

INFORME 2
MAPEO DE OPORTUNIDADES DE FINANCIAMIENTO PÚBLICAS Y
PRIVADAS

CONSULTORÍA

Desarrollar un mapeo de oportunidades de financiamiento públicas y privadas para mujeres empresarias y emprendedoras en situación de pobreza y vulnerabilidad económica, y para identificar y recomendar cómo eliminar barreras de género de acceso y desarrollar capacitaciones

ONU MUJERES

Presentada por:
MBA. Petra Petry

Abril 2021

Siglas y Abreviaturas

ACNUR	Alto Comisionado de las Naciones Unidas para los Refugiados
ACRXS	Asociación Costa Rica por Siempre
AED	Asociación Empresarial para el Desarrollo
AUGE	Agencia Universitaria para la Gestión del Emprendimiento
AWE	Academia de Mujeres Emprendedoras
BCIE	Banco Centroamericano de Integración Económica
BCR	Banco de Costa Rica
BID	Banco Interamericano de Desarrollo
BNCR	Banco Nacional de Costa Rica
BPDC	Banco Popular y de Desarrollo Comunal
CANATUR	Cámara Nacional de Turismo de Costa Rica
CARE	Cooperativa para Asistencia y Rehabilitación
CCC	Comité de Crédito Comunal
CENPROMYPE	Centro Regional de Promoción de la Micro, Pequeña y Mediana Empresa
CEPAL	Comisión Económica para América Latina y el Caribe
CIEBT	Centro de Incubación de Empresas de Base Tecnológica
CINDE	Coalición Costarricense de Iniciativas de Desarrollo
CONICIT	Consejo Nacional para Investigaciones Científicas y Tecnológicas
COMEX	Ministerio de Comercio Exterior
CRUSA	Fundación Costa Rica Estados Unidos para la Cooperación
DIGEPYME	Dirección General de Apoyo a la Pequeña y Mediana Empresa
EDESA	Empresa para el Desarrollo S.A.
ENAMEH	Encuesta Nacional de Microempresas de los Hogares
ERPA	Acuerdo de Pago por Reducciones de Emisiones con el Fondo Cooperativo para el Carbono de los Bosques
FAO	Organización de las Naciones Unidas para la Agricultura y la Alimentación
FIDEIMAS	Fideicomiso del IMAS
FIDERPAC	Fundación Integral para el Desarrollo Rural del Pacífico Central
FINCA	Fundación Integral Campesina
FIS	Ficha de Información Social
FODEMIPYME	Fondo para el Desarrollo de las Micro, Pequeñas y Medianas Empresas del BPDC
FOFIDE	Fondo de Financiamiento para el Desarrollo
FOMUJERES	Fondo de Fomento de Actividades Productivas y de Organización de las Mujeres
FONADE	Fondo Financiero de Proyectos de Desarrollo
FONAFIFO	Fondo Nacional de Financiamiento Forestal
FOMIC	
FUNDECOCA	Fundación Unión y Desarrollo de las Comunidades Campesinas
GEDI	Índice de Género
GEF	Fondo para el Medioambiente Mundial
GEM	Global Entrepreneurship Monitor
GIZ	Sociedad Alemana de Cooperación Internacional
ICT	Instituto Costarricense de Turismo
INAMU	Instituto Nacional de las Mujeres
IMAS	Instituto Mixto de Ayuda Social
IMF	Institución Microfinanciera
INA	Instituto Nacional de Aprendizaje
INDER	Instituto de Desarrollo Rural
INEC	Instituto Nacional de Estadísticas y Censos
INFOCOOP	Instituto Nacional de Fomento Cooperativo
IMF	Instituto de Microfinanzas

KfW	Banco de Crédito Alemán para la Reconstrucción
LAIF	Fondos de la Unión Europea
MAG	Ministerio de Agricultura y Ganadería
MAS	Programa Mujeres Alcanzando Sueños
MCJ	Ministerio de Cultura y Juventud
MEIC	Ministerio de Economía, Industria y Comercio
MICITT	Ministerio de Ciencia, Tecnología y Telecomunicaciones
MIDEPLAN	Ministerio de Planificación Nacional y Política Económica
MIPYME	Micro, Pequeña y Mediana Empresa
MTSS	Ministerio de Trabajo y Seguridad Social
OCDE	Organización para la Cooperación y el Desarrollo Económicos
OIM	Organización Internacional para las Migraciones
OIT	Organización Internacional del Trabajo
ONG	Organización No Gubernamental
ONU	Organización de las Naciones Unidas
ONU Mujeres	Organización de las Naciones Unidas dedicada a promover la igualdad de género y el empoderamiento de las mujeres
PC	Programa Conjunto
PIMPA	Pequeño y Mediano Productor Agropecuario
PNCTI	Plan Nacional de Ciencia, Tecnología e Innovación
PNUD	Programa de las Naciones Unidas para el Desarrollo
POFOPYME	Política Pública de Fomento a las PYME
PPD	Programa de Pequeñas Donaciones
PRONAMYPE	Programa Nacional de Apoyo a la Micro y Pequeña Empresa
PYME	Pequeña y Mediana Empresa
REDCAMIF	Red Centroamericana y del Caribe de Microfinanzas
REDCOM	Red Costarricense de Organizaciones para la Microempresa
SBD	Sistema de Banca para el Desarrollo
SELA	Sistema Económico Latinoamericano y del Caribe
SEPSA	Secretaría Ejecutiva de Planificación Sectorial y Agropecuaria
SINPE	Sistema Nacional de Pagos Electrónicos
TEC	Tecnológico de Costa Rica
TIC	Tecnología de Información y Comunicación
UCR	Universidad de Costa Rica
UNA	Universidad Nacional
UTN	Universidad Técnica Nacional

Contenido

CONSULTORÍA	1
I. INTRODUCCIÓN Y ANTECEDENTES.....	1
II. MARCO METODOLÓGICO	2
III. CARACTERIZACIÓN GENERAL DEL PEQUEÑO SECTOR PRODUCTIVO (DEMANDA)	8
IV. CARACTERIZACIÓN GENERAL DEL SECTOR FINANCIERO (OFERTA).....	12
V. ANÁLISIS Y COMENTARIOS FINALES	36
ANEXOS	38
Anexo 1 – Entrevistas Individuales Semi-Estructuradas	39
Anexo 2 – Etapas de Madurez Empresarial	40
Anexo 3 – Encuesta Nacional de Microempresas de los Hogares 2019 y 2020 (INEC)	41
Anexo 4 – Lista de Programas por Operador Financiero (SBD)	55
Anexo 5 – Fichas Técnicas Institucionales	57

INFORME 2
MAPEO DE OPORTUNIDADES DE FINANCIAMIENTO
PÚBLICAS Y PRIVADAS

CONSULTORÍA

Desarrollar un mapeo de oportunidades de financiamiento públicas y privadas para mujeres empresarias y emprendedoras en situación de pobreza y vulnerabilidad económica, y para identificar y recomendar cómo eliminar barreras de género de acceso y desarrollar capacitaciones

I. INTRODUCCIÓN Y ANTECEDENTES

Tal como indican los Términos de Referencia, que forman parte integral de esta contratación de servicios profesionales, ONU Mujeres recomienda 3 acciones concretas para el empoderamiento de las mujeres:

- a. Educación y entrenamiento.
- b. El empoderamiento económico de las mujeres, fomentando el emprendimiento y acceso a los mercados.
- c. Promoción de la implementación de políticas de igualdad de género en el sector empresarial.

En este sentido, en el marco del Programa Conjunto: “Fortalecimiento de la Estrategia Puente al Desarrollo para romper el ciclo de la pobreza a nivel local, con perspectiva de género y ambiental”, ONU Mujeres (junto con el PNUD, la OIT y FAO y bajo el liderazgo institucional del Ministerio de Desarrollo Humano e Inclusión Social) busca promover la autonomía económica de las mujeres en Costa Rica, al generar oportunidades de ingreso para mujeres a través de iniciativas innovadoras y locales (Objetivo 2 del Programa).

Una de las actividades centrales de este esfuerzo es aumentar el acceso de las mujeres al financiamiento para el desarrollo de sus emprendimientos. La tarea no es sencilla, pues las mujeres en condición de pobreza y vulnerabilidad económica en Costa Rica tienen un limitado acceso al financiamiento, principalmente porque las instancias financieras no responden a sus necesidades particulares desde una perspectiva de género interseccional. Además, el acceso al financiamiento se ha hecho más complejo durante la crisis por la pandemia del COVID-19, debido a que los ingresos de las mujeres empresarias y emprendedoras han disminuido, y con ello su capacidad para asumir nuevos créditos.

Es en este contexto que el acceso a fondos no reembolsables cobra mayor fuerza como un medio para reactivar los emprendimientos de las mujeres. ONU Mujeres se propone desarrollar, a través de esta consultoría, un mapeo de oportunidades de financiamiento público y privado para mujeres empresarias y emprendedoras en situación de pobreza y vulnerabilidad económica, que incluye además los requisitos y procedimientos para tener acceso.

El mapeo incluye los instrumentos financieros, programas de crédito y programas de capital semilla o fondos no reembolsables que surgen en respuesta a la crisis del COVID-19, además de aquellos que existan previamente y siguen en operación. Dicho mapeo permitirá a ONU Mujeres desarrollar en un segundo momento una aplicación (o la incorporación en alguna aplicación o plataforma) con la información sobre los programas, servicios y requisitos para que sirva de referencia a las mujeres emprendedoras y empresarias. Este ejercicio de mapeo también sirve para identificar barreras de acceso a los programas de financiamiento para mujeres empresarias y emprendedoras en situación de pobreza y vulnerabilidad económica y, como resultado, plantear recomendaciones en una hoja de ruta para eliminar estas barreras por medio de

estrategias, tales como la incidencia política y el diseño de iniciativas de desarrollo de capacidades para operadoras financieras, entes administradores de los programas y las mujeres empresarias y emprendedoras.

Adicionalmente, como parte de esta consultoría, se plantea capacitar a entes financieros e instituciones que administran los programas de crédito o de capital semilla sobre temas de género e interseccionalidad, con el fin de impulsar la reducción de las barreras al acceso al financiamiento que tienen las mujeres en condición de pobreza y vulnerabilidad económica.

A su vez, se plantea realizar un Webinar dirigido a mujeres empresarias y emprendedoras para informarles sobre las opciones de financiamiento disponibles. Además, se desarrollarán 3 talleres de sensibilización y capacitación al personal de las operadoras financieras e instituciones administradoras de los programas.

En síntesis, se espera que todas estas actividades contribuyan con la autonomía económica de las mujeres, al posibilitarles acceso a la información y, eventualmente, mayor acceso a oportunidades de financiamiento a través de la sensibilización de los entes de financiamiento.

En concordancia con lo anterior, el presente informe corresponde al mapeo de oportunidades de financiamiento público y privado para mujeres empresarias y emprendedoras en situación de pobreza y vulnerabilidad económica y los requisitos y procedimientos para tener acceso. Este mapeo incluye las oportunidades de financiamiento y programas de apoyo que surgieron en respuesta a la crisis de la COVID-19, además de aquellos que ya existen previamente. También se brinda información práctica, tipo “ficha técnica” por programa u oportunidad de financiamiento, para divulgar entre mujeres empresarias y emprendedoras la información sobre recursos financieros disponibles y cómo acceder a ellos.

II. MARCO METODOLÓGICO

Para mapear los programas y las oportunidades de financiamiento públicas y privadas disponibles para las mujeres emprendedoras en situación de pobreza y vulnerabilidad económica, sus requisitos y procedimientos de acceso, el proceso de recolección de información y datos fue realizado de la siguiente forma:

- (a) Revisión documental entre los cuales se destacan los siguientes:
 - Leyes y normativas
 - Políticas y lineamientos
 - Documentos, informes y reportes en propiedad de las organizaciones
 - Estudios y encuestas regionales y nacionales sobre el tema tratado
 - Publicaciones especiales elaborados para la COVID-19
 - Material informativo sobre la oferta de servicio financiero.

- (b) Durante los meses de febrero y marzo del 2021 se realizaron entrevistas semi-estructuradas dirigidas a personas representantes de organizaciones público-privadas que brindan servicios de financiamiento a mujeres emprendedoras y empresarias. En total se consultaron 31 entidades (13 públicas y 17 privadas); 18 de las cuales se realizaron mediante una entrevista virtual y las 13 organizaciones restantes por medio de consultas en su propia página web (ver **Anexo 1** – que incorpora la lista de personas y organizaciones entrevistadas).

Instituciones públicas	Instituciones privadas	Agencias Internacionales
IMAS	COSTA RICA GRAMEEN	ONU MUJERES
INAMU	FUNDACIÓN MUJER	FAO
INDER	FUNDECOOPERACIÓN	PNUD
CONSEJO NACIONAL CLUBES 4-S	ACORDE	BM
MICITT	COOCIQUE	BID
MINAE	COOPESERVIDORES	BCIE
PROCOMER	CREDIMUJER	GIZ
MAG/SEPSA	BAC CREDOMATIC	
INFOCOOP	CRUSA	
SBD	AED	
BNCR	ACRXS	
BPDC		
BCR		

Para definir la estructura del mapeo, se tomaron en cuenta las siguientes variables para ordenar la información y los datos (ver base de datos en formato Excel):

Variables	Detalle
Nombre del Producto:	Nombre completo y oficial del producto financiero
Nombre de la Organización:	Nombre completo y oficial de la organización
Tipo de organización:	Tipo de organización, según sea: pública, privada, ONG, cooperación internacional.
Persona de contacto:	Nombre completo (nombres y apellidos) de la persona de contacto en la organización.
Cargo:	Puesto de la persona de contacto.
Datos de contacto:	Datos de contacto: teléfono, correo-e, sitio web y redes sociales.
Ubicación de la organización:	Ubicación de la organización, en cuanto a la provincia, cantón, distrito y dirección física.
Horario de atención:	Días y horarios de atención al público.
Cobertura geográfica:	Cobertura geográfica del servicio financiero prestado por la organización: cobertura local, regional o nacional.
Sector de actividad económica:	Tipo de sector productivo atendido: sector primario (agricultura, ganadería, silvicultura y pesca), sector secundario (agroindustria, industria manufacturera), sector terciario (comercio y servicios).
Tipo de actividad productiva atendida:	Tipo de actividad productiva atendida, según su tamaño y nivel de madurez: emprendimiento (gestación e inicio), negocio en marcha (crecimiento y madurez de micro, pequeña empresa, mediana y grande empresa); unidad productiva individual o agrupaciones.
Formalización de la actividad económica atendida:	Grado de formalización de la actividad económica atendida: formal y/o informal.
Tipo de servicio financiero:	Tipo de servicio financiero ofrecido por la organización: financiamiento no reembolsable, financiamiento reembolsable, tarjeta crédito, ahorro, socio financiero, otro.

Variables	Detalle
Servicio específico para mujeres emprendedoras o empresarias:	Indicar si existe un servicio específico dirigido a mujeres emprendedoras o empresarias.
Costo mensual servicio:	El costo mensual del servicio: no tiene costo o corresponde a la tasa de interés.
Lista de requisitos para acceso a los servicios financieros:	Listado de requisitos (documentos, formularios, garantías, estudios, etc.) necesarios para poder tener acceso a los servicios financieros.
Duración promedio del trámite:	Duración para recibir el financiamiento: rápido, moderado, lento.
Tipo de servicio complementario:	Tipo de servicio complementario y de apoyo brindado por la organización: capacitación, asesoría y asistencia, acompañamiento, incubación o aceleración, ferias o plataforma comercial, otro.
Medios informativos utilizados:	Medios utilizados para dar a conocer los servicios financieros: redes sociales, página web, correo electrónico, vía telefónica, prensa escrita, ruedas de prensa y eventos, red de aliados, televisión y radio.

Además de los criterios antes descritos, se tomó en cuenta también una serie de términos importantes tales como:

Mujer en situación de pobreza y/o vulnerabilidad económica:

La vulnerabilidad en general casi siempre se asocia con la pobreza, pero también son vulnerables las personas que pueden vivir en zonas de riesgo, en situación de aislamiento, con capacidad limitada para resistir o hacer frente a los riesgos o peligros; su probabilidad de recuperación depende de factores físicos, económicos, sociales y políticos. Por supuesto que la pobreza contribuye de manera importante a la vulnerabilidad.

Mujer emprendedora versus mujer empresaria:

Una mujer emprendedora es la persona que tiene la “motivación o capacidad de detectar oportunidades de negocio, organizar recursos para su aprovechamiento y ejecutar acciones de forma tal que obtiene un beneficio económico y social por ello. Se entiende como una fase previa a la creación de una Pyme.” (MEIC/OIT, 2019). Mientras que una mujer empresaria es la persona que emprende una actividad productiva en marcha y que le permite generar ingresos.

Emprendimiento versus empresa en marcha (Pyme):

Emprendimiento “es una manera de pensar orientada hacia la creación de riqueza para aprovechar las oportunidades presentes en el entorno o para satisfacer las necesidades de ingresos personales generando valor a la economía y la sociedad” (MEIC/OIT, 2019).

Se entiende por una Pyme o Mipyme (micro, pequeña y mediana empresa), “toda unidad productiva de carácter permanente que disponga de los recursos humanos, los maneje y opere, bajo las figuras de persona física o de persona jurídica, en actividades industriales, comerciales, de servicios o agropecuarias que desarrollen actividades de agricultura orgánica” (Ley 8262, Art. 3).

Garantía versus aval:

Si las personas solicitantes de recursos no cuentan con garantías suficientes que le puede otorgar una operadora financiera, el SBD puede facilitar esta garantía. Su función es garantizar parcialmente a proyectos viables que no cuentan con garantía suficiente para el financiamiento que le otorgará el operador financiero.

Desarrollo o madurez empresarial:

Se pueden identificar las siguientes cinco etapas que delinear el proceso de evolución de un negocio: Gestación, Inicio, Desarrollo, Crecimiento y Madurez; cuya explicación conceptual genérica se incluye en el **Anexo 2**). Estas cinco etapas del desarrollo empresarial muestran el nivel de evolución que tiene una empresa; su abordaje debe facilitar el apoyo a las mujeres emprendedoras y empresarias, a partir del diseño de una estrategia de atención individual (interinstitucional e intersectorial), incluyendo también los servicios financieros, formulada de acuerdo a ese nivel de desarrollo en que se encuentra el negocio. Cada etapa tiene su particularidad, grado de complejidad, necesidades y riesgos financieros, por lo que para cualquier análisis es fundamental entender las necesidades de las iniciativas emprendedoras y empresariales en cada una de las cinco etapas.

Financiamiento no reembolsable y Financiamiento reembolsable:

Financiamiento no reembolsable es aquel recurso que las organizaciones otorguen a unidades productivas sin la obligación de pagarlo, aunque sí deberán cumplir con los requisitos y obligaciones establecidos entre ambas partes. Ejemplos son los recursos del programa Ideas Productivas del IMAS, FOMUJERES del INAMU, fondos especiales donados, etc.

Por otra parte, los recursos reembolsables son créditos otorgados a personas jurídicas para proyectos productivos con la obligación de pagarlo según las condiciones pactadas contractualmente, son brindados por organizaciones estatales y no estatales, como por ejemplo:

- Instituciones públicas;
- Banca Nacional;
- Banca Privada;
- Cooperativa Financiera;
- Microfinanzas;
- Privado comercial;
- Inversores privados;
- Otro.

Capital semilla, capital de riesgo y capital de trabajo:

Ambos son considerados métodos de financiamiento y formas principales de financiamiento para empresas emergentes y startups. El **capital semilla** generalmente es entendido como recursos económicos que se necesita para empezar una empresa o actividad productiva, lo cual puede venir de familiares, amigos o alguien adinerado que confíe en el negocio que puede ser un inversionista privado (3F – *Family, Friends, Fools*). Hoy en día también existen instituciones u organizaciones que incluyen dentro de sus programas el otorgamiento de capital semilla como parte de procesos de financiamiento (que puede ser reembolsable o no reembolsable). Muchas veces el retorno de inversión de un capital semilla se presenta en la forma de una participación accionaria; aunque también se aporta sin esperar un retorno particular, sino para impulsar el emprendimiento.

El **capital de riesgo** implica para un tercero realizar una inversión más alta en un emprendimiento y se dirige a start-ups, empresas que están durante su etapa temprana del proceso empresarial (etapa de gestación e inicio). Pero que debido a que tienen un alto potencial de crecimiento, el tercero (normalmente un inversionista) les otorga esta alta inversión. Igualmente, quien otorga el capital espera una participación en la propiedad del start-up y mantienen un cierto control sobre las operaciones de la empresa, principalmente para garantizar la gestión eficiente y rentable.

El 2019 se publica una reforma de la Ley N° 8634 del Sistema de Banca para el Desarrollo (SBD), mediante la “Reforma para incentivar los modelos de capital semilla y capital de riesgo para emprendimientos” (N° 9695). Esto permitió que el SBD pudiese generar programas de aportes de recursos públicos en esas modalidades.

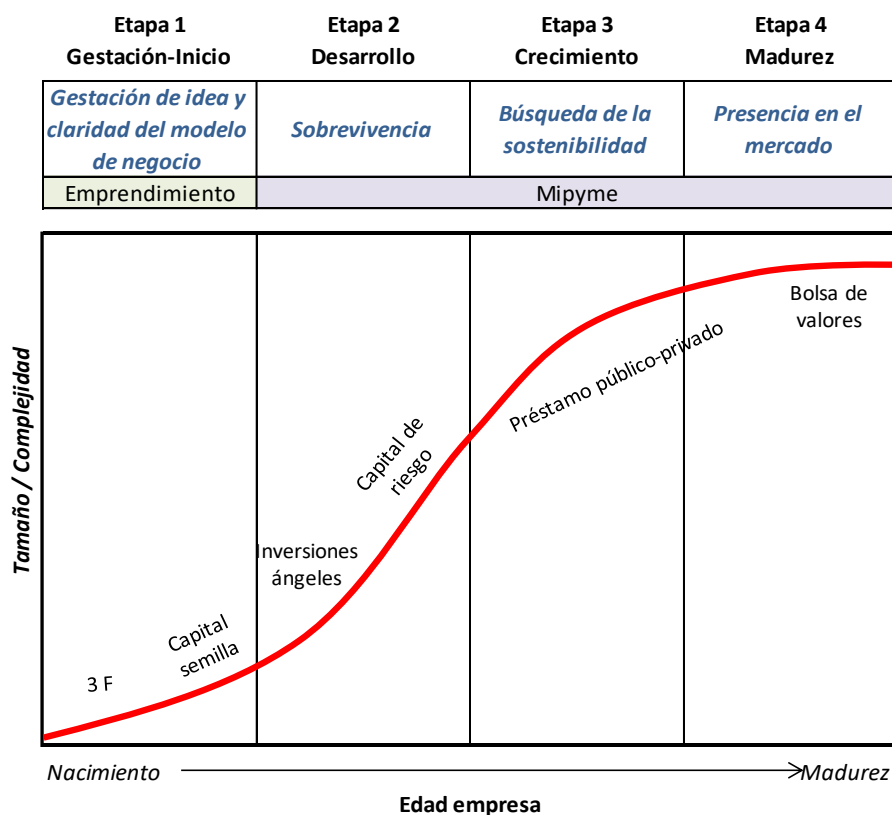
El **capital de trabajo** se refiere a los recursos que el emprendimiento o empresa utiliza para financiar sus operaciones productivas, independientemente de la etapa de madurez en la que se encuentre. Por lo general se utiliza para financiar compras de insumos, inventarios, activos o equipo. Tanto el capital semilla, como el capital de riesgo pueden ser destinados a financiar estos rubros.

Es importante entender que cada etapa de desarrollo empresarial requiere ciertos mecanismos de financiamiento, tal como se detalla a continuación:

- En la etapa de gestación-inicio, la opción de capital semilla, recursos no reembolsables y capital de riesgo aún deben ser considerados importantes.
- Para las etapas de desarrollo, crecimiento y madurez, posteriores a las de gestación e inicio, existen diversas alternativas de financiamiento.

Para identificar las características cruciales del apoyo a las personas empresarias, a partir de una oferta financiera integral e interinstitucional (formulada de acuerdo con el nivel de desarrollo en que se encuentre la unidad productiva), es fundamental entender las necesidades de esas iniciativas emprendedoras y empresariales en cada una de las cuatro etapas indicadas en la Figura 1.

Figura 1. Tipo de financiamiento según etapas de desarrollo empresarial



Fuente: Elaboración propia, 2017

Cada etapa tiene su particularidad, grado de complejidad, necesidades y riesgos financieros. La Tabla 1 presenta una caracterización que resume esas particularidades, las cuales se analizan en detalle más adelante en el documento. Se muestra que el grado de complejidad, en cuanto a la estructura, tipo de liderazgo, inversión necesaria y sostenibilidad aumenta a lo largo del proceso emprendedor-empresarial: por lo general inicia con una estructura simple, unipersonal (o con pocos socios patrimoniales), con requerimientos de inversión más bajos, aportados por los propios dueños, etc., todo esto principalmente al momento de concebir y madurar la idea. Posteriormente, la organización crece con una estructura más compleja, experimentando inversiones más formales y de mayor cuantía (por ejemplo, préstamos bancarios). En la etapa de crecimiento y madurez, la empresa logra generar ingresos para crecer, reinvertir y diversificarse.

Tabla 1. Particularidades de las iniciativas de negocio según la etapa de desarrollo empresarial

Variable	Etapa 1 Gestación-Inicio	Etapa 2 Desarrollo	Etapa 3 Crecimiento	Etapa 4 Madurez
Característica básica	Gestación de idea y claridad del modelo de negocio	Sobrevivencia	Búsqueda de la sostenibilidad	Presencia en el mercado
Tipo de empresa	Emprendimiento (<i>Start-up</i>)	Microempresa informal	Mype formal	Pyme formal
Estructura organizacional	Simple (unipersonal)	—————>		Más compleja (línea y staff)
Liderazgo	Centralizado en una persona	—————>		Descentralizado con equipo de trabajo
Requerimiento inversión	Baja	Alta	Alta	Media
Sostenibilidad	No genera	Genera para subsistir (para vivir)	Genera para ahorrar y crecer	Genera para reinvertir y diversificar
Tipo de inversión	Inversión propia	Recursos no reembolsables / reembolsables	Préstamo	Préstamo
Tipo de financiamiento	Ahorros, 3F (<i>friends, family, fools</i>)	Recursos no reembolsables estatales, inversores privados, microfinanzas	Recursos reembolsables estatales, préstamo bancario, cooperativas financieras	Préstamo bancario, cooperativas financieras, Bolsa de valores
Ciclo de inversión	Corto (escasa inversión en activos fijos)		Medio (inversiones en activos fijos con maduración rápida)	Largo (inversiones en activos fijos con lenta maduración)
Ciclo de cobranza	N.A.	Muy corto (ventas en efectivo)	Medio (ventas en efectivo y a plazo)	Mediano y largo plazo

Fuente: Elaboración propia, 2017

En cuanto al tipo de empresa, el cuadro también refleja el proceso de formalización: en las etapas primarias es un emprendimiento y microempresa informal; mientras que en las últimas etapas se convierte en una Mipyme ya formalizada, que cumple con las obligaciones requeridas por la normativa oficial de Gobierno (tributación, seguro, etc.) y con los requisitos para un préstamo en la banca tradicional.

Según la Figura 1 y la Tabla 1, cada etapa requiere de un tipo de financiamiento oportuno y adecuado a sus necesidades:

- **Etapa gestación-inicio:** Recursos propios y capital semilla (recursos no reembolsables).
- **Etapa inicio-desarrollo:** Capital de riesgo, inversiones ángeles y recursos no reembolsables.
- **Etapa crecimiento-madurez:** Préstamos públicos-privados (recursos reembolsables).
- **Etapa madurez:** Préstamos públicos-privados y financiamiento del mercado bursátil (bolsa de valores).

Nuestro análisis consiste en mostrar las características y relaciones entre el nivel de madurez empresarial y el acceso a fuentes alternativas y convencionales de financiamiento de las Mipymes. Para efectos de este ensayo, se consideran solamente las tres primeras etapas, ya que es principalmente en estas etapas donde todavía existe un vacío de servicios de financiamiento, principalmente en lo que se refiere a los mecanismos convencionales.

III. CARACTERIZACIÓN GENERAL DEL PEQUEÑO SECTOR PRODUCTIVO (DEMANDA)

Con base en la Encuesta Nacional de Microempresas de los Hogares 2019 y 2020¹ (INEC, 2019 y 2020), a continuación se detalla una breve caracterización del pequeño sector productivo costarricense, principalmente con base en los datos del año 2020 (ver **Anexo 3**):

- Solamente el 32% de las pequeñas unidades productivas son lideradas por mujeres. (Cuadro 1)
- El 70% de las pequeñas unidades productivas están ubicadas en zonas urbanas y el 60% en la región central. (Cuadro 1)

CUADRO 1				
Personas independientes^{1/} en las microempresas de los hogares por año según sexo, zona y región de planificación de la residencia del trabajador autónomo				
2019 y 2020				
Sexo y zona de la persona independiente	2019		2020	
	Total	Porcentaje	Total	Porcentaje
Total	370 174	100,0	355 266	100,0
Sexo				
Hombre	249 181	67,3	242 729	68,3
Mujer	120 993	32,7	112 537	31,7
Zona				
Urbana	258 548	69,8	246 392	69,4
Rural	111 626	30,2	108 874	30,6

1/ La cantidad de personas independientes es menor a la cantidad de microempresas debido a que una persona puede tener una o más actividades económicas diferentes.

Fuente: INEC-Costa Rica. Encuesta Nacional de Microempresas de los Hogares 2019 y 2020.

¹ La Encuesta Nacional de Microempresas de los Hogares (ENAMEH) es una encuesta que realiza el INEC para recolectar información sobre las personas que poseen algún tipo de micro o pequeño negocio donde se desarrolla alguna actividad económica por su cuenta. Las microempresas de los hogares, son pequeños negocios que nacen en el núcleo familiar, desarrollan diversas actividades en todos los sectores de la economía y generalmente no están inscritas como empresas con cédula jurídica o no tienen una contabilidad formal. También se incluyen aquellos negocios en los cuales la persona dueña no tiene un salario asignado por su trabajo en la actividad económica o bien comparte los gastos e ingresos del hogar con esa actividad económica.

- Referente al rango de edad más usual para iniciar los negocios, las mujeres inician a una edad un poco más temprana que los hombres (el 51% hasta una edad de 44 años, mientras que los hombres solamente el 39% emprende antes de los 44 años. (Cuadro 2)

CUADRO 2						
Personas independientes en microempresas de los hogares por año y sexo según grupo de edad						
2020						
Características de la persona independiente	Total		Hombre		Mujer	
	Total	%	Total	%	Total	%
Total	355,266	100,0	242,729	100,0	112,537	100,0
Grupo de edad						
Menores de 25 años	13,826	3.9%	7,732	3.2%	6,094	5.4%
De 25 a 34 años	54,626	15.4%	33,716	13.9%	20,910	18.6%
De 35 a 44 años	83,543	23.5%	53,295	22.0%	30,248	26.9%
De 45 a 54 años	80,712	22.7%	55,949	23.0%	24,763	22.0%
De 55 a 64 años	88,537	24.9%	66,318	27.3%	22,219	19.7%
De 65 años o más	34,022	9.6%	25,719	10.6%	8,303	7.4%

Fuente: INEC-Costa Rica. Encuesta Nacional de Microempresas de los Hogares 2019 y 2020.

- El 55% de las mujeres empresarias se consideran jefas de hogar (mientras que un 80% en el caso de los hombres).
- El 60% de las mujeres empresarias consideran que la motivación principal para emprender ha sido por una necesidad (44% en el caso de los hombres), solamente un 36% en el caso de ambos sexos ha sido por haber identificado una oportunidad en el mercado. En el caso de los negocios que nacieron por una necesidad, las motivaciones conducentes a las mujeres empresarias a iniciar su propio negocio han sido para complementar el ingreso familiar (20%), por no tener trabajo (16.5%) o porque no encontró trabajo como asalariado/a (12%). Los negocios que nacieron por una oportunidad, es porque la persona empresaria deseaba organizar su propia empresa y ser su propio jefe (20.5%) o porque encontró una oportunidad en el mercado (15.4%). Solamente un 14% están emprendiendo un negocio por razones de tradición familiar (herencia).
- Los estudios del Global Entrepreneurship Monitor (GEM), muestran que las motivaciones se pueden relacionar también con situaciones de carácter particular de la mujer, como por ejemplo el crecimiento personal y profesional, así como el sentirse útil, cumplir sus sueños y salir adelante, pensando muchas veces en el futuro de los hijos (GEM, 2020).
- Las mujeres están ubicadas principalmente en el sector de servicio (46%), seguidas por el sector de comercio (26.5%), industria (23%) y solamente un 4% en el sector agropecuario. La gran mayoría de los negocios están constituidos por una única persona: servicios (85%), comercio (73.9%), industria (66.7%) y agropecuario (46.8%). En el sector agropecuario se encuentran los negocios de mayor tamaño.
- Independientemente del sexo, un 50% de los negocios están inscritos en alguna instancia pública, principalmente en la CCSS y el Ministerio de Hacienda. Mientras que solamente el 3.4% de los negocios están inscritos en el Registro Nacional y tiene cédula jurídica. Un 20% lleva contabilidad formal y un 15% tiene la contabilidad por régimen simplificado. Referente a si él o la dueña tiene asignado un salario, solamente el 0.5% (2019) y el 0.1% (2020) respondieron afirmativamente.
- Con respecto a las necesidades requeridas por parte de las pequeñas unidades productivas para poder mantenerse operando o seguir creciendo, un 40% indica que requieren acceso a financiamiento, 36% requiere de capacitación, 26.6% necesita trámites más sencillos por parte de las instituciones del Estado, 19% requiere diversificar los productos o servicios, 13% requiere asociarse

con otros negocios, personas o gremios, el 10% requiere aumentar el número de trabajadores u otro tipo de ayudas, tales como cambio de ubicación, opciones de cuidado (niños/as, adultos mayores).

- Un 11.4% de las personas empresarias solicitaron apoyo durante el año 2020, siendo las instancias más buscadas los bancos públicos y el IMAS. Los tipos de servicios más recibidos durante los años 2019 y 2020 fueron financiamiento (4.9% en 2019 y 3.8% en 2020) y capacitación, asistencia técnica o asesoría (3.7% en 2019 y 4,6% en 2020).
- Los créditos aprobados para desarrollar la actividad productiva fueron destinados principalmente a comprar local, vehículo, maquinaria o herramientas (37.7%), ampliar, reparar o dar mantenimiento (22.2%), adquirir o comprar mercadería o insumos (20.5%) o para pagar deudas del negocio (19.6%).
- El 82.5% de las unidades productivas no han solicitado financiamiento durante los últimos 5 años y el 74.6% de los negocios no utiliza productos o servicios financieros para el negocio. Solamente el 55.3% tiene conocimiento sobre el SBD.
- En el año 2020, el 42.7% de las microempresas recibieron crédito de la banca pública, 18% de prestamistas particulares, 13.3% de cooperativas financieras, 12.8% de bancos privados y 8.1% de financieras o empresas de préstamos. Referente a los tipos de créditos solicitados, un 61.7% fue un préstamo para el desarrollo de alguna actividad productiva, 32.3% un préstamo personal y el 5.9% un préstamo como parte del SBD. El 73.8% de los negocios encuestados sí obtuvieron el préstamo, el 23.1% no lo obtuvieron y el 3.1% aún se encontraba en trámite cuando se aplicó el cuestionario. (Cuadro 3)

CUADRO 3				
Costa Rica. Microempresas de los hogares que solicitaron créditos por año según entidad donde solicitó el crédito más reciente, tipo de crédito solicitado y la obtención de ese préstamo 2019 y 2020				
Características del crédito	2019		2020	
	Total	% ^{1/}	Total	% ^{1/}
Total de microempresas con crédito solicitado	72 149	100,0	64 434	100,0
Entidad donde solicitó el crédito				
Banco público	30 030	41,6	27 482	42,7
Prestamistas particulares	10 767	14,9	11 607	18,0
Cooperativa	10 621	14,7	8 573	13,3
Banco privado	9 343	12,9	8 227	12,8
Financiera o empresa de préstamos	8 355	11,6	5 217	8,1
Otro ^{2/}	3 033	4,2	3 328	5,2
Tipo de crédito solicitado				
Préstamo para el desarrollo de alguna actividad productiva	36 309	50,3	39 758	61,7
Préstamo personal	28 869	40,0	20 843	32,3
Préstamo como parte del SBD	6 971	9,7	3 833	5,9
Obtención del crédito				
Sí obtuvo el préstamo	59 974	83,1	47 553	73,8
No obtuvo el préstamo	11 382	15,8	14 873	23,1
Se encuentra en trámite	793	1,1	2 008	3,1

1/ Los porcentajes se calculan respecto al total de microempresas de los hogares que solicitaron un crédito.

2/ Incluye: Mutuales, asociaciones, ONG y organismos internacionales.

Fuente: INEC-Costa Rica. Encuesta Nacional de Microempresas de los Hogares 2019 y 2020.

- En lo relativo a los montos promedios prestados y plazo promedio, el monto promedio de la banca pública es más elevado (al menos un 50% más elevado que el de los montos otorgados por los bancos privados y al menos un 100% más alto si lo comparamos con las cooperativas financieras). Sin embargo, el plazo promedio de la aprobación y entrega de los recursos financieros es muy lento en la banca pública (casi el 78% con respecto a banca privada y financieras privadas).

CUADRO 4

Costa Rica. Créditos recibidos por las microempresas de los hogares por total otorgado (en porcentaje), monto promedio prestado (en colones) y plazo promedio (en meses) según entidad que otorgó el crédito 2019 y 2020

Entidad que otorgó el crédito	2019			2020		
	Total otorgado	Monto promedio prestado	Plazo promedio	Total otorgado	Monto promedio prestado	Plazo promedio
Total	100,0	7 849 629	68	100,0	6 617 846	67
Banco público	52,7	12 493 478	95	56,9	11 440 174	101
Banco privado, financiera o empresa de préstamos	27,3	8 019 533	59	19,3	5 799 123	57
Cooperativa	12,7	5 628 201	68	13,2	3 543 756	32
Prestamistas particulares	5,5	2 425 811	28	8,6	3 566 535	55
Otro ^{1/}	1,8	2 999 819	56	1,9	2 913 900	60

1/ Incluye: Mutuales, asociaciones, ONG y organismos internacionales.

Fuente: INEC-Costa Rica. Encuesta Nacional de Microempresas de los Hogares 2019 y 2020.

- Referente al uso de las TICs, la gran mayoría de las mujeres emprendedoras y empresarias utiliza el WhatsApp y redes sociales para comunicarse y utilizan el medio de pago por transferencias electrónicas de dinero vía SINPE Móvil o pagan en efectivo. SINPE Móvil ofrece a los clientes un mecanismo de pagos seguro, interoperable, de fácil acceso, con amplia cobertura y alta disponibilidad.
- Referente al impacto de la pandemia COVID-19 a nivel del sector empresarial, el 87% afirmó que la actividad cayó significativamente o se detuvo por completo durante el año 2020. Indican que las principales afectaciones que habían tenido dentro de la empresa eran: pérdida de clientes y mercados, reducción de ganancia y la cancelación de contratos u órdenes de pedidos (CELIEM, 2020).

IV. CARACTERIZACIÓN GENERAL DEL SECTOR FINANCIERO (OFERTA)

En esta sección se detallan los principales resultados de la investigación con respecto a la caracterización general del sector financiero en cuanto a la oferta brindada. Para tal efecto se parte de las entrevistas realizadas a las instancias que brindan financiamiento. Seguidamente el detalle:

4.1 Programas de apoyo y de financiamiento (recursos reembolsables y no reembolsables) para ayudar a las mujeres emprendedoras y empresarias

Con respecto a la categoría de “tipo de producto financiero de financiación” disponibles para las pequeñas unidades productivas lideradas por mujeres, entendiendo que es “todo servicio de financiación que las entidades financieras ofrecen a sus clientes, las empresas, con la finalidad de proporcionarles los fondos precisos para el desarrollo de su actividad y la cobertura de sus necesidades de inversión”, existen las siguientes opciones:

4.1.1 Recursos no reembolsables

Existen los fondos especiales de instituciones públicas y fondos de agencias de cooperación internacional que manejan recursos financieros no reembolsables, tales como capital semilla o capital de trabajo para las mujeres emprendedoras y empresarias.

Se ha elaborado un cuadro resumen (cuadro 5) en el que se detallan unas 27 organizaciones que brindan este tipo de apoyo, con un desglose de los diferentes productos ofrecidos e indicando a quien va dirigido, los sectores productivos atendidos, la cobertura geográfica y si brindan o no una atención especial a las mujeres.

Tabla 2. Financiamiento no reembolsable según tipo de entidad, tipo de producto, población meta, sector productivo, cobertura geográfica y atención a mujeres

Entidad	Nombre del producto	Dirigido a	Sectores productivos	Cobertura geográfica	Atención especial a Mujeres		
					Situación de pobreza / vulnerabilidad económica	Emprendedoras	Empresarias (PYME)
IMAS	Programa Emprendimientos Productivos Individuales	Mixto (80% mujeres)	Todos	Nacional	Sí	Sí	Sí
INAMU	Programa FOMUJERES	Mujeres	Todos	Nacional	Sí	Sí	Sí
INDER	Impulso Rural del Programa Motor Rural	Organizaciones de Mujeres	Sector Turismo	Nacional (Rural)	Sí	No	Sí
INDER	Fomento de la Producción y Seguridad Alimentaria	Mixto (predominan mujeres)	Todos	Nacional (Rural)	Sí	Sí	Sí
Consejo Nacional de Clubes 4-S	Crédito a Actividades Productivas, Emprendimientos de Poblaciones Prioritarias PEI	Juventud y Mujer Rural (jóvenes y mujeres socias).	Todos	Nacional	Sí	Sí	Sí
MICITT	Fondo PROPYME	Mixto	Todos (proyectos de innovación y de desarrollo tecnológico)	Nacional	No	No	Sí
MICITT	Fondo Programa de Innovación y Capital Humano para la Competitividad (PINN)	Mixto	Tecnología	Nacional	No	Sí	Sí
PROCOMER, CRUSA, BID	Programa “Crecimiento Verde”	Mixto	Agrícola, Alimentario, Industria o Servicios (excepto turismo)	Nacional	No	No	Sí
PROCOMER, INA, SBD	Programa Alivio	Mixto	Agropecuario, alimentos, industria y servicios	Nacional	No	No	Sí
PROCOMER, MCJ	Becas Creativas, Aquí Cultura y Crea-C	Mixto	Cultural	Nacional	No	Sí	Sí

Entidad	Nombre del producto	Dirigido a	Sectores productivos	Cobertura geográfica	Atención especial a Mujeres		
					Situación de pobreza / vulnerabilidad económica	Emprendedoras	Empresarias (PYME)
COMEX, MAG, PROCOMER, CINDE, SBD	Programa “Descubre”	Mixto	Agricultura y pesca	Nacional	No	Sí	Sí
PNUD	Programa de Pequeñas Donaciones (PPD) del Fondo para el Medioambiente Mundial (GEF)	Mixto	Conservación de la Biodiversidad, Mitigación del Cambio Climático, Degradación de Tierras, Sustancias Orgánicas Persistentes y Aguas Internacionales	Pacífico Central	Sí	Sí	Sí
IMAS, PNUD, FAO, OIT y ONU Mujeres	Programa Conjunto: Fortalecimiento de la Estrategia Puente al Desarrollo	Mujeres	Todos (en armonía con el ambiente)	Puntarenas, Limón, Pérez Zeledón	Sí	Sí	Sí
ICT, INA, CANATUR, CINDE, CRUSA	Programa “Redescubre Costa Rica”	Mixto	Turismo (PYMEs, cámaras, federaciones, fundaciones)	Nacional	No	No	Sí
PNUD, MINAE, CONAGEBIO	Finanzas para la Biodiversidad (BIOFIN)	Mixto	Biotecnología	Nacional	No	Sí	Sí
MINAE y BID	Acuerdo de Pago por Reducciones de Emisiones con el Fondo Cooperativo para el Carbono de los Bosques (ERPA)	Mixto	Ambiental (personas y organizaciones propietarias de terrenos con bosque)	Nacional	No	No	Sí
Parque La Libertad (PLL), Departamento de EEUU	Academia de Mujeres Emprendedoras (AWE)	Mujeres	Todos	GAM	No	Sí	Sí

Entidad	Nombre del producto	Dirigido a	Sectores productivos	Cobertura geográfica	Atención especial a Mujeres		
					Situación de pobreza / vulnerabilidad económica	Emprendedoras	Empresarias (PYME)
FUNDECOOPERACIÓN, MINAE, MAG	Programa Adapta2+	Mixto	Sector agropecuario, recursos hídricos y zonas costeras	Nacional (zona rural y costera)	No	Sí	Sí
CATIE	ACTIVA	Mixto	Todos	Nacional	No	Sí	Sí
BCIE (Fondos LAIF y KfW)	Iniciativa DINAMICA	Mixto	Todos	Nacional	No	Sí	Sí
MINAE, SINAC, FUNDECOOPERACIÓN y GIZ	Fondo Ciudad Verde	Mixto	Protección Ambiental	GAM	No	Sí	Sí
UTN/CIEBT-SBD	Capital Semilla para Prototipado y Puesta en Marcha	Mixto	Todos	Nacional	No	Sí	Sí
UCR/AUGE - SBD	Capital Semilla para Prototipado y Puesta en Marcha	Mixto	Todos	Nacional	No	Sí	Sí
TEC Emprende Lab/ SBD	Capital Semilla para Prototipado y Puesta en Marcha	Mixto	Todos	Nacional	No	Sí	Sí
Agencia de Desarrollo Empresarial GAT SUR ALTO	Capital Semilla	Mixto	Todos	Nacional	No	Sí	Sí
Asociación Costa Rica por Siempre ACRXS	Programa Costa Rica por Siempre (recursos de donantes)	Mixto (organizaciones)	Medio ambiente	Buenos Aires, Limón, Puntarenas	No	Sí	Sí
ACNUR/ Fundación Mujer	Proyecto de Medios de Vida e Inclusión Económica para personas refugiadas	Mixto (refugiados)	Todos	Nacional (principalmente GAM)	Sí	Sí	Sí

Fuente: Elaboración propia, 2021.

A continuación, se realiza una descripción de los principales recursos financieros no reembolsables:

- **Programa Emprendimientos Productivos Individuales del IMAS:** es un programa dirigido a grupos, personas o familias en situación de pobreza para el financiamiento (recursos no reembolsables) de proyectos de infraestructura productiva o equipamiento. Brinda financiamiento a emprendimientos productivos grupales que demandan apoyo al inicio o consolidación de su actividad, con el fin de financiar capital para adquisición de maquinaria y equipo, materia prima, capital de trabajo, apoyo en la comercialización, construcción de obras de infraestructura productiva, reparación o mantenimiento de equipo y otros.

También brinda capital y beneficia a organizaciones de base que cuenten con la estructura necesaria para crear, administrar y mantener un fondo local de solidaridad que facilite el financiamiento de emprendimientos productivos a nivel local a modo de crédito. En el proceso de formulación, ejecución y evaluación del proyecto, las organizaciones pueden contar con el concurso y la asesoría del IMAS, del MAG, del CNP, del INDER, del INA u otras instituciones públicas o privadas. Un 80% del fondo se dirige a las mujeres emprendedoras y empresarias en etapas iniciales o con un negocio puesta en marcha.

Algunos de los requisitos son:

- Ficha de Información Social Vigente (FIS).
- Comprobante o declaración jurada de experiencia en la actividad, mediante capacitaciones recibidas en temas relacionados o cartas de clientes actuales que comprueban la experiencia adquirida.
- Permiso de funcionamiento del Ministerio de Salud (cuando corresponda).
- Patente de funcionamiento de la Municipalidad (cuando corresponda).
- Factura(s) pro forma de los bienes o servicios a adquirir.
- Presentación de formulario "Solicitud de financiamiento de Emprendimientos productivos".
- Constancia sobre disponibilidad de Bienes Inmuebles (para proyectos agropecuarios).

En promedio se realizan 1500 financiamientos al año, lo cual corresponde a una inversión de ₡3.000.000.000,00 colones destinados a emprendimientos productivos individuales anualmente. No hay una delimitación de sectores, sin embargo existe una mayor concentración en el sector de comercio y servicio en el caso del GAM o en el sector agropecuario para las zonas consideradas rurales. La institución realiza un seguimiento, mediante visitas de verificación de las inversiones realizadas, los avances logrados y las necesidades de fortalecimiento del propio negocio.

- **FOMUJERES del INAMU:** Es el Fondo de Fomento de Actividades Productivas y de Organización de las Mujeres (formalizada mediante Decreto Ejecutivo N°37783-MP, de 18 de julio del año 2013) y se dirige exclusivamente a las mujeres que lideran un negocio puesta en marcha en la etapa inicial o de desarrollo. Es un fondo concursable de carácter no reembolsable, en donde las interesadas presentan postulaciones en un periodo de tiempo. Para cada concurso se establecen unas bases de participación según criterios propios del INAMU y se abre un periodo de recepción de solicitudes, se realiza el proceso de ponderación y se hace la selección de las ganadoras. Lo anterior según el Reglamento de Operación del Fondo y el Decreto de Constitución. Mediante un equipo desarrollador a nivel institucional, tal como la dirección técnica, políticas públicas, asesoría legal, define los criterios básicos de selección.

Se financian diversas categorías de las actividades productivas:

- Proyectos productivos en etapas iniciales y puesta en marcha del negocio por un monto de hasta ₡600.000.

- Proyectos productivos individuales en etapas de desarrollo por un monto de hasta ₡3.500.000.
 - Proyectos productivos grupales en etapas de desarrollo por un monto de hasta ₡5.500.000.
 - Organizaciones en defensa de los derechos de las mujeres por un monto de hasta ₡6.000.000.
- **Impulso Rural de INDER:** La iniciativa nueva llamada “Impulso Rural es un componente de la Estrategia Motor Rural implementado por el INDER, orientado a apoyar la reactivación económica de las organizaciones afectadas por la pandemia pertenecientes al sector turismo y de su cadena de valor, mediante el acceso a recursos de un fondo no reembolsable y concursable, que les permita el fortalecimiento financiero y la capacidad operativa de los mismos.” (<https://motorrural.inder.go.cr/>).

Se dirige a organizaciones del sector turismo y su cadena de valor, conformada en su mayoría o liderada por mujeres que se han visto impactadas negativamente por los efectos de la pandemia.

Las actividades seleccionadas por el Fondo Impulso Rural pueden ser financiadas por un monto de ₡5.000.000,00, de recursos no reembolsables (concurables). Pueden participar organizaciones conformadas en su mayoría o lideradas por mujeres que realicen actividades turísticas, o bien en algún eslabón de la cadena productiva de ese sector, constituidas formalmente sin fines de lucro, con personería jurídica vigente y cuenta bancaria activa, exclusiva para la recepción y ejecución de los recursos de Impulso Rural.

Según un comunicado de abril del 2021, el INDER “reforzó su programa *Fomento a la Producción y Seguridad Alimentaria* para apoyar a las familias de productores agropecuarios afectadas por la COVID-19, lo que permitió aumentar sus inversiones en un 50% durante el 2020, respecto al 2019” (<https://www.presidencia.go.cr/>).

Por último, existen otros fondos especiales que se crearon para beneficiar ciertos sectores de interés país, como, por ejemplo:

- **Fondo PROPYME** del MICITT que beneficia proyectos de innovación y de desarrollo tecnológico. Existe el “Concurso para financiar Proyectos de Innovación, Proyectos de Desarrollo Tecnológico y/o combinación de ambos para período 2020-2021, en el marco de la Estrategia Nacional de Bioeconomía incluyendo proyectos de economía creativa en el marco del PNCTI 2015-2021 y de la Estrategia Costa Rica Creativa y Cultural 2030.
- **Fondo Programa de Innovación y Capital Humano para la Competitividad (PINN)** que financian proyectos tecnológicos, del MICITT.
- **Fondo ERPA** dirigido a personas y organizaciones propietarias de terrenos con bosque, en particular a poblaciones en territorios indígenas con bosque y a grupos de mujeres y jóvenes que realicen acciones de conservación pero que por sus condiciones no son propietarias de los terrenos.
- **Programa Crecimiento Verde**, mediante un trabajo conjunto entre PROCOMER, CRUSA y BID, para financiar proyectos del sector agrícola, alimentario, industria o servicios (excepto turismo), impactando de manera positiva con energías renovables, eficiencia energética, reducción de emisiones, uso de agua o gestión integrada de residuos. Debe ser una PYME formalizada, con el “Diagnóstico Único Exportador de PROCOMER (www.crecimientoverdecr.com).
- **Programa Alivio**, una iniciativa de PROCOMER, INA y SBD, dirigido a Pymes del sector de Agropecuario, alimentos, industria y servicios, formalizado y con el “Diagnóstico Único Exportador de PROCOMER” realizado.
- **Programa Descubre**, una iniciativa interinstitucional entre COMEX, MAG, PROCOMER, CINDE y SBD para revalorizar la agricultura y la pesca como actividades sostenibles, además de promover la

atracción de inversión en las zonas rurales y costeras del país. Es una alianza público- privada articulada por COMEX, MAG y PROCOMER, CINDE y el SBD, con la participación del sector privado y la academia.

- **Fondo Ciudad Verde** de una alianza entre el MINAE, el SINAC, FUNDECOOPERACIÓN y GIZ para cofinanciar proyectos de conservación de la naturaleza de PYMEs ubicadas en zonas urbanas.
- Programa “**Redescribe Costa Rica**” de CRUSA con el apoyo de ICT, INA, CANATUR, CINDE, reactivando el sector de turismo.
- **Programa de Pequeñas Donaciones (PPD)** -Fondos del GEF- del PNUD para financiar proyectos relacionados a la conservación de la biodiversidad, mitigación del cambio climático, degradación de tierras, sustancias orgánicas persistentes y aguas internacionales. Actualmente se encuentra en la séptima fase (2020 a 2024) que se ejecuta en las siguientes zonas: Las cuencas de los ríos i) Jesús María y ii) Barranca; iii) el Corredor Biológico Montes del Aguacate (CBMA), iv) la cuenca baja del río Grande de Tárcoles y el v) Corredor Biológico Paso de Las Lapas.
- **Programa Conjunto: “Fortalecimiento de la Estrategia Puente al Desarrollo”** para romper el ciclo de la pobreza a nivel local con enfoque de género y ambiental”, ejecutado por IMAS, PNUD, FAO, OIT y ONU Mujeres, dirigido a iniciativas socio-productivas en los cantones de Buenos Aires, Puntarenas y Limón. Las iniciativas concursantes son seleccionadas y pueden recibir financiamiento de US\$5.000 a US\$10.000, solicitando un cofinanciamiento similar al monto solicitado (puede ser en especie) por parte de la organización beneficiaria.
- Finanzas para la **Biodiversidad (BIOFIN)**, mediante el PNUD, MINAE y CONAGEBIO, apoyando a proyectos relacionados a la biotecnología.
- Academia **de Mujeres Emprendedoras (AWE)** del Parque La Libertad (Ministerio de Cultura) y el Departamento de los Estados Unidos, dirigido a unidades productivas de mujeres de diferentes sectores.
- Programa **Adapta2+** de FUNDECOOPERACIÓN, MINAE y MAG para financiar actividades productivas del sector agropecuario, recursos hídricos y zonas costeras. Uso de garantías o avales de FIDEIMAS o del Programa Adapta2+.
- **Herramienta ACTIVA** del CATIE, para combatir la pobreza, generar empleo, impulsar emprendimientos y dinamizar las economías rurales a través del desarrollo de negocios.
- **Capital Semilla** para “**Prototipado**” y para “**Puesta en Marcha**”, a través del Centro de Incubación de Empresas de Base Tecnológica (CIEBT) de la Universidad Técnica Nacional, (actualmente denominado Proceso de Fomento de Emprendedurismo y Desarrollo Empresarial – Eje Extensión y Vinculación de la UTN) que se ejecuta con recursos del Fondo de Servicios de Desarrollo Empresarial, Fondo de Capital Semilla y Fondo de Capital de Riesgo, del Fondo Nacional para el Desarrollo (FONADE) del SBD.
- **Fundación Citi** entrega premios económicos, capital semilla de entre USD5,000 a USD7,000 a personas empresarias ganadores de concursos (ej.: premiación Propulsa). Las premiaciones se realizan en conjunto con Universidades, como también con las organizaciones no gubernamentales.
- Concursos organizados por empresas del sector privado, dirigidos a jóvenes emprendedores, y que premian con capital semilla, tales como Innovatón Youth de Nestlé, Premio CEMEX TEC, Yo Emprendedor, INTEL Youth, etc.

En su gran mayoría, el acceso a posibles recursos no reembolsables de estos programas especiales indicados, exigen que la unidad productiva esté en proceso de formalización o formalizada, como por ejemplo: inscrito

como patrono (en caso de tener trabajadores) o como trabajador independiente (en caso de no tener trabajadores) en la CCSS, encontrarse al día con los pagos correspondientes y/o estar al día con los permisos de funcionamiento del Ministerio de Salud o cualquier otro permiso necesario para su funcionamiento.

4.1.2 Recursos reembolsables (préstamos)

Se identifican una serie de opciones de financiamiento reembolsable brindadas por las siguientes instituciones y sus respectivos programas:

Fondos institucionales:

FIDEIMAS del IMAS: Fondo creado en el 2004 con la Ley 7769, brinda oportunidad de financiamiento, con tasa de interés subsidiada y con garantía y capacitación para el desarrollo y consolidación de empresas, dirigido a mujeres y familias en condiciones de pobreza con una actividad productiva en marcha (al menos 6 meses en funcionamiento). Las personas beneficiarias deben tener “Ficha de Información Social (FIS)” y calificar como sujeto de crédito del Banco Nacional de Costa Rica (tener historial crediticio limpio).

Brinda créditos con tasas de interés entre un 4% y 6%, por medio de operadores de crédito nacionales, entre los que se encuentran entidades financieras del Estado, organizaciones micro-financieras sin fines de lucro y cooperativas de ahorro y crédito.

Según datos del IMAS del 2019, un 66% de los créditos fueron otorgados a mujeres jefas de hogar.

Crédito Rural de INDER: Un fondo mediante el cual se otorgan créditos con condiciones especiales para el desarrollo de actividades o proyectos productivos (individuales u organizaciones) del sector agropecuario principalmente, del medio rural en el país.

Los recursos pueden ser utilizados para financiar el desarrollo de las actividades “socio productivas”, es decir que las actividades deben tener el componente social y el componente productivo; se requiere que sean para personas (físicas o jurídicas) de mayor rezago social y que generen ingresos. Las actividades pueden ser de los sectores agropecuario, comercio, artesanía, agro-eco-turismo, industria o agroindustria, acuicultura, silvicultura o pesca artesanal; se financia maquinaria-vehículos de carga y equipo, capital de trabajo y servicios. El INDER posee un Reglamento Autónomo de Crédito que les permite crear nuevos mecanismos de accesibilidad para ciertas poblaciones, como por ejemplo las mujeres rurales que no tienen las tierras a su nombre. Esta es la causa principal, por las cuales aproximadamente el 90% de las solicitudes a crédito son realizadas por los hombres, dueños de tierra. Parte de los nuevos mecanismos de inserción de las mujeres rurales es mediante las tasas diferenciadas, rebajando un 2% de interés para negocios liderados por mujeres rurales (se bajaría de 8 a 6% anual, tasa fija durante el plazo de crédito). Con prácticas ambientales se bajarían otros 2% adicionales. Además, se trata de ampliar las garantías de fiduciaria e hipotecaria a la opción de avales con el FIDEIMAS, IMAS o FONADE (SBD). Como condiciones mínimas requeridas para la admisibilidad es que la actividad productiva esté categorizada como PYME ante el MEIC o PIMPA ante el MAG; el arraigo al territorio rural; y el conocimiento y experiencia adquirida por parte de las personas dueñas de su actividad productiva.

Las condiciones generales de financiamiento son:

- **Tasa de interés:** 8% anual, tasa fija durante el plazo del crédito y posibles arreglos de pago (6% para cooperativas).
- **Plazos:** Acordes con la actividad financiada y su producción, incluye periodos de gracia en intereses y amortización del principal.
- **Forma de pago:** De acuerdo con las características de la actividad financiada, principalmente la producción y por ende los ingresos.
- **Garantía fiduciaria:** hasta 5 millones de colones persona física y hasta 20 millones persona jurídica, dependiendo del número de miembros.

- **Monto máximo a prestar:** hasta 25 millones persona física y jurídica, con garantía hipotecaria.
- **Tipos de crédito:** operación única o línea de crédito.
- **Arreglos de pago:** reacomodo de cuotas, prórroga, adecuaciones y readecuaciones.
- **Costos:** No se cobran recargos por concepto de comisiones, inspecciones, honorarios y avalúos, excepto cuando dichas labores, no la realice la Institución.
- **Monto a prestar:** El monto del préstamo que se autorizará, dependerá del estudio técnico presentado y de la disponibilidad presupuestaria asignada a cada oficina subregional. Este podrá ser, hasta un 100% del monto del avío (costos) de la actividad a financiar.
- **Deudas cubiertas por una póliza de vida:** Los créditos estarán amparados a una póliza de saldos deudores, que cubrirá la deuda, en caso de fallecimiento del deudor (a).

Crédito en Marcha de INDER: Dirigido a emprendedores, micro, pequeñas y medianas del sector turismo de todo el país. Préstamo de hasta ₡10 millones; tasa de interés competitiva en el mercado con relación al sistema bancario tradicional, con un promedio de la inflación de los últimos años.

Este fondo tiene una vida relativamente corta, ya que tendrá vigencia desde el 19 de marzo del 2021 hasta el 19 de junio del 2021. El programa se dedica exclusivamente a brindar apoyo a organizaciones que se hayan visto afectadas en su giro de negocio por la crisis de la pandemia de la COVID-19.

Las condiciones generales de financiamiento son:

- **Crédito:** hasta ₡10 millones.
- **Tasa:** del 2% de intereses fijo anual durante todo el crédito.
- **Plazo:** hasta de 60 meses (5 años).
- **Período de gracia:** Se determina con el analista de créditos del INDER, una vez se identifique el ciclo de la actividad a desarrollar.
- **Actividades a financiar:**
 - Compra de mobiliario y equipo.
 - Obras menores.
 - Remodelaciones.
 - Capital de trabajo.
- **Actividades no financiables:** Vehículos.

Programa Nacional de Apoyo a la Microempresa (PRONAMYPE) del MTSS: El Programa Nacional de Apoyo a la Microempresa y la Movilidad Social (PRONAMYPE) es un Programa que, siendo parte del Ministerio de Trabajo y Seguridad Social (MTSS), está fundamentado en la Ley Número 5662 de Desarrollo Social y Asignaciones Familiares. Para la operación de los créditos y sus recursos no financieros se ejecuta mediante la figura de un Fideicomiso a través del Banco Popular (Artículo 6 del Decreto Ejecutivo N°21455, reformado por el artículo 1 del decreto ejecutivo N°36243 del 17 de junio de 2010). Brinda financiamiento, capacitación y asistencia técnica dirigida a personas en condición de pobreza, excluidas, en riesgo social, vulnerables, con el propósito de crear o desarrollar proyectos productivos que permitan el sostenimiento de un capital familiar.

El acceso a los beneficios de PRONAMYPE es a través de Organizaciones Intermediarias (OI) y Asociaciones de Desarrollo que muestran interés en favorecer el desarrollo y bienestar de los grupos y las localidades por ellos cubiertas.

Las organizaciones intermediarias activas al 2020 y su respectiva cobertura geográfica son:

- Almacén Cooperativo Chorotega de servicios múltiples abierto a la comunidad R.L (ALMACOOP R.L.): Guanacaste
- Cooperativa de Productores Agrícolas y de Servicios Múltiples de la Zona de los Santos R.L. (APACOOP): Zona de los Santos, sector Desamparados, San José y parte de Pérez Zeledón.

- Asociación de Productores Agropecuario de las Comunidades Acosta y Aserrí (ASOPRAAA): Acosta y Asserrí.
- Asociación Profomento de Proyectos Productivos de la sub-región de San Ramón (ASOPROSANRAMÓN): San Ramón, Palmares, Alfaro Ruiz, Naranjo y Zarcero.
- Centro Agrícola Cantonal de Puntarenas (CAC PUNTARENAS): Península de Nicoya.
- Centro de Promoción y Desarrollo Campesino (CEMPRODECA): Hojancha, Nicoya, Guanacaste.
- Cooperativa de Electrificación Rural de Guanacaste R.L. (COOPEGUANACASTE): Guanacaste.
- Cooperativa de ahorro y crédito de Puriscal (COOPEPURISCAL): Puriscal, Mora, Turrubares y Acosta.
- Cooperativa de Caficultores y Servicios Múltiples de Sabalito (COOPESABALITO): Coto Brus de San Vito.
- Fundación para el Desarrollo de las Comunidades del Sur (FUDECOSUR): Pérez Zeledón, Buenos Aires y Coto Brus.
- Fundación para el Desarrollo de Base (FUNDEBASE): Cartago, GAM, Limón y Guanacaste.
- Fundación Unión y Desarrollo de las Comunidades Campesinas (FUNDECOCA): Los Chiles, Guatuso, Upala, Sarapiquí, San Carlos y los distritos de Río Cuarto de Grecia, Sarapiquí de Alajuela y Los Ángeles y Peñas Blancas de San Ramón.
- Asociación para el desarrollo sostenible del territorio Buenos Aires, Coto Brus (GAT SUR ALTO): San Vito de Coto Brus, Buenos Aires
- Unión de Cooperativas del Sur R.L. (UNCOOSUR): Pérez Zeledón, Provincia de San José y Buenos Aires, Provincia de Puntarenas.
- Unión de Productores Independientes y Actividades Varias (UPIAV): Pérez Zeledón, Provincia de San José.

Algunos de las condiciones generales del crédito son:

- **Monto máximo de crédito:** ₡10.000.000 (diez millones de colones).
- **Plazo máximo:** 10 años = 120 meses (según plan de inversión y tipo de actividad a financiar).
- **Tasa de Interés:** 2% fija anual más una intermediación financiera aprobada para la Organización Intermediaria de hasta un 8% fija anual.
- **Tasa de interés por mora:** 2%
- **Garantías:** Fiduciaria/ Hipotecaria/ con avales del Fideimas
- **Actividades financiables:** financia cualquier actividad económica productiva.

Fondos especiales manejados mediante el sistema bancario o financiero:

FODEMIPYME:

Es un Fondo especial creado por la Ley 8262 “Ley de Fortalecimiento de las Pequeñas y Medianas Empresas”, administrado por el Banco Popular y de Desarrollo Comunal, para el Desarrollo de las Micros, Pequeñas y Medianas Empresas. La ley fue reformulada mediante la ley 8634 del Sistema de Banca para el Desarrollo y la Ley 9274. Opera bajo el manejo de fondos mediante entre el Ministerio de Economía, Industria y Comercio (MEIC) y el Fondo de Desarrollo de la Micro Pequeña y Mediana Empresa del Banco Popular, para brindar créditos de capital de trabajo a Pymes debidamente registradas ante el MEIC con su condición activa. Son prestamos menores para cubrir costos de la planilla, gastos operativos, cuentas por pagar a proveedores y compra de inventario.

FONAFIFO:

Es un Fondo Nacional de Financiamiento Forestal (FONAFIFO) ofrece créditos dirigido al desarrollo económico y mejoramiento de la calidad de vida de las mujeres rurales. Créditos de hasta ₡5.000.000,00 para fomento productivo, capital de trabajo, infraestructura, compra de equipo y proyectos innovadores relacionados al bosque. Plazos de hasta 10 años, interés de 4% anual y con garantía fiduciaria.

Programa +Mujeres +Natura:

Un programa del Gobierno, el Despacho de la Primera Vicepresidenta de la República y el MINAE, con el apoyo de PNUD, dirigido a proyectos liderados por mujeres en protección de los recursos naturales. Se trata de una línea de financiamiento de hasta cinco millones de colones con garantía fiduciaria, un plazo de diez años y una tasa fija del 4% anual para fomento productivo, capital de trabajo, infraestructura, equipo y proyectos innovadores relacionados al bosque.

La iniciativa “+Mujeres +Natura” pondrá a disposición tres instrumentos financieros para mitigar los impactos económicos generados por el COVID-19:

1. **Crédito FONAFIFO a tu lado**, para promover el desarrollo económico y mejorar la calidad de vida de las mujeres rurales. Se trata de una línea de financiamiento de hasta cinco millones de colones con garantía fiduciaria, un plazo de diez años y una tasa fija del 4% anual para fomento productivo, capital de trabajo, infraestructura, equipo y proyectos innovadores relacionados al bosque. También existen otras líneas de créditos por montos superiores con otro tipo de garantía (hipotecaria, mobiliaria o prendaria).
2. **Crédito MUJERES NATURA**, para integrar la perspectiva de género, la igualdad y el empoderamiento de las mujeres en la gestión de la biodiversidad. Se trata de una línea de financiamiento otorgada por Fundecooperación, de hasta diez millones de colones, con un plazo máximo cinco años. Quienes no cuenten con una garantía hipotecaria, mobiliaria, prendaria o fiduciaria pueden solicitar el aval FIDEIMAS.
3. **Pago de Servicios Ambientales a mujeres**. A partir de este lunes, FONAFIFO priorizará el Pago de Servicios Ambientales (PSA), a mujeres propietarias de bosque y plantaciones forestales. El PSA consiste en un reconocimiento financiero por parte del Estado por mitigar las emisiones de gases de efecto invernadero, proteger la biodiversidad y el agua, así como el servicio de belleza escénica que brindan los bosques.
(<https://www.cr.undp.org/content/costarica/es/home/presscenter/pressreleases/2019/costa-rica-lanza-programa-financiero-para-mujeres-que-protegen-l.html>)

Crédito a Actividades Productivas de INFOCOOP:

El INFOCOOP maneja las líneas de “Emprendimientos” y “Emprendimientos Poblaciones prioritarias PEI”, dirigidas a proyectos cooperativos de diferentes sectores. En el caso de la línea de crédito para Emprendimientos, la tasa de interés será del 6.60% si su población se encuentra dentro de las establecidas como prioritarias del Plan Estratégico Institucional: juventud, mujeres, adultos mayores, indígenas, afrodescendientes, campesinos, migrantes, discapacitados, entre otros.

Fondos del Sistema de Banca para el Desarrollo (SBD)

Operadores financieros del SBD:

El Sistema de Banca para el Desarrollo (SBD) es un programa público orientado a contribuir con el crecimiento económico, la inclusión financiera, la reducción de la pobreza y la transformación productiva en Costa Rica y funciona como un banco de segundo piso, canalizando los recursos a través de su red de operadores financieros supervisados y no supervisados. La red está constituida por bancos públicos y privados, microfinancieras, mutuales, cooperativas, asociaciones, empresas de crédito, etc. Tiene su fundamento legal en la “Reforma Integral de la Ley No. 8634, Ley del Sistema de Banca para el Desarrollo y Reforma de Otras Leyes” (Ley No. 9274).

Según el artículo 7 de la Ley N° 8634, el SBD debe diseñar las políticas para brindar tratamiento prioritario a los proyectos impulsados por las mujeres, las personas adultas mayores, las minorías étnicas, las personas con discapacidad, las personas jóvenes emprendedoras, las asociaciones de desarrollo, las cooperativas, los proyectos promovidos en zonas de índice de desarrollo social bajo y muy bajo; así como, aquellos que promueven la producción amigable con el ambiente.

Aunado a lo anterior, se dispone en el artículo 32 de la citada Ley, que al menos el 11% de los recursos deberá ser destinado a las personas beneficiarias de microcrédito. Esos saldos de crédito deberán crecer al menos un cinco por ciento (5%) real por año, hasta alcanzar al menos el veinticinco por ciento (25%) del fondo.

De acuerdo con el Informe de auditoría operativa (diciembre 2020) sobre la eficiencia y eficacia del servicio de financiamiento con recursos del FOFIDE del SBD (INFORME N° DFOE-EC-IF-00023-2020), “si bien existen programas para el financiamiento a las mujeres en todos los bancos públicos, se evidencia una reducción de la participación de este sector de 14,4 puntos porcentuales en la colocación total de recursos del FOFIDE, pasando de 28,5% (₡3.554,5 millones) en el año 2016 al 14,1% (₡4.300,7 millones) en el año 2019” (p. 10). Además, indica el informe que “no se evidencia la existencia de programas específicos para promover el financiamiento y el desarrollo de acciones afirmativas que promuevan la colocación de recursos para las citadas zonas con Índices de Desarrollo Social bajo y muy bajo” (p. 11). Aunado a lo anterior, menciona el informe que “solamente un 24,6% del total de las operaciones vigentes colocadas con recursos del FOFIDE en el periodo 2016-2019 se encuentra asignada a beneficiarios de zonas con Índices de Desarrollo Social bajo y muy bajo, lo que demuestra una brecha de crecimiento en la colocación de recursos en esas zonas” (p. 11).

Debido a la situación de la pandemia, se brinda también la posibilidad de que las Pymes afectadas puedan acceder a ciertos fondos de avales del SBD ante insuficiencia de garantía, con una cobertura de hasta el 90%. Asimismo, este 2021 entre los avales que son parte de los recursos del SBD se tiene a disposición alrededor de 16.961 millones de colones, a ser utilizados por medio de: el Fondo Nacional de Desarrollo (FONADE), el Fondo de Financiamiento para el Desarrollo (FOFIDE) y el Fondo de Crédito para el Desarrollo (FCD), los cuales serán destinados al otorgamiento de operaciones crediticias que apoyen e incentiven la reactivación económica de las empresas (SBD, 2021).

Actualmente funciona por medio de al menos 40 operadores financieros debidamente acreditados. Cada operadora maneja diferentes programas, que pueden ser:

- Adelante mujeres.
- Arrendamiento financiero del SBD.
- Primer impacto.
- Créditos verdes del SBD.
- Financiamiento de los sectores industria, comercio y servicios.
- Financiamiento del sector agropecuario – agrícola.
- Financiamiento del sector agropecuario ganadería mayor y ganadería menor.
- Financiamiento para emprendimiento del SBD.
- Financiamiento para la aceleración de empresas del SBD.
- Fomento para la asociatividad.
- Capital semilla.
- Créditos avalados por el Fonade.
- Programa de Financiamiento para el Fortalecimiento de las Mipymes y encadenamientos Turísticos.
- Programa de renovación para la transformación y competitividad del sector cafetalero.
- Programa para el fortalecimiento y competitividad del sector cacaoero.
- Programa Sectorial de Financiamiento, Fomento y Encadenamiento productivo del sector ganadero IICA-SBD.
- Programa de Apoyo Académico en Universidades que operan como agencia de capital semilla del SBD, apoyando a ideas y emprendimientos. Ejemplos son: AUGE-UCR (desde 2018), TEC Emprende Lab (desde 2021) y el CIEBT de la UTN (desde 2020). Las incubadoras o centros de desarrollo empresarial apoyan al MEIC y con el SBD en la colocación de recursos de apoyo para el emprendimiento más dinámico.

En **Anexo 4** se incluye el listado de programas por operador financiero. La gran mayoría de los operadores acreditados ante el SBD son cooperativas sectoriales y cooperativas de ahorro y crédito, microfinancieras y entidades financieras no bancarias.

Según el Informe de brechas entre hombres y mujeres en el acceso y uso del sistema financiero en Costa Rica (SBD-SUGEF-INAMU, 2019), se resaltan algunos resultados en el siguiente recuadro:

Recuadro 1. Sistema de Banca para el Desarrollo (SBD)

Créditos otorgados con recursos del Sistema de Banca para el Desarrollo

Los créditos que se otorgan con recursos de los diferentes fondos del Sistema de Banca para el Desarrollo son para financiar e impulsar proyectos productivos, viables, acordes con el modelo de desarrollo del país en lo referente a la movilidad social de los sujetos beneficiarios según lo establecido en la Ley 8634 y sus reformas.

Resultados en operadores regulados del Sistema de Banca para el Desarrollo

En cuanto a los créditos que se otorgan a través de los operadores regulados del Sistema de Banca para el Desarrollo, el promedio de los créditos otorgados a mujeres es de ₡20.520.455 y para los hombres es de ₡19.629.837. Del total de créditos, el 55% los han solicitado en los bancos comerciales del Estado, el 19% en bancos creados por leyes especiales, el 5% en bancos privados. Los datos señalan que las mujeres representan el 30% de los créditos otorgados por los operadores regulados del SBD. Del monto total de créditos suministrado a las mujeres, el 39% es otorgado por bancos comerciales del Estado, el 28% es otorgado por bancos creados por leyes especiales y el 14% del monto total es otorgado por bancos privados. En cuanto a la morosidad de los créditos otorgados a mujeres, el 89% de la cartera se encuentra al día y el 9% se encuentra con un atraso menor a 90 días, mientras que 2% de las operaciones se encuentra con atraso mayor a 90 días. En la cartera otorgada a hombres el 91% se encuentra al día, el 7% se encuentra con un atraso menor a 90 días y el 2% de la cartera muestra un atraso mayor a 90 días.

Resultados en operadores no regulados del Sistema de Banca para el Desarrollo

En referencia a los créditos que se otorgan por medio de los operadores no regulados del Sistema de Banca para el Desarrollo, el monto promedio de los créditos entregados a mujeres es de ₡13.573.666.133 y para los hombres es de ₡44.919.866.201. Del total de créditos otorgados a mujeres, el 71% es para actividades agropecuarias, el 16% es para desarrollar actividades de comercio, el 5% para actividades de servicios y el 7% para el desarrollo de diferentes actividades empresariales. En cuanto a los hombres, el 89% es para actividades agropecuarias, el 3% para servicios, otro 3% para actividades de comercio y el restante 4% es para el desarrollo de diferentes actividades. Los datos señalan que las mujeres representan el 31% de los créditos otorgados por los operadores no regulados del SBD y el 69% de los créditos es otorgado a hombres. En referencia a la morosidad de la cartera del crédito otorgado a mujeres, el 91% se encuentra al día, el 6% del saldo se encuentra con un atraso menor a 90 días y el 3% de las operaciones se encuentra con atraso mayor a 90 días. La cuanto a la morosidad de la cartera de crédito otorgada a hombres, el 94% se encuentra al día, el 3% tiene un atraso menor a 90 días y el 3% se encuentra en un atraso mayor a 90 días.

Fuente: Informe de brechas entre hombres y mujeres en el acceso y uso del sistema financiero en Costa Rica, SBD-SUGEF-INAMU, 2019.

Entre los programas que pueden ofrecer los operadores financieros están los programas: “Adelante mujeres” y “Capital semilla”. “Adelante Mujeres” es un “financiamiento para compra de bienes o servicios con fines propios, para aquellos micros y pequeñas empresas de todos los sectores económicos, lideradas por mujeres, especialmente en zonas de menor desarrollo socioeconómico”. (<https://www.sbdcr.com/>)

En cuanto a otros programas del SBD, la Asociación Empresarial para el Desarrollo (AED) va a manejar, a partir del segundo semestre del 2021, un fondo para financiar emprendimientos y pequeñas unidades de mujeres empresarias.

Instituciones de Microfinanzas (IMF):

La Red Costarricense de Organizaciones para la Microempresa REDCOM agrupa al menos 20 instituciones de microfinanzas dirigidas a las pequeñas unidades productivas, entre las cuales se destacan las siguientes:

Entre sus afiliados están: ADAPTE, ACORDE, ADESTRA, ADRI, APACO, APIAGOL, ASOPROSANRAMON, CREDIMUJER, FIDERPAC, FINCA, FOMIC, FUNDEBASE, FUNDACIONMUJER, FUNDAOSA, FUNDECOCA, FUNDECOOPERACION, FUDECOSUR, FUNDECO, FOLADE, ASPPROA y PARQUETEC.

Existen una serie de asociaciones y fundaciones que brindan microfinanzas al pequeño sector productivo, de los cuales se resaltan las siguientes entidades:

Tabla 3. Entidades microfinancieras (IMF) afiliadas a REDCOM

Organización	Programas	Cobertura geográfica	Población atendida	Condiciones	Requisitos generales	Contacto
Asociación Grameen Costa Rica (GRAMEEN COSTA RICA)	Crédito individual Crédito grupal	Zonas rurales de Atlántico, Pacífico Norte y Zona Norte	Mujeres en condiciones de vulnerabilidad económica (población de la base de la pirámide y que no califican como PYMEs) de los sectores de servicios, comercios.	Préstamo individual con metodología grupal (5 personas). Entre 6 a 8 grupos forman un Centro. Las propias miembras aprueban el crédito, la garantía es solidaria y la aprobación es rápida (entre 1 a 5 días).	Cédula Emprendimiento (idea o negocio en marcha) Capacitación previa en metodología Grameen	http://www.grameen.com/costarica.com/
FUNDACIÓN MUJER	Crédito individual Crédito grupal: Banco Mujer – Solidario Mujer. Capital semilla a la población de refugiados y solicitantes de refugio.	Valle Central Zona Norte Atlántico	Mixto (primordialmente mujeres)	Préstamo individual con metodología individual y grupal. Es una de las agencias ejecutoras de ACNUR y brinda capital semilla no rembolsable para apoyar los emprendimientos de la población de refugiados y solicitantes de refugio.	Las garantías, plazos y tasas varían según la inversión y fuente de fondeo.	https://www.fundacionmujer.org/
CREDIMUJER	Crédito individual	GAM (principalmente)	Mixto (primordialmente mujeres)	Préstamo individual	Las garantías, plazos y tasas varían según la inversión y fuente de fondeo.	http://credimujer.org/
Fundación Integral de Desarrollo Rural del Pacífico (FIDERPAC)	Microcrédito productivo Microcrédito ambiental Crédito PYME	Pacífico Central	Mixto Pequeños/as productores en zonas rurales de Pacífico Central (44% clientes mujeres y 100% cartera rural).	Préstamo individual con metodología grupal (CCC)	Las garantías, plazos y tasas varían según la inversión y fuente de fondeo. CCC: garantía social	www.fiderpac.org

Organización	Programas	Cobertura geográfica	Población atendida	Condiciones	Requisitos generales	Contacto
					MYPEs: garantía hipotecaria y fiduciaria.	
Fundación para el Desarrollo de las Comunidades del Sur (FUDECOSUR)	Comités de Crédito Comunal (CCC) Crédito MYPE (SBD)	Región Sur, específicamente en los cantones de Pérez Zeledón, Buenos Aires y Coto Brus	Mixto Pequeños/as productores en zonas rurales de la región sur (33% clientes mujeres y 100% cartera rural).	Préstamo individual con metodología grupal (CCC)	Las garantías, plazos y tasas varían según la inversión y fuente de fondeo. CCC: garantía social MYPEs: garantía hipotecaria y fiduciaria.	http://fudecosur.org/
Fundación Unión y Desarrollo de las Comunidades Campesinas (FUNDECOCA)	Comités de Crédito Comunal (CCC) Crédito MYPE (SBD)	Zona Norte (San Carlos, Sarapiquí, Los Chiles, Guatuso, San Ramón y Grecia)	Mixto Personas de escasos recursos, pequeños productores y microempresarios de comunidades rurales. MYPEs (40% clientes mujeres y 100% cartera rural).	Préstamo individual con metodología grupal (CCC). Préstamo a MYPE de los sectores de agropecuaria, comercio, servicio.	Las garantías, plazos y tasas varían según la inversión y fuente de fondeo. CCC: garantía social MYPEs: garantía hipotecaria y fiduciaria.	http://www.fundecoca.cr/
Fundecooperación para el Desarrollo Sostenible (FUNDECOOPERACIÓN)	Crédito a su medida: Crédito para inversión Línea de crédito para capital de trabajo Créditos especializados: Crédito Ciudad Verde Banca de segundo piso Agricultura PRO+CLIMA Ganadería PRO+CLIMA Crédito Mujeres Natura.	Nacional	Mixto Agropecuario (fincas integrales), comercio (principalmente). Pymes con prácticas ambientales y sociales.	Préstamo individual a su medida	Las garantías, plazos y tasas varían según la inversión y fuente de fondeo. Posibilidad de aval de garantía con el Fideimas. Desembolso puede durar de 1 a 3 semanas.	https://fundecooperacion.org/
Fundación para el Desarrollo de Base (FUNDEBASE)	Capital de trabajo Crédito para PYMES	Nacional	Mixto Actividades industriales, agrícolas, ganaderas y	Capital de trabajo y préstamo a actividades industriales, agrícolas,	Las garantías, plazos y tasas varían según la inversión y fuente de fondeo.	https://fundebase.com/

Organización	Programas	Cobertura geográfica	Población atendida	Condiciones	Requisitos generales	Contacto
			forestales, comercio y servicios.	ganaderas y forestales, comercio y servicios.		
Fundación Integral Campesina (FINCA) / Grupo EDESA S.A.	Crédito a las personas afiliadas a las empresas de crédito.	Nacional (zonas rurales)	Mixto Actividades agropecuarias	Préstamo individual con metodología grupal. La constitución de una Empresa de Crédito Comunal, conformada por un grupo de vecinos que aporta capital en forma de acciones para constituir una sociedad anónima que se dedica a otorgar micro préstamos a sus socios.	Las garantías, plazos y tasas varían según la inversión y fuente de fondeo. Empresas de crédito: garantía social	https://fincacostarica.org/
Fondo de Microproyectos Costarricenses (FOMIC)	Crédito para PYME	GAM (principalmente)	Mixto		Las garantías, plazos y tasas varían según la inversión y fuente de fondeo.	https://www.fomic.org/
ASOPRO San Ramón	Capital de trabajo Crédito PYME	Zona del Occidente, principalmente	Mixto	Préstamos para Pymes del sector agropecuario, industria, servicios y comercio.	Las garantías, plazos y tasas varían según la inversión y fuente de fondeo. Créditos con el aval de IMAS para personas de bajos recursos.	https://www.asoprosr.com/
Asociación Costarricense para Organizaciones de Desarrollo (ACORDE)	Acorde Agro Acorde Verde Crédito a Mujeres	Zonas urbanas (GAM) y zonas rurales (ej.: Guápiles, Cariari, Pocora, Argentina, Roxana,	Mixto (50% mujeres y 50% hombres)	Préstamo para Pymes en diferentes sectores (servicios, comercio y transporte). Mujeres rurales y urbanas, vulnerables	Las garantías, plazos y tasas varían según la inversión y fuente de fondeo.	https://www.acorde.or.cr/sobre-acorde/

Organización	Programas	Cobertura geográfica	Población atendida	Condiciones	Requisitos generales	Contacto
		Sarapiquí, Aguas Zarcas, etc.)		(clientes ya existentes). Enfocados a servicios, comercio y transporte.		

4.2 Aspectos diferenciadores de otros programas o iniciativas de financiamiento

De acuerdo con lo señalado por las personas entrevistadas algunas de las organizaciones se diferencian por el tipo de perfil de personas atendidas.

Es importante señalar que son pocas las instancias que realmente brindan recursos reembolsables y no reembolsables a personas emprendedoras y empresarias en situación de pobreza y/o vulnerabilidad económica. Algunas de ellas son las entidades del Estado, tales como el IMAS (Programa Emprendimiento Productivo y el FIDEIMAS), INAMU (Programa FOMUJERES), MTSS (Programa PRONAMYPE), Clubes 4-S (órgano de desconcentración mínima adscrito al MAG). También existen algunas organizaciones privadas como la Asociación Costa Rica Grameen y FUNDECOOPERACIÓN que atienden mujeres emprendedoras y empresarias de zonas consideradas más vulnerables. Igualmente, FUNDEBASE, FUDECOSUR, FUNDECOCA trabajan directamente en comunidades vulnerables, solo que ésta últimas incluyen tanto hombres como mujeres.

En el caso de FOMUJERES, al ser un Fondo de creación y manejo del INAMU, tiene la particularidad que se enfoca en aspectos diferenciados de las empresas o emprendimientos de mujeres. Estas particularidades de las mujeres tienen que ver con los factores de riesgo ya identificados de las mujeres empresarias y vinculados a su condición y posición de género en la sociedad. Todo concurso que realiza el FOMUJERES es independiente y responde a prioridades institucionales en la atención de estos aspectos diferenciados. No se pueden establecer estándares o parámetros constantes. Lo anterior por cuanto las necesidades, particularidades e intereses de las mujeres son dinámicas y responden a variables relacionadas con su condición social, étnica, generacional, de clase, ubicación geográfica (rurales o urbanas), sus condiciones físicas y otras.

Además, FOMUJERES promueve los derechos de las mujeres. El Fondo no solo financia actividades productivas a favor de los derechos económicos de las mujeres, sino que promueve la organización de las mujeres en defensa de sus derechos; en este sentido, una parte del Fondo va más allá del financiamiento a empresas productivas.

Referente a los modelos de financiamiento de las Instituciones de Microfinanzas que utilizan la metodología grupal, existen las siguientes experiencias valiosas que permiten una opción de financiamiento para las poblaciones más vulnerables de las zonas rurales, principalmente:

Modelo de los Comités de Crédito Comunal (CCC): Fundaciones Regionales de Crédito Comunal (FUNDECOCA, FIDERPAC Y FUDECOSUR) en Costa Rica

La Cooperativa para Asistencia y Rehabilitación (CARE)² constituye en 1993 cuatro fundaciones regionales de crédito comunal, como organizaciones de desarrollo no gubernamentales, sin fines de lucro y que funcionan como Instituciones Micro Financieras (IMF). Cada una de las fundaciones fue constituida a partir de los Comités de Crédito Comunal (CCC) que CARE había constituido y apoyado desde 1990, con el fin de beneficiar a la familia campesina y rural de Costa Rica y, además, tener una cobertura crediticia específica en el territorio costarricense. De las cuatro fundaciones, tres lograron consolidarse hasta la fecha, una de ellas fue disuelta. En cada fundación los representantes y dueños son los CCC de la región de influencia de cada una de dichas fundaciones, cuyo detalle se especifica a continuación:

² CARE Internacional es una confederación global constituida por 14 países miembros y cuatro afiliados, con una visión y misión compartida para combatir la pobreza (<https://www.care-international.org/who-we-are/global-network>).

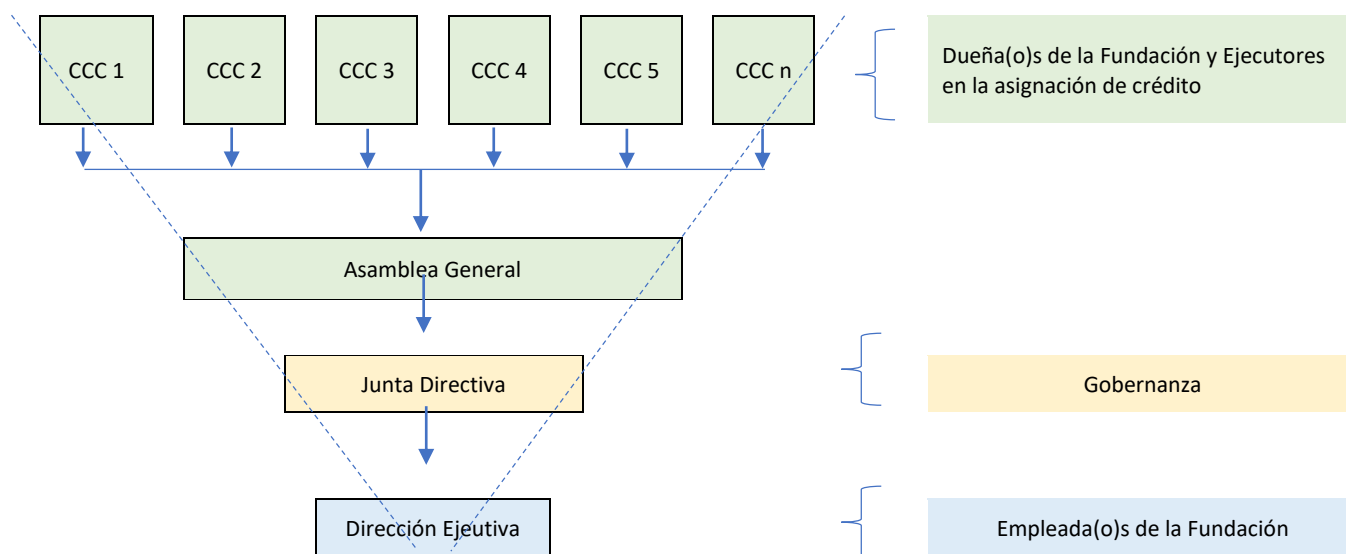
- La **Fundación Unión y Desarrollo de las Comunidades Campesinas (FUNDECOCA)**, una organización no gubernamental, sin fines de lucro, de la zona norte de Costa Rica. Hoy en día, la organización la conforman aproximadamente 77 CCC, con una cobertura en más de 230 comunidades rurales y apoyando en el desarrollo comunal y local de los cantones de San Carlos, Sarapiquí, Guatuso, Los Chiles, San Ramón y Grecia, concentrados más en la Región Huetar Norte del país (<http://www.fundecoca.cr>).
- La **Fundación Integral de Desarrollo Rural del Pacífico Central (FIDERPAC)**, también es un organismo no gubernamental, sin fines de lucro y apolítico, que en la actualidad integra a 80 CCC, que operan en más de 250 comunidades de los cantones de Puriscal, Acosta, Asserí, Cartago, Desamparados, Garabito, Turrubares, Mora, León Cortés, Tarrazú, Parrita y San Ramón de la Subregión Central Sur del país (<http://www.fiderpac.org/>).
- La **Fundación para el Desarrollo de las Comunidades del Sur (FUDECOSUR)**, igualmente es una Organización no Gubernamental (ONG) sin fin de lucro, que aglutina a 56 CCC con una cobertura de 185 comunidades, en la región Sur de Costa Rica, específicamente en los cantones de Pérez Zeledón, Buenos Aires y Coto Brus (con alcance a 25 distritos) (<http://fudecosur.org/>). Al año 2017 el 34.09% de los créditos eran dirigidos a mujeres y la conformación de los CCC incluía un 38% en sus cuerpos directivos.

El modelo funcional de cada una de las tres fundaciones establece su constitución por medio de un Comité de Crédito Comunal (CCC), integrado por representantes de la comunidad.

La estructura de cada fundación sigue un modelo de pirámide invertida (ver Figura 2), donde cada asociación tiene representantes en los CCC, (cada CCC tiene su propia junta administradora, constituida por personas de la comunidad que forman parte de la asociación). Funcionalmente, cada CCC tiene un representante ante una asamblea general de la fundación, la cual se reúne una vez al año y nombra una junta directiva de la fundación.

Cada fundación tiene una estructura operativa, liderada por un director ejecutivo, nombrado por la junta directiva. Esta estructura sirve de apoyo a los CCC, quienes a la postre son los que otorgan los créditos en la comunidad que representan.

Figura 2: Modelo de pirámide invertida – Fundación Regional de Crédito Comunal



Fuente: Salas C. y Petry, P., 2017.

Los CCC se describen como organizaciones crediticias de base comunitaria, que operan mediante una estructura sencilla con el aporte del trabajo voluntario de las personas de las propias comunidades rurales. Muchas de las comunidades rurales son dispersas, de difícil acceso y carentes de algunos de los servicios básicos; además, son comunidades cuya actividad productiva principal es agropecuaria; sin embargo, el acceso a crédito durante más de 25 años ha permitido ampliar las opciones productivas a otros tipos de establecimientos, tales como comercio, servicios, pequeña industria, que permiten involucrar a los demás miembros del núcleo familiar a los procesos económicos, con un enfoque de desarrollo rural sostenible.

Las tres fundaciones otorgan los fondos de capital semilla a los CCC para su inicio, trasladando la responsabilidad a las comunidades de manejar estos fondos para el otorgamiento de los créditos. Los fondos provienen de diferentes “fondeadores”³, que pueden ser de entidades financieras nacionales o internacionales, así como organizaciones no gubernamentales (ONG) y sin fines de lucro.

Además, las fundaciones brindan servicios de asesoría, capacitación, gestión de recursos, seguimiento a la organización comunal y al crédito, potenciando el conocimiento y las habilidades de los habitantes comunales en el manejo de los fondos de financiamiento y fortaleciendo así los CCC.

Modelo de los Centros Grameen de la Asociación Grameen Costa Rica

Fundada en el país en 2006, mediante a una alianza estratégica entre la Fundación Whole Planet y la Universidad EARTH. Atienden a mujeres con una situación económica vulnerable, en su desarrollo personal y económico de distintas comunidades de las zonas Chorotega, Huetar Norte, Huetar Atlántica y Central Sur. Actualmente trabajan con 456 centros activos y con aproximadamente 6,755 emprendedoras activas (<http://www.grameencostarica.com/>).

³ Ejemplos de algunos fondeadores nacionales son el Fideicomiso PRONAMYPE, Fideicomiso MAG-PIPA, FINADE-BANCREDITO, IMAS, SBD, como también de fondeadores internacionales tales como el Banco Interamericano de Desarrollo (BID) y OIKOCREDIT.

El modelo de Grameen trabaja con base en grupos de mujeres conformadas por 5 mujeres emprendedoras o empresarias, que se conocen entre sí pero que no tienen lazos familiares. La unión de los grupos puede crear los centros, con un máximo de 50 mujeres por centro. Parte del proceso previo antes del otorgamiento de crédito, incluye una capacitación sobre el programa Grameen y la importancia de la solidaridad.

En este modelo, cada miembro de grupo recibe un microcrédito para invertir en su propio negocio. Parte de los compromisos y la solidaridad, es la realización de reuniones de centro periódicas, en las que además de comprobar los pagos, las mujeres aprovechan el espacio para desarrollar una red de emprendedoras y apoyarse entre ellas. Además del servicio de financiamiento, Grameen Costa Rica brinda un proceso de acompañamiento y de apoyo para el crecimiento de los centros y de las unidades productivas afiliadas.

Existen las siguientes líneas de crédito:

Crédito flexible básico otorgado al ingresar al programa como producto inicial para que las beneficiarias se familiaricen con la metodología. Los montos varían entre 100 mil a 500 mil colones, con plazos de 3, 6, 9 y 12 meses con posibilidad de refinanciar.

Crédito preferencial que se otorga a las mujeres que ya tienen un historial de trabajo con Grameen Costa Rica. Los montos se mantienen de 100 mil a 500 mil colones, pero con plazo más flexible (de 3 a 13 meses, con posibilidad de refinanciar).

Crédito flexible microempresa que se otorga a mujeres que ya tienen historial de trabajo con Grameen Costa Rica y requieren montos mayores de financiamiento. Los montos varían entre 500 mil a 1 millón 500 mil colones, con plazos de 3 a 24 meses con posibilidad de refinanciar.

Modelo de las Empresas de Crédito de FINCA/EDESA

El modelo opera con base en Empresas de Crédito Comunal, conformadas por grupos de vecinos que aportan capital en forma de acciones para constituir una sociedad anónima que se dedica a otorgar micro préstamos a sus socios; ésta se establece con reglas claras que definen los mismos socios luego de un proceso de capacitación. Las Empresas de Crédito se forman bajo la figura jurídica de Sociedad Anónima y tienen como finalidad potenciar el desarrollo de las y los empresarios en sus comunidades. El modelo es mixto (hombres y mujeres) y va dirigido a las comunidades en todo el país.

El proceso para formar una empresa de crédito consiste en talleres de capacitación en las áreas de administración de una empresa; con el fin de garantizar que los socios puedan tomar decisiones de acuerdo a los mejores intereses de la empresa. Estos talleres son impartidos por los facilitadores de FINCA en las comunidades. El dinero del capital social y los préstamos que la Empresa de Crédito puede obtener a través de EDESA, es prestado a vecinos de la comunidad, según lo definan sus reglamentos internos.

Cada mes, Fundación Finca reúne en las redes regionales a los líderes de las Empresas de Crédito con el fin de darles seguimiento y capacitación en las áreas estratégicas que así lo requieran. Para cumplir con su misión, Fundación Finca tiene un patrimonio que está en constante crecimiento a través del aporte de sus aliados. Además, la Fundación recibe aportes económicos o profesionales para proyectos específicos que contribuyen a fortalecer a las Empresas de Crédito.

A partir del año 2003 se expande la experiencia en otros países de América Central, tales como en Guatemala, El Salvador, Honduras y Nicaragua, mediante convenio con la Fundación CODESPA y fondos de la Unión Europea. En el año 2005 Finca y varias Empresas de Crédito Comunal crean la Empresa para el Desarrollo EDESA S.A., la cual ofrece servicios financieros personalizados a las ECC y a la vez financia aquellas que carecen de recursos financieros para satisfacer su demanda de crédito, para lo anterior transfirió todas sus

operaciones microfinancieras y se convirtió en una institución de desarrollo de ECC. (<https://fincacostarica.org/>)

4.3 Financiamiento en respuesta a la crisis de la COVID-19

Como parte de la investigación, se analizó el grado en que la oferta institucional pública y privada ha estado diseñada, en el contexto de la pandemia, para apoyar a las pequeñas unidades productivas en su proceso de recuperación con respecto a la afectación causada por esta situación, independientemente del género.

En las condiciones que se están ofreciendo los productos identificados, pudo observarse que, en términos generales, se han dado dos grandes tendencias. En primera instancia, la tendencia más común, es la de ofrecer soluciones y opciones que dependen de cada unidad productiva y su afectación, por lo que no hay condiciones o respuestas preestablecidas, sino que se diseñan según la necesidad y tienen que ver con el análisis particular de cada caso. En general, se readecuaron las carteras de crédito, ajustando los períodos de pago y otros arreglos, dependiendo de la afectación del tipo de negocio con los efectos de la pandemia. La segunda tendencia tiene que ver con la oferta de respuestas predefinidas con condiciones favorables a corto plazo para el crédito de capital de trabajo o nuevos créditos. En este caso también se incluyen prórrogas en los créditos.

En lo que concierne a los requisitos de acceso, éstos se vinculan con la necesidad de que sean pequeñas y medianas empresas que estén formalizadas y sean sujetas de crédito.

En torno a los beneficios, algunos de los productos financieros ofrecidos contemplan el apoyo técnico. Esto es muy importante pues este tipo de acompañamiento ha sido destacado como esencial para apoyar los emprendimientos y las pequeñas unidades productivas lideradas por mujeres. Es clave que estos servicios (incluido el acompañamiento y apoyo técnico) se brinde con sensibilidad de género.

En lo que respecta a productos tales como plataforma comercial, asesoría y capacitación y otros, pudo observarse que (en el contexto del COVID-19) han surgido plataformas comerciales basadas en sitios de redes sociales, impulsadas por la institución en donde se comercializan productos, aprovechando la visualización que puede implicar un sitio web institucional.

En términos de las asesorías y capacitaciones, la información que se pudo recabar evidencia que este tipo de opciones son escasas en las instituciones financieras, pero son la oferta más frecuente en los gobiernos locales.

En síntesis, los productos diseñados por instituciones públicas y privadas para la recuperación de los emprendimientos y las micro y pequeñas empresas que se han visto afectadas por la pandemia del COVID-19, no han contemplado el impacto diferenciado que ésta ha tenido en las mujeres y, por ende, la necesidad de ofrecer productos dirigidos específicamente a éstas, tal como es el ejemplo de la iniciativa Impulso Rural del Programa Motor Rural que va dirigida a grupos de mujeres del sector de turismo.

4.4 Capacidad del servicio de financiamiento para superar las barreras de acceso

Debido al golpe generado por la situación de la pandemia, en el año 2020, el Conglomerado Financiero Banco Nacional (CFBN) impulsó una serie de herramientas y productos financieros que apoyan a las empresas, para que puedan sobrellevar la difícil situación que están atravesando.

Ejemplos de estas herramientas y productos son:

- Plataforma Pyme Nauta del Banco Nacional, mediante la cual se brinda servicios de apoyo empresarial y ofrece una oferta variada de charlas, así como talleres gratuitos sobre distintos temas. (www.pymenauta.com).

- Plataforma NIDI del Banco Nacional para el e-commerce, se ofrece como una alternativa amigable, que porta niveles óptimos de seguridad, antifraudes y que genera negocios inmediatos. Esta le permite capacitarse, crear su propio sitio web, utilizar link de pagos, es una manera abreviada de comercio electrónico; además, con solo un logo de la empresa, así como el documento de términos y condiciones, podrá solicitar la afiliación de BN Aquerencia para recibir pagos de una forma expedita. (<https://bncontacto.fi.cr/NIDI>)
- Pyme Fan del Banco Nacional, lo cual es un movimiento que permite incorporar empresas que desean brindar su apoyo, o siendo una pyme si desea promover y fortalecer su negocio. De esta forma, todos los costarricenses pueden convertirse en Pyme Fans a través de las decisiones de compra que tomen en beneficio de aquellos pequeños negocios que tienen en su comunidad o barrio. A su vez, pueden recomendar a las pymes a las que se les ha comprado o contratado un servicio y compartir la experiencia que se recibió en redes, para así promocionarlas entre sus conocidos o contactos. Asimismo, a través del sitio web, se pueden inscribir las empresas que quieran formar parte tanto del “Directorio PYME” para tener visualización de su negocio, como de la “Tienda PYME” para vender sus productos en línea. También cuenta con herramientas de búsqueda de empresas para que todos los Pyme Fans puedan informarse sobre las alternativas de compra local que tienen cerca e incluso puedan acceder a comprar en línea de forma inmediata a través de la Tienda PYME. (www.soypymefan.com)
- Pyme Fácil del Banco Nacional, con las diferentes modalidades de crédito para micro, pequeñas y medianas empresas dirigidas a atender las necesidades de los diferentes sectores económicos, tal es el caso de préstamos de inversión, capital de trabajo, líneas de crédito, cancelación de pasivos y reestructuraciones de deudas con la institución.
- Reactive Pyme del Banco Nacional, con plazos más amplios y períodos de gracia, con el fin de dar alternativas para que las Pymes de diferentes sectores productivos puedan recuperar la liquidez. En el caso de la clientela que presente faltante de garantía y que califiquen como beneficiarias del SBD, se puede solicitar un aval por el 90% del monto del crédito.
- Otros servicios bancarios complementarios y gratuitos, tales como el BN SINPE Móvil, BN POS para aceptar pagos con tarjetas de débito y crédito, acceder a Internet Banking y la app BN Móvil, afiliarse a débitos automáticos de créditos, así como recibos y apertura de cuentas electrónicas para administrar los flujos de efectivo del negocio.

Asimismo, otras instancias o programas financieros han diseñado nuevos programas y productos de financiamiento para atender la situación del contexto del COVID-19, tales como:

- El Programa de Apoyo al Sector Financiero para las PYME de Centroamérica del BCIE, brindando liquidez a la Pyme para contribuir con la reactivación económica.
- Por parte del INDER se implementaron estrategias de reactivación económica y medidas inmediatas para enfrentar la pandemia. Se aprobaron moratorias que abarcan prácticamente 10 meses del 2020 y beneficiaron más de 3800 actividades relacionadas con contratos por tierra. En setiembre del 2020 se crea la estrategia Motor Rural, con una inversión superior a los 15,000 millones de colones, en cuatro ámbitos específicamente: (i) la ruta al desarrollo rural, identificando y priorizando proyectos rurales; (ii) crédito en marcha; fondo de recursos no reembolsables para fomentar a la producción y seguridad alimentaria en el sector agropecuario; fondo concursable “Impulso Rural”, beneficiando más de 60 ideas emprendedoras del sector agropecuario cuentan con 5 millones de colones para

generar acciones que permitan la reactivación; la plataforma Mercado Rural CR, un catálogo digital gratuito de productos rurales que se ubican en una página de Facebook.

- Por último, se han desarrollado plataformas comerciales para visibilizar y facilitar la comercialización de los bienes y servicios de los y las empresarias. En este caso cabe destacar que el FIDEIMAS y ONU Mujeres se encuentran diseñando actualmente una plataforma comercial de apoyo a las beneficiarias del fideicomiso.

V. ANÁLISIS Y COMENTARIOS FINALES

1. El acceso de las Mipymes lideradas por mujeres a fuentes alternativas y convencionales de financiamiento depende directamente de la etapa de desarrollo empresarial en que se encuentren (gestación-inicio, desarrollo, crecimiento o madurez).
2. El análisis utilizado permite mostrar las características y relaciones entre el nivel de madurez empresarial y el acceso a fuentes alternativas y convencionales de financiamiento (sean estos reembolsables o no) de las Mipymes en general y, en particular, lideradas por las mujeres. Los modelos tradicionales de financiamiento no incorporan a la persona emprendedora como parte de su mercado objetivo, por ello las personas emprendedoras recurren principalmente al autofinanciamiento o buscan al apoyo financiero de familiares o amigos muy cercanos (modelo de las "3F"). Sin embargo, en el caso de las mujeres emprendedoras o empresarias en situación de pobreza o vulnerabilidad económica prácticamente no tienen acceso a estos tipos de recursos.
3. En vista de que los fondos tradicionales de recursos no reembolsables para las etapas tempranas de los emprendimientos son insuficientes y las iniciativas públicas para solventar las demandas de capital semilla son limitadas, aún existen pocas opciones de financiamiento para emprendimientos y empresas incipientes lideradas por mujeres en situación de pobreza. Es una población considerada "poca atractiva" y de alto nivel de riesgo, debido a las carencias de habilidades, conocimientos y competencias causadas principalmente por la misma vulnerabilidad multifactorial que cargan ellas.
4. Se puede observar que sí existe un mayor esfuerzo por parte de programas financieros en el diseño e implementación de nuevos programas y productos de financiamiento para atender la situación en el contexto del COVID-19. Las instancias públicas financieras readecuaron sus carteras de crédito, ajustando los períodos de pago y otros arreglos, dependiendo de la afectación del tipo de negocio de sus clientes ya existentes, con los efectos de la pandemia. Otras instancias públicas de apoyo y entidades de cooperación internacional han facilitado fondos especiales para inyectar recursos no reembolsables (capital semilla) para reactivar la economía local y la recuperación de los emprendimientos y pequeñas empresas que se han visto afectadas por la pandemia del COVID-19. Sin embargo, los recursos son muy limitados para la población de las mujeres en situación de pobreza y vulnerabilidad económica.
5. A pesar de la coexistencia de una gama de entidades financieras (banca pública, banca privada, microfinancieras, cooperativas de ahorro y crédito, fundaciones [donde se incluyen las ONG]) y fondos especiales), se evidencia que las medianas y grandes empresas y las de mayor desarrollo empresarial tienen mayor acceso a más mecanismos y mayor cantidad de entidades de financiamiento a su disposición, que las disponibles para empresas incipientes o de menor tamaño.

6. Con respecto a las opciones de financiamiento dirigidas a mujeres emprendedoras y empresarias en situación de pobreza o vulnerabilidad económica, exclusivamente o en su gran mayoría de su cartera, existen las siguientes:
 - a. Recursos no reembolsables: FOMUJERES del INAMU, Programa Emprendimiento Productivo del IMAS, Impulso Rural del INDER, Apoyo a Mujeres Rurales del Consejo Nacional de Clubes 4-S, fondos especiales que se crearon para beneficiar a las mujeres en ciertos sectores de interés país (Programa Conjunto) y capital semilla para mujeres refugiadas y solicitantes de refugio de la Fundación Mujer, agencia operadora de ACNUR.
 - b. Recursos reembolsables: FIDEIMAS del IMAS, Crédito Rural y Crédito en Marcha de INDER, Programa +Mujeres+Natura de una alianza entre el MINAE y PNUD, con el apoyo del Despacho de la Primera Vicepresidenta de la República, y las Instituciones Microfinancieras (IMF) como la Asociación Grameen Costa Rica (mediante los Centros), FINCA/EDESA (mediante las Empresas de Crédito Comunal), entre otros.
7. Existen modelos de financiamiento grupales diseñados y validados a nivel de las comunidades, varios de los cuales facilitan el acceso financiero en zonas rurales, donde por lo general, el modelo de financiamiento tradicional no llega. Estos modelos se fundamentan en la participación activa de comités o asociaciones de vecinos que administran la colocación del financiamiento. Si bien estos fondos atienden poblaciones de escasos recursos, no obstante, estos modelos fueron pensados y se implementan tanto para hombres como mujeres y su énfasis no es exclusivo para ellas (con excepción de los Centros Grameen).
8. En los modelos de financiamiento dirigidos a poblaciones vulnerables, los fondos de avales y garantías juegan un papel fundamental para posibilitar el acceso a dichas poblaciones. Entre ellos destacan los fondos de avales del IMAS, FIDEIMAS, el SBD, los cuales permiten que, las unidades productivas que no tengan garantías, sean respaldadas para obtener financiamiento.
9. A continuación, se ilustra gráficamente el tipo de apoyo de fuentes alternativas y convencionales de financiamiento, según las etapas de desarrollo empresarial de los negocios liderados por mujeres en situación de pobreza y vulnerabilidad económica.

MATRIZ ANALÍTICA
CONCENTRACIÓN INSTITUCIONAL DE FINANCIAMIENTO A MUJERES PRODUCTIVAS
EN SITUACIÓN DE POBREZA O VULNERABILIDAD ECONÓMICA

NIVEL DE MADUREZ APOYO DE FINANCIAMIENTO	NIVEL DE MADUREZ				
	GESTACIÓN	INICIO	DESARROLLO	CRECIMIENTO	MADUREZ
Recursos propios / 3F	0	0,5	1,5	2,0	2,0
Capital semilla (recursos no reembolsables)	0	0,5	1,5	2,5	2,0
Inversiones privadas	0,5	0,5	1,0	1,0	1,0
Capital de riesgo	0,5	0,5	1,5	2,5	2,5
Préstamo público	0	0	1,5	2,0	2,5
Préstamo privado	0	0	1,5	2,0	2,5
Bolsa de valores	0	0	0	0	0,5
Financiamiento en respuesta a la crisis Covid-19	0	1,5	2,5	2,5	2,5

0 = Nada	0-0.49
1 = Muy poco	0.5-1.49
2 = Poco	1.5-2.49
3 = Algo	2.5-3.49
4 = Suficiente	3.5-4.49
5 = Más que suficiente	4.5-5.0

ANEXOS

Anexo 1 – Entrevistas Individuales Semi-Estructuradas

Organización	Programas o Unidades	Personas
Programas institucionales:		
Instituto Nacional de las Mujeres (INAMU)	Fondo de Fomento de Actividades Productivas y de Organización de las Mujeres (FOMUJERES)	Guiselle Fallas Valverde
	Departamento de Desarrollo Regional	Laura Garita Guevara
	Departamento de Desarrollo Regional	Ana Patricia Vargas León
Instituto Mixto de Ayuda Social (IMAS)	Área de Desarrollo Socio Productivo y Comunal	Karla Pérez Fonseca
	Programa FIDEIMAS	Margarita Fernández Garita
Instituto de Desarrollo Rural (INDER)	Unidad de Servicios para el Desarrollo	Diana Castillo Rodríguez
Instituto Nacional de Fomento Cooperativo (INFOCOOP)	Gerencia Financiamiento	William Esquivel Jiménez
Ministerio de Economía, Industria y Comercio (MEIC)	Programa Mujeres Empresarias	Yesenia González
Ministerio de Agricultura y Ganadería (MAG) / Secretaría Ejecutiva de Planificación Sectorial y Agropecuaria (SEPSA)	Programa Sectorial de Género y Juventud Rural	Robin Almendares Fernández
Sistema de Banca para el Desarrollo (SBD)	Canales y Productos Financieros	Jeannette Fonseca
	Coordinación Innovación y Emprendimiento	Diego Ching Vindas
Banca Estatal:		
Banco Popular y de Desarrollo Comunal (BPDC)	Banca Desarrollo Empresarial	Raquel Ortega Ríos
BN Mujer – Banco Nacional	Dirección Desarrollo y Mujer	Michelle Miranda Fallas
Cooperativas de Ahorro y Crédito:		
COOIQUE R.L.	Banca para el Desarrollo	Patricia Umaña Porras
Microfinancieras (IMFs):		
Asociación Grameen (GRAMEEN)	Junta Directiva	Diana Stockwell
	Gerencia	Douglas Reynolds
Fundación Mujer (FM)	Dirección	Zobeida Moya
Asociación Costarricense para Organizaciones de Desarrollo (ACORDE)	Dirección	Ruth María Obando Martínez
FUNDECOOPERACIÓN	Promoción de Crédito	Katia Rojas Mendez
Fundaciones / Cooperación Internacional:		
ONU Mujeres	Especialista Nacional de Sector Privado	Gabriela Mata
	Especialista de Género, Programa Conjunto del Fondo para los ODS	María Lourdes Xirinachs
CONAC Clubes 4-S	Dirección	Natalia Mora Castro
Programa de las Naciones Unidas para el Desarrollo (PNUD)	Coordinación Programa de Pequeñas Donaciones	Charles Dixon
	Coordinación BIOFIN	Ana Lucía Orozco
	Coordinadora Programa Conjunto del Fondo para los ODS	Sofía Salas
Organización de las Naciones Unidas para la Alimentación y la Agricultura (FAO)	Consultor FAO	Federico Ruzicka

Anexo 2 – Etapas de Madurez Empresarial

ETAPAS DE MADUREZ				
Gestación	Inicio	Desarrollo	Crecimiento	Madurez
Las y los emprendedores cuentan con una idea de negocio, pero aún no tienen claridad sobre el modelo de negocio.	Las y los emprendedores tienen mayor claridad en el modelo de negocio. Ha iniciado y dado los primeros pasos para las dimensiones valoradas. Ha empezado a generar sus primeros productos y servicios, en una versión prototipo y relativo poco valor agregado y con una gestión comercial muy intuitiva, sin un plan de gestión de clientes y sin una estrategia clara. Sus registros contables y operativos son básicos, con una primera aproximación al costeo de sus productos.	La empresa ha desarrollado algunas de sus áreas funcionales y operativas, con desarrollo de procedimientos básicos pero consistentes. Toma conciencia de la necesidad de formalizarse y da los primeros pasos en esa dirección. Procede a cumplir con algunos aspectos para el desarrollo de la calidad de sus productos y/o servicios, se encuentra comercializando, aunque a un nivel que todavía no es sostenible, con alguna claridad de la clientela y de sus mercados meta. Ya ha desarrollado su primera estrategia y empieza a tener mayor conciencia de sus mercados objetivo.	La empresa ha logrado consolidar alguna clientela, con una estrategia de retención de clientes que adquieren sus productos debido a una estrategia de promoción estructurada. Su estrategia de negocio obedece a un plan de largo plazo, con planes anuales estructurados, con una estructura organizacional que le brinda estabilidad operativa, cuenta con registros contables y de calidad apropiados y cumple con la normativa legal y la formalización.	Además de haber consolidado su mercado local, con un producto o servicio de calidad, la empresa ya se ha embarcado en la aventura de conquistar otros mercados. Su estrategia de largo plazo es revisada y monitoreada periódicamente, sus registros contables le permiten realizar análisis de rentabilidad y su estrategia comercial le permite contar con una clientela estable y acceder a nuevos clientes en otras latitudes. Tiene capacidad para reinvertir y diversificar su negocio.

Fuente: Salas C. y Petry, P., 2017.

Anexo 3 – Encuesta Nacional de Microempresas de los Hogares 2019 y 2020 (INEC)

CUADRO 1				
Costa Rica. Personas independientes^{1/} en las microempresas de los hogares por año según sexo, zona y región de planificación de la residencia del trabajador autónomo				
2019 y 2020				
Sexo, zona y región de planificación de la persona independiente	2019		2020	
	Total	Porcentaje	Total	Porcentaje
Total	370 174	100,0	355 266	100,0
Sexo				
Hombre	249 181	67,3	242 729	68,3
Mujer	120 993	32,7	112 537	31,7
Zona				
Urbana	258 548	69,8	246 392	69,4
Rural	111 626	30,2	108 874	30,6
Región de planificación				
Central	223 600	60,4	213 831	60,2
Chorotega	28 842	7,8	25 326	7,1
Pacífico Central	21 925	5,9	16 314	4,6
Brunca	33 252	9,0	31 198	8,8
Huetar Caribe	33 613	9,1	31 405	8,8
Huetar Norte	28 942	7,8	37 192	10,5

1/ La cantidad de personas independientes es menor a la cantidad de microempresas debido a que una persona puede tener una o más actividades económicas diferentes.

Fuente: INEC-Costa Rica. Encuesta Nacional de Microempresas de los Hogares 2019 y 2020.

CUADRO 2**Costa Rica. Personas independientes en las microempresas de los hogares por año y sexo según grupo de edad, nivel de educación y jefatura del hogar 2019 y 2020**

Características de la persona independiente	2019						2020					
	Total		Hombre		Mujer		Total		Hombre		Mujer	
	Total	%	Total	%	Total	%	Total	%	Total	%	Total	%
Total	370 174	100,0	249 181	100,0	120 993	100,0	355 266	100,0	242 729	100,0	112 537	100,0
Grupo de edad												
Menores de 25 años	13 071	3,5	8 251	3,3	4 820	4,0	13 826	3,9	7 732	3,2	6 094	5,4
De 25 a 34 años	53 268	14,4	32 231	12,9	21 037	17,4	54 626	15,4	33 716	13,9	20 910	18,6
De 35 a 44 años	81 470	22,0	50 751	20,4	30 719	25,4	83 543	23,5	53 295	22,0	30 248	26,9
De 45 a 54 años	86 433	23,3	55 026	22,1	31 407	26,0	80 712	22,7	55 949	23,0	24 763	22,0
De 55 a 64 años	93 150	25,2	69 082	27,7	24 068	19,9	88 537	24,9	66 318	27,3	22 219	19,7
De 65 años o más	42 782	11,6	33 840	13,6	8 942	7,4	34 022	9,6	25 719	10,6	8 303	7,4
Nivel de educación												
Sin nivel de instrucción y primaria incompleta	54 093	14,6	41 125	16,5	12 968	10,7	43 716	12,3	34 477	14,2	9 239	8,2
Primaria completa	117 774	31,8	85 732	34,4	32 042	26,5	108 626	30,6	80 177	33,0	28 449	25,3
Secundaria incompleta	80 252	21,7	51 331	20,6	28 921	23,9	69 099	19,4	47 684	19,6	21 415	19,0
Secundaria completa	56 017	15,1	35 947	14,4	20 070	16,6	73 901	20,8	44 966	18,5	28 935	25,7
Educación superior	62 038	16,8	35 046	14,1	26 992	22,3	59 924	16,9	35 425	14,6	24 499	21,8
Jefatura del hogar												
Jefe/a del hogar	244 510	66,1	181 248	72,7	63 262	52,3	255 911	72,0	194 319	80,1	61 592	54,7
Jefatura compartida	63 459	17,1	37 032	14,9	26 427	21,8	57 512	16,2	27 252	11,2	30 260	26,9
No jefe/a del hogar	62 205	16,8	30 901	12,4	31 304	25,9	41 843	11,8	21 158	8,7	20 685	18,4

Fuente: INEC-Costa Rica. Encuesta Nacional de Microempresas de los Hogares 2019 y 2020.

CUADRO 3
Costa Rica. Microempresas de los hogares por año y sexo según tipo de trabajador independiente, motivación emprendedora de la persona dueña y sector de actividad económica

2019 y 2020

Tipo de trabajador independiente, motivación emprendedora y sector de actividad económica	2019						2020					
	Total		Hombre		Mujer		Total		Hombre		Mujer	
	Total	%	Total	%	Total	%	Total	%	Total	%	Total	%
Total	396 796	100,0	264 551	100,0	132 245	100,0	367 911	100,0	249 676	100,0	118 235	100,0
Tipo de trabajador independiente												
Cuenta propia solo	276 457	69,7	174 119	65,8	102 338	77,4	267 368	72,7	170 309	68,2	97 059	82,1
Cuenta propia con ayudantes ^{1/}	80 859	20,4	62 036	23,4	18 823	14,2	61 995	16,9	49 149	19,7	12 846	10,9
Empleador	24 776	6,2	19 351	7,3	5 425	4,1	23 368	6,4	19 281	7,7	4 087	3,5
Cuenta propia solo con socios ^{2/}	14 704	3,7	9 045	3,4	5 659	4,3	15 180	4,1	10 937	4,4	4 243	3,6
Motivación emprendedora												
Necesidad	182 255	45,9	108 102	40,9	74 153	56,1	182 292	49,5	111 166	44,5	71 126	60,2
Oportunidad	163 475	41,2	111 915	42,3	51 560	39,0	133 710	36,3	91 174	36,5	42 536	36,0
Tradicición	51 066	12,9	44 534	16,8	6 532	4,9	51 909	14,1	47 336	19,0	4 573	3,9
Sector de actividad económica												
Agropecuario	55 773	14,1	49 775	18,8	5 998	4,5	58 788	16,0	53 791	21,5	4 997	4,2
Industria	85 915	21,7	54 854	20,7	31 061	23,5	78 533	21,3	51 225	20,5	27 308	23,1
Comercio	83 854	21,1	44 272	16,7	39 582	29,9	76 854	20,9	45 551	18,2	31 303	26,5
Servicios	171 254	43,2	115 650	43,7	55 604	42,0	153 736	41,8	99 109	39,7	54 627	46,2

1/ Incluye los ayudantes no remunerados y los asalariados que trabajan ocasionalmente.

2/ Incluye las microempresas en donde la persona independiente trabaja únicamente con algún socio.

Fuente: INEC-Costa Rica. Encuesta Nacional de Microempresas de los Hogares 2019 y 2020.

CUADRO 4				
Costa Rica. Microempresas de los hogares por año según características de formalidad y comprobante de venta 2019 y 2020				
Características de formalidad y comprobante de venta	2019		2020	
	Cantidad	Porcentaje	Cantidad	Porcentaje
Total	396 796		367 911	
Características de formalidad				
Inscrito en alguna instancia pública ^{1/}	180 664	45,5	187 020	50,8
Lleva contabilidad formal	80 536	20,3	75 484	20,5
Tiene contabilidad por régimen simplificado	52 021	13,1	54 289	14,8
Tiene cédula jurídica ^{2/}	12 560	3,2	12 570	3,4
La persona dueña tiene salario asignado	1 954	0,5	239	0,1
Ninguna característica	215 819	54,4	180 637	49,1
Comprobante de venta^{3/}				
Tiene factura timbrada	114 569	28,9	116 948	31,8
Tiene factura electrónica	90 979	22,9	91 065	24,8
Tiene factura no timbrada	26 441	6,7	17 639	4,8
No tiene ningún comprobante de venta	248 926	62,7	236 832	64,4

1/ Principalmente Caja Costarricense de Seguro Social (CCSS) y Ministerio de Hacienda. Se excluye el Registro Nacional.

2/ Inscrito en el Registro Nacional.

3/ Cada microempresa puede tener más de una opción.

Fuente: INEC-Costa Rica. Encuesta Nacional de Microempresas de los Hogares 2019 y 2020.

CUADRO 5				
Costa Rica. Microempresas de los hogares por año según principal razón para iniciar la actividad económica 2019 y 2020				
Principal razón para iniciar la actividad económica	2019		2020	
	Total	Porcentaje	Total	Porcentaje
Total	396 796	100,0	367 911	100,0
Necesidad	182 255	45,9	182 292	49,5
Complementar el ingreso familiar	82 533	20,8	73 830	20,1
No tenía trabajo	58 384	14,7	60 796	16,5
No encontró trabajo como asalariado/a	35 830	9,0	43 784	11,9
Tener mayor flexibilidad horaria	5 508	1,4	3 882	1,1
Oportunidad	163 475	41,2	133 710	36,3
Deseaba organizar su propia empresa/ser su propio jefe	89 798	22,6	75 310	20,5
Encontró una oportunidad en el mercado	71 843	18,1	56 720	15,4
Otra	1 834	0,5	1 680	0,5
Tradición	51 066	12,9	51 909	14,1
Tradición familiar/herencia	51 066	12,9	51 909	14,1

Fuente: INEC-Costa Rica. Encuesta Nacional de Microempresas de los Hogares 2019 y 2020.

CUADRO 6				
Costa Rica. Microempresas de los hogares por año según sector de actividad económica				
2019 y 2020				
Sector de actividad económica	2019		2020	
	Total	Porcentaje	Total	Porcentaje
Total	396 796	100,0	367 911	100,0
Agropecuario	55 773	14,1	58 788	16,0
Agricultura, ganadería, silvicultura y pesca	55 773	14,1	58 788	16,0
Industria	85 915	21,7	78 533	21,3
Industrias manufactureras y explotación de minas	54 665	13,8	48 221	13,1
Construcción, electricidad, gas y agua	31 250	7,9	30 312	8,2
Comercio	83 854	21,1	76 854	20,9
Comercio al por mayor y al por menor	83 854	21,1	76 854	20,9
Servicios	171 254	43,2	153 736	41,8
Transporte y almacenamiento	39 594	10,0	31 898	8,7
Alojamiento y servicio de comida	19 288	4,9	22 578	6,1
Servicios técnico-profesionales y otros servicios a personas ^{1/}	60 738	15,3	54 475	14,8
Otras actividades de servicios ^{2/}	51 634	13,0	44 785	12,2

1/ Incluye: tutoría educativa; actividades de juegos de azar y apuestas; actividades relacionadas con la salud humana; actividades jurídicas, contables, de arquitectura e ingeniería; diseño gráfico; consultorías; entre otras.

2/ Incluye: jardinería; chambas; actividades de peluquería y tratamientos de belleza; reparación de aparatos, calzado y computadoras; arreglos de ropa; entre otras.

Fuente: INEC-Costa Rica. Encuesta Nacional de Microempresas de los Hogares 2019 y 2020.

CUADRO 7
Costa Rica. Microempresas de los hogares por sector de actividad económica según año y región de planificación de la residencia de la persona independiente
2019 y 2020

Región de planificación	Total		Sector de actividad económica							
			Agropecuario		Industria		Comercio		Servicios	
	Total	%	Total	%	Total	%	Total	%	Total	%
2019										
Total	396 796	100,0	55 773	14,1	85 915	21,7	83 854	21,1	171 254	43,2
Central	234 385	100,0	21 354	9,1	50 896	21,7	50 458	21,5	111 677	47,6
Chorotega	32 621	100,0	4 457	13,7	7 736	23,7	6 359	19,5	14 069	43,1
Pacífico Central	24 168	100,0	3 439	14,2	5 385	22,3	4 566	18,9	10 778	44,6
Brunca	35 068	100,0	11 622	33,1	6 518	18,6	6 044	17,2	10 884	31,0
Huetar Caribe	37 097	100,0	6 773	18,3	7 032	19,0	8 496	22,9	14 796	39,9
Huetar Norte	33 457	100,0	8 128	24,3	8 348	25,0	7 931	23,7	9 050	27,0
2020										
Total	367 911	100,0	58 788	16,0	78 533	21,3	76 854	20,9	153 736	41,8
Central	220 077	100,0	22 634	10,3	51 902	23,6	47 813	21,7	97 728	44,4
Chorotega	26 493	100,0	3 692	13,9	3 920	14,8	4 453	16,8	14 428	54,5
Pacífico Central	17 924	100,0	2 672	14,9	2 926	16,3	3 377	18,8	8 949	49,9
Brunca	32 220	100,0	8 769	27,2	6 553	20,3	6 541	20,3	10 357	32,1
Huetar Caribe	32 771	100,0	8 638	26,4	5 118	15,6	7 390	22,6	11 625	35,5
Huetar Norte	38 426	100,0	12 383	32,2	8 114	21,1	7 280	18,9	10 649	27,7

Fuente: INEC-Costa Rica. Encuesta Nacional de Microempresas de los Hogares 2019 y 2020.

CUADRO 8										
Costa Rica. Microempresas de los hogares por sector de actividad económica según año y necesidades requeridas^{1/} para mantenerse operando o crecer 2019 y 2020										
Necesidades	Total		Sector de actividad económica							
			Agropecuario		Industria		Comercio		Servicios	
	Cantidad	% ^{2/}	Cantidad	%	Cantidad	%	Cantidad	%	Cantidad	%
2019										
Total	396 796		55 773		85 915		83 854		171 254	
Acceso a préstamos	153 452	38,7	27 595	49,5	34 788	40,5	33 678	40,2	57 391	33,5
Acceso a capacitación	106 232	26,8	15 953	28,6	27 260	31,7	17 493	20,9	45 526	26,6
Diversificar los productos o servicios	102 905	25,9	11 763	21,1	25 510	29,7	24 010	28,6	41 622	24,3
Trámites más sencillos en instituciones del Estado	82 719	20,8	14 542	26,1	18 093	21,1	17 300	20,6	32 784	19,1
Asociarse con otros negocios, personas o gremios	59 671	15,0	8 040	14,4	13 927	16,2	9 244	11,0	28 460	16,6
Aumentar el número de trabajadores	47 218	11,9	6 529	11,7	14 964	17,4	8 399	10,0	17 326	10,1
Necesidades de inversionistas	26 842	6,8	2 762	5,0	5 679	6,6	5 064	6,0	13 337	7,8
Otro tipo de ayudas ^{3/}	58 755	14,8	5 425	9,7	13 945	16,2	13 211	15,8	26 174	15,3
Ninguna	141 099	35,6	18 650	33,4	25 676	29,9	31 224	37,2	65 549	38,3
2020										
Total	367 911		58 788		78 533		76 854		153 736	
Acceso a préstamos	146 646	39,9	25 898	44,1	32 427	41,3	34 138	44,4	54 183	35,2
Acceso a capacitación	132 977	36,1	18 565	31,6	36 890	47,0	23 642	30,8	53 880	35,0
Diversificar los productos o servicios	69 761	19,0	9 449	16,1	17 223	21,9	17 787	23,1	25 302	16,5
Trámites más sencillos en instituciones del Estado	98 133	26,7	16 774	28,5	22 124	28,2	18 238	23,7	40 997	26,7
Asociarse con otros negocios, personas o gremios	47 126	12,8	6 176	10,5	9 697	12,3	10 155	13,2	21 098	13,7
Aumentar el número de trabajadores	38 239	10,4	7 141	12,1	13 772	17,5	5 858	7,6	11 468	7,5
Necesidades de inversionistas	20 607	5,6	4 678	8,0	5 275	6,7	4 065	5,3	6 589	4,3
Otro tipo de ayudas ^{3/}	36 924	10,0	1 959	3,3	8 079	10,3	9 585	12,5	17 301	11,3
Ninguna	121 713	33,1	20 644	35,1	22 001	28,0	23 887	31,1	55 181	35,9

1/ Cada microempresa puede tener más de una necesidad.

2/ Porcentaje con respecto al total de microempresas de los hogares.

3/ Incluye: cambio de ubicación, opciones de cuidado (niños/as, adultos mayores) y otro tipo de ayudas.

Fuente: INEC-Costa Rica. Encuesta Nacional de Microempresas de los Hogares 2019 y 2020.

CUADRO 9

Costa Rica. Microempresas de los hogares por si solicitó apoyo en los últimos doce meses^{1/} según instituciones públicas y privadas, empresas y organizaciones donde realizó la solicitud

2019 y 2020

Instituciones públicas y privadas, empresas y organizaciones	2019				2020			
	Total	Porcentaje	Si solicitó apoyo	Porcentaje	Total	Porcentaje	Si solicitó apoyo	Porcentaje
Total	396 796	100,0	51 863	13,1	367 911	100,0	41 893	11,4
IMAS	396 796	100,0	15 595	3,9	367 911	100,0	8 436	2,3
Bancos públicos	396 796	100,0	14 079	3,5	367 911	100,0	9 839	2,7
Ministerios de Gobierno ^{2/}	396 796	100,0	6 406	1,6	367 911	100,0	4 512	1,2
Banco o financiera privada	396 796	100,0	6 169	1,6	367 911	100,0	4 894	1,3
INA o universidades	396 796	100,0	5 488	1,4	367 911	100,0	4 205	1,1
Cooperativas o asociaciones solidaristas	396 796	100,0	4 890	1,2	367 911	100,0	3 834	1,0
Otras ^{3/}	396 796	100,0	8 055	2,0	367 911	100,0	9 150	2,5

1/ El periodo de referencia corresponde a los últimos doce meses (setiembre 2019-agosto 2020) y la variable en estudio no es comparable con los datos del 2013-2015.

2/ Incluye: Ministerio de Economía, Industria y Comercio (MEIC), Ministerio de Comercio Exterior (Comex), Procomer, Ministerio de Agricultura y Ganadería (MAG) y Senasa.

3/ Incluye: Municipalidades, cámaras, colegios profesionales, fundaciones, ONG, Icafé, empresa privada y otras asociaciones u organizaciones gubernamentales.

Fuente: INEC-Costa Rica. Encuesta Nacional de Microempresas de los Hogares 2019 y 2020.

CUADRO 10				
Costa Rica. Microempresas de los hogares según tipo de apoyo recibido^{1/} en los últimos doce meses^{2/} 2019 y 2020				
Tipo de apoyo recibido	2019		2020	
	Cantidad	Porcentaje ^{3/}	Cantidad	Porcentaje ^{3/}
Total	396 796		367 911	
Financiamiento	19 281	4,9	14 148	3,8
Capacitación, asistencia técnica o asesorías	14 577	3,7	17 065	4,6
Otro	3 590	0,9	687	0,2
Ninguno	361 039	91,0	337 187	91,6

1/ Cada microempresa puede haber recibido más de un tipo de apoyo.

2/ El periodo de referencia corresponde a los últimos doce meses (setiembre 2019-agosto 2020) y la variable en estudio no es comparable con los datos del 2013-2015.

3/ Los porcentajes se calculan respecto al total de microempresas de los hogares.

Fuente: INEC-Costa Rica. Encuesta Nacional de Microempresas de los Hogares 2019 y 2020.

CUADRO 11				
Costa Rica. Microempresas de los hogares con créditos aprobados para desarrollar la actividad por año según destino del crédito 2019 y 2020				
Destino del crédito	2019		2020	
	Total	Porcentaje	Total	Porcentaje
Total	59 974	100,0	47 553	100,0
Comprar local, vehículo, maquinaria, equipo o herramientas	23 417	39,0	17 925	37,7
Adquirir o comprar mercadería o insumos	17 820	29,7	9 726	20,5
Ampliar, reparar o dar mantenimiento	10 938	18,2	10 567	22,2
Pagar deudas del negocio	7 280	12,1	9 335	19,6
Otro	519	0,9	-	NA

Fuente: INEC-Costa Rica. Encuesta Nacional de Microempresas de los Hogares 2019 y 2020.

CUADRO 12				
Costa Rica. Microempresas de los hogares por año según solicitud de financiamiento, conocimiento del Sistema de Banca para el Desarrollo (SBD) y uso de productos o servicios financieros				
2019 y 2020				
Financiamiento, SBD y productos o servicios financieros	2019		2020	
	Total	Porcentaje	Total	Porcentaje
Total	396 796	100,0	367 911	100,0
Solicitud de financiamiento^{1/}				
No ha solicitado	324 647	81,8	303 477	82,5
Ha solicitado	72 149	18,2	64 434	17,5
Conocimiento del SBD				
Conoce	220 394	55,5	203 629	55,3
No conoce	176 402	44,5	164 282	44,7
Uso de productos o servicios financieros para el negocio				
No utiliza	302 858	76,3	274 417	74,6
Utiliza	93 938	23,7	93 494	25,4

1/ Solicitud de financiamiento en los últimos cinco años.

Fuente: INEC-Costa Rica. Encuesta Nacional de Microempresas de los Hogares 2019 y 2020.

CUADRO 13				
Costa Rica. Microempresas de los hogares que solicitaron créditos por año según entidad donde solicitó el crédito más reciente, tipo de crédito solicitado y la obtención de ese préstamo				
2019 y 2020				
Características del crédito	2019		2020	
	Total	% ^{1/}	Total	% ^{1/}
Total de microempresas con crédito solicitado	72 149	100,0	64 434	100,0
Entidad donde solicitó el crédito				
Banco público	30 030	41,6	27 482	42,7
Prestamistas particulares	10 767	14,9	11 607	18,0
Cooperativa	10 621	14,7	8 573	13,3
Banco privado	9 343	12,9	8 227	12,8
Financiera o empresa de préstamos	8 355	11,6	5 217	8,1
Otro ^{2/}	3 033	4,2	3 328	5,2
Tipo de crédito solicitado				
Préstamo para el desarrollo de alguna actividad productiva	36 309	50,3	39 758	61,7
Préstamo personal	28 869	40,0	20 843	32,3
Préstamo como parte del SBD	6 971	9,7	3 833	5,9
Obtención del crédito				
Sí obtuvo el préstamo	59 974	83,1	47 553	73,8
No obtuvo el préstamo	11 382	15,8	14 873	23,1
Se encuentra en trámite	793	1,1	2 008	3,1

1/ Los porcentajes se calculan respecto al total de microempresas de los hogares que solicitaron un crédito.

2/ Incluye: Mutuales, asociaciones, ONG y organismos internacionales.

Fuente: INEC-Costa Rica. Encuesta Nacional de Microempresas de los Hogares 2019 y 2020.

CUADRO 14
Costa Rica. Créditos recibidos por las microempresas de los hogares por total otorgado (en porcentaje), monto promedio prestado (en colones) y plazo promedio (en meses) según entidad que otorgó el crédito
2019 y 2020

Entidad que otorgó el crédito	2019			2020		
	Total otorgado	Monto promedio prestado	Plazo promedio	Total otorgado	Monto promedio prestado	Plazo promedio
Total	100,0	7 849 629	68	100,0	6 617 846	67
Banco público	52,7	12 493 478	95	56,9	11 440 174	101
Banco privado, financiera o empresa de préstamos	27,3	8 019 533	59	19,3	5 799 123	57
Cooperativa	12,7	5 628 201	68	13,2	3 543 756	32
Prestamistas particulares	5,5	2 425 811	28	8,6	3 566 535	55
Otro ^{1/}	1,8	2 999 819	56	1,9	2 913 900	60

1/ Incluye: Mutuales, asociaciones, ONG y organismos internacionales.

Fuente: INEC-Costa Rica. Encuesta Nacional de Microempresas de los Hogares 2019 y 2020.

CUADRO 15										
Costa Rica. Microempresas de los hogares por sector de actividad económica según año y tecnologías de información y comunicación utilizadas^{1/} 2019 y 2020										
Año y tecnologías de información y comunicación	Total		Sector de actividad económica							
			Agropecuario		Industria		Comercio		Servicios	
	Cantidad	Porcentaje ^{2/}	Cantidad	Porcentaje	Cantidad	Porcentaje	Cantidad	Porcentaje	Cantidad	Porcentaje
2019										
Total	396 796		55 773		85 915		83 854		171 254	
Teléfono celular	344 263	86,8	42 143	75,6	78 811	91,7	68 789	82,0	154 520	90,2
Acceso a Internet	276 945	69,8	22 109	39,6	61 049	71,1	60 232	71,8	133 555	78,0
Computadora	91 433	23,0	2 463	4,4	15 905	18,5	19 373	23,1	53 692	31,4
Teléfono fijo	50 193	12,6	4 191	7,5	7 114	8,3	15 559	18,6	23 329	13,6
Otro (tableta, fax)	14 485	3,7	226	0,4	2 400	2,8	2 354	2,8	9 505	5,6
Ninguna	37 100	9,3	11 270	20,2	5 479	6,4	9 212	11,0	11 139	6,5
2020										
Total	367 911		58 788		78 533		76 854		153 736	
Teléfono celular	333 284	90,6	47 069	80,1	73 038	93,0	68 871	89,6	144 306	93,9
Acceso a Internet	282 547	76,8	31 043	52,8	63 111	80,4	59 693	77,7	128 700	83,7
Computadora	90 786	24,7	3 510	6,0	14 731	18,8	20 539	26,7	52 006	33,8
Teléfono fijo	42 118	11,4	5 606	9,5	9 245	11,8	8 749	11,4	18 518	12,0
Otro (tableta, fax)	11 965	3,3	579	1,0	796	1,0	3 212	4,2	7 378	4,8
Ninguna	23 351	6,3	9 297	15,8	3 389	4,3	4 966	6,5	5 699	3,7

1/ Cada microempresa puede utilizar más de un tipo.

2/ Porcentaje con respecto al total de microempresas de los hogares.

Fuente: INEC-Costa Rica. Encuesta Nacional de Microempresas de los Hogares 2019 y 2020.

Anexo 4 – Lista de Programas por Operador Financiero (SBD)

 SISTEMA DE BANCA PARA EL DESARROLLO LISTA DE PROGRAMAS POR OPERADOR FINANCIERO	
Operadores Financieros	Programas
Banco Nacional	Financiamiento de los sectores industria, comercio y servicios Financiamiento del sector agropecuario - agrícola Programa Sectorial de Financiamiento, Fomento y Encadenamiento productivo del sector ganadero. Créditos avalados por el Fonade Financiamiento del sector agropecuario ganadería mayor y ganadería menor
Banco de Costa Rica	Financiamiento del sector agropecuario - agrícola Financiamiento del sector agropecuario ganadería mayor y ganadería menor Financiamiento de los sectores industria, comercio y servicios Fortalecimiento de las Mipymes y encadenamientos Turísticos . Fomento a la asociatividad
Banco Popular	Financiamiento del sector agropecuario - agrícola Financiamiento del sector agropecuario ganadería mayor y ganadería menor Financiamiento de los sectores industria, comercio y servicios Créditos avalados por el Fonade Primer impacto Adelante mujeres
Baccredomatic	Financiamiento de los sectores industria, comercio y servicios Financiamiento del sector agropecuario - agrícola Financiamiento del sector agropecuario ganadería mayor y ganadería menor Programa Sectorial de Financiamiento, Fomento y Encadenamiento productivo del sector ganadero. Fortalecimiento de las Mipymes y encadenamientos Turísticos . Créditos avalados por el Fonade Créditos verdes del SBD
Banco Impresa	Financiamiento de los sectores industria, comercio y servicios Fortalecimiento de las Mipymes y encadenamientos Turísticos . Primer impacto
Banco BCT	Financiamiento de los sectores industria, comercio y servicios Financiamiento del sector agropecuario - agrícola Financiamiento del sector agropecuario ganadería mayor y ganadería menor
Banco Promerica	Fortalecimiento de las Mipymes y encadenamientos Turísticos . Atención del primer Impacto del SBD Financiamiento de los sectores industria, comercio y servicios Créditos verdes del SBD
Coopeservidores R.L.	Adelante mujeres Créditos verdes del SBD Financiamiento de los sectores industria, comercio y servicios
Coopesanmarcos R.L.	Financiamiento del sector agropecuario - agrícola Financiamiento de los sectores industria, comercio y servicios Atención del primer Impacto del SBD
Coopemistad	Financiamiento del sector agropecuario ganadería mayor y ganadería menor Primer impacto
Desyfin	Financiamiento de los sectores industria, comercio y servicios Arrendamiento financiero del SBD
MUCAP	Financiamiento de los sectores industria, comercio y servicios Primer impacto
Cooperanza R.L.	Financiamiento del sector agropecuario - agrícola Financiamiento del sector agropecuario ganadería mayor y ganadería menor Financiamiento de los sectores industria, comercio y servicios Primer impacto
Credcoop R.L.	Financiamiento del sector agropecuario - agrícola Financiamiento del sector agropecuario ganadería mayor y ganadería menor Financiamiento de los sectores industria, comercio y servicios
Coocique R.L.	Financiamiento del sector agropecuario - agrícola Financiamiento del sector agropecuario ganadería mayor y ganadería menor Programa Sectorial de Financiamiento, Fomento y Encadenamiento productivo del sector ganadero. Adelante mujeres
Financiera CAFSA	Financiamiento de los sectores industria, comercio y servicios Arrendamiento financiero y operativo del SBD

Coopelcheros R.L.	Financiamiento de los sectores Industria, comercio y servicios Financiamiento del sector agropecuario - agrícola Financiamiento del sector agropecuario ganadería mayor y ganadería menor
Cooparroz R.L.	Financiamiento del sector agropecuario - agrícola
Coopetarrazú R.L.	Financiamiento del sector agropecuario - agrícola
Coopeprole R.L.	Primer impacto
Coopeatenas R.L.	Financiamiento del sector agropecuario - agrícola
Coopesagri R.L.	Financiamiento del sector agropecuario - agrícola Primer impacto
Coopepalmares R.L.	Financiamiento del sector agropecuario - agrícola
Coopetrisas	Financiamiento del sector agropecuario - agrícola Financiamiento del sector agropecuario ganadería mayor y ganadería menor
Coopedota R.L.	Financiamiento del sector agropecuario - agrícola Primer impacto
Coopronaranzo R.L.	Financiamiento del sector agropecuario - agrícola
CAC Puntarenas	Financiamiento del sector agropecuario - agrícola Financiamiento del sector agropecuario ganadería mayor y ganadería menor
Coopapuriscal R.L.	Financiamiento del sector agropecuario - agrícola Financiamiento de los sectores Industria, comercio y servicios
Asoprosanramon	Financiamiento del sector agropecuario - agrícola Financiamiento del sector agropecuario ganadería mayor y ganadería menor Financiamiento de los sectores Industria, comercio y servicios
Bandecosa	Financiamiento del sector agropecuario - agrícola Financiamiento de los sectores Industria, comercio y servicios
Fudecosur	Financiamiento del sector agropecuario - agrícola Financiamiento del sector agropecuario ganadería mayor y ganadería menor Financiamiento de los sectores Industria, comercio y servicios
Fundebase	Financiamiento de los sectores Industria, comercio y servicios Financiamiento del sector agropecuario - agrícola Financiamiento del sector agropecuario ganadería mayor y ganadería menor Créditos avalados por el Fonade
Fundecoca	Financiamiento de los sectores Industria, comercio y servicios Financiamiento del sector agropecuario - agrícola Financiamiento del sector agropecuario ganadería mayor y ganadería menor
Fiderpac	Financiamiento de los sectores Industria, comercio y servicios Financiamiento del sector agropecuario - agrícola Financiamiento del sector agropecuario ganadería mayor y ganadería menor
Agrileasing	Arrendamiento financiero y operativo del SBD
Edesa	Financiamiento de los sectores Industria, comercio y servicios Financiamiento del sector agropecuario - agrícola Financiamiento del sector agropecuario ganadería mayor y ganadería menor

WWW.SBDCR.COM

Anexo 5 – Fichas Técnicas Institucionales

Anexo 5.1. Ficha Técnica IMAS

Nombre del producto:	Nombre y tipo de organización:
Emprendimiento Productivo	Instituto Mixto de Ayuda Social (IMAS) Institución Pública
Servicio(s) financiero(s) que ofrece:	Descripción de los Servicios:
Financiamiento no reembolsable	Dirigido a grupos, personas o familias para el financiamiento de proyectos de infraestructura productiva o equipamiento. Brinda también a sujetos privados fondos locales de solidaridad para crédito o comercialización para las personas asociadas.
Cobertura geográfica:	Tipo de sector(es) atendido(s):
Nacional	Todos
Tipo de negocios atendidos:	Población a quien dirige los servicios (% Mujeres):
Emprendimientos y negocios en marcha (micro y pequeñas empresas)	Mayormente mujeres emprendedoras y empresarias (80%)
Información operativa:	
Costo mensual del servicio: sin costo Duración promedio del trámite: moderado	
Requisitos, procedimientos y trámites:	
<ul style="list-style-type: none"> • Presentar documento de identidad válido y vigente de la persona que realiza el trámite y fotocopia del documento de identificación actual de las personas mayores de edad integrantes del núcleo familiar. • Tarjeta de Identidad de Menores (TIM), entre los 12 y 17 años. • Presentar documento de identificación válido de personas menores de edad extranjeras. • Documentos que demuestren los ingresos de todas las personas del núcleo familiar, según sea el caso: constancia salarial, constancia de pensión de cualquier régimen o alimentaria; y para personas adultas no aseguradas directas o en casos de emergencia, declaración jurada de ingresos. • Informar el medio para realizar las respectivas notificaciones (teléfono, correo, dirección domiciliar o laboral). 	
Ver formatos y requisitos específicos en: https://www.imas.go.cr/es/beneficios/emprendimiento-productivo	
Tipo de servicio(s) complementario(s):	
Asesoría y capacitación	
Contacto y ubicación:	
Central telefónica (servicio gratuito):2202-4000 / 800-000-4627 (lunes a viernes, de 7am a 7pm) Correo Electrónico: gquiros@imas.go.cr / Web: www.imas.go.cr Redes: https://www.facebook.com/pages/Instituto-Mixto-de-Ayuda-Social/294783887214463?fref=ts/ Ubicación: Calle 29, avenida 2 y 8, De KFC La California 75 sur, San José, San Pedro. Existen oficinas regionales. Horario de atención: De lunes a viernes, de 7am a 4pm	

Anexo 5.2. Ficha Técnica IMAS (FIDEIMAS)

Nombre del producto:	Nombre y tipo de organización:
FIDEIMAS (Ideas Productivas)	Instituto Mixto de Ayuda Social (IMAS) Institución Pública
Servicio(s) financiero(s) que ofrece:	Descripción de los Servicios:
Financiamiento reembolsable (crédito)	Apoyo con garantías adicionales y subsidiarias que beneficien a personas físicas o grupo organizados integrados por personas en condición de pobreza, con acceso a recursos financieros y técnicos para crear, desarrollar y fortalecer actividades productivas. Facilita crédito mediante otras entidades financieras (BN, BPDC, INFOCOOP, Fideicomiso PRONAMYPE-MTSS Fundecooperación, Cemprodeca, Coocique R.L., Coopeservidores R.L., Coopenae R.L., Fudecosur, Asoprosanramón, Acorde, MUCAP, etc.
Cobertura geográfica:	Tipo de sector(es) atendido(s):
Nacional	Todos
Tipo de negocios atendidos:	Población a quien dirige los servicios (% Mujeres):
Emprendimientos y negocios en marcha (micro y pequeñas empresas)	Persona, familia, agrupación en condición de pobreza, seleccionada mediante los mecanismos o procedimientos establecidos por el IMAS.
Información operativa:	
Costo mensual del servicio: tasa de interés	
Duración promedio del trámite: moderado	
Requisitos, procedimientos y trámites:	
<ul style="list-style-type: none"> • Contar con el estudio socio económico del IMAS. • Tener una actividad productiva con más de 6 meses de funcionamiento. • Tener su historial crediticio limpio. • Contar con permisos según actividad productiva. 	
Ver formatos y requisitos específicos en: https://fideimas.cr/servicios-y-beneficios/facilita-credito	
Tipo de servicio(s) complementario(s):	
Capacitación, asistencia técnica, planes de negocios, espacios de intercambio y plataforma de comercialización. Ver requisitos en https://fideimas.cr/servicios-y-beneficios/capacitacion-y-asistencia-tecnica	
Contacto y ubicación:	
Central telefónica: 2524-0674 / 2524-0675 / 2524-0672 / 8362-6319	
Correo Electrónico: fideimas@imas.go.cr / Web: https://fideimas.cr/	
Redes: https://www.facebook.com/pages/Instituto-Mixto-de-Ayuda-Social/294783887214463?fref=ts/	
Ubicación: Barrio la California 50 metros este de KFC, Edificio Irma. Existen oficinas regionales (comunicarse con promotores comerciales).	
Horario de atención: De lunes a viernes, de 7:15 am a 4 pm	

Anexo 5.3. Ficha Técnica INAMU (FOMUJERES)

Nombre del producto:	Nombre y tipo de organización:
Fondo de Fomento para Actividades Productivas y de Organización de las Mujeres (FOMUJERES)	Instituto Nacional de las Mujeres (INAMU) Institución Pública
Servicio(s) financiero(s) que ofrece:	Descripción de los Servicios:
Financiamiento no reembolsable	FOMUJERES es un concurso público de carácter nacional y otorga financiamiento a mujeres que presenten iniciativas productivas y que fomenten la organización en beneficio de sus derechos.
Cobertura geográfica:	Tipo de sector(es) atendido(s):
Nacional	Todos
Tipo de negocios atendidos:	Población a quien dirige los servicios (% Mujeres):
Categoría 1. Proyectos productivos en etapas iniciales y puesta en marcha del negocio. Categoría 2. Proyectos productivos en etapa de desarrollo (individuales y grupales).	Grupos formales de mujeres con al menos 5 integrantes y mujeres individuales con negocios en marcha; no grupos mixtos, ni grupos en donde la mujer tenga un papel secundario en la producción.
Información operativa:	
Hasta 600.000 (categoría 1) Hasta 3.500.000 (categoría 2 – proyectos individuales) Hasta 5.500.000 (categoría 2 – proyectos grupales) Costo mensual del servicio: sin costo Duración promedio del trámite: moderado	
Requisitos, procedimientos y trámites:	
<ul style="list-style-type: none"> • En cada concurso público, se pone a disposición de las mujeres las bases de participación que indican las categorías y los requisitos necesarios para participar. La información del concurso es a través de los medios de comunicación. • Deben llenar el FORMULARIO DE ADMISIBILIDAD y el FORMULARIO N°2: PRESENTACIÓN DEL PROYECTO (publicado en cada concurso). • En general deben: Presentar copia de documentos personales; estar al día con la CCSS; contar con al menos 1 año de estar generando ingresos a través de una actividad productiva; presentar 12 facturas de compras y 12 facturas de ventas (o declaración de renta); postulantes que no sean sujetas de crédito, ni que hayan recibido beneficios por parte de FOMUJERES o programas similares de otras instancias públicas en los últimos 5 años; título de Formación Humana del proceso del INAMU: Programa Avanzamos Mujeres o Develando el Género; título de capacitación referente a la actividad productiva o nota de una institución que le brinde apoyo o asesoría técnica en el proyecto productivo. 	
Tipo de servicio(s) complementario(s):	
Capacitaciones Avanzamos Mujeres y Develando el Género. Asesoría en formalización. Foros de Derechos Económicos de las Mujeres. Plataforma Local de Servicio en Región Chorotega. Coordinación del Programa Nacional Mujeres Empresarias (PNME) en coordinación con el INA y el MEIC.	
Contacto y ubicación:	
Central telefónica: 2527-8400 / 2527-8528 / 2253-2678 Correo-e: gfallasv@inamu.go.cr / Web: www.inamu.go.cr Redes: https://www.facebook.com/inamu.costarica/ / https://www.instagram.com/inamu_cr/ Ubicación: Edificio A - Sigma Piso 1, Costado oeste del Mall San Pedro Montes de Oca, San José, Costa Rica. En cada región existen las Unidades Regionales del INAMU. Horario de atención: De lunes a viernes, de 7 am a 3 pm	

Anexo 5.4. Ficha Técnica INDER (CRÉDITO RURAL)

Nombre del producto:	Nombre y tipo de organización:
CRÉDITO RURAL	Instituto de Desarrollo Rural (INDER) Institución Pública
Servicio(s) financiero(s) que ofrece:	Descripción de los Servicios:
Financiamiento reembolsable	Créditos para personas físicas o jurídicas con actividades o proyectos productivos del medio rural.
Cobertura geográfica:	Tipo de sector(es) atendido(s):
Nacional	Agropecuarias, acuicultura, silvicultura, pesca artesanal, comercio, artesanía, industria o agroindustria, maquinaria-vehículos de carga y equipo, agro-eco-turismo.
Tipo de negocios atendidos:	Población a quien dirige los servicios (% Mujeres):
Micros, pequeños y medianos productores de los territorios rurales.	Hombres y mujeres empresarias; grupos mixtos.
Información operativa:	
<p>Tasa de interés: 8% anual fija durante el plazo del crédito y posibles arreglos de pago.</p> <p>Plazos: Acordes con la actividad financiada y su producción, incluye periodos de gracia en intereses y amortización del principal.</p> <p>Forma de pago: De acuerdo con las características de la actividad financiada, principalmente la producción y por ende los ingresos.</p> <p>Garantía fiduciaria: hasta 5 millones de colones persona física y hasta 20 millones persona jurídica, dependiendo del número de miembros.</p> <p>Monto máximo a prestar: hasta 25 millones persona física y jurídica garantía hipotecaria.</p> <p>Tipos de crédito: operación única o línea de crédito.</p> <p>Arreglos de pago: reacomodo de cuotas, prórroga, adecuaciones y readecuaciones.</p> <p>Costos: No se cobran recargos por concepto de comisiones, inspecciones, honorarios y avalúos, excepto cuando dichas labores, no la realice la Institución.</p> <p>Monto a prestar: El monto del préstamo que se autorizará, dependerá del estudio técnico presentado y de la disponibilidad presupuestaria asignada a cada oficina subregional. Este podrá ser, hasta un 100% del monto del avío (costos) de la actividad a financiar.</p> <p>Deudas cubiertas por una póliza de vida: Asimismo los créditos estarán amparados a una póliza de saldos deudores, que cubrirá la deuda, en caso de fallecimiento del deudor (a).</p> <p>Costo mensual del servicio: sin costo</p> <p>Duración promedio del trámite: moderado</p>	
Requisitos, procedimientos y trámites:	
Actividad productiva esté categorizada como PYME ante el MEIC o PIMPA ante el MAG; el arraigo al territorio rural; y el conocimiento y experiencia adquirida por parte de las personas dueñas de su actividad productiva.	
Tipo de servicio(s) complementario(s):	
Asesoría comercial mediante los Centros de Procesamiento y Mercadeo de Alimentos (CEPROMA); capacitaciones de diversos temas; apoyo técnico y financiero para fomentar a la producción y seguridad alimentaria; asesoría y seguimiento de las obras de infraestructura en asentamientos campesinos; dotación de tierras.	
Contacto y ubicación:	
<p>Central telefónica: 2247-7419, 2247-7494, 2247-7495, 2247-7499, 2247-6828</p> <p>Correo Electrónico: info.creditorural@inder.go.cr</p> <p>Web: www.inder.go.cr</p> <p>Redes: https://www.facebook.com/InderCostaRica</p> <p>Ubicación: Oficinas Centrales INDER - Moravia. Residencial Los Colegios, frente al IFAM, San José.</p> <p>Horario de atención: De lunes a viernes, de 8 am a 4 pm.</p>	

Anexo 5.5. Ficha Técnica INFOCOOP

Nombre del producto:	Nombre y tipo de organización:
CRÉDITO A ACTIVIDADES PRODUCTIVAS, EMPRENDIMIENTOS (EN GENERAL) Y EMPRENDIMIENTOS DE POBLACIONES PRIORITARIAS PEI	Instituto Nacional de Fomento Cooperativo (Infocoop) Institución Pública
Servicio(s) financiero(s) que ofrece:	Descripción de los Servicios:
Financiamiento reembolsable	Recursos financieros a cooperativas de zonas rurales y urbanas, para que puedan desarrollar proyectos productivos.
Cobertura geográfica:	Tipo de sector(es) atendido(s):
Nacional	Todos
Tipo de negocios atendidos:	Población a quien dirige los servicios (% Mujeres):
Micros, pequeños y medianos productores de los territorios rurales.	Hombres y mujeres empresarias; grupos mixtos.
Información operativa:	
<p>Monto máximo a prestar: 11 veces el capital social pagado.</p> <p>Tasa de interés: Dependerá de la actividad a financiar. Plazo: De igual forma dependerá de la actividad a financiar.</p> <ul style="list-style-type: none"> ▪ Línea de crédito "Actividades productivas": Tasas 2020 6.60% (Garantía Infocoop y Garantía con Fideicomiso) ▪ Línea de crédito "Emprendimientos": Tasas 2020 8.50% (Garantía Infocoop) y 8.00% (Garantía con Fideicomiso) ▪ Línea Emprendimientos de Poblaciones prioritarias PEI: Tasas 2020 6.60% (Garantía Infocoop y Garantía con Fideicomiso). <p>Garantía: Está regulada por el artículo 31 y 32 del Reglamento de Crédito vigente, se reciben hipoteca, cédulas hipotecarias, prendas, pagarés o fideicomisos. Cualquier otra sujeta a valoración financiera legal.</p>	
Requisitos, procedimientos y trámites:	
<p>Requisitos en general:</p> <p>Presentar Formulario de Solicitud de Crédito con datos de la organización cooperativa, la persona asignada por la organización, la persona gerente, información administrativa, información sobre libros legalizados e indicar la posibilidad de las siguientes garantías:</p> <ul style="list-style-type: none"> ▪ Fideicomiso de Garantía. ▪ Hipotecaria adjuntar estudios de registro actualizado por cada propiedad y plano. ▪ Prendaria, indicar lista de bienes con placas, series y características. ▪ Fiduciaria. ▪ Garantía Mobiliaria: Según lo establece la Ley 9246 ▪ Instrumentos Financieros sujetos o no de negociación en bolsa de valores ▪ Finanzas, avales, facturas cedidas, documentos emitidos por empresas transportadoras y cartas de crédito (stand by). <p>Se adjuntan los siguientes documentos: Justificación detallada del crédito; transcripción del acuerdo del Consejo de Administración o Asamblea de Asociados o delegados (según sea el caso); copia del Estatuto Social vigente; fotocopia de la cédula de identidad; constancia de estar al día con el pago de las cargas parafiscales; Balances de Situación y Estados de Excedentes y Pérdidas de los dos últimos ejercicios económicos auditados.</p> <p>Se recomienda ver previamente el folleto ¿Cómo acceder a un crédito con en condiciones favorables para su cooperativa?</p>	
Tipo de servicio(s) complementario(s):	
<p>Promoción de los procesos de conformación de iniciativas empresariales bajo el modelo cooperativo.</p> <p>Capacitación (presencial y virtual) en diferentes temas de interés empresarial.</p> <p>Asistencia técnica, asesoría y acompañamiento en:</p> <ul style="list-style-type: none"> • Diagnóstico empresarial para definición de áreas de atención. • Asesoría en aspectos organizativos. • Estudios de pre inversión. • Asesoría en la elaboración de planes estratégicos. • Asesoría en aspectos financieros. 	

- Acompañamiento técnico en procesos agrícolas.
- Análisis de datos relevantes de cada sector para la toma de decisiones.
- Asesoría en temas de mercadeo, comercialización y aplicación de metodologías de análisis de datos.
- Supervisión y fiscalización de convenios y acuerdos específicos en el desarrollo de estudios técnicos.
- Acompañamiento en programas y convenios interinstitucionales.
- Monitoreo y seguimiento de las Participaciones Asociativas.
- Promoción de alianzas y sinergias de cooperación con empresas privadas e instituciones del Estado.

Contacto y ubicación:

Central telefónica: 2256-2944 extensiones 2601-2603-2615-2604-2612-2609-2606

Correo Electrónico: financiamiento@infocoop.go.cr

Web: www.infocoop.go.cr

Redes: <https://www.facebook.com/infocoop/> / <https://twitter.com/INFOCOOP/>

<https://www.instagram.com/infocoop.cr/>

Ubicación: 20 Avenida 7 Paso De La Vaca Coca Cola, San José.

Horario de atención: De lunes a viernes, de 7 am a 3 pm.

Anexo 5.6. Ficha Técnica Consejo Nacional de Clubes 4-S

Nombre del producto:	Nombre y tipo de organización:
Crédito a Actividades Productivas, Emprendimientos (en general) y Emprendimientos de Poblaciones Prioritarias PEI	Consejo Nacional de Clubes 4-S (CONAC 4-S) Institución Pública - órgano de desconcentración mínima adscrito al MAG
Servicio(s) financiero(s) que ofrece:	Descripción de los Servicios:
Financiamiento no reembolsable (capital semilla)	Recursos financieros a cooperativas de zonas rurales y urbanas, para que puedan desarrollar proyectos productivos.
Cobertura geográfica:	Tipo de sector(es) atendido(s):
Nacional	Todos
Tipo de negocios atendidos:	Población a quien dirige los servicios (% Mujeres):
Micros, pequeños y medianos productores de los territorios rurales.	Juventud y Mujer Rural (jóvenes y mujeres socias).
Información operativa:	
Montos de capital semilla: 3 a 4 mill. Costo mensual del servicio: sin costo Duración promedio del trámite: rápido	
Requisitos, procedimientos y trámites:	
Establecerse como Club 4-S (ver Manual para establecer Clubes 4-S) Elaborar perfil de proyecto y plan de trabajo. Firmar carta de compromiso.	
Tipo de servicio(s) complementario(s):	
Capacitación y asesoramiento a las personas socias de los Clubes 4-S para formular y ejecutar proyectos productivos, ambientales, agropecuarios, industriales agro-ecoturísticos y de otras actividades generadoras de ingreso. Conformación de la Red Nacional de Mujeres Rurales (RENAMUR 4-S). Realización de encuentros de mujeres, giras demostrativas, concursos, exposiciones, exhibiciones e intercambios tanto nacionales como internacionales, entre otras. Fomento de las capacidades humanas, empresariales y asociativas.	
Contacto y ubicación:	
Central telefónica: 2248-1864 Correo Electrónico: nmora-conac@mag.go.cr Web: http://www.mag.go.cr/acerca_del_mag/adscritas/clubes4s.html Redes: https://www.facebook.com/clubes4scr/ Ubicación: De la esquina suroeste de la Iglesia Las Ánimas, Ave. 10, 100 norte y 25 oeste, San José. Existen los coordinadores regionales. Horario de atención: De lunes a viernes, de 8 am a 4 pm.	

Anexo 5.7. Ficha Técnica ASOCIACIÓN COSTA RICA GRAMEEN

Nombre del producto:	Nombre y tipo de organización:
Crédito Flexible Básico Crédito Preferencial Crédito Flexible Microempresa	Asociación Costa Rica Grameen Organización privada – Instituto de Microfinanzas (IMF)
Servicio(s) financiero(s) que ofrece:	Descripción de los Servicios:
Financiamiento reembolsable	100% mujeres emprendedoras y empresarias de zonas rurales y urbanas.
Cobertura geográfica:	Tipo de sector(es) atendido(s):
Zonas vulnerables de la Región Chorotega, Huetar Norte, Huetar Atlántica y Central Sur.	Todos (principalmente negocios de costura, agricultura, ganadería, panadería, repostería, artesanía, ventas por catálogo, ventas de alimentos, entre otros).
Tipo de negocios atendidos:	Población a quien dirige los servicios (% Mujeres):
Micros, pequeños y medianos productores de los territorios rurales.	Mujeres emprendedoras y empresarias de zonas vulnerables
Información operativa:	
Crédito Flexible Básico: Monto (100.000 a 500.000 colones); Plazo (3, 6, 9 y 12 meses con posibilidad de refinanciar); Forma de pago (quincenal). Crédito Preferencial: Monto (100.000 a 500.000 colones); Plazo (3 a 13 meses con posibilidad de refinanciar); Forma de pago (quincenal). Crédito Flexible Microempresa: Monto (500.000 a 1.500.000 colones); Plazo (3, 6, 9, 15, 18, 21 y 24 meses con posibilidad de refinanciar); Forma de pago (quincenal). Duración promedio del trámite: rápido	
Requisitos, procedimientos y trámites:	
Respectar la metodología Grameen: <ul style="list-style-type: none"> • Conformar grupo Grameen con cinco mujeres emprendedoras / empresarias que se conozcan entre sí (más no sean familia). • También se pueden conformar un Centro: Dos grupos de 5 mujeres emprendedoras / empresarias cada uno pueden iniciar un centro; máximo 50 mujeres por centro. • Recibir una capacitación de 5 sesiones, de 40 minutos cada una, sobre el programa Grameen y la importancia de la solidaridad. • Cada miembro de grupo recibe un microcrédito para invertir en su propio negocio. • Se realizan reuniones de centro cada dos semanas para coordinar actividades, comprobar pagos y fomentar una red de emprendedoras y empresarias. 	
Tipo de servicio(s) complementario(s):	
Acompañamiento y asesoría para fortalecer los proyectos productivos.	
Contacto y ubicación:	
Central telefónica: 8526-9154 Correo Electrónico: comunicacion@grameencostarica.com Web: http://www.grameencostarica.com Redes: https://www.facebook.com/GrameenCR/ https://www.instagram.com/grameencr/ Ubicación: Oficentro Hábitat empresarial, piso 4, Escazú. Horario de atención: De lunes a viernes, de 8 am a 5 pm.	

Anexo 5.8. Ficha Técnica FUNDECOOPERACIÓN

Nombre del producto:	Nombre y tipo de organización:
Crédito a su Medida (crédito para inversión y línea de crédito) Crédito Mujeres Natura ADAPTA2+ (Adaptación al Cambio Climático) Tu-MoDeLo (Turismo - Motor de Desarrollo Local)	FUNDECOOPERACIÓN Organización privada – Instituto de Microfinanzas (IMF)
Servicio(s) financiero(s) que ofrece:	Descripción de los Servicios:
Financiamiento reembolsable Financiamiento no reembolsable	Personas emprendedoras y empresarias de micro, pequeña y mediana empresa, individual o asociada.
Cobertura geográfica:	Tipo de sector(es) atendido(s):
Nacional	Cualquier sector, con prácticas ambientales y sociales, enfocado principalmente en el sector agropecuario. Inversiones para actividades agropecuarias, manejo ambiental, eficiencia energética y cambio climático, turismo sostenible, encadenamientos productivos, valor cultural y actividades comerciales.
Tipo de negocios atendidos:	Población a quien dirige los servicios (% Mujeres):
Micro, pequeña y mediana empresa, individual o asociada.	Mujeres y hombres emprendedores y empresarios
Información operativa:	
<p>Crédito a su medida:</p> <p>- Crédito para inversión: Montos de 500.000 a 75.000.000 colones. Plazo hasta por 120 meses (10 años). Tasas de interés de 10 a 18% (dependiendo de los componentes de sostenibilidad y análisis del crédito). Período de pago diferenciados o a la medida. Garantía: Hipotecaria, prendaria, fiduciaria, mobiliaria o aval del FIDEIMAS (existe flexibilidad para trabajar con una combinación de las mismas).</p> <p>Línea de crédito: Montos hasta ₡75 millones. Tasas de interés competitivas. Período de gracia de acuerdo a la actividad financiada, hasta un año. Plazo máximo de conformidad con la naturaleza del proyecto, máximo 10 años. Forma de pago de acuerdo a la naturaleza y giro del negocio. Garantía: Hipotecaria, prendaria, fiduciaria, mobiliaria o aval del FIDEIMAS (existe flexibilidad para trabajar con una combinación de las mismas).</p> <p>- Créditos especializados, tal como el Crédito Mujeres Natura: Montos de 500.000 a 10.000.000 colones. Plazo hasta por 60 meses. Tasas de interés de 8 a 15% (dependiendo de los componentes de sostenibilidad y análisis del crédito). Período de pago diferenciados o a la medida. Garantía: Hipotecaria, prendaria, fiduciaria, mobiliaria o aval del FIDEIMAS.</p> <p>- ProADAPTA2+ (programa financiado por el Fondo de Adaptación de las Naciones Unidas en conjunto con MINAE y MAG)</p> <p>- Tu-MoDeLo (alianza público-privada entre ICT, MAG, asociaciones y cámaras de turismo locales, universidades, instituciones y socios del sector privado).</p>	
Requisitos, procedimientos y trámites:	
Cada producto posee su procedimiento, trámites y requisitos por cumplir. Contactar a jmurrillo@fundecooperacion.org o info@fundecooperacion.org para solicitar información.	
Tipo de servicio(s) complementario(s):	
Capacitación, acompañamiento y asesoría para fortalecer los proyectos productivos.	
Contacto y ubicación:	

Central telefónica: 2225-4507 / 8615-2112

Correo Electrónico: info@fundecooperacion.org

Web: <https://fundecooperacion.org>

Redes: <https://www.facebook.com/Fundecooperacion/> / <https://www.instagram.com/fundecooperacion>

Ubicación: 550 metros este de la iglesia Santa Teresita, Barrio Escalante, San José.

Horario de atención: De lunes a viernes, de 8 am a 5 pm.

Anexo 5.9. Ficha Técnica FUNDECOCA

Nombre del producto:	Nombre y tipo de organización:
Comités de Crédito Comunal (CCC) Crédito MYPER (SBD)	FUNDECOCA Organización privada – Instituto de Microfinanzas (IMF)
Servicio(s) financiero(s) que ofrece:	Descripción de los Servicios:
Financiamiento reembolsable	Sistema financiero a través del modelo de crédito comunal.
Cobertura geográfica:	Tipo de sector(es) atendido(s):
Zona Norte (San Carlos, Sarapiquí, Los Chiles, Guatuso, San Ramón y Grecia)	Actividades agropecuarias de muy pequeña escala (micro) como principal fuente de ingresos.
Tipo de negocios atendidos:	Población a quien dirige los servicios (% Mujeres):
Micro, pequeña y mediana empresa de comunidades rurales, asociadas al CCC.	Mixto: Mujeres y hombres emprendedores y empresarios.
Información operativa:	
Préstamo individual con metodología grupal (CCC). Préstamo a MYPE de los sectores de agropecuaria, comercio y servicio.	
Requisitos, procedimientos y trámites:	
Las garantías, plazos y tasas varían según la inversión y fuente de fondeo. CCC: Garantía social. MYPEs: garantía hipotecaria y fiduciaria.	
Tipo de servicio(s) complementario(s):	
Capacitación, acompañamiento y asesoría para fortalecer los proyectos productivos y los CCC.	
Contacto y ubicación:	
Central telefónica: 2460-6035 / 2460-0412 Correo Electrónico: info@fundecoca.cr Web: http://www.fundecoca.cr/ Redes: https://www.facebook.com/FUNDECOCA-131548650279025/ Ubicación: 125 metros al este del Centro Comercial Plaza San Carlos. Horario de atención: De lunes a viernes, de 8 am a 4:30 pm.	

Anexo 5.10. Ficha Técnica FIDERPAC

Nombre del producto:	Nombre y tipo de organización:
Comités de Crédito Comunal (CCC) Crédito MYPER (SBD)	FIDERPAC Organización privada – Instituto de Microfinanzas (IMF)
Servicio(s) financiero(s) que ofrece:	Descripción de los Servicios:
Financiamiento reembolsable	Sistema financiero a través del modelo de crédito comunal.
Cobertura geográfica:	Tipo de sector(es) atendido(s):
Puriscal, Acosta, Asserí, Cartago, Desamparados, Garabito, Turrubares, Mora, León Cortés, Tarrazú, Parrita y San Ramón de la Subregión Central Sur del país.	Actividades agropecuarias de muy pequeña escala (micro) como principal fuente de ingresos.
Tipo de negocios atendidos:	Población a quien dirige los servicios (% Mujeres):
Micro, pequeña y mediana empresa de comunidades rurales, asociadas al CCC.	Mixto: Mujeres y hombres emprendedores y empresarios.
Información operativa:	
Préstamo individual con metodología grupal (CCC). Préstamo a MYPE de los sectores de agropecuaria, comercio y servicio.	
Requisitos, procedimientos y trámites:	
Las garantías, plazos y tasas varían según la inversión y fuente de fondeo. CCC: Garantía social. MYPEs: garantía hipotecaria y fiduciaria.	
Tipo de servicio(s) complementario(s):	
Capacitación, acompañamiento y asesoría para fortalecer los proyectos productivos y los CCC.	
Contacto y ubicación:	
Central telefónica: 2416-4233 Correo Electrónico: egonzale@fiderpac.org Web: www.fiderpac.org Redes: https://www.facebook.com/fiderpac Ubicación: Barrio Corazón de Jesús, del Asilo para Ancianos, 25 mts al sur. Santiago de Puriscal. Horario de atención: De lunes a viernes, de 8 am a 4:30 pm.	

Anexo 5.11. Ficha Técnica FUDECOSUR

Nombre del producto:	Nombre y tipo de organización:
Comités de Crédito Comunal (CCC) Crédito MYPER (SBD)	FUDECOSUR Organización privada – Instituto de Microfinanzas (IMF)
Servicio(s) financiero(s) que ofrece:	Descripción de los Servicios:
Financiamiento reembolsable	Sistema financiero a través del modelo de crédito comunal.
Cobertura geográfica:	Tipo de sector(es) atendido(s):
Zona sur del país: Pérez Zeledón, Buenos Aires y Coto Brus.	Actividades agropecuarias de muy pequeña escala (micro) como principal fuente de ingresos.
Tipo de negocios atendidos:	Población a quien dirige los servicios (% Mujeres):
Micro, pequeña y mediana empresa de comunidades rurales, asociadas al CCC.	Mixto: Mujeres y hombres emprendedores y empresarios.
Información operativa:	
Préstamo individual con metodología grupal (CCC). Préstamo a MYPE de los sectores de agropecuaria, comercio y servicio.	
Requisitos, procedimientos y trámites:	
Las garantías, plazos y tasas varían según la inversión y fuente de fondeo. CCC: Garantía social. MYPEs: garantía hipotecaria y fiduciaria.	
Tipo de servicio(s) complementario(s):	
Capacitación, acompañamiento y asesoría para fortalecer los proyectos productivos y los CCC.	
Contacto y ubicación:	
Central telefónica: 2771-61-31, 2772-1507 Correo Electrónico: cbadilla@fudecosur.org Web: http://www.fudecosur.org/ Redes: Ubicación: B° Antigua Cruz Roja, 100 mts sur y 50 mts oeste Oficina Central de Coopealianza. San Isidro, Pérez Zeledón. Horario de atención: De lunes a viernes, de 8 am a 4:30 pm.	

Anexo 5.12. Ficha Técnica BANCO NACIONAL

Nombre del producto:	Nombre y tipo de organización:
BN PYMES DESARROLLO: - BN PYME Fácil - BN MUJER - Programas Especiales PYMES con fondos SBD (ej.: PYME Verde) ReactivaPYME	BANCO NACIONAL (BN) Organización pública – Banco
Servicio(s) financiero(s) que ofrece:	Descripción de los Servicios:
Financiamiento reembolsable	Personas emprendedoras y empresarias de micro, pequeña y mediana empresa, individual o asociada.
Cobertura geográfica:	Tipo de sector(es) atendido(s):
Nacional	Cualquier sector
Tipo de negocios atendidos:	Población a quien dirige los servicios (% Mujeres):
Micro, pequeña y mediana empresa, individual o asociada.	Mujeres y hombres emprendedores y empresarios
Información operativa:	
<p>BN PYME Fácil:</p> <ul style="list-style-type: none"> - Crédito hasta 6 millones de colones para capital de trabajo (materia prima, inventario, gastos de operación, entre otros). Para clientes con récord de pago puede ser hasta 18 millones. - Capital de inversión (maquinaria y equipos, remodelación, etc.) <p>ReactivaPYME:</p> <ul style="list-style-type: none"> - Crédito en dólares o en colones, a un plazo máximo 5 años. - Financia capital de trabajo y gastos de operación. - Tasa de interés empresarial y la posibilidad de contar con periodos de gracia de hasta 12 meses. - En el caso de los clientes que presenten faltante de garantía y que califiquen como beneficiarios del Sistema de Banca para el Desarrollo (SBD), se puede solicitar un aval hasta por el 90% del monto del crédito. 	
Requisitos, procedimientos y trámites:	
<p>BN PYME Fácil:</p> <p>Requisitos básicos:</p> <ul style="list-style-type: none"> - Conocimiento de la actividad - Ser sujeto de crédito en el sistema financiero nacional - Información de ingresos y gastos del negocio - Descripción clara de para qué necesita el crédito - Permisos y contratos para el buen funcionamiento (cuando se requiera) <p>Si el negocio cuenta con personería jurídica, debe aportar:</p> <ul style="list-style-type: none"> - Personería jurídica vigente. - Copia de la cédula de identidad del representante legal de la empresa. - Copia del acta de constitución de la personería jurídica. - Certificación de composición accionaria y autorización de la Asamblea de Socios para contraer deudas. - Información financiera. <p>ReactivaPYME:</p> <p>Requisitos básicos:</p> <ul style="list-style-type: none"> - Ser sujeto de crédito en el sistema financiero nacional. - Tener conocimiento de la actividad. - Aportar la información de los ingresos y gastos del negocio: antes de la afectación por COVID-19, actuales y proyección de recuperación. - Brindar una descripción clara de para qué se requiere el crédito. 	

- Aportar los permisos y contratos para el buen funcionamiento del negocio (cuando se requiera).

Tipo de servicio(s) complementario(s):

PYME Nauta (capacitaciones gratuitos -educación financiera, talento humano, digital, marketing y ventas y gestión empresarial- a cliente PYME del BN). Ver <https://pymenauta.com>
Plataforma NIDI (plataforma para comercio electrónico).
Asesoría, encuentros empresariales, ferias.

Contacto y ubicación:

Central telefónica: 2212-2000 (call center)

Correo Electrónico:

Web: <https://www.bncr.fi.cr/credito-bn-pyme-facil>; [bncontacto.fi.cr/reactivapyme](https://www.bncr.fi.cr/bncontacto);

Redes: <https://www.facebook.com/>

Ubicación: Oficinas Centrales: Avenidas 1 y 3, Calle 4, San José.

Horario de atención: De lunes a viernes, de 8 am a 5 pm.