente se puede inferir que de cada tres empresas sólo una posee crédito

Gráfico 1
Participación crediticia de las MIPYMES en el sector crediticio formal costarricense



3.3 Razones por las que no cuentan con préstamos y criterio de denegaciones

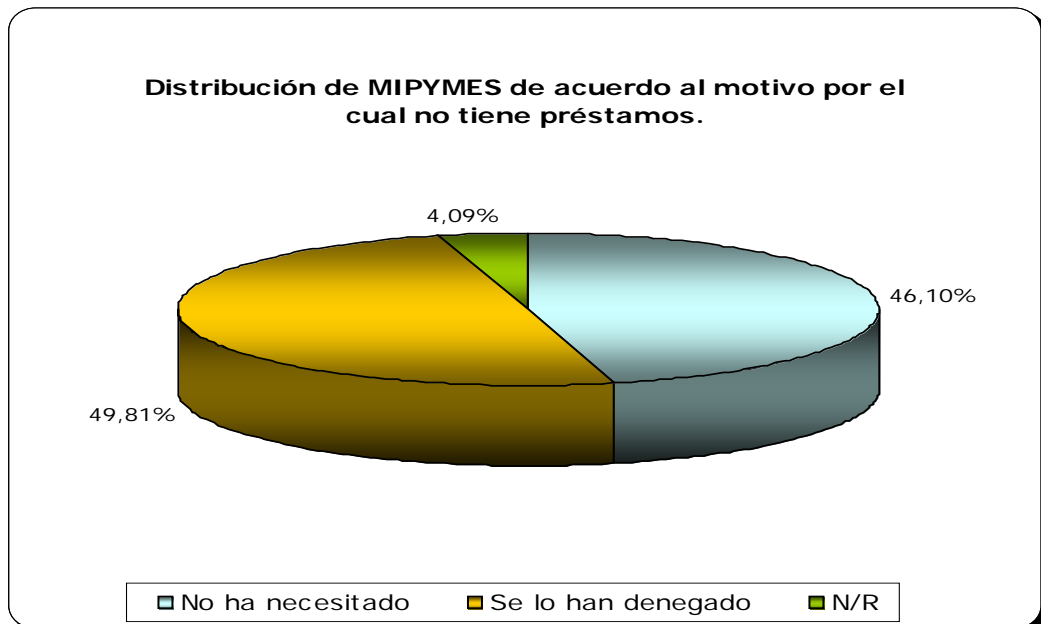
Se realizó la consulta de ¿cuál era la razón por la que no contaban con préstamos? Con las siguientes respuestas:

- ✓ No lo ha necesitado
- ✓ Se lo han denegado

Un 46,10% indicó que no lo ha necesitado, mientras que un 49,81% dijo que se lo habían denegado y un 4,09% no respondió a la pregunta, así lo evidencia el Gráfico 2. Al preguntar las razones del por qué se lo denegaron el 100% indicó que no cumplía con los requisitos que le estaba solicitando la entidad financiera para ser sujeto de crédito.

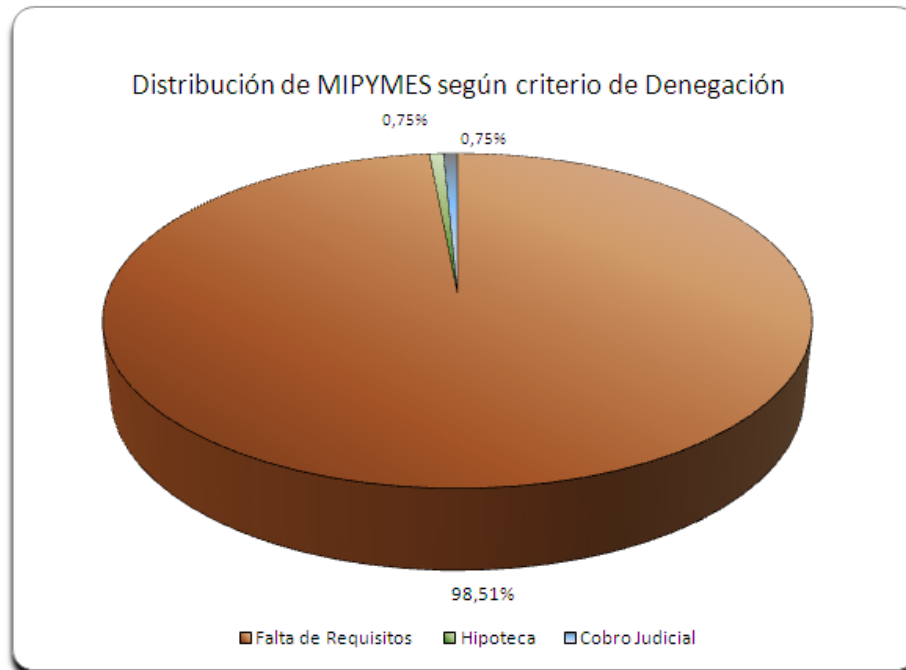
Gráfico 2

Distribución de MIPYMES de acuerdo al motivo por el cual no tiene préstamos con una entidad financiera



El Gráfico 3 muestra que del total de los clientes que se les denegó el crédito, un 1% indica que tiene un cobro judicial con alguna entidad financiera, 1% se le denegó al no contar con garantía y un 98% dijo no contar con los requisitos.

Gráfico 3
Distribución de MIPYMES según criterio de denegación



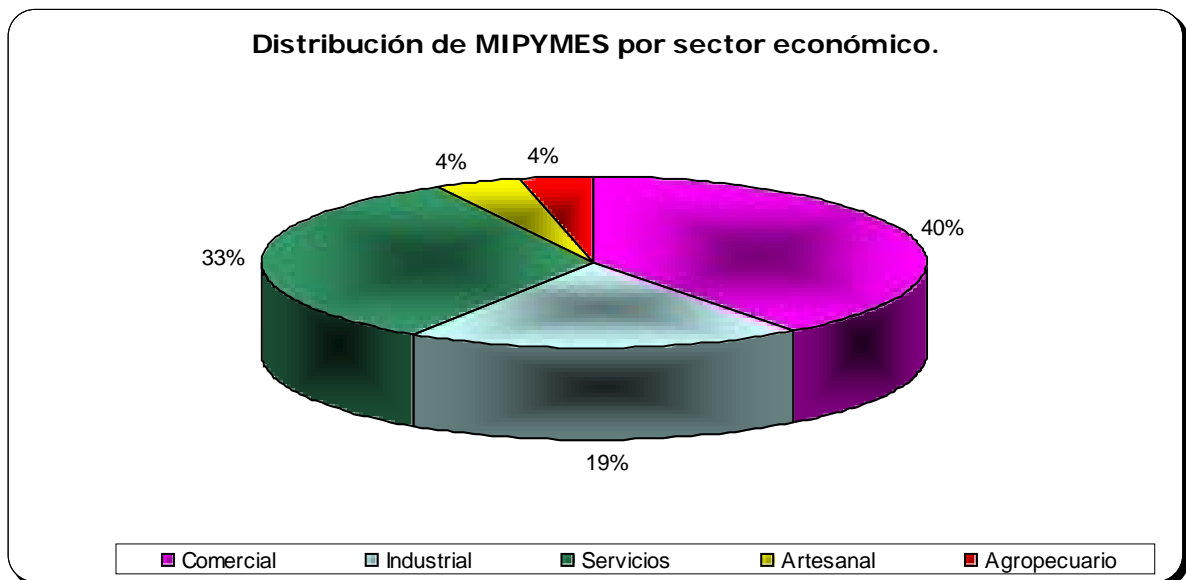
3.4 Empresas por sectores

Se planteó la pregunta de ¿A qué sectores pertenece su empresa? Los sectores en el cual se ubican las empresas son:

- ✓ Artesanal
- ✓ Industrial
- ✓ Agropecuaria
- ✓ Comercial
- ✓ Servicios

Al segmentar las MIPYMES encuestadas dio los siguientes resultados, comercio cuenta con el 40% del total de MIPYMES que respondieron la encuesta, seguidos por empresas que se ubican en el sector servicios con un 33%, el sector industrial se ubica en tercer lugar con 19% del total de empresas, el sector agropecuario y artesanal se ubica en un 4% cada uno. Los resultados son racionales ya que el sector que predomina en Costa Rica es el sector comercial, en el Gráfico 4 podemos observar esta distribución.

Gráfico 4
Distribución de MIPYMES por sector económico

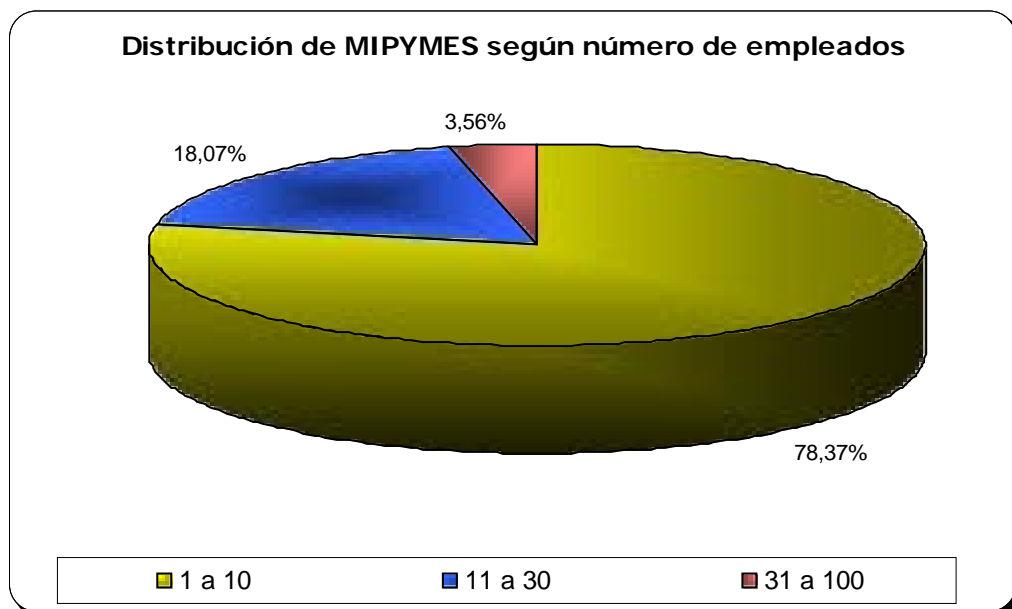


3.5 Número de empleados en las MIPYMES

El Gráfico 5 detalla el porcentaje de empleados que tienen las empresas encuestadas. De acuerdo a la cantidad de empleados el 78,37% de las empresas encuestadas se ubican dentro del segmento de "Microempresas", un 18,07% tiene entre 11 y 30 empleados lo cual las ubica en el segmento de las "Pequeñas Empresas" y un 3,56% cuenta con una planilla de 31 a 100 empleados lo cual las define dentro del segmento de "Medianas Empresas". Definitivamente el más alto porcentajes de empresas en Costa Rica es de

Microempresas, aportando en gran medida en el desarrollo económico del País. Muchas de estas empresas no aparecen registradas con nombres jurídicos sino a nombre de personas físicas, además, no necesariamente estas empresas cotizan a la Caja Costarricense de Seguro Social. Esta información se constató con los Bancos, es por eso que el pago a CCSS muchas veces se obvia de los requisitos que solicitan las entidades financieras que otorgan préstamos.

Gráfico 5
Distribución de MIPYMES por número de empleados



3.6 MIPYMES Exportadoras

Un alto porcentaje de la producción nacional se encuentra destinada al consumo local, pero también mucha de la producción se destina al consumo internacional. Se aplicó la consulta ¿Su empresa es exportadora? Con las siguientes respuestas:

- ✓ Si
- ✓ No
- ✓ NR

La cantidad de empresas exportadoras se muestra en el Gráfico 6. Se puede observar que el 93% de las empresas no exporta, sólo el 7% de las empresas exporta algún tipo de bien o de servicio, el cual evidencia que la mayoría de las MIPYMES en Costa Rica producen o comercian para el abastecimiento nacional.

Esto se puede complementar con la información expuesta en el Anuario Estadístico 2007 de PROCOMER, donde se comprueba que el 76% de las empresas exportadoras en Costa Rica son MIPYMES, pero que el volumen de sus exportaciones únicamente representa un 10% del total exportado durante el año 2007³⁰.

Gráfico 6

Distribución de empresas con producción dirigida al mercado local e internacional



³⁰ Estos datos estadísticos excluyen de su análisis a las empresas exportadoras de café.

3.7 Instituciones financieras y sectores

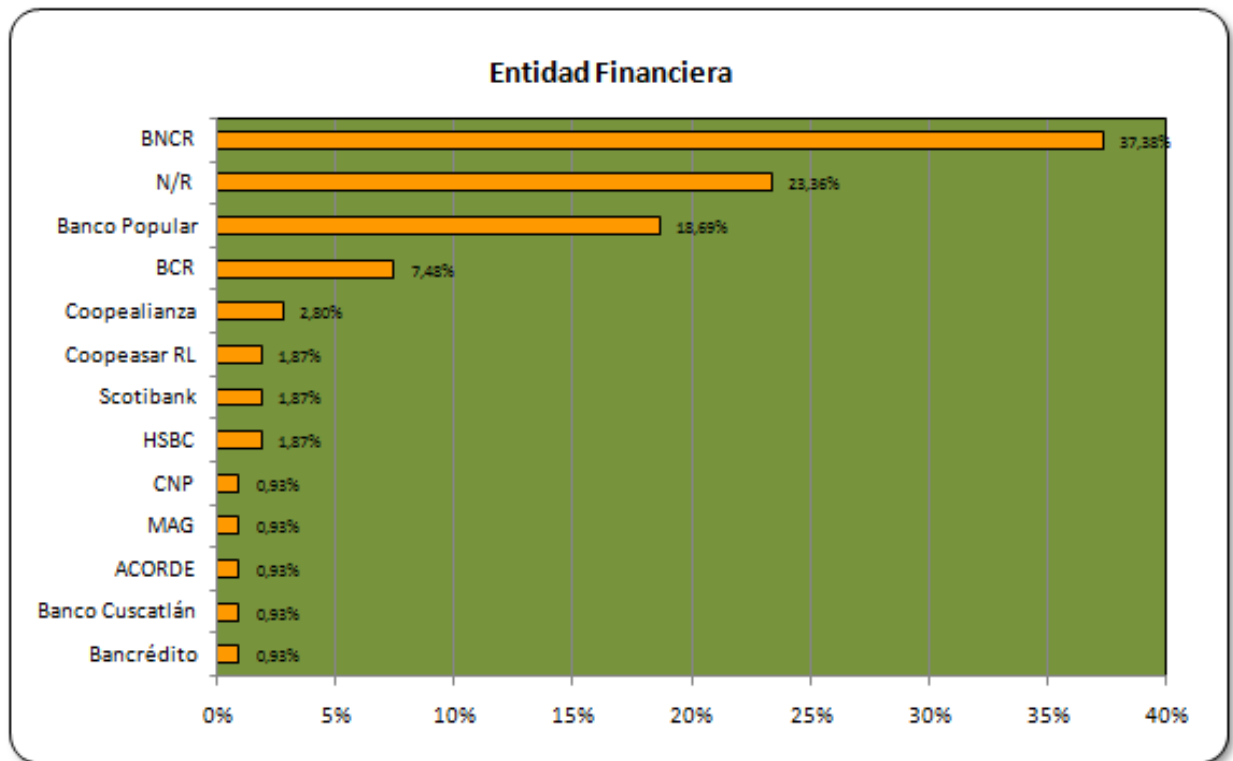
Se planteó la consulta ¿Con cuál institución financiera tiene préstamos?

Con las siguientes respuestas:

- ✓ BNCR
- ✓ BCR
- ✓ Banco Popular
- ✓ Bancrédito
- ✓ Banco Cuscatlán
- ✓ ACORDE
- ✓ MAG
- ✓ CNP
- ✓ HSBC
- ✓ Scotiabank
- ✓ Coopealianza
- ✓ Coopeasar RL
- ✓ N/R

El Gráfico 7 evidencia en primera instancia el apoyo del sector público a las MIPYMES, dado que es el Banco Nacional de Costa Rica donde el 37,38% de los encuestados indicó que tiene el crédito, seguido por un 23,36% el cual no respondió el nombre de la institución financiera, posteriormente se tiene al Banco Popular donde el 18,69% de los encuestados tiene el préstamo con esta institución. El BCR se presenta como la tercera opción en accesibilidad de crédito para las MIPYMES con un 7,48%. Con 2,80% de participación se encuentra Coopealianza. HSBC, Scotiabank y Coopeasar RL participando en el otorgamiento de créditos para las MIPYMES en un 1,87% cada uno y Bancrédito, Banco Cuscatlán, ACORDE, MAG y CNP participan con un 0,93% de los créditos otorgados, según datos de la encuesta. Como se pudo evidenciar hay un alto porcentaje de los créditos concentrados en el sector estatal.

Gráfico 7
Distribución del crédito de las MIPYMES por entidad financiera

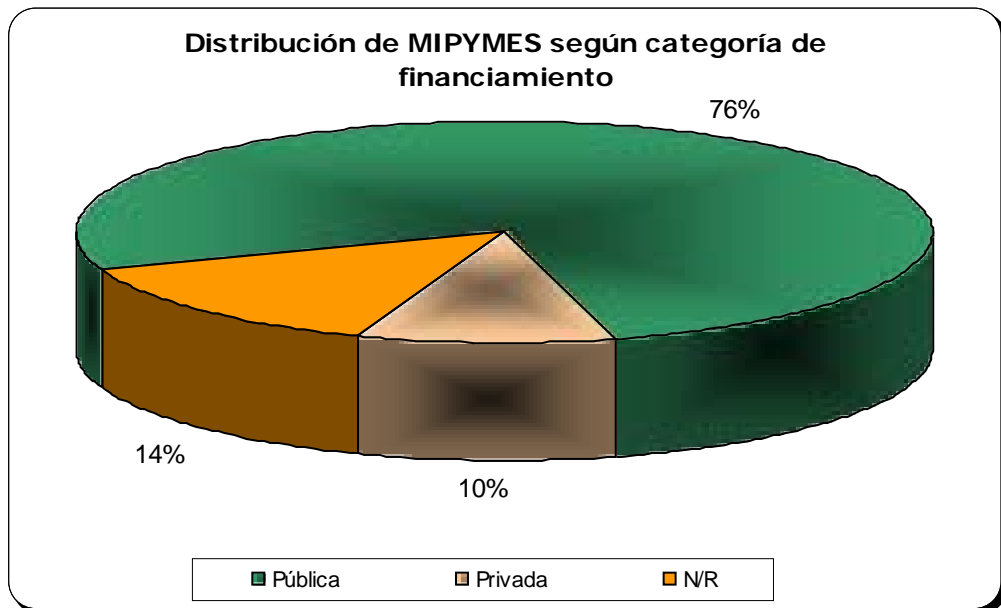


Así mismo, se planteó la consulta de ¿En qué sector se ubica la entidad financiera con la que usted tiene su préstamo?

- ✓ Pública
- ✓ Privada
- ✓ NR

El Gráfico 8 muestra que el 76% de los encuestados dijo que tenía el préstamo con una entidad pública, 14% no respondió y sólo un 10% se encuentra participando con el sector privado.

Gráfico 8
Distribución de MIPYMES según categoría de financiamiento



3.8 Motivos de selección de entidades financieras

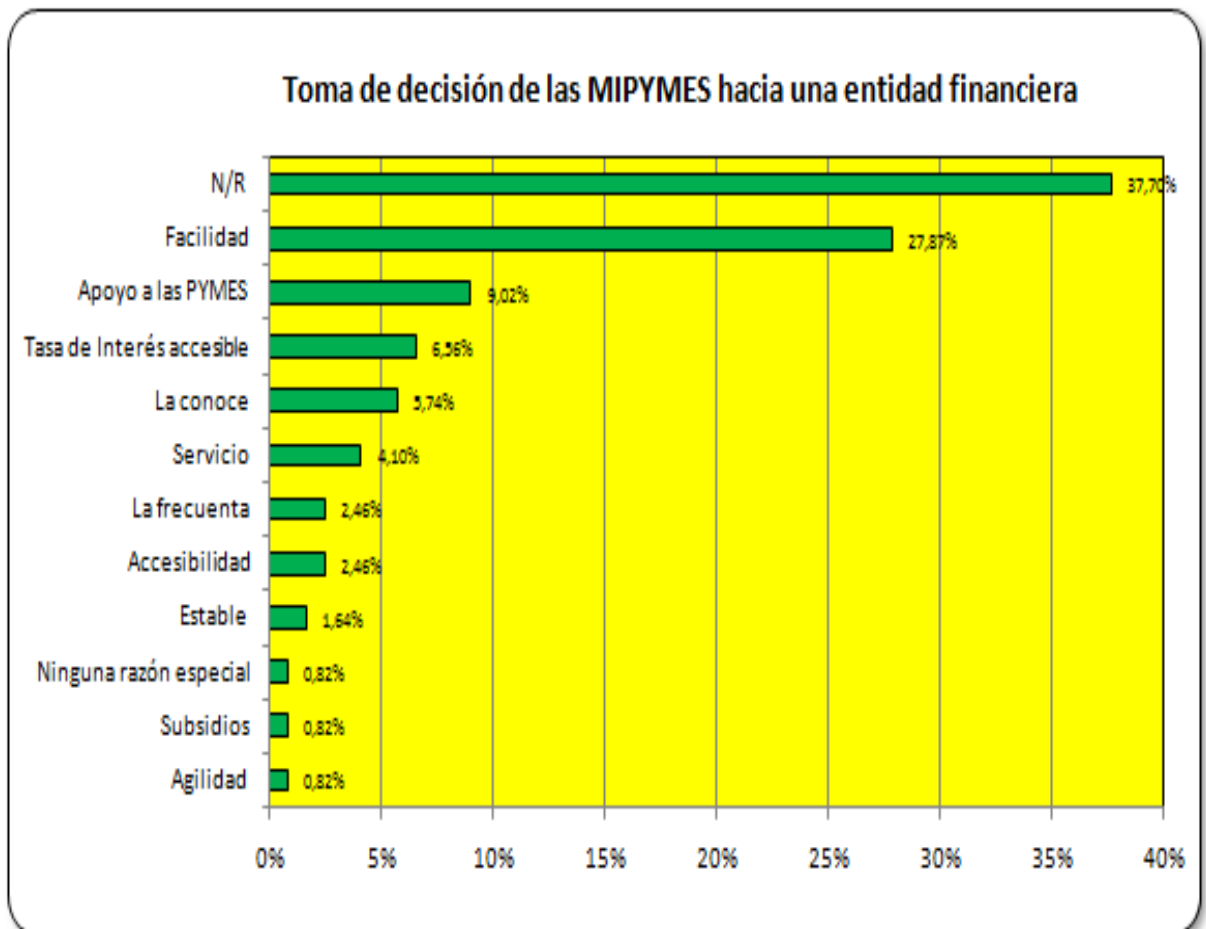
El Gráfico 9 indica el motivo por el cual las pequeñas y medianas empresas seleccionan una entidad bancaria, los motivos indicados por estas empresas son:

- ✓ Agilidad
- ✓ Subsidios
- ✓ Ninguna razón especial
- ✓ Estable
- ✓ Accesibilidad
- ✓ La frecuente
- ✓ Servicio
- ✓ La conoce
- ✓ Tasa de Interés accesible
- ✓ Apoyo a las PYMES
- ✓ Facilidad
- ✓ N/R

Un 37,70% de los entrevistados no respondió a la pregunta, el cuál era ¿Por qué se decidió por esta institución financiera? El 27,87% dijo que era por "facilidad", el 9,02% respondió que "esa entidad financiera siempre ha apoyado a las MIPYMES". Por "tasa de interés accesible" respondió un 6,56%, el 5,74% la seleccionó porque "conoce la entidad financiera", por un "buen servicio" un 4,10%, por "frecuencia" y "accesibilidad ambas" con un 2,46%, un 1,64% la escogió porque es una "entidad estable". Finalmente "ninguna razón especial", "subsidios" y "agilidad" fueron seleccionadas por 0,82%.

Gráfico 9

Toma de decisión de las MIPYMES hacia una entidad financiera



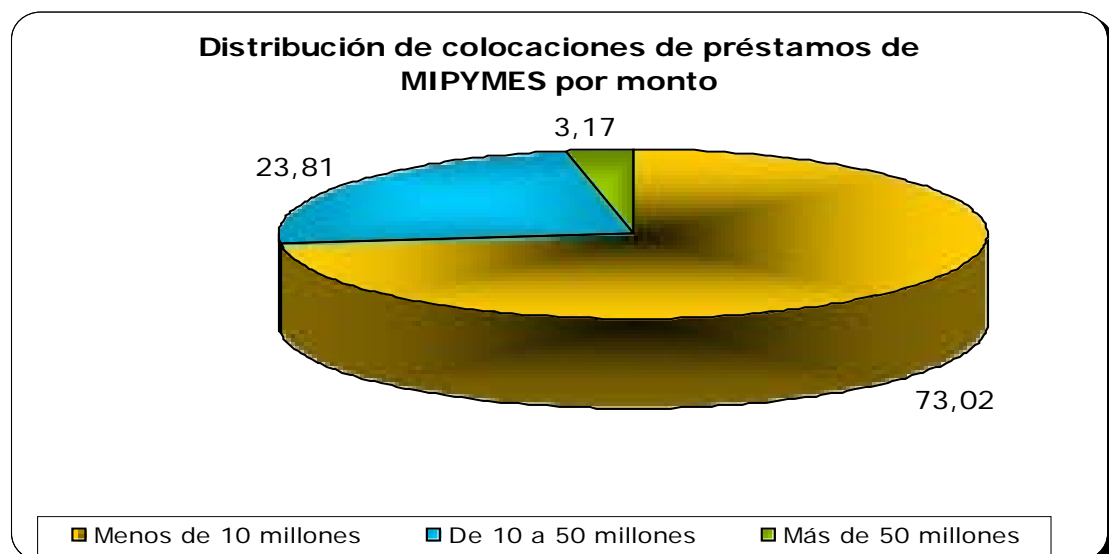
3.9 Montos en las operaciones crediticias

El Gráfico 10 muestra los montos otorgados, se le preguntó a los encuestados, ¿A cuánto asciende el monto del crédito? Las respuestas se ubicaron en los siguientes rangos:

- ✓ 10 millones o menos
- ✓ De 10 a 50 millones
- ✓ Más de 50 millones

Un 47,58% de las personas contactadas no respondió a la pregunta. No obstante, de los que respondieron, el 73,02% tiene un préstamo menor a 10 millones de colones, de 10 millones a 50 millones de colones un 23,81%, y sólo un 3,17% se ubica a más de 50 millones de colones. Es evidente que la mayoría de las MIPYMES solicita préstamos menores a los 10 millones dado que son empresas pequeñas que necesitan de un poco de liquidez en sus negocios para sobrellevar las exigencias financieras, además, esta distribución muestran una relación directamente proporcional con la segmentación del sector (Micro, Pequeña y Mediana empresa).

Gráfico 10
Distribución de MIPYMES por monto de crédito



3.10 Garantías de las operaciones crediticias

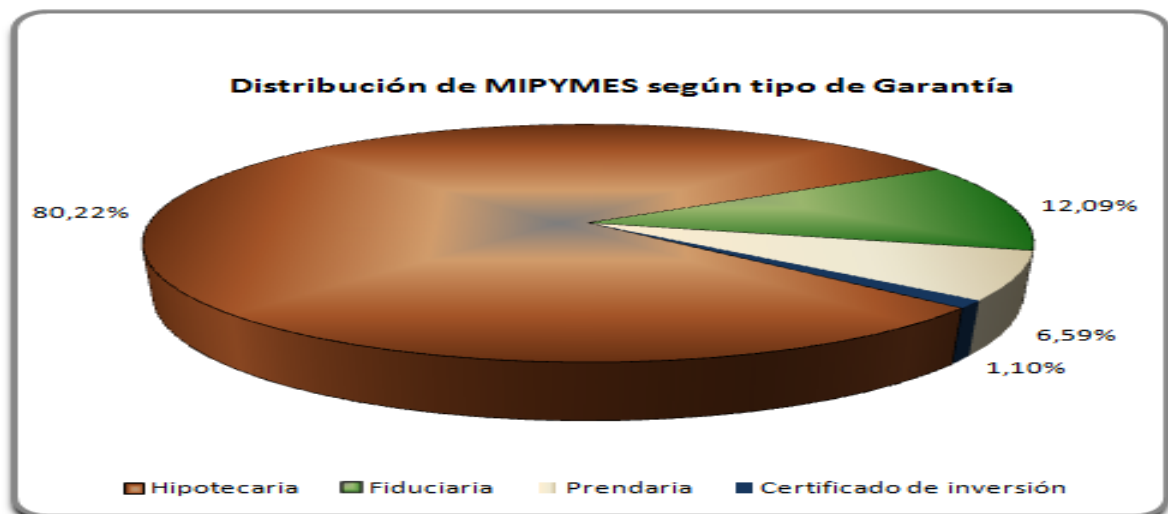
Se les preguntó a los clientes acerca de la garantía que se le estaba solicitando, bajo la pregunta ¿Qué tipo de garantía se le solicitó? Las respuestas a la consulta fueron las siguientes:

- ✓ Hipotecaria
- ✓ Fiduciaria
- ✓ Prendaria
- ✓ Certificado de inversión

La garantía es un elemento importante a la hora de inclinarse para acceder a un crédito. De las empresas que tienen una operación crediticia, el 80% se le solicitó como respaldo responder con una Hipoteca, un 12% tiene el préstamo con una garantía Fiduciaria, el 7% de los encuestados tiene como garantía respondiendo una Prenda, y un 1% respondió que tiene un Certificado de Inversión, distribución que se muestra en el Gráfico 11. Además, en un 3,41% de los casos mencionados tienen una combinación de dos tipos de garantías respondiendo por el crédito.

Gráfico 11

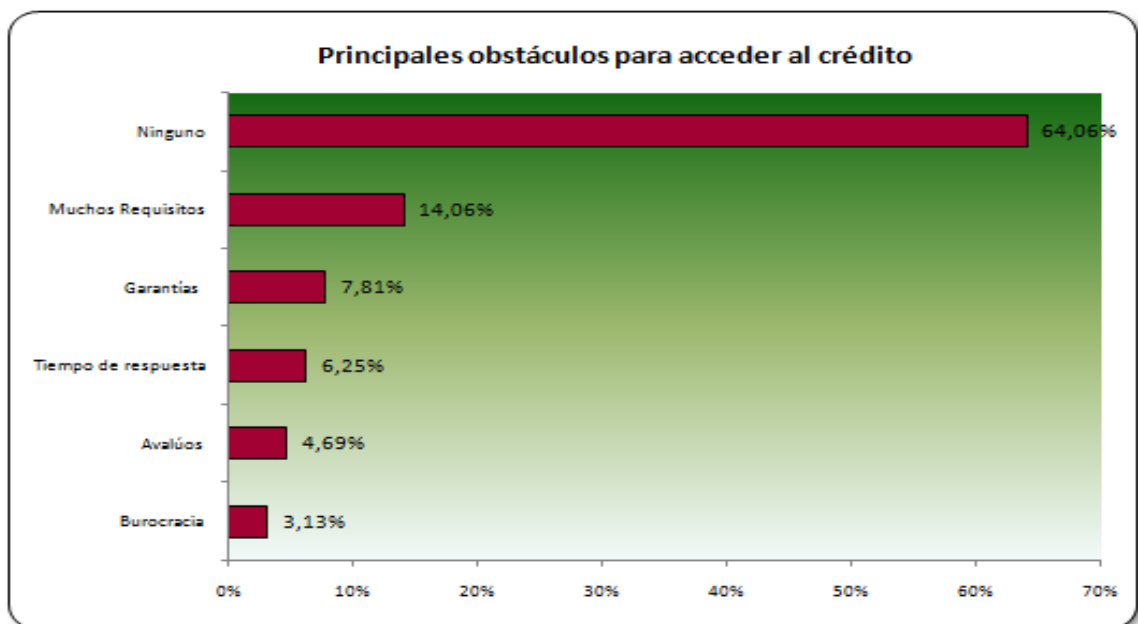
Repartición de las MIPYMES por tipo de garantía



3.11 Obstáculos para acceder a un crédito

Se le hizo la consulta a los encuestados de ¿Cuál fue el principal obstáculo que enfrentó a la hora de solicitar la operación de Crédito? el Gráfico 12 revela algunos de los requisitos que las MIPYMES deben de presentar a la hora de acceder a un crédito. Cabe destacar que hay un alto porcentaje (64,06%) que manifestó no haber tenido obstáculo alguno, un 14,06% dijo que muchos requisitos, un 7,81% recuerda que la garantía fue el principal obstáculo, seguido por el tiempo de respuesta que dijo un 6,25%, los avalúos y burocracia son los obstáculos con menor porcentaje con un 4,69% y 3,13% respectivamente.

Gráfico 12
Principales obstáculos para acceder al crédito



Se hizo la consulta de ¿cuáles eran los requisitos que se solicitaron? para evaluar cuales eran los documentos que se solicitaron así como si eran considerables. Los requisitos indicados fueron los siguientes:

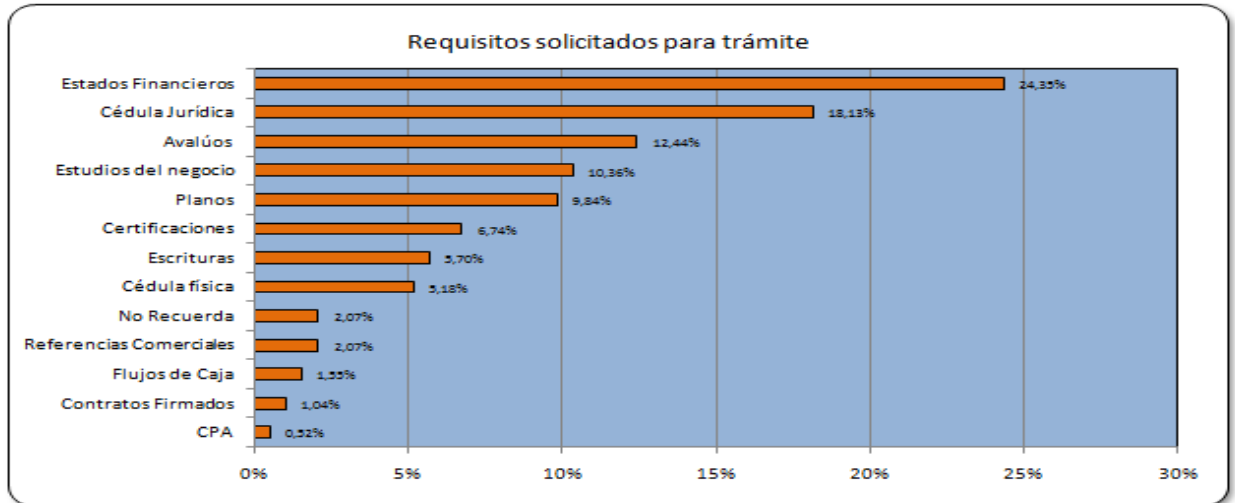
- ✓ CPA
- ✓ Contratos Firmados
- ✓ Flujos de Caja
- ✓ Referencias Comerciales
- ✓ No Recuerda
- ✓ Cédula física
- ✓ Escrituras
- ✓ Certificaciones
- ✓ Planos
- ✓ Estudios del negocio
- ✓ Avalúos
- ✓ Cédula Jurídica
- ✓ Estados Financieros

3.12 Requisitos para acceder a un crédito

Es importante mencionar que en toda operación de crédito que se solicite a una institución bancaria, hay que llenar el formulario "Conozca a su cliente", la solicitud del crédito, fotocopia de cédula física y copia del recibo de servicio público. Los documentos mencionados son requisitos que se solicitan en su mayoría en prácticamente todos los bancos, y se solicitan con la finalidad de documentar y respaldar el crédito, así como para validar la capacidad de pago del cliente y la viabilidad del negocio. En este caso específico los Estados Financieros comprenden un 24,35% siendo el requisito que los entrevistados tienen más presente, seguido por la cédula jurídica el cual representa un 18,13%, los avalúos comprenden el 12,44%, el estudio del negocio tuvo un 10,36% y los planos un 9,84%, estos como los más significativos, le siguen con porcentajes menores a 9% (Certificaciones, escrituras, cédula física, no recuerda, referencias comerciales, flujos de cajas, contratos firmados, CPA), lo cual queda demostrado en el Gráfico 13.

Gráfico 13

Requisitos solicitados para trámites de crédito en las entidades financieras



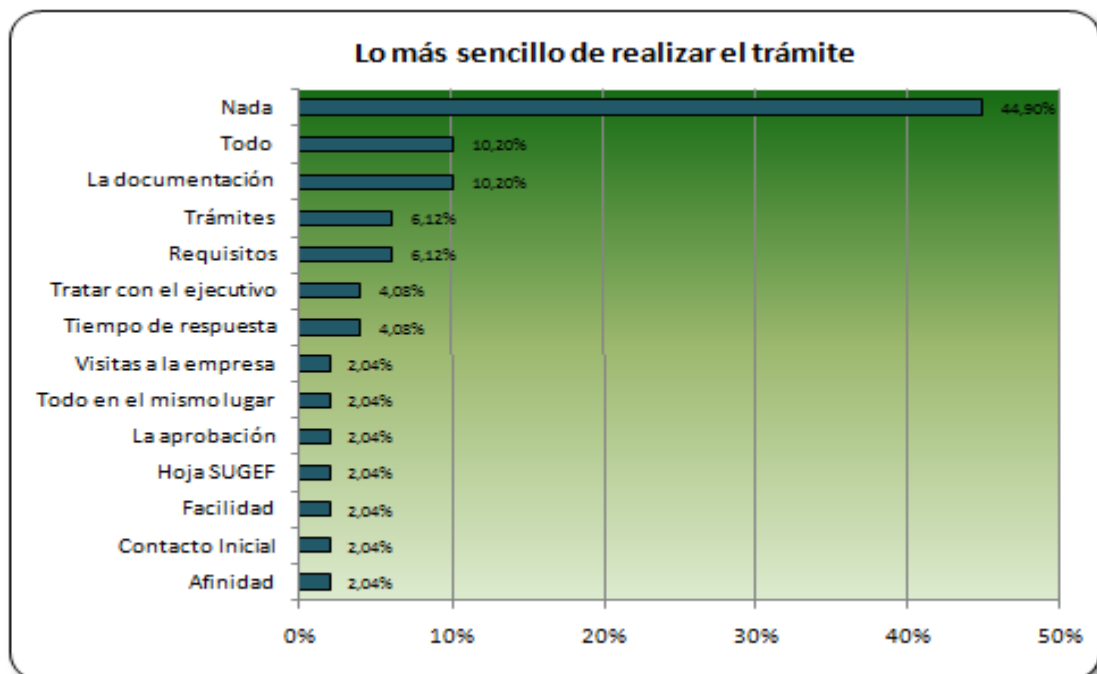
3.13 Facilidad para acceder a un crédito

A los entrevistados se les consultó ¿Qué fue lo más sencillo de realizar el trámite de la operación de crédito?, las respuestas fueron básicamente bajo el siguiente lineamiento:

- ✓ Afinidad
- ✓ Contacto Inicial
- ✓ Facilidad
- ✓ Hoja SUGEF
- ✓ La aprobación
- ✓ Todo en el mismo lugar
- ✓ Visitas a la empresa
- ✓ Tiempo de respuesta
- ✓ Tratar con el ejecutivo
- ✓ Requisitos
- ✓ Trámites
- ✓ La documentación
- ✓ Todo
- ✓ Nada

“Nada” fue la respuesta de un 44,90% de los entrevistados, seguido por la respuesta “todo es lo más sencillo” con un 10,20%, lo cual evidencia una contradicción aparente al ser los resultados más altos. “La documentación que se solicita” tiene un porcentaje similar a la respuesta de que “nada es sencillo” ya que tiene un valor de 10,20%, le siguen “trámites” y “requisitos” con un 6,12%, “tratar con el ejecutivo” y “tiempo de respuesta” le siguen con un 4,08%. Esto lo evidencia el Gráfico 14.

Gráfico 14
Lo más sencillo de realizar un trámite



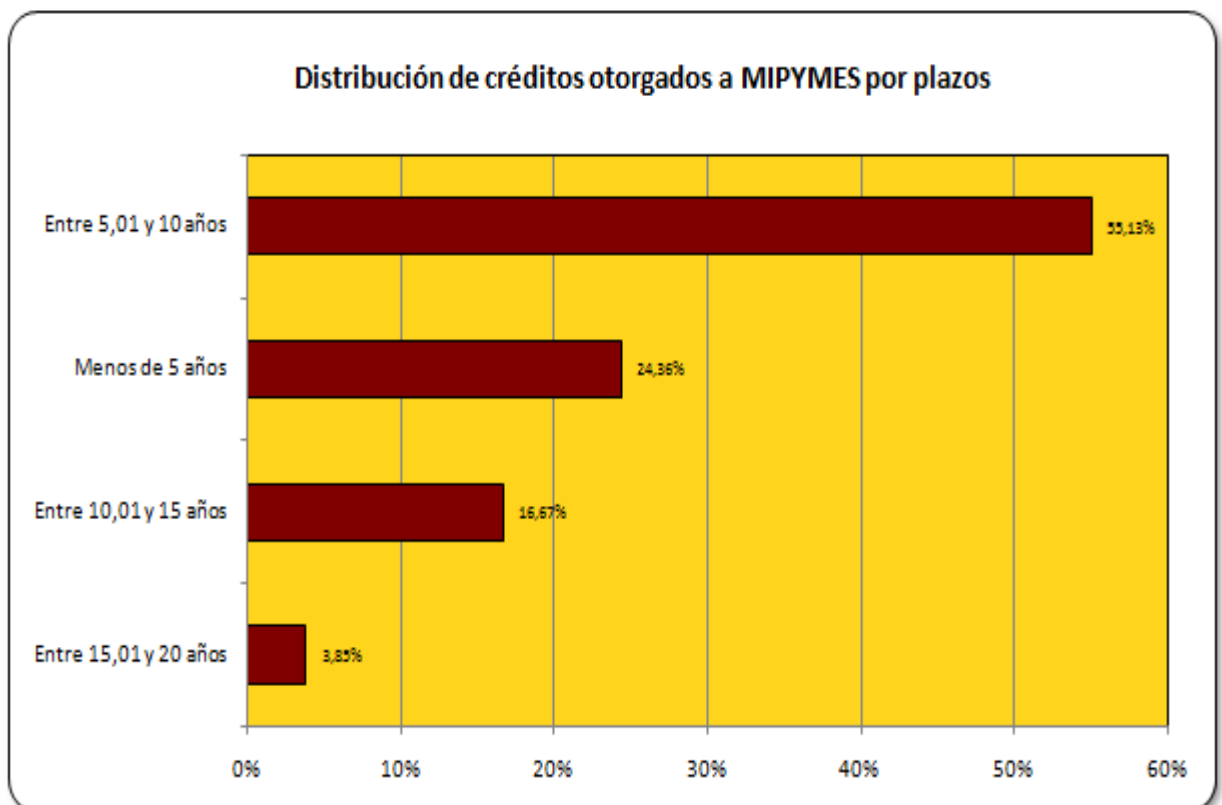
3.14 Plazos de las operaciones de crédito

El Plazo es un elemento importante a la hora de tomar decisiones cuando se está solicitando una operación crediticia, dependerá en mucho del flujo y la rentabilidad del negocio que se desee, el Gráfico 15 muestra el plazo en años de créditos otorgados, dado que a los entrevistados se les consultó ¿A cuánto asciende el Plazo? Las opciones que se le dieron fueron:

- ✓ Menor o igual a 5 años
- ✓ Entre 5,01 y 10 años
- ✓ Entre 10,01 y 15 años
- ✓ Más de 15 años

La mayoría, un 55,13% contestó que entre 5.01 años y 10 años se encuentra el plazo otorgado y/o escogido por los entrevistados, le siguen los préstamos con 5 años o menos con un 24,36%, en el intervalo de 10,01 años a 15 años se encuentra el 16,67% y finalmente con un 3,85% los préstamos otorgados mayor a 15 años.

Gráfico 15
Distribución de créditos otorgados a MIPYMES por plazos



3.15 Tasas de interés de las operaciones

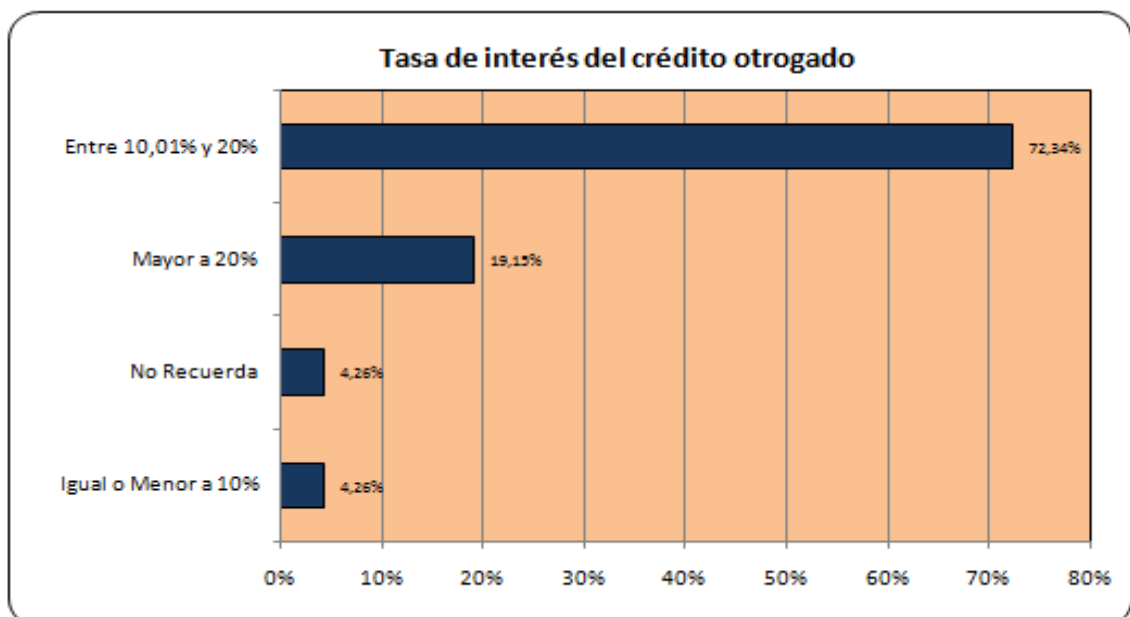
Las tasas de interés son determinantes a la hora de acceder a un crédito, pues las empresas deberán escoger la más atractiva. Se hizo la consulta de ¿cuánto es la tasa de interés del crédito?, los intervalos se ubican de la siguiente forma:

- ✓ Igual o Menor a 10%
- ✓ Entre 10,01% y 20%
- ✓ Mayor a 20%
- ✓ No Recuerda

En el Gráfico 16 podemos observar que un 72,34% es decir la mayoría, ubica la tasa de interés entre un 10,01% y un 20%, la tasa de interés mayor a un 20%, respondió un 19,15%, un 4,26% no recuerda la tasa de interés, un porcentaje igual indica que la tasa de interés fue menos a un 10%.

Gráfico 16

Distribución de los créditos otorgados a las MIPYMES por tasa de interés



3.16 Monedas de los préstamos

Las entidades financieras entregaron créditos en diferentes monedas, dado que se hizo la consulta ¿En qué moneda se le otorgó el crédito? Las monedas que se designaron son los colones, el cual es la moneda nacional y los dólares americanos, no se dio como respuesta Euros ni otras puesto que no hay créditos en el mercado nacional con esas denominaciones de monedas.

El 95,12% solicitó el préstamo en moneda nacional, mientras un 4,88% un porcentaje relativamente pequeño ha efectuado la operación crediticia en dólares. Es realmente pequeña la participación de la moneda dólares en el mercado de Operaciones de Crédito para MIPYMES, no así en operaciones de créditos en moneda nacional, probablemente la preferencia hacia la moneda local es que se proyecta una cuota determinada y esta no se ve influencia por los tipos de cambios, además que muchas instituciones financieras prestan en dólares a las empresas, sólo si sus ingresos los perciben en esa moneda.

3.17 Tiempo de respuesta

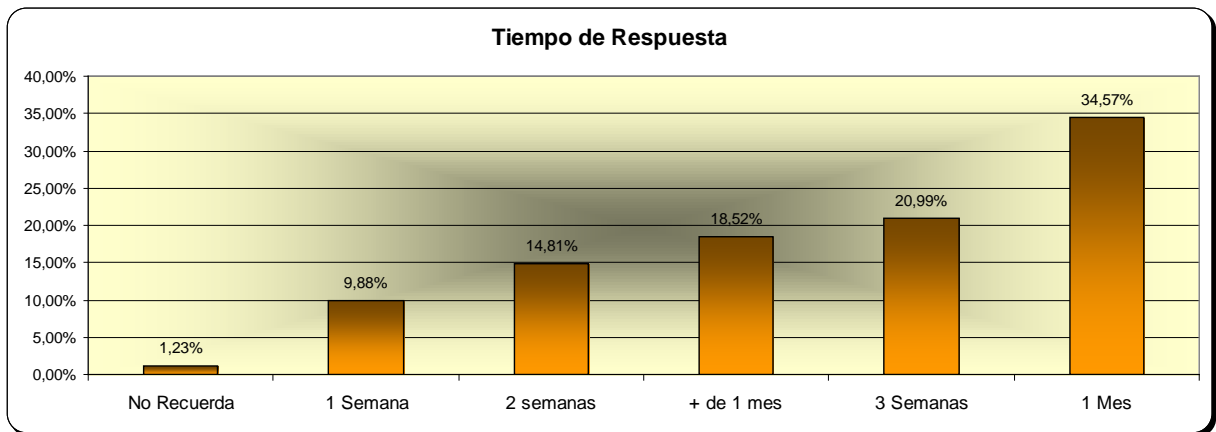
Por otra parte en el Gráfico 17 se muestra la duración de la aprobación del crédito, dado que se consultó ¿cuánto fue el promedio del tiempo en darle una resolución?, a la consulta se le dieron las siguientes opciones:

- ✓ No Recuerda
- ✓ 1 Semanas
- ✓ Semana (1-2)
- ✓ Semanas (2-3)
- ✓ 1 Mes
- ✓ + de un mes

Del total de encuestados que tienen préstamos el 1,23% indicó que no recuerda, y el 34,57% el cual es el porcentaje mayor dijo que el trámite le tardó un mes, seguido por un 20,99% que indicó que el tiempo de respuesta fue de tres semanas, un porcentaje menor pero altamente significativo 18,52 % dijo que la resolución se la dieron en más de un mes, y entre una y dos semana se ubica el 9,88% y 14,81% respectivamente.

Gráfico 17

Tiempo de respuesta de las entidades financieras a la hora de otorgar un crédito



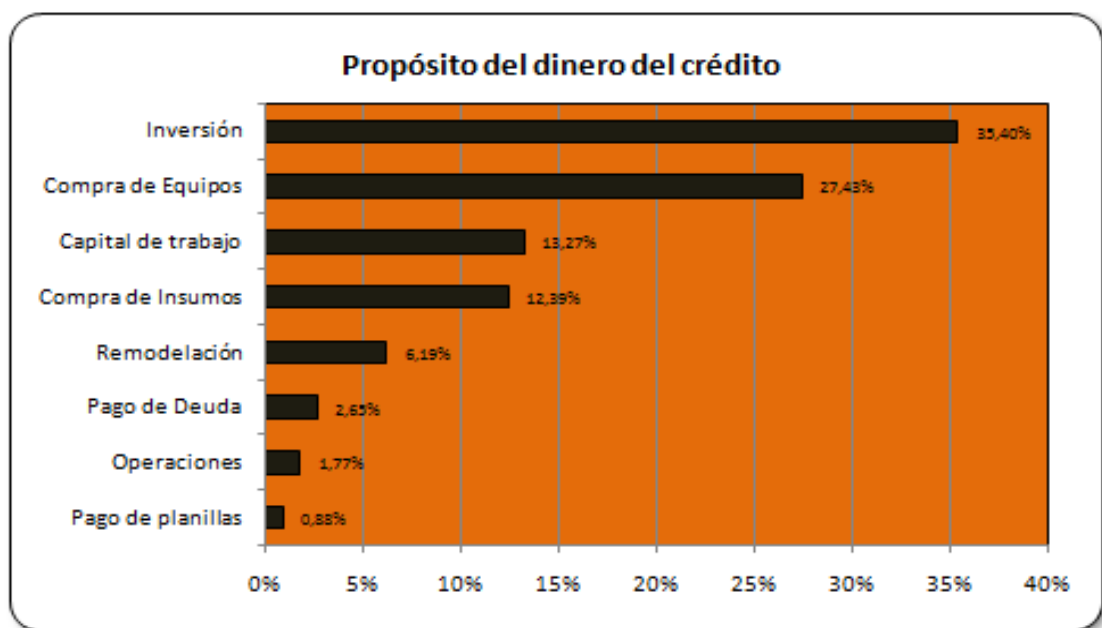
3.18 Destino de los fondos

El destino de los fondos, fue otra consulta que se le hizo a los entrevistados, se les dio la siguiente lista:

- ✓ Capital de trabajo
- ✓ Operaciones
- ✓ Pago de planillas
- ✓ Compra de Equipos
- ✓ Compra de Insumos
- ✓ Inversión
- ✓ Pago de Deuda
- ✓ Remodelación

Se puede observar en el Gráfico 18 con un 35,40% la inversión es quién ocupa el primer lugar, seguido por compras de equipos con un 27,43%, dijeron que habían utilizado el dinero un 13,27% en inversión de capital de trabajo, compra de insumos un 12,39%, en remodelación un 6,19%, en pagos de deudas un 2,65%, un 1,77% en inversiones en la parte operativa, y finalmente un 0,88% en pago de planillas.

Gráfico 18
Distribución de las MIPYMES según el propósito del crédito



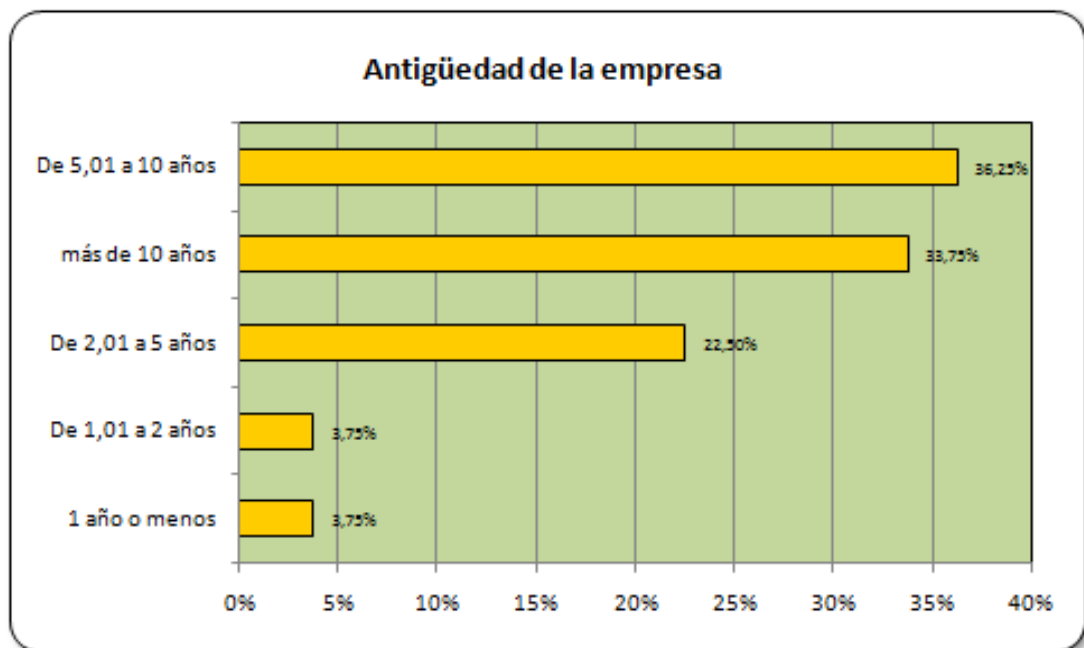
3.19 Antigüedad de la empresa

A los encuestados que poseen créditos se les consultó ¿Los años de existir la empresa?, el Gráfico 19 muestra las opciones que las empresas tienen:

- ✓ Menos de un año
- ✓ De 1,01 años a 2 años
- ✓ De 2,01 años a 5 años
- ✓ De 5,01 años a 10 años
- ✓ Más de 10 años.

El 36,25% respondió que se ubica entre 5,01 años a 10, es decir, ya son empresas bastante consolidadas, le siguen las empresas que se constituyeron hace más de 10 años con un 33,75%, el resto de las empresas, un 30% tiene una período de constitución menor a 5 años.

Gráfico 19
Distribución de las MIPYMES según antigüedad de la empresa



3.20 Volvería a solicitar un préstamo y criterio de solicitud en la misma entidad financiera

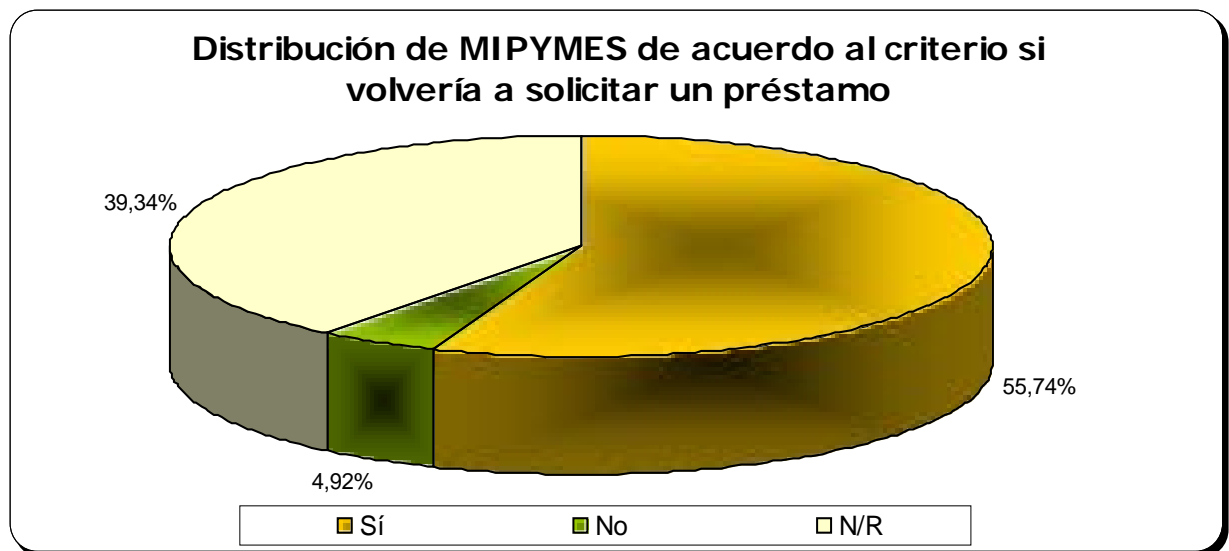
Se aplicó la consulta ¿volvería a solicitar un préstamo?, las respuestas que dieron son:

- ✓ Si
- ✓ No
- ✓ NR

El Gráfico 20 muestra, con una respuesta afirmativa del 55,74% que indicó que sí volvería a solicitar un préstamo, el cual es una evidencia de la necesidad de las MIPYMES de acceder a los créditos para su financiamiento y funcionamiento. Un 39,34% dijo que no volvería a acceder a un crédito. Existe por tanto un gran espacio para explotar en el mercado de créditos costarricense y sobre todo a indagar las razones del desencanto de los empresarios por seguir utilizando el crédito como una herramienta constante del desarrollo de su negocio. Y por último, un 4,92% no respondió a la pregunta.

Gráfico 20

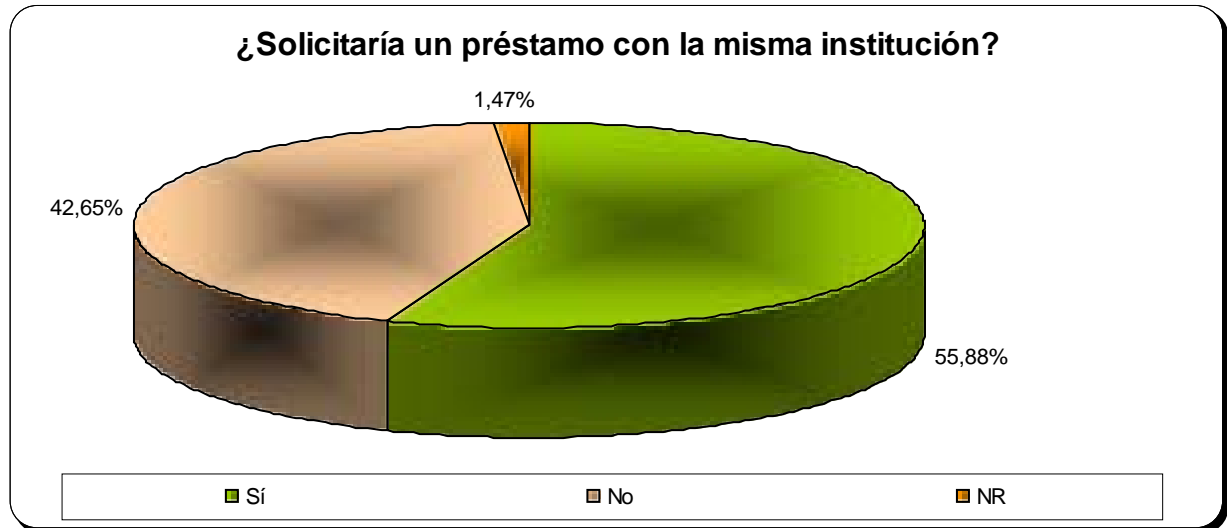
Distribución de las MIPYMES según criterio de solicitud de un crédito nuevo



El Gráfico 21 pone de manifiesto la fidelidad de las MIPYMES con respecto a la institución financiera que les otorgó el crédito, sí volvería a solicitar con la misma institución fue el porcentaje mayor con un 55,88%, un 42,65% el cual sigue siendo un porcentaje alto no volvería a solicitar el financiamiento con la misma institución, y 1,47% no respondió la pregunta. Se realizó la consulta a las MIPYMES del por qué no se financiaría nuevamente con la misma institución, la respuesta fue de un 93% que buscaría más opciones y de un 7% no respondió.

Gráfico 21

Distribución de las MIPYMES según criterio de solicitud de un crédito nuevo con la misma institución financiera



Se realizó la consulta de cuáles era los beneficios adicionales que le dio la entidad financiera con la que realizó el financiamiento, las respuestas fueron:

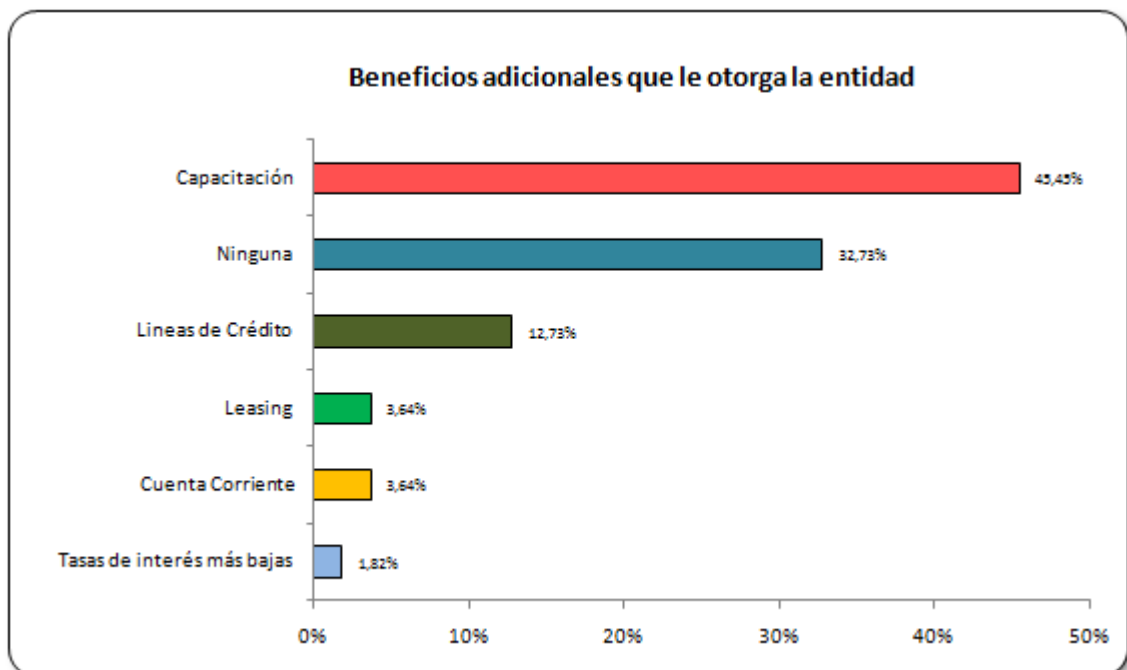
- ✓ Servicios Adicionales
- ✓ Capacitación
- ✓ Cuenta Corriente
- ✓ Leasing
- ✓ Líneas de Crédito
- ✓ Tasas de interés más bajas
- ✓ Ninguna

3.21 Beneficios adicionales que otorgan las instituciones financieras

Finalmente en el Gráfico 22 se puede observar que un 45,45% de los encuestados indica que recibió capacitación, las cuales consistieron principalmente en: Atención al cliente, Elaboración de presupuestos, siendo

este el mayor beneficio adicional que han recibido, seguido con un 32,73% los que indican que no han recibido nada, el cual evidencia que debe existir mayor compromiso de parte de los Bancos a apoyar a las MIPYMES con herramientas complementarias al otorgamiento de crédito que contribuyan a asegurar que los dineros se utilizarán correctamente; y el resto de respuestas, Cuenta Corriente 3,64%, Leasing 3,64%, Líneas de Crédito 12,73%, Tasas de interés más bajas 1,82%, Ninguna 32,73%.

Gráfico 22
Distribución de las MIPYMES según beneficios adicionales
que les han otorgado las entidades financieras



En cuanto al programa de capacitaciones que imparten los bancos a sus clientes del sector MIPYMES, las áreas o temas a tratar son muy diversos, no necesariamente son programas permanentes, ya que, dependerá de las necesidades y/o debilidades que muestren sus clientes, se puede citar capacitaciones en el aprendizaje del idioma inglés, asesoría y cotización de servicios de transporte de carga para exportadores, atracción y mantenimiento de clientes, asesoría para el exportador del sector agrícola, entre otros.

CAPÍTULO IV

Conclusiones y recomendaciones

- 4.1 Conclusiones**
- 4.2 Recomendaciones**

4.1 Conclusiones

1. La aprobación en el año 2002 de la ley # 8262 (Ley de Fortalecimiento de las Pequeñas y Medianas Empresas), promovió un sistema estratégico integrado de desarrollo de largo plazo de las MIPYMES, mediante la generación de empleo, el mejoramiento de las condiciones productivas, el logro de algunos encadenamientos entre sectores económicos y el aprovechamiento de la capacidad empresarial de los costarricenses. No obstante, los esfuerzos realizados hasta el momento han sido insuficientes para lograr la consolidación del sector MIPYMES en nuestro país.
2. Dos terceras partes de las empresas consultadas no cuentan con un crédito, ya sea porque nunca lo han solicitado o porque en el proceso de solicitud se lo han denegado. Más de la mitad de los pequeños empresarios que solicitan un crédito ven truncadas sus aspiraciones porque las instituciones financieras les deniegan el acceso a los fondos por diversas razones. Por otra parte, una proporción similar manifiesta nunca haber necesitado un crédito para sacar adelante su ideal de empresa y el desarrollo de su negocio.
3. El Banco Nacional se ha constituido para el sector MIPYMES como la institución financiera de mayor proyección, ya que reúne la mayor proporción de créditos otorgados a este sector, muy por encima de sus más inmediatos competidores, fundamentándose en una estructura específica dirigida a analizar las necesidades y condiciones del sector destinando recursos para estos fines.
4. No existe suficiente información estadística relacionada con la experiencia crediticia en los sectores de las MIPYMES. Se buscó información en el Ministerio de Economía Industria y Comercio, en la

Caja Costarricense de Seguro Social y en PROCOMER, pero la información estadística es escasa. Se solicitó a los Bancos datos estadísticos relacionados con el sector MIPYMES, igualmente no cuentan con información suficiente para realizar un análisis exhaustivo de este sector.

5. A las instituciones financieras les es más conveniente otorgar otras líneas de crédito como las de consumo, pues existe mayor flexibilización en cuanto a condiciones y requisitos ya que la reglamentación que regula las líneas de créditos para el sector MIPYMES obstaculiza de cierta forma la agilización de los trámites. Además, al ser consideradas las operaciones de crédito para MIPYMES una línea de proyección social, no permite fijar tasas de interés tan rentables como si lo tienen las líneas de crédito de consumo.
6. Numerosas MIPYMES al no estar inscritas como tales (no cuentan con personería jurídica), la solicitud de crédito la efectúan a nombre de una persona física (regularmente el(los) dueño(o)), propiciado además por que los créditos en la línea personal son más flexibles o menos engorrosos aunque tengan tasas de interés más altas.
7. En términos generales, las condiciones y requisitos que exigen las instituciones financieras a sus clientes potenciales del sector MIPYMES son muy similares, donde se nota cierta diferencia es cuando la entidad bancaria crea líneas de crédito muy específicas, que las demás instituciones no ofrecen.
8. Con excepción del Banco Popular, la mayoría de las instituciones estatales no acceden al FODEMIPYMES por la cantidad de trámites engorrosos, lo que conlleva a que estas entidades bancarias financien sus líneas de crédito dirigidas al sector MIPYMES con recursos propios.

9. Se observa una relación directa entre antigüedad de la constitución de la empresa y la accesibilidad al crédito. Un 70% de las empresas que gozan de contar con un crédito presentan más de cinco años de haberse conformado, lo cual garantiza una estabilidad importante que se traduce en una garantía para la institución financiera que confía sus recursos a estas empresas. Para poder acceder a una línea de crédito las entidades bancarias en la mayoría de los casos solicitan al menos un periodo de dos años de haberse constituido y que demuestre continuidad y estabilidad en su negocio.
10. El sector comercio es el que acapara el porcentaje más alto de MIPYMES en Costa Rica, seguido muy de cerca por el sector servicios y en un tercer plano el sector industria. Muy atrás aparecen el sector agroindustrial y el artesanal. El tener claro esta distribución nos permitirá analizar si los esfuerzos de las entidades financieras se enfocan de acuerdo a la demanda del mercado.
11. La mayor parte (93,22%) de MIPYMES son micro y pequeñas empresas, es por esto que existe una alta concentración de pequeñas empresas dedicadas a la producción de bienes y servicios para el mercado local. Solamente un 7% de las mismas dedican sus esfuerzos a producir bienes de exportación.
12. Las MIPYMES que cuentan con un crédito aseguran en su gran mayoría no haber enfrentado obstáculos significativos a la hora de tramitar su préstamo. Solo un 10% de este grupo de empresarios consideran que todos los trámites para obtener el crédito fueron sencillos. Relativamente pocas MIPYMES manifiestan que les solicitan demasiados requisitos y que el proceso es muy engorroso.

13. Más de la mitad de los MIPYMES concentran sus créditos colocados a mediano plazo, entre los 5 y 10 años y casi una cuarta parte mantiene sus créditos a menos de 5 años plazo, lo cual demuestra que la tendencia es adquirir sus obligaciones a futuro al menor plazo posible. Además, se deduce que la mayoría de los MIPYMES que cuentan con crédito no tienen claro la tasa de interés que pagan por su préstamo.
14. Todo crédito es respaldado con alguna garantía que satisfaga al ente financiero y le de respaldo que recuperará los fondos que confía al prestatario. La figura de garantía más utilizada por los entes financieros para otorgar créditos a las MIPYMES son la Hipoteca con 80%, seguido muy de lejos por las garantías fiduciarias y prendarias.
15. Un indicador importante que demuestra la necesidad del financiamiento como una herramienta necesaria en el desarrollo empresarial de las MIPYMES, es la aceptación de los microempresarios para volver a endeudarse y dinamizar su negocio. Sin embargo, hay un sector importante cercano a dos quintas partes que se manifiestan negativos a volver a tomar un crédito para su empresa, ya que ven el crédito como un instrumento de última instancia, pues prefieren tratar de recurrir a fondos propios para afrontar sus obligaciones financieras.
16. La información recabada confirma la tesis de que la cartera de crédito presenta bajos niveles de morosidad.

4.2 Recomendaciones

1. Flexibilizar la política crediticia dirigida a los MIPYMES compensando el aumento en el riesgo, no vía incremento en la tasa de interés, si no por medio de la implementación de elementos sustitutos como lo es la incorporación de una póliza de riesgo, la cual vendría incluso, a garantizar los recursos desembolsados, probablemente en mayor medida de lo que lo garantizaría un incremento en la tasa de interés.
2. En las condiciones actuales es necesario que los Bancos, tanto privados como públicos acompañen a los pequeños y medianos empresarios en su proceso crediticio, antes, durante y posterior al otorgamiento de los fondos. Todos los sectores lo necesitan, pero principalmente el sector agrícola. No es suficiente con ofrecer los productos y otorgarlos al público, sino que las MIPYMES requieren de asesoramiento y asistencia técnica, es decir de una atención integral y asistida por parte de la institución financiera, y a su vez, a esta le beneficia darle seguimiento al desarrollo del negocio de su cliente para garantizar el retorno de los fondos otorgados.
3. Las instituciones financieras deben elaborar nuevas promociones de sus productos financieros, deben ser más agresivas y no esperar simplemente a que el cliente los busque. En algunos bancos se recurre a la publicidad, no obstante, a muchos sectores sobre todo los rurales esa información es escasa dado que no tiene medios de comunicación efectiva, las visitas mediante una Bancamóvil en las localidades de trabajo sería una buena alternativa para llegar con un mensaje e información eficaz.

4. Las autoridades competentes deben flexibilizar el reglamento que rige el FODEMIPYME para que las instituciones financieras estatales puedan acceder más fácilmente y en forma expedita estos fondos, para ampliar su oferta crediticia beneficiando a más MIPYMES y contribuyendo en mayor medida al desarrollo económico del país.

Bibliografía

- Abarca Jiménez, Geovanny. El uso de las TICs en las Pymes propuesta: de un programa de educación virtual (e – learning) en la Región Brunca. G.Abarca J. Editorial, San José, Costa Rica, 2006.
- Aguilar, Justo Autor; Cordero Peña, José y Trejos Sandra, Coautores. Estrategias tecnológicas y desempeño exportador de la pequeña y mediana empresa: el caso de Costa Rica. San José, Costa Rica: Universidad de Costa Rica, Instituto de Investigaciones en Ciencias Económicas, 1998.
- Banco Centroamericano de Integración Económica. Impacto del BCIE en la micro, pequeña y mediana empresa: ejercicios 1998-2000. PROMYPE, ICDE, FAPIC. BCIE, Tegucigalpa, Honduras, 2001.
- Barón Hernández, Marcelle; Muños Castro, Marjorie y Quesada González, Fanny. Nuevas opciones de financiamiento en Costa Rica para la pequeña y mediana empresa. Seminario de graduación Universidad de Costa Rica, 1998.
- Barrientos Valerio, Jorge Arturo. Introducción a la Estadística Inferencial. San José, Costa Rica, EUNED, 1996.
- Barrientos Valerio, Jorge Arturo. Temas de Estadística Inferencial. San José, Costa Rica, EUNED, 1996.
- Bustos López, Arnoldo. Elaboración de un modelo de evaluación crediticia para la pequeña y mediana empresa costarricense para ACORDE. San Pedro de Montes de Oca: Universidad de Costa Rica. Tesis (Maestría en administración y dirección de empresas con énfasis en finanzas). Universidad de Costa Rica. Sistema de Estudios de Posgrado, 2001.

- Castillo Artavia, Geovanny. *Pymes: una oportunidad de negocio para Costa Rica*. San José Costa Rica, 2001.
- Chaves, Ramón Luis. *Curso asesores y promotores de crédito para la pequeña y mediana empresa*. Instituto Latinoamericano de Fomento Agroindustrial, San José, Costa Rica, 2002.
- Chaves, Ramón Luis. *Curso sobre análisis y seguimiento del crédito para pequeñas y medianas empresas: impartido para el Centro de Estudios Monetarios y Bancarios de la República Dominicana*. Instituto Latinoamericano de Fomento Agroindustrial, San José, Costa Rica, 2000.
- De Paula Gutiérrez, Francisco y Bolaños Zamora, Rodrigo. *El financiamiento de la pequeña y mediana empresa en Costa Rica: Análisis del comportamiento reciente y propuestas de reformas*. CEPAL, Santiago de Chile, 1999.
- Gallardo Martínez, Helio. *Elementos de Investigación Académica, San José*. Costa Rica, EUNED, 2001.
- González Murillo, Olger. *Pymes: un componente importante del sector productivo en Costa Rica*. Editorial UCR, San José Costa Rica, 2004.
- Hernández Sánchez, Alejandra y Montero Páez, Rosario. *La tecnología de la información como una estrategia competitiva para las PYMES: un análisis de caso*. A Hernández, Heredia Costa Rica, 2003.
- Monge González, Ricardo; Alfaro Azofeifa, Cindy y Alfaro, José. *TICs en las Pymes de Centroamérica: Impacto de la adopción de las tecnologías de la información y comunicación en el desempeño de las empresas*. Editorial Tecnológica de Costa Rica, Cartago, Costa Rica, 2005.

- Monge Casasola, María Izabel. Diseño de una página WEB: financiamiento para la pequeña y mediana empresa en Costa Rica. Proyecto de graduación, Universidad de Costa Rica. San José, Costa Rica, 2003.
- Morales Matamoros, Eugenio. Análisis y perspectivas del financiamiento del Banco Centroamericano de Integración Económica a la pequeña y mediana industria en Costa Rica. FUNDEPOS, 1995.
- Promotora de Comercio Exterior de Costa Rica. Compendio Lineamientos generales para el pretrámite de Exportación. PROCOMER, San José Costa Rica, 2006.
- Rodríguez Vallejos, Dennia. Propuesta de valoración del crédito para micro, pequeñas y medianas empresas para proceso Banca MIPYMES. Tesis, Universidad de Costa Rica. San José, Costa Rica. 2005.
- Salazar Araya, German Luis. El crédito bancario en Costa Rica para la pequeña y mediana empresa. Artículo en revista Gestión Empresarial, año # 1, Nº 8, San José Costa Rica, 1989.
- SISIB (Sistema de Servicios de Información y Bibliotecas), Pauta Presentación de Tesis, Universidad de Chile, Santiago de Chile, 2000.
- Soto Pineda, Eduardo. Las Pymes ante el desafío del siglo XXI: los nuevos mercados globales. Editorial Thomson, México 2004.
- Ugarte Duarte, Yadira; Madrigal Venegas, Laura y Vargas Trejos Yahaira. BN- Desarrollo: Una alternativa financiera integral para el crecimiento y desarrollo de las MIPYMES del Cantón de Liberia 2003-2005. Universidad Nacional – Instituto de estudios del Trabajo, Heredia, Costa Rica 2006.

- Umaña, Mario. Microsoft Acces para pymes. Editorial MP Ediciones, 1999.
- Wynarczyk, Hilario. La estructura de la Tesis: Un modelo estándar para grados de licenciatura y máster en disciplinas de ciencias de la administración y ciencias sociales. Buenos Aires, Argentina; Mayo 2003.
- Decreto # 33848-MTSS-MEIC, San José Costa Rica, Mayo-2007
- Decreto de la República N° 33848-MTSS-MEIC
- DIGEPYME, Logros 2004, MEIC, San José Costa Rica 2004.
- DIGEPYME, Logros 2005, MEIC, San José Costa Rica 2005.
- DIGEPYME, Logros 2006, MEIC, San José Costa Rica 2006.
- Indicadores del entorno de la pequeña y mediana empresa (PYME), en los países FUNDES, FUNDES, www.fundes.org, 2002.
- Informe del MEIC sobre Gestión Realizada en apoyo a las PYMES 2004.
- Informe del MEIC sobre Gestión Realizada en apoyo a las PYMES 2005.
- Informe del MEIC sobre Gestión Realizada en apoyo a las PYMES 2006.
- Plan Nacional de Acción Costa Rica, PROCOMER, www.siec.go.cr , 2003.

- Página en Internet del Ministerio de Economía Industria y Comercio www.meic.go.cr
- Página en Internet de PROCOMER www.procomer.com
- Página en Internet del Banco Nacional de Costa Rica www.bncr.fi.cr
- Página en Internet del Banco de Costa Rica www.bancobcr.com
- Página en Internet del Banco Crédito Agrícola de Cartago www.bancreditocr.com
- Página en Internet del Banco Popular y de Desarrollo Comunal www.bancopopularcr.com
- Página en Internet de la Asociación Costarricense para Organizaciones de Desarrollo: ACORDE www.acorde.or.cr.
- Página en Internet; www.pymescostarica.com

Anexos

Anexo #1
Encuestas aplicada a las MIPYMES

Encuesta de accesibilidad al crédito por parte de las Micro, Pequeñas y Medianas empresas en el sector financiero costarricense.

Aplicable a trabajo de tesis en la Universidad Nacional

La información que usted nos suministre será analizada y utilizada bajo la mayor confidencialidad y se publicarán los resultados generales de la investigación. Si necesitáramos publicar información específica de su empresa nos comunicáramos con usted directamente para tramitar la

Nombre de la empresa:

Nombre del entrevistado:

Fecha:

1. Cuál es la actividad de su empresa?

•

2. Con qué cantidad de empleados cuenta su empresa?

•

3. Su empresa es exportadora?

Si _____ No _____

4. Tiene préstamos con alguna entidad bancaria en el país?

Si _____ No _____ Motivos

No lo ha necesitado _____

Se lo han denegado _____ Por qué? _____

(Las siguientes preguntas aplican únicamente si contestó afirmativamente a la consulta anterior)

5. Tipo de entidad financiera que le otorgó el crédito:

Pública Privada

Nombre:

6. Por qué se decidió por esta institución financiera?

•

7. A cuánto asciende el monto inicial del préstamo?

-
8. Qué tipo de garantía le solicitaron?
- Hipotecaria
- Prendaria
- Fiduciaria
9. Cual fue el principal obstáculo con el que se encontró a la hora de tramitar el crédito?
-
10. Qué requisitos y documentos le solicitaron?
- | | |
|---|--|
| <input type="checkbox"/> Solicitud | <input type="checkbox"/> CPA |
| <input type="checkbox"/> Servicios públicos | <input type="checkbox"/> Cédula Jurídica |
| <input type="checkbox"/> Conozca a su cliente | <input type="checkbox"/> Cédula Física |
| <input type="checkbox"/> Avalúos | <input type="checkbox"/> Referencias comerciales |
| <input type="checkbox"/> Estudio del negocio | <input type="checkbox"/> Planos |
| <input type="checkbox"/> Estados financieros | <input type="checkbox"/> Escrituras |
| <input type="checkbox"/> Certificaciones | <input type="checkbox"/> Otros. Especifique_____ |
11. Que fue lo más sencillo de solicitar el préstamo?
-
12. A qué plazo le otorgaron el crédito?
- Menos de 5 años
- Entre 5 y 10 años
- Entre 10 y 15 años
- Entre 15 y 20 años
- Más de 20 años
- 13.Cuál es la tasa de interés anual que se le cobró por la operación
-
14. En qué moneda le otorgaron el crédito?
- Colones
- Dólares
15. El tiempo de respuesta para la aprobación del crédito fue:
- 1 semana

- 15 días
 22 días
 1 mes
 Más de un mes. Especifique_____

16. Para que destinó principalmente el dinero otorgado por medio del crédito?

- | | |
|---|--|
| <input type="checkbox"/> Capital de Trabajo | <input type="checkbox"/> Compra de Equipos |
| <input type="checkbox"/> Pago a proveedores | <input type="checkbox"/> Compra de Insumos |
| <input type="checkbox"/> Compra de Mercadería | <input type="checkbox"/> Inversión |
| <input type="checkbox"/> Operaciones | <input type="checkbox"/> Pago de Deuda |
| <input type="checkbox"/> Pago de Planillas | <input type="checkbox"/> Remodelación |

17. Su empresa tiene de haberse constituido?

-

18. Volvería a solicitar un préstamo para su empresa?

-

19. Lo haría con la misma institución financiera ¿

Sí _____

No _____ Por

qué _____

20. Qué servicios adicionales le ha ofrecido u otorgado la institución financiera que ustedes consideren le han generado valor agregado al desarrollo de su empresa?

-

Comentarios adicionales:

Anexo #2

Entrevista aplicada a las Instituciones Financieras

Fecha de la entrevista:

Institución financiera:

Nombre del funcionario:

Puesto:

Entidad Pública o Privada:

1. Tienen la información segmentada por sectores productivos?
2. Que servicios financieros dirigidos a Pymes ofrecen?
3. Qué líneas de financiamiento les interesa potenciar? Dirigido a capital de trabajo, inversiones...
4. Requisitos que solicitan?
5. Tiempo de respuesta a los trámites?
6. Cuales sectores son los que presentan mayor dificultad para acceder al crédito y por qué?
7. Plazos de resolución por producto?
8. En qué moneda ofrecen los créditos?
9. Tasas de interés por producto?
10. Garantía que solicitan: hipotecaria, abierto, etc.?
11. Comisiones de formalización?
12. Otros gastos que se le generan al cliente a la hora del financiamiento?

13. Porcentaje de morosidad por sector?
14. Qué sectores presentan mayor dificultad para asumir las obligaciones financieras y por qué?
15. Tabla con montos mínimos, máximos y promedios que otorgan?
16. Porcentaje de aprobación, denegación y condicionamiento?
17. Colocación monto y cantidad de créditos del 2000 al 2006?
18. Utilizan el Fondo (FODEMIPYMES)?
19. Que % del presupuesto destinado al sector PYMEX, es utilizado en el año?
20. Cómo promocionan o difunden estos programas de crédito al público?
21. Ventajas con respecto a la competencia?
22. Que programas complementarios de apoyo a las PIMEX promueven?

Anexo#3
Matriz comparativa entre Bancos estatales
2007.

	Línea de Crédito	Plazo	Moneda	Tasa de Interés	Límite Máximo Otorgado	Garantías	
Banco Nacional de Costa Rica	1	Financiamiento de Capital	Hasta 12 meses	1. Dólares 2. Colones	1. 8,15% 2. 14,50%	No hay información	No hay información
	2	Especial de Desarrollo para Micro y Pequeña empresa	Hasta 18 meses	1. Dólares 2. Colones	1. 8,15% 2. 14,00%	No hay información	No hay información
	3	Tarjetas BN PYMEX	36 meses	1. Dólares 2. Colones	1. 8,45% 2. 14,50%	\$ 10 000.00	Según normativo vigente en BN- Tarjetas de Crédito del Banco.
	4	Adelanto sobre las Exportaciones	Desde 30 hasta 180 días	No hay información	No hay información	No hay información	No hay información
	5	Compra de Equipo	Mediano Plazo, depende del proyecto	Dólares y Colones	No hay información	No hay información	No hay información
	6	Pignoración de Materias Primas	No hay información	No hay información	No hay información	No hay información	Sobre productos depositados en Almacenes Generales del BNCR
	7	Inversión	Hasta 12 Años	No hay información	No hay información	No hay información	No hay información
	8	Pre y/o Post Embarque	Hasta 180 días	Dólares	8,15%	No hay información	No hay información
	9	Vía Líneas Especiales	No hay información	No hay información	No hay información	No hay información	No hay información
	10	Plan Especial EXIM Bank	Hasta 5 Años	No hay información	No hay información	No hay información	No hay información
Banco de Costa Rica	1	Micro y Pequeña Empresa	Depende del plan de inversión y la garantía	Colones	12,50% Fianza 11,50% Prenda 10,50% Hipoteca	Mínimo a prestar \$500.000 Para el límite máximo se define según capacidad de pago y garantía.	Hipotecaria Fiduciaria Prendaria
		Mediana Empresa	Fianza 5 años Prenda 7 años Hipoteca 10 años	Colones Dólares	12,50% Fianza 11,50% Prenda 10,50% Hipoteca 12,25% Fianza 11,25% Prenda 10,25% Hipoteca	Mínimo a prestar \$5.000 o su equivalente en colones Para el límite máximo se define según capacidad de pago y garantía.	Hipotecaria Fiduciaria Prendaria
Banco Popular y de Desarrollo Comunal	1	Micro Pequeña y Mediana Empresa	60 meses * 96 meses ** 120 meses *** 120 meses **** 60 meses *****	Colones	TBP + 8%	No hay información	Fiduciaria, prendaria e hipotecaria Solo un tipo o una combinación de ellas
		Pequeña y Mediana Empresa Agropecuaria	Depende del plan de inversión	Colones	TBP + 8%	\$ 175.000	Se aceptan todos los tipos planteados por medio del Reglamento General de Crédito del Banco Popular
		Pequeña y Mediana Empresa No Agropecuaria	Depende del plan de inversión	Colones	TBP + 8%	Oscila entre los \$ 55.000 y los \$175.000	Se aceptan todos los tipos planteados por medio del Reglamento General de Crédito del Banco Popular
		Tarjeta de crédito VISA MIPYMES	24 meses	Colones y Dólares	no específica	\$ 20.000	no específica
		FODEMIPYME	No hay información	No hay información	No hay información	30 millones de colones	No hay información
Banco Crédito Agrícola de Cartago	1	Revolutiva	Hasta 12 años *	Colones	Primer año: 12,50% Segundo año: 13,00% Resto período: 13,50% Actividad Comercial: 15,00% todo el período	Micro: \$ 75.000 Pequeña: \$ 150.000 Mediana: \$ 500.000	* Hipotecaria
			Hasta 6 años **	Dólares	Hipotecaria: 8,25% Prendaria: 3,00% Fiduciaria: 10,25% Actividad Comercial: 10,25% todo el período		** Prendaria
			4 años ***		*** Otras Garantías		
	2	Crédito Directo	Hasta 15 años *	Colones	Primer año: 12,50% Segundo año: 13,00% Resto período: 13,50% Actividad Comercial: 15,00% todo el período	Micro: \$ 75.000 Pequeña: \$ 150.000 Mediana: \$ 500.000	* Hipotecaria
Hasta 6 años ** Hasta 5 años ** Hasta 3 Años para Capital de trabajo			Dólares	Hipotecaria: 8,25% Prendaria: 3,00% Fiduciaria: 10,25% Actividad Comercial: 10,25% todo el período	** Prendaria *** Otras Garantías		
3	Para Taxistas	Hasta 5 años sin sobrepasar el período de la concesión	Colones	Primer año: 15,25% Todas revisables y ajustables mensualmente.	Hasta \$ 30.000 (su equivalente en colones)	Prenda en primer grado sobre el vehículo a financiar, debe ser nuevo. Hipotecaria	
4	Credito COOPROLE R.L. (convenio con la Cooperativa de Productores de Leche Dos Pinos R.L.)	Hasta 8 años, con un período de gracia de hasta 12 años	Colones	10,25%	No hay información	Cesión de pagarés con responsabilidad por parte de COOPROLE R.L.	

NOTAS: Tasas a la hora del análisis: Prime 6,50% & Tasa Básica Pasiva 6,50%