

UNIVERSIDAD TECNOLÓGICA CENTROAMERICANA

UNITEC

FACULTAD DE CIENCIAS ADMINISTRATIVAS Y SOCIALES

INFORME PRÁCTICA PROFESIONAL

BANCO CENTROAMERICANO DE INTEGRACIÓN ECONÓMICA

(BCIE)

SUSTENDO POR:

JOSUÉ OTONIEL SUAZO HENRÍQUEZ

11641279

PREVIA INVESTIDURA AL TÍTULO DE:

LICENCIADO EN ADMINISTRACIÓN INDUSTRIAL Y DE NEGOCIOS

TEGUCIGALPA M.D.C

HONDURAS C.A

MARZO, 2020

DERECHOS DE AUTOR

© Copyright 2020
Josué Otoniel Suazo Henríquez

Todos los derechos son reservados.

AGRADECIMIENTO

Agradezco al Banco Centroamericano de Integración de Económica, prestigiosa institución de renombre en la Región Centroamericana, por abrir sus puertas a un estudiante en búsqueda del aprendizaje profesional e introducción al mercado laboral. La experiencia en dicha institución me ha impulsado a buscar la excelencia y calidad en todos los trabajos diarios, desde lo complejo hasta lo cotidiano, la institución siempre fomenta la calidad y el trabajo excelente con valores, algo que agradezco fue reforzado en mi persona a causa de lo aprendido en el banco. Agradezco al Departamento de Instituciones Financieras y Programas Estratégicos (IFIP) de la Gerencia del Sector Privado, por abrir sus puertas y acogerme desde el primer día, ha sido una experiencia enriquecedora donde he logrado sentirme parte de la gran contribución que el departamento está haciendo a nivel corporativo y socioeconómico fomentando el desarrollo continuo de la región. Gracias al Licenciado Otto Gutiérrez, Jefe del Departamento, por considerarme y asignarme labores que me hicieron crecer como profesional dentro de la institución. Gracias a la Licenciada Nuzzly Díaz, mi supervisora directa, por ayudarme a acoplarme a mis labores diarias desde el primer día de práctica. Gracias a todo el equipo técnico y ejecutivo del departamento por sus distintas contribuciones a mi crecimiento profesional, sin duda experiencias que no podré olvidar, por las cuales estoy muy agradecido.

Josué Otoniel Suazo Henríquez.

TABLA DE CONTENIDO

RESUMEN EJECUTIVO	IX
CAPÍTULO I.....	1
1 GENERALIDADES	1
1.1 Objetivos de la Práctica Profesional	1
1.1.1 Objetivo General	1
1.1.2 Objetivos específicos.....	1
1.2 Datos Generales de la empresa.	2
1.2.1 Misión y Visión.....	2
1.2.2 Valores.....	2
1.2.3 Tipo de estructura (organigrama).	4
1.2.4 Productos y/o Servicios.....	4
CAPITULO II.....	7
2 Actividades Realizadas en la Institución.....	7
2.1 Actividad 1: Investigación Bancos Regionales BCIE.....	7
2.2 Actividad 2: Matriz Bancos Regionales BCIE.	10
2.3 Actividad 3: Presentación Comercial BCIE.....	12
2.4 Actividad 4: Investigación de Planes Maestros de Desarrollo Provincial y Provincia de Limón Costa Rica.	12
2.5 Actividad 5: “Creación de Esquema Estructural y Operativo Programa: Llegando a la Llave”	14
CAPITULO III.....	16

3	Propuesta de Mejora.....	16
3.1	Situación Actual.....	16
3.2	Propuesta de mejora.....	17
3.3	Impacto de la Propuesta de Mejora.....	21
CAPITULO IV		24
4	Conclusiones y Recomendaciones.....	24
4.1	Conclusiones.....	24
4.2	Recomendaciones.....	26
5	BIBLIOGRAFÍA	27
6	GLOSARIO	29
7	ANEXOS	30

INDICE DE ANEXOS

Anexo 1	Listado de Instituciones Financieras Intermediarias BCIE.....	30
Anexo 2:	Informe de Investigación IFI BCIE.....	32
Anexo 3:	Matriz en Excel del Informe de Investigación IFI BCIE.....	35
Anexo 4:	Presentación Detallada de Programas BCIE	37
Anexo 5:	Informe Plan Maestro de Desarrollo Provincial (PMDP).....	38
Anexo 6:	Esquema del Programme “Llegando a la Llave”	39
Anexo 7:	Excel de Números y Gráficos Matriz IFI´s BCIE.....	41
Anexo 8:	Presentación Resumida Investigación IFI´s BCIE.....	44

INDICE DE ILUSTRACIONES

Ilustración 1 "Estructura Organizacional (BCIE)"	4
Ilustración 2: Portada Informe.....	33
Ilustración 3: Datos de país.....	33
Ilustración 4: Datos de IFI.....	34
Ilustración 5: Índice Informe de PMDP.....	38
Ilustración 6: Ejemplos de Tablas y Gráficos Informe PMDP.....	38
Ilustración 7: Esquema Estructural Financiero.....	40
Ilustración 8: Esquema Estructural de operatividad.....	40
Ilustración 9: Grafico cantidad de productos financieros en bancos.....	42
Ilustración 10: Gráfico según cantidad de productos y servicios financieros IFI's.....	43
Ilustración 11: Gráfico de Identificación de Productos Financieros según Bancos.....	43
Ilustración 12: Ejemplos Power Point Investigación IFI's.....	45

INDICE DE TABLAS

Tabla 1: Listado Original IFI.....	30
Tabla 2: Listado sin Instituciones Financieras No Bancarias.....	31
Tabla 3: Ejemplo Bancas.....	36
Tabla 4: Banca de personas.....	36
Tabla 5: Banca Corporativa y Pyme.....	36
Tabla 6: Sectores de atención crediticia.....	36

Tabla 7:Enfoque Bancario.....	37
Tabla 8:Ejemplo Excel Función “Si” para gráficos Banca de Personas.....	42
Tabla 9:Ejemplo Excel Función “Si” para gráficos Banca de Corporativa y Pyme.....	42

RESUMEN EJECUTIVO

El presente informe de practica profesional tiene como propósito principal el detallar el desarrollo de las actividades de practica profesional para optar a la Licenciatura en Administración Industrial y de Negocios de la Universidad Tecnológica Centroamericana (UNITEC) en Tegucigalpa, Honduras.

La practica profesional se desarrolla bajo el objetivo principal de contribuir a la empresa o institución donde se realiza para identificar oportunidades de mejora y aplicar soluciones que permitan el crecimiento profesional del practicante y el dejar una aportación relevante a la empresa o institución.

La organización donde se realizo la practica profesional fue el Banco Centroamericano de Integración Económica (BCIE), fundado en 1960 por países centroamericanos, este es una banco de desarrollo socioeconómico que mantiene funciones como un organismo multilateral y sirve como uno de los principales promotores del desarrollo económico y social de la región del Sistema de Integración Centroamericana. El banco mantiene aliados regionales e extra regionales lo cual le permite participar en diversos proyectos de contribución socioeconómica mediante la obtención y colocación de fondos, como los obtenidos del Green Climate Fund o países europeos como Alemania.

El BCIE mantiene gerencias en áreas de crédito, finanzas, tecnología, riesgos institucionales y divide la atención a los sectores en dos gerencias siendo estas la Gerencia del Sector Publico y la Gerencia del Sector Privado. El practicante realizo sus actividades de practica profesional en el primero periodo del año 2020 (Enero a Marzo) en la Gerencia del Sector Privado, en el departamento de

Instituciones Financieras y Programas Estratégicos (IFIP) el cual mantiene relaciones con Instituciones Financieras Intermediarias (IFI's) del sector privado en distintos países de la región para el desarrollo de proyectos en diversos sectores de actividades económicas como agricultura, energía renovable, transporte, industria, comercio, servicios, manufactura, bienes raíces y vivienda, consumo, turismo, hotelerías, atención a micro, pequeña y medianas empresas, construcción e infraestructura, actividades inmobiliarias y apoyo a mujeres emprendedoras.

Esto se realiza mediante instrumentos financieros que se ofrecen a los bancos como ser prestamos, arrendamientos, garantías, cartas de crédito, inversiones en capital, cooperaciones técnicas y líneas de crédito, así como distintos métodos de financiamiento. Cada país tiene distintas Instituciones Financieras Intermediarias con las que BCIE mantiene Líneas Globales de Crédito vigentes, como ejemplo, en Guatemala existen bancos con los que BCIE ha trabajado como ser Banco Industrial, Vivibanco, G&T Continental y Banrural a los cuales se les ha desembolsado ciertas cantidad de dinero para intermediar fondos con motivos impulsar el desarrollo regional.

La rama principal de actividades que el practicante desarrollo estuvieron orientadas al área investigativa para el departamento de IFIP, donde desde el primer día de practica se asigno realizar una investigación cuyo fin fue la caracterización de las Instituciones Financieras Intermediarias bancarias reguladas con las que BCIE mantiene una Línea Global de Crédito vigente en los países de Guatemala, Honduras, El Salvador, Nicaragua, Costa Rica, Panamá y Republica Dominicana

describiendo sus principales productos y servicios financieros y caracterizando sus principales funciones.

El departamento solicitó esto ya que las funciones, productos y servicios que realizan los bancos no se encuentran completamente concretos y plasmados en un documento el cual se pueda consultar al momento de buscar hacer negocios o intermediar fondos con estas instituciones, lo cual genera incertidumbre y pérdida de recursos como el tiempo al no saber las funciones de cada banco con el que se ha trabajado previamente. El punto de partida para esta investigación fue un listado de las Instituciones Financieras Intermediarias de la región que mantienen una Línea Global de Crédito con el BCIE, del cual se excluyeron las no bancarias (cooperativas, financieras, cajas de crédito y mutuales).

Se consultaron memorias anuales de los bancos, reportes financieros, calificadoras de riesgos (Fitch Ratings, Pacific Ratings) y toda fuente de información verídica que lograra caracterizar cada uno de los 45 bancos de la investigación. Del cual se crearon ciertos documentos, como documento principal, un informe en Word el cuyo contenido son datos como los indicadores principales de país, el listado de instituciones financieras bancarias por país, breve historial de cada banco, el tipo de banco y la lista de productos y servicios financieros por bancas de personas, corporativas y pymes.

El documento en Word resultó ser muy extenso debido a que la cantidad de información requerida era mucha, por lo cual el practicante decidió resumir el documento en matrices de Excel. Las matrices de Excel contienen los datos resumidos del informe en Word como una forma más práctica de observar y analizar la información según filas y columnas. Se dividieron los datos por bancas, y se

agrego información adicional que será de utilidad al consultante como ser los sectores crediticios de actividad económica que atiende cada banco remarcando el sector al que se destina la mayor cantidad de dinero del portafolio crediticio. Así como también el enfoque bancario describiendo los porcentajes del portafolio crediticio y su principal enfoque financiero.

El practicante desarrollo actividades adicionales a la rama principal de asignaciones. Actividades administrativas como la modificación de una presentación institucional de carácter conceptual a comercial para el Banco Sabadell en México. También se contribuyo a proyectos como el futuro desarrollo de un Plan Maestro de Desarrollo Provincial para la Provincia de Limón en Costa Rica, donde se asigno investigar datos socioeconómicos, culturales y demográficos de la Provincia de Limón en Costa Rica para incluir en documentos del proyecto, así como datos de los Planes Maestro de Desarrollo Provincial para tener puntos de referencia de lo que el Banco debe solicitar a la empresa que le ayudaría realizar el plan. Esto se resumió en un informe de contenido con gráficos, tablas y datos que se entrego a un ejecutivo del departamento.

Se entrego al practicante un documento previo a la liberación de fondos del Green Climate Fund para diversos programas de saneamiento de agua y fortalecimiento de zonas de recarga hidroeléctrica en áreas rurales de Guatemala, titulado como el programa "Llegando a la Llave".

De ese documento se le solicito al practicante realizar un esquema estructural financiero para analizar la composición financiera del proyecto y determinar si los datos numéricos tenían puntos de referencia y para ser validos. Se realizaron los esquemas que fueron entregados a un ejecutivo, luego el practicante estuvo

presente en una reunión en la que participaron las organizaciones internacionales involucradas en el proyecto donde se expusieron las dudas resumidas en el esquema financiero y así se pudo contribuir a que el proceso de aprobación del proyecto siguiera un curso.

La propuesta de mejora fue realizada con base en los documentos de la Investigación de Instituciones Financieras Bancarias de la región, para ser incluidos en el proceso de colocación de fondos o cualquier otro proceso interno de la empresa que necesite de los datos de la Matriz e Informe reduciendo tiempos y costos.

Se incluyen en el informe las conclusiones de la practica profesional y recomendaciones así como la evidencia de las actividades en los anexos. La practica profesional en la institución permitió al practicante utilizar los conocimientos adquiridos de la Universidad hacia el campo laboral. Se obtuvo una enriquecedora experiencia profesional, gracias al prestigio de la institución y su esfuerzo por obtener resultados de calidad con responsabilidad y profesionalismo.

CAPÍTULO I

1 GENERALIDADES

1.1 Objetivos de la Práctica Profesional

1.1.1 Objetivo General

Contribuir mediante la práctica profesional a la eficiencia y agilidad en los procesos de negocios del Departamentos de Instituciones Financieras y Programas Estratégicos del Banco Centroamericano de Integración Económica (BCIE) identificando posibles oportunidades de mejora y aplicando soluciones que beneficien al departamento y a la organización.

1.1.2 Objetivos específicos

- Desarrollar actividades administrativas y profesionales que contribuyan a la mejora continua de los procesos del departamento de Instituciones Financieras y Programas Estratégicos (IFIP) mediante la elaboración de un estudio de los mercados bancarios centroamericanos para canalizar mejor los fondos obtenidos.
- Plantear una propuesta de mejora según las actividades realizadas y los procesos observados que permita el fortalecimiento del departamento de Instituciones Financieras y Programas Estratégicos dentro de la institución.

- Ejecutar a cabalidad las tareas y asignaciones otorgadas al practicante por los ejecutivos y el equipo técnico durante el periodo de práctica profesional, generando que los entregables solicitados sean de calidad en las plataformas de Microsoft para uso del departamento en el proceso de negocios del Banco BCIE.

1.2 Datos Generales de la empresa.

El Banco Centroamericano de Integración Económica (BCIE) fue fundado el 13 de diciembre de 1960.

1.2.1 Misión y Visión.

1.2.1.1 Misión.

“El Banco tendrá por objeto promover la integración económica y el desarrollo económico y social equilibrado de la región centroamericana, que incluye a los países fundadores y a los países regionales no fundadores, atendiendo y alineándose con los intereses de todos los socios.” (BCIE, 2020).

1.2.1.2 Visión.

“Ser el aliado estratégico de los países socios en la provisión de soluciones financieras que coadyuven a la generación de empleo y a elevar el bienestar y la calidad de vida de sus ciudadanos.” (BCIE, 2020).

1.2.2 Valores.

Principios institucionales:

- Cumplimiento de su objeto y marco institucional.
- Atención al cliente.
- El cumplimiento con las fuentes.
- Valoración de los recursos humanos del Banco.
- Cultura de trabajo en equipo y cooperación.
- Fundamentación de actuaciones.

Valores Éticos:

- Probidad.
- Transparencia.
- Lealtad y confidencialidad.

(BCIE, 2013, p. 5)

1.2.3 Tipo de estructura (organigrama).

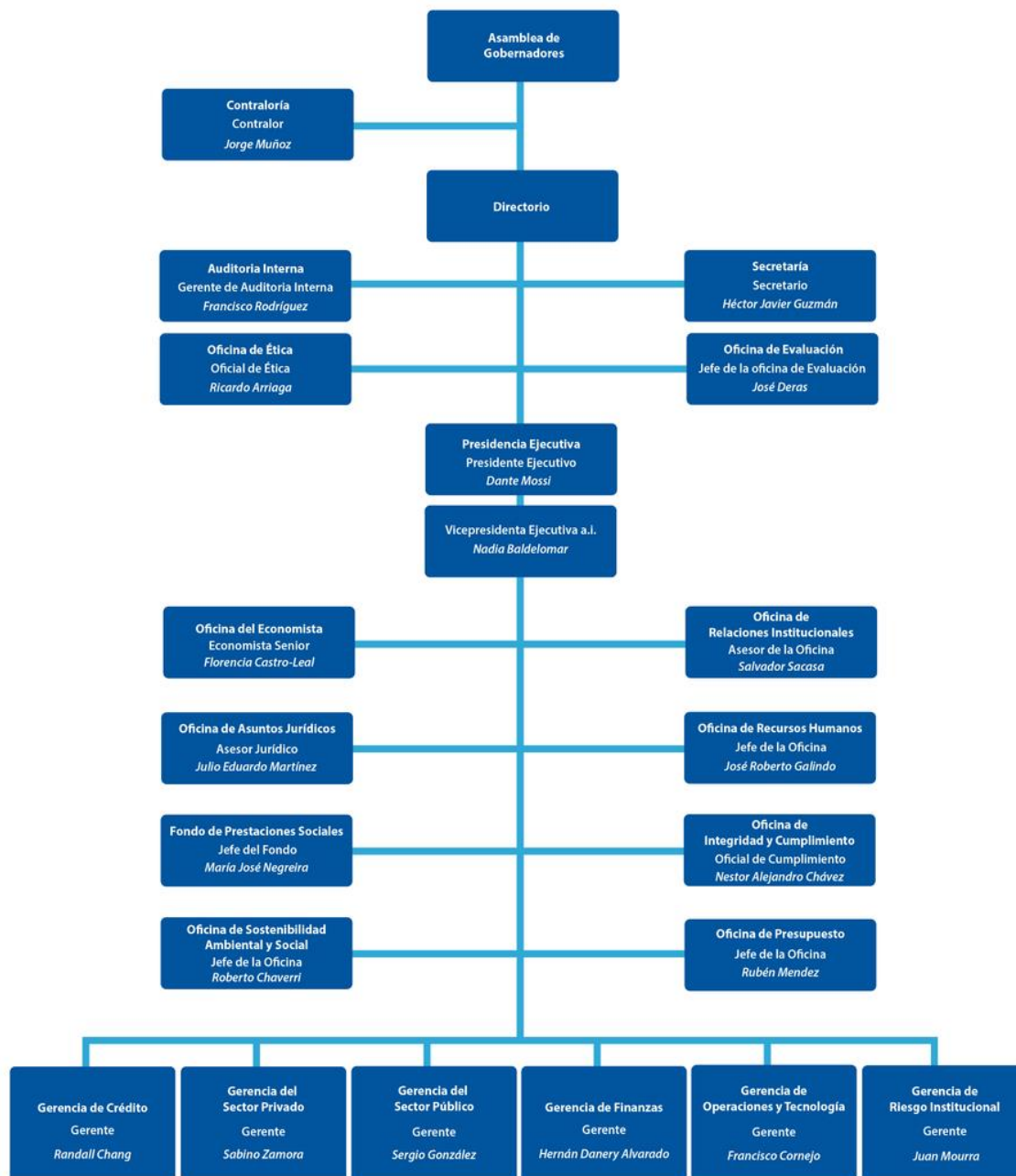


Ilustración 1 "Estructura Organizacional (BCIE)"

1.2.4 Productos y/o Servicios.

Instrumentos financieros:

- Préstamos.
- Líneas de crédito.
- Garantías y Cartas de Crédito.
- Arrendamientos.
- Pre inversión y Cooperación Técnica.
- Inversiones en Capital y Cuasicapital.
- Instrumentos derivados.

Modalidades de Financiamiento:

- Financiamiento directo.
- Financiamiento a través de instituciones intermediaras elegidas.
- Co-financiamiento.
- Mediante Sindicación.
- Cooperación financiera reembolsable, no reembolsable o de recuperación contingente.

Intermediación Financiera:

- Programas MIPYME.
 - Agro negocios.

- Apoyo MIPYME.
 - Iniciativa MIPYMES verdes.
 - MIPYMES A-B.
 - Programa Regional FEM.
 - Iniciativa dinámica.
 - Desastres naturales.
- Programas de vivienda.
- Vivienda social.
 - Vivienda media.
- Programas de apoyo a la competitividad.
- PROSEP.
 - Programa COMEX.
 - PROMUNI.
 - PROMITUR.
- Programa de crédito educativo.

CAPITULO II

Las actividades redactadas y mencionadas a continuación, fueron realizadas en el departamento de Instituciones Financieras y Programas Estratégicos dentro de la Gerencia del Sector Privado en el BCIE, bajo la supervisión de la Licenciada Nuzzly Díaz (Actividad 1-3) que es parte del equipo técnico del departamento y también bajo el Licenciado Alcides Andrade (Actividad 4-5) ejecutivo del mismo departamento.

2 Actividades Realizadas en la Institución

2.1 Actividad 1: Investigación Bancos Regionales BCIE.

Realizar un informe de investigación de los bancos de la región del Sistema de la Integración Centroamericana (SICA) con los que BCIE mantiene o mantuvo una línea global de crédito.

Introducción actividad 1:

Como institución financiera multilateral de desarrollo, el BCIE mantiene relaciones con bancos de la región Centroamericana y Republica Dominicana a los cuales les ofrece diferentes servicios y productos financieros apoyando así el desarrollo económico y social de las naciones con las cuales trabaja. BCIE maneja programas de apoyo a las MIPYMES, programas de vivienda, apoyo a la competitividad y créditos educativos. También utiliza otros instrumentos financieros como las “líneas de crédito” dentro de las cuales se encuentra las Líneas “Globales” de Crédito (LGC) a las Instituciones Financieras Intermediarias (IFI's). Las LGC “lo utilizan los bancos comerciales y otras instituciones financieras que cumplen con

los requisitos de elegibilidad para intermediar recursos financieros” (BCIE, s.f.). Estas pueden ser otorgadas a bancos comerciales, grupos mutuales, cooperativas, financieras y ciertos bancos públicos. Mediante fondos que otorgan ciertos países e instituciones financieras el BCIE logra ofrecer estas líneas de crédito para distintas IFI's en la región de trabajo. Uno de los departamentos que maneja estos programas, instrumentos financieros y relaciones con bancos es el departamento de Instituciones Financieras y Programas Estratégicos, el cual se encuentra dentro de la Gerencias del Sector Privado donde ofrece sus servicios y productos a diferentes bancos en búsqueda de la oportunidad de generar negocios.

Definición actividad 1:

Se otorgó al practicante un listado de todas las IFI's con las que BCIE mantiene o mantuvo una LGC incluyendo ciertas Instituciones Financieras No Bancarias (IFNB) como cooperativas, cajas de crédito, financieras y grupos mutuales. La lista abarca los países de Honduras, Guatemala, Nicaragua, Costa Rica, El Salvador, Panamá y República dominicana. (Ver Anexo 1)

Luego se le asignó al practicante la función de investigar dichas instituciones caracterizándolas mediante la identificación de los sectores a donde destinan sus créditos y también definiendo el portafolio de los productos y servicios financieros que ofrecen a las distintas bancas como ser banca de personas, banca corporativa, banca MIPYME, entre otras. Se establecieron ciertos lineamientos por el jefe del departamento, como ser la exclusión de las IFNB (cooperativas, financieras, cajas de crédito y mutuales). Aunque se excluyeron estas instituciones, si fue solicitado por el jefe investigar acerca de FEDECREDITO de El Salvador que es una

Federación de Cajas de Crédito y Bancos de Los Trabajadores para caracterizarla e identificar ciertas de sus funciones. El jefe del departamento aclaro que la investigación seria cualitativa, identificando principalmente las funciones de los bancos con el propósito de plasmar en un documento información de cada institución financiera para que al momento de buscar oportunidades de negocios se tuviera una idea clara de que clase de productos financieros se pueden ofrecer.

Datos y comentario actividad 1.

El informe se realizó conforme a la lista que se le otorgó al practicante. Se comenzó por excluir las IFNB hasta que la lista se redujo de 56 a 44 IFI's. La estructura de la información se encuentra según país. Se estableció una introducción por país, donde se describieron ciertos indicadores encontrados en el Índice Global de Competitividad del Foro Económico Mundial. En cada país se enlistaron las instituciones financieras que trabajan con el BCIE. Se investigaron tres aspectos principales por cada IFI, los cuales son un historial breve de cada institución, el tipo de banco que es, en esta parte se incluye la cartera crediticia por sector, y finalmente el portafolio de productos y servicios financieros según banca. Las fuentes principales de la información son los sitios web de cada IFI en los cuales se encuentran las reseñas históricas, memorias anuales, reportes financieros y los portafolios por banca. También se utilizaron reportes de calificadoras de riesgos como Fitch Ratings, SCRiesgos y Pacific Credit Ratings como fuentes de información. El informe compenetro la información de todas las IFI's solicitadas, para que BCIE lo pueda utilizar como fuente de datos cualitativos al momento de buscar generar negocios con dichos bancos. Se observó que la mayoría de los

bancos estudiados operaban en sectores de comercio, consumo y vivienda donde la mayoría eran bancos de tipo comercial. (Ver Anexo 2)

2.2 Actividad 2: Matriz Bancos Regionales BCIE.

Crear una matriz de información en Excel del informe de investigación de las IFI's del BCIE.

Introducción actividad 2:

Siendo la institución y el departamento asignado al practicante, un lugar muy proactivo y con necesidades de información en tiempos rápidos, se encontró la oportunidad de resumir o compactar el informe previamente realizado ya que el mismo llegó a contener más de 100 hojas de información. Por lo cual, una matriz de datos en Excel sería un método práctico para acceder a la información de una forma más sencilla, rápida y específica en cuanto a los datos que se necesitan encontrar acerca de una institución financiera.

Definición actividad 2:

Se utilizó el informe previamente redactado donde se decidió dividir los datos según la banca de personas, banca corporativa y banca de Pymes, sectores de atención crediticia y enfoque bancario de las instituciones. Cada uno de estos datos se dividieron en hojas distintas de Excel. Se excluyeron datos no tan relevantes como el historial y los indicadores de país. El fin principal de la matriz fue agrupar datos para que la información se visualizara de forma más práctica y fácil de

encontrar por lo cual se enlistaron las instituciones según países y se agruparon los portafolios de productos y servicios financieros según categorías como ahorro e inversión, préstamos, comercio internacional y otros. (Ver Anexo 3). Cada fila representaba una institución financiera de las cuales se marcó una “X” en las celdas de aquellas columnas donde se encontraban los productos y servicios que ofrece el banco. Esto permitió visualizar por filas las actividades que realiza cada banco. Dos hojas se crearon para las bancas. Luego en la hoja de sectores crediticios (Ver sectores de atención crediticia, Anexo 3) se indicaron los diferentes sectores que atienden las IFI’s como ser el sector industrial, comercio, servicios, consumo, entre otros, mediante el mismo método de marcaje con “X”. Sin embargo, las celdas marcadas en color verde representaron aquellos sectores a los cuales se destinaba el mayor porcentaje de la cartera de préstamos. Finalmente, en la hoja de enfoque bancario (Ver enfoque bancario, Anexo 3) se formaron tablas por país con un párrafo breve por cada IFI, donde se indicaba el porcentaje dividido de la cartera crediticia y el enfoque principal de la banca de cada institución.

Datos y comentario actividad 2.

Las tablas y matrices permitieron tener un acceso concreto a la información de la investigación. También se observaron datos relevantes de los bancos, por ejemplo, las IFI’s que más productos y servicios financieros tenían según cada banca como ser el Banco Industrial de Guatemala en la banca corporativa, así como los bancos que no ofrecían gran variedad de productos. Se encontraba la definición de enfoque bancario, lo cual caracteriza específicamente a cada banco.

2.3 Actividad 3: Presentación Comercial BCIE.

Modificar presentación de productos y servicios de BCIE de carácter conceptual a comercial para enviarla a Banco Sabadell de México.

Introducción actividad 3:

El departamento de Instituciones Financieras y Programas Estratégicos se encontró en la necesidad de modificar una presentación de los productos y programas para el Banco Sabadell en México.

Definición actividad 3:

Mediante los conocimientos adquiridos en la universidad, se logró modificar la presentación resumiendo datos, incorporando gráficos nuevos, generando hipervínculos para que las personas del Banco Sabadell pudieran acceder a los links de las páginas web donde se encuentra la información de cada programa e instrumentos financiero que el BCIE maneja. Se actualizaron elementos importantes de la presentación y se reenvió al Jefe del departamento. (Ver Anexo 4)

2.4 Actividad 4: Investigación de Planes Maestros de Desarrollo Provincial y Provincia de Limón Costa Rica.

Investigar acerca de los planes maestros de desarrollo provincial e identificar indicadores característicos socioeconómicos de la Provincia de Limón en Costa Rica para adjuntar a un informe del BCIE.

Introducción actividad 4:

El BCIE mantiene en su convenio constitutivo que el banco atenderá principalmente programas o proyectos de desarrollo social en la región centroamericana, así como operaciones que generen gran impacto en el desarrollo económico y social de la región. Por lo cual, el departamento de Instituciones Financieras y Programas Estratégicos fijo su atención en la provincia o región de Limón en Costa Rica, para la cual se pretende gestionar un Plan Maestro de Desarrollo Provincial (PMDP) con el fin de generar desarrollo social y económico en dicha provincia mediante el fomento de programas y proyectos en los diferentes sectores económicos de la zona del Huetar Caribe.

Definición actividad 4:

El Banco trabajara con un tercero para el desarrollo del plan maestro, pero previamente, el departamento de Instituciones Financieras y Programas Estratégicos se vio en necesidad de identificar los principales componentes del PMDP como puntos de referencia para saber que esperar con la contratación de un tercero. Se empezó por buscar fuentes de PMDP antiguos. Se tomó como referencia un informe de guía para el desarrollo de planes maestros del gobierno de Ecuador como fuente principal para describir los lineamientos de un PMDP, así como sus componentes y puntos de referencias los cuales se estructuraron y se describieron en un informe de contenido. Se investigó también mediante el Instituto Nacional de Estadística y Censos (INEC) datos generales acerca de la Provincia de Limón en Costa Rica como ser ubicación, división y datos demográficos, así como datos socioeconómicos como ser índices de empleo, pobreza, educación y desarrollo social y humano. (Ver Anexo 5)

Datos y comentarios actividad 4:

Ciertos datos y tablas se introdujeron en Excel donde se realizaron gráficos estadísticos para incluirlos en el informe de contenido el cual se entregó a un ejecutivo del departamento. Este informe contribuyó al estudio de la región de Limón Costa Rica justificando la necesidad de desarrollar un PMDP, así como también los componentes característicos del plan para orientarse en el trabajo futuro con terceros.

2.5 Actividad 5: “Creación de Esquema Estructural y Operativo Programa: Llegando a la Llave”

Crear esquema estructural financiero y un esquema de operatividad de la nota conceptual de aprobación del “Programa: Llegando a la Llave” para sistemas rurales comunales de agua en Sololá, Quetzaltenango, San Marcos y Quiché de Guatemala.

Introducción actividad 5:

El Green Climate Fund (GCF) es un fondo de las Naciones Unidas para proyectos que ayudan a países en desarrollo para adaptarse al cambio climático. El BCIE es intermediario financiero de proyectos de desarrollo social como este que busca fortalecer los sistemas rurales comunales de agua en ciertas zonas de Guatemala. Por lo cual BCIE trabaja en conjunto con ONG's para acceder a este fondo. El GCF pide llenar un informe de documentación donde se describe detalladamente el proyecto, esto como parte del proceso de aprobación de los

fondos del GCF. Se le proporciono al practicante el documento para realizar un esquema estructural financiero y un esquema de la operatividad del proyecto.

Definición actividad 5:

Se estudió detalladamente el documento para entender el funcionamiento del programa. El ejecutivo del departamento que solicito el trabajo, especificó que el fin principal del esquema era la revisión de los componentes de la parte financiera del proyecto para así evaluarlos y saber si los números indicados por la ONG en el documento eran correctos. Se realizó un esquema estructural financiero de cómo se realizaría el proyecto en composición, exponiendo las dudas financieras encontradas a través del análisis. (Ver *Esquema Estructural Financiero*, Anexo 6). Luego se solicitó al practicante separar la parte financiera de la parte operativa, por lo cual se creó otro esquema similar indicando la operatividad del programa. (Ver *Esquema Estructural de Operatividad*, Anexo 6).

Datos y comentarios actividad 5:

Se encontraron incógnitas como el origen de ciertos números en los fondos de garantías, porcentajes y otros datos financieros que no estaban claros, los cuales fueron discutidos en un video conferencia junto a las ONG's de Guatemala donde el esquema creado ayudo a plantear las dudas encontradas. El esquema resumió el análisis del documento contribuyendo así al desarrollo del programa.

CAPITULO III

3 Propuesta de Mejora.

3.1 Situación Actual.

El departamento de Instituciones Financieras y Programas Estratégicos (IFIP) forma parte de la Gerencia del Sector Privado en el BCIE, su función es promover programas de fomento socioeconómico mediante la intermediación financiera con los bancos locales de los países donde operan. Siendo el banco una institución multilateral de desarrollo el departamento de IFIP mantiene distintas relaciones y procesos de negocios variados con las instituciones financieras, las cuales incluyen cooperativas, bancos, grupos mutuales, financieras y cajas de crédito entre otras. Siendo la lista grande y extensa, muchas veces no es concreto y específico la clase de productos financieros que se le puede ofrecer a cada Institución bancaria, ya que el departamento maneja una variedad de productos financieros orientados a las Pymes, al Comercio Internacional, a la Agricultura, Vivienda Social, Educación, Transporte y Energía entre otros sectores. De igual forma siendo una institución que opera en distintos países, principalmente en la zona del Sistema de Integración Centroamericana (SICA) es más dificultoso el identificar por país los “cores” o enfoques bancarios de cada banco.

Actualmente no existe un documento concreto o una fuente gráfica de información o datos que caractericen a cada banco o Institución financiera con la que BCIE ha trabajado, por lo cual el proceso de negocios y colocación de Fondos

obtenidos de los países aliados (como Alemania, por ejemplo) es más lento y con más incertidumbre al inicio de la operación. El departamento está en constante movimiento para encontrar los medios de intermediación financiera adecuados y planteando los futuros aliados para el proceso de negocios financieros para los próximos años a partir del 2020 debido a que la colocación de los fondos obtenidos es una actividad continua bajo el fin de promover el desarrollo socioeconómico que busca BCIE. Con la información acerca del portafolio crediticio, el enfoque bancario y el portafolio de productos y servicios financieros de cada banco con el que BCIE mantiene una línea global de crédito (LGC), el departamento de IFIP podría tener una mejor orientación previo a comenzar el proceso de colocación de fondos lo cual podría ahorrar tiempo en la identificación de la institución financiera idónea para la colocación y ciertos costos de investigación volviendo el proceso de negocios mas seguro mediante el reconocimiento y caracterización previa como productos de la fuente de datos concreta en alguna herramienta de Microsoft.

3.2 Propuesta de mejora

Implementación del Informe de contenido de IFI's BCIE de la región SICA y Matriz de visualización de bancas y sector crediticios, como fuentes de caracterización previa para el proceso de colocación de fondos otorgados al BCIE.

Como fue descrito previamente en el presente informe, durante la práctica se realizó un informe de contenido el cual se caracterizaron las instituciones financieras con las que el BCIE mantiene una línea global de crédito (LGC) vigente, lo cual

significa que ha trabajado con dichas instituciones en la colocación de fondos. Para cada proceso de colocación se investiga a dichas IFI's encontrando el "core" o enfoque bancario e identificando que productos de los que mantiene el banco en su cartera puede ofrecer a estas instituciones. El informe contiene todas las IFI's bancarias con las que BCIE mantiene relación en la región SICA, siendo estos los distintos países de Centroamérica y República Dominicana.

Si el banco recibiese ciertos fondos, por ejemplificar, 10 Millones de dólares como fondos para Mipymes con Eficiencia Energética, el ejecutivo encargado de colocar esos fondos comenzaría un proceso de identificación de IFI's capaces de intermediar ese dinero, donde habría ganancia al banco mediante el cobro de intereses. Es en esta etapa de identificación previa al proceso de colocación donde un ejecutivo podría consultar el informe realizado como fuente de datos primaria para identificar las instituciones financieras adecuadas abriendo así paso a conocer con que bancos puede contar para la intermediación y cuales debe de descartar. El informe específico ayudara en la identificación de datos como:

1. Instituciones Intermediarias Financieras Bancarias BCIE por país (Centroamérica y República dominicana).
2. Indicadores Generales de País.

Para conocer el contexto socioeconómico de cada país donde opera BCIE.

3. Breve historial de cada IFI para entrar en generalidades de las instituciones y conocer su trayecto.

4. Tipo de Banco. Aquí se identifica que tipo de banco es la institución estudiada (Comercial, Hipotecario, Público o de Desarrollo) y hacia donde está orientada principalmente su cartera crediticia. Donde el ejecutivo podrá conocer la descripción de su enfoque bancario.
5. Productos y servicios financieros en la banca de empresa, banca corporativa, banca Pyme, banca social y banca agrícola, según los que contenga cada IFI.

Al ejecutivo leer este informe podrá tener una idea más concreta de los bancos con los que trabaja BCIE e inicialmente lograr encontrar ciertos bancos de su selección para considerarlos en la colocación de los fondos. El informe permanecería en la institución como fuente primaria de datos que podría ser actualizada conforme cambien los datos disponibles para cada año o periodo donde se busque colocar fondos. (Ver *Datos de país* y *Datos de IFI*, Anexo 2)

El informe y la Matriz de Instituciones Financieras Intermediarias Financieras Bancarias BCIE en Excel están ligados ya que la matriz muestra la representación gráfica y visualización concreta de los resultados de la investigación también agregando datos adicionales. La matriz está dividida según dos grupos siendo estos el grupo de banca de personas y banca corporativa y pyme, seguidos del grupo de sectores crediticios y enfoque bancario. Cada banca contiene los productos y servicios financieros por institución. Si un ejecutivo se viera en la necesidad de encontrar los productos financieros que se encuentran en cada banco, por ejemplo, cartas de crédito del sector de comercio internacional, la matriz sería

una representación gráfica agrupada por países encontrando así los datos buscados, que son identificados con las marcas “X” en las celdas donde se encuentran las filas (bancos) y las columnas (productos financieros). Esta matriz reduce aún más el tiempo de identificación de IFI’s ya que es más corta que el informe, pero siempre contiene los datos necesarios y concretos. (Ver Anexo 3)

Los productos y servicios financieros esta agrupados según el portafolio (Ahorro e Inversión, Financiamiento, Tarjetas, Comercio Internacional y Productos varios). La matriz incluye los Sectores Crediticios por banco, algo todavía más específico que en el informe ya que determina también los principales sectores a donde se destinan los créditos que otorga el banco. Sectores como Eficiencia Energética, Agricultura, Ganadería, Industria Manufacturera, Transporte, Comercio, Servicios son identificados por IFI, con datos obtenidos de reportes de entes supervisoras bancarias y de las propias memorias anuales de cada banco. La identificación de los Sectores Crediticios en la Matriz permite al departamento tomar en cuenta ciertas instituciones y descartar aquellas que no mantienen los sectores donde se busca colocar los fondos. (Ver *sectores crediticios*, Anexo 3)

En la búsqueda de generar gráficos con los datos reflejados en la matriz. Se trasladó la matriz a otro documento de Excel donde se convirtieron las celdas marcadas con “X” en números mediante la función “SI” donde si la celda que contiene “X” es verdadero entonces se inscribiría “1” en la misma estructura de matriz, pero en una nueva hoja y si la celda no contiene “X” el valor será 0 en la nueva hoja. (Ver Anexo 7). Debido a que estos datos pueden cambiar con el tiempo

dependiendo del periodo o año, se dejara en la institución este documento de Excel con esta función para ser actualizado en un futuro y ahorrar cierto trabajo manual para realizar los gráficos.

Se generaron gráficos según las bancas de cada país de la región representada en la Matriz, para agregarlos a una presentación PPT que contiene los datos de la matriz, esto para hacer que la información sea aún más resumida, practica y amigable al análisis para así ser presentada a los gerentes o ejecutivos que se vean en necesidad de obtener los datos de las IFI's. (Ver Anexo 8).

3.3 Impacto de la Propuesta de Mejora.

La propuesta de mejora mencionada no incurrirá en costos de inversión para la empresa ya que el trabajo en las plataformas de Microsoft es realizado por el practicante para beneficio propio de la institución. Sin embargo, si influyen en la inserción del reporte y matriz de Excel como un paso adicional en el proceso previo a la colocación de fondos en la etapa de selección de instituciones para intermediar financieramente.

Siendo la información un activo intangible de cualquier empresa Cobarsi-Morales (2011) afirma que: "Una vez producida la primera copia de un activo de información, es muy poco costoso replicarlo y transportarlo como documento en formato digital". (pg.40) Esto muestra que este activo intangible que se desarrollo para el BCIE es menos costoso de introducir lo cual beneficia en la disminucion de

costos. Otra característica importante de la información es que al ser intangible, puede ser utilizada por más de una persona a la vez, reutilizada y transferida fácilmente sin la pérdida de valor de la misma.

Con el paso del tiempo la inserción del informe y la matriz en el proceso de identificación de las IFI's lograra resultados positivos y la estructura de la matriz permitirá que sea una representación concreta de los datos por banco y país con la posibilidad de ser actualizada con el paso del tiempo. Si la propuesta es implementada todos los involucrados en el proceso de selección y colocación de fondos logran ver la matriz e informe para tener una idea más clara de donde buscar las instituciones financieras idóneas para intermediar.

Posibles beneficios:

- Ahorro en tiempo.

Para aquellas personas dentro de la organización que no conozcan la información de las bancas, productos y servicios financieros, portafolios crediticios entre otros datos, los documentos representaran una fuente de información inmediata lo cual ahorrara tiempo de investigación y consulta con personas del banco, agilizando así el proceso o flujo de información para negocios. Un proceso que podría tomar más de 1 semana, se reduciría al análisis de la información en 1 día.

- Permanencia de la información dentro de la organización.

Las personas pueden abandonar la organización, pero la información permanecerá. Muchas personas dentro de la organización ya tienen conocimiento de los datos del documento, pero al inscribirlo y plasmarlo y crear un contenido visual, el activo intangible será de permanencia en la organización, aunque las personas la abandonen.

- Guía estructural para actualizarse.

La información cambia con el paso del tiempo, en algún momento los datos deberán ser actualizados pero este proceso será más fácil ya que la estructura de los documentos está dada y hecha. La matriz en Excel permite ser actualizada de forma más sencilla.

- Ahorro en recursos.

Es posible que se pueda ahorrar recursos que se invierten en visitas a las instituciones financieras. Como se expresó anteriormente este también además de un ahorro monetario, representaría un ahorro en tiempo de ciertas visitas.

Efectos no deseados:

- Error en los datos. Los datos deben de ser actualizado periódicamente por lo cual debe ser un documento que debe ser revisado constantemente para que la información sea válida conforme al periodo de toma de decisiones.

- No ser útil en todas las ocasiones. Debido a que los documentos se hicieron bajo parámetros específicos que solo incluyen las instituciones financieras bancarias (IFB) de una sola región, puede que no sea útil en todas las ocasiones.

CAPITULO IV

4 Conclusiones y Recomendaciones.

4.1 Conclusiones.

1. Durante el periodo de practica profesional, el practicante logro realizar el estudio de la región del Sistema Centroamericano de Integración Económica en el cual se caracterizaron las instituciones financieras bancarias con las que trabaja el BCIE para ser de utilidad al departamento y al banco, tomando

en cuenta que la información del trabajo se encuentra dispersa en distintos documentos (Ver Anexos 2,3,7 y 8) y la cual debe de ser actualizada semestralmente conforme a los cambios en la industria bancaria regional para que los datos no se vuelvan obsoletos.

2. Como resultado de las actividades realizadas durante la practica profesional, tanto administrativas como investigativas, el practicante logro redactar una propuesta de mejora que consiste en la inserción de documentos como la Matriz de Bancos Regionales en el proceso previo a la colocación de fondos obtenidos, contribuyendo al fortalecimiento del departamento IFIP mediante la identificación de sectores de actividad económica en las instituciones, la reducción del tiempo de colocación de fondos, generando así un análisis concreto y fortaleciendo la continuidad de la información dentro del banco.
3. El practicante logro cumplir con tareas, aparte de la rama principal de asignaciones, mediante las cuales se contribuyo a programas de relevancia socioeconómica del BCIE como la investigación de contenido socioeconómico y demográfico contribuyendo a la formulación de un Plan Maestro de Desarrollo Provincial para la Provincia del Limón en Costa Rica, así como el desarrollo de un esquema financiero y estructural para el análisis y validación de proyectos comunitarios de agua y saneamiento en Guatemala.

4.2 Recomendaciones.

1. Se recomienda al departamento de IFIP asignarle a un colaborador la revisión periódica, trimestral o semestral, de los documentos de la investigación para ser actualizados conforme a cambios en la información como ser los portafolios de productos y servicios de cada IFI bancaria, el enfoque crediticio de cada banco o cambios en las LGC vigentes del BCIE para que estos documentos puedan seguir siendo de utilidad a la organización.
2. Se recomienda enviar la Matriz de Bancos Regionales en Excel a los ejecutivos del BCIE que trabajan con las IFI de cada país para reforzar el contenido de los documentos y hacerlos aun mas relevantes en relación a la propuesta de mejora.
3. Se recomienda seguir haciendo participes de proyectos de relevancia socioeconómica, regional y comunitaria a los futuros practicantes universitarios dentro del BCIE, ya que esto puede ser de contribución a los proyectos utilizando las capacidades de los internos, así como al crecimiento profesional y laboral de los practicantes universitarios.
4. Se recomienda a los futuros practicantes universitarios dentro del BCIE, continuar su aprendizaje continuo de las herramientas de Microsoft (Word, Excel, y Power Point) a nivel avanzado para lograr que los entregables

solicitados durante los proyectos de desarrollo socioeconómico contengan la calidad requerida y el análisis claro de resultados cualitativos y cuantitativos.

5. Se recomienda a la universidad considerar la posibilidad de extender el periodo de practica profesional dentro del BCIE a futuros estudiantes que así lo deseen, ya que ciertas áreas y ciertos departamentos del BCIE solo aceptan practicantes con una duración mínima de 6 meses en practica profesional.

5 BIBLIOGRAFÍA

BCIE. (s.f). *Estructura Organizacional*. Recuperado el 16 de 02 de 2020 de Banco Centroamericano de Integracion Economica: <http://www.bcie.org/acerca-del-bcie/estructura-organizacional/>

BCIE. (s.f.). *Instrumentos Financieros*. Recuperado el 17 de 02 de 2020, de Banco Centroamericano de Integración Economica: <https://www.bcie.org/modalidades-e-instrumentos-financieros/instrumentos-financieros/>.

BCIE. (12 de Agosto de 2013). *Codigo de Etica BCIE*. Obtenido el 17 de 02 de 2020 de bcie.org: <https://www.bcie.org/novedades/publicaciones/>

BCIE. (2020). *Banco Centroamericano de Integracion Economica-Acerca de*. Recuperado el 12 de 02 de 2020, de bcie.org: <http://www.bcie.org/acerca-del-bcie/informacion-institucional/>

Cobarsi-Morales, Joseph (2011) *Sistemas de Información en la Empresa*. (Primera Edición). Editado por Javier Guallar. Barcelona: Editorial UOC. Recuperado de: <https://elibro.net/es/ereader/unitechn/33493>

Wise, B. (18 de 01 de 2019). *¿Que es una linea de credito?* Recuperado el 17 de 02 de 2020, de caminofinancial.com: <https://www.caminofinancial.com/es/que-es-una-linea-de-credito/>.

RAE. (2019). *Diccionario de la Real Academia Española*. Recuperado el 17 de 02 de 2020 de dle.rae.es: <https://dle.rae.es/banca>.

6 GLOSARIO

Banca: *“Actividad económica de operaciones financieras que se realiza por medio de los bancos” (RAE, 2019).*

BCIE: *Banco Centroamericano de Integración Económica.*

FEDECREDITO: *Federación de Cajas de crédito y Bancos de Trabajadores.*

GCF: *Green Climate Fund. (Fondo Verde del Clima)*

IFI's: *Instituciones Financieras Intermediarias.*

IFNB: *Institución Financiera No Bancaria.*

LGC: *Línea Global de crédito.*

Línea de crédito: *Préstamo de cierta cantidad determinada que permite el acceso de dinero en todo tiempo hasta alcanzar el monto límite del préstamo. Los intereses se pagan de acuerdo al monto retirado del préstamo. (Wise, 2019)*

PMDP: *Plan Maestro de Desarrollo Provincial.*

Programme: *Una serie de actividades y funciones múltiples con metas a largo plazo.*

7 ANEXOS

Anexo 1 Listado de Instituciones Financieras Intermediarias BCIE

Tabla 1:Listado Original IFI

LISTADO DE INSTITUCIONES FINANCIERAS INTERMEDIARIAS			
BCIE			
Nº	PAÍS	IFI	ESTADO DE LA LÍNEA GLOBAL DE CRÉDITO
1	Honduras	Banca Atlántida	Vigente
2		Banca del Paíz	Vigente
3		Banca Ficosa	Vigente
4		Davivienda	Vigente
5		FICOHSA	Vigente
6		BAC	Vigente
7		BANHCAFE	Vigente
8		BANHPROVI	Vigente
9	Guatemala	Banca de Desarrollo Rural	Vigente
10		G&T Continental	Vigente
11		Vivibanca	No Renovada
12	Nicaragua	Banca Industrial	Vigente
13		BANPRO	Vigente
14	Nicaragua	BDF	Vigente
15		BAC	Vigente
16		LAFISE BANCENTRO	Vigente
17		FICOHSA	Vigente
18		BANCO BCT	Vigente
19	Costa Rica	COOPESERVIDORES	Vigente
20		GRUPO MUTUAL ALAJUELA LA VIVIENDA	Vigente
21		BANCO POPULAR	Vigente
22		BANCA PROMERICA	Vigente
23		Financiera CAFSA	Vigente
24		COOPENAE	Vigente
25		COOPEALIANZA	Vigente
26		COOCCIQUE	Vigente
27		FINANCIERA DESYFIN	Vigente
28		MUTUAL CARTAGO DE AHORRO Y PRESTAMO	Vigente
29		BANCO IMPROSA	Vigente
30		COOPEANDE No.1	Vigente
31		Prival Bank (Costa Rica)	Vigente
32		BANCO CATHAY	Vigente
33		BANCO NACIONAL	Vigente
34		BANCO LAFISE	Vigente
35		BANCO DE COSTA RICA	Vigente
36	Banca Davivienda (Costa Rica) S.A	Vigente	
37	BANCO DE SAN JOSE	No Renovada	
38	El Salvador	Banca de Desarrollo de El Salvador (BANDESAL)	Vigente
39		Banca Framérica	Vigente
40		Fondo Social para la Vivienda	Vigente
41		Banca Davivienda	Vigente
42		Banca G & T	Vigente
43	Banca Hipotecaria	Vigente sin poder desembolar	
44	Panamá	Global Bank Corporation	Vigente
45		St. George's Bank & Company Inc.	Vigente
46		Banca Multibank	Vigente
47		Banca Nacional de Panamá	Vigente
48		BICSA	Vigente
49		Banca Aliada	Vigente
50		Bladex	Vigente
51		Caja de Ahorro	En Formalización
52		Banca La Hipotecaria S.A.	Vigente
53		Banca Popular Dominicana S.A.	Vigente
54	República Dominicana	Banca de Reserva de la República Dominicana	Vigente

Fuente: BCIE.

Tabla 2: Listado sin Instituciones Financieras No Bancarias

LISTADO DE INSTITUCIONES FINANCIERAS INTERMEDIARIAS			
BCIE			
No	PAÍS	IFI	ESTADO DE LA LÍNEA GLOBAL DE CREDITO
1	Honduras	Banco Atlántida	Vigente
2		Banco del País	Vigente
3		Banco Ficensa	Vigente
4		Davivienda	Vigente
5		FICOHSA	Vigente
6		BAC	Vigente
7		BANHCAFE	Vigente
8		BANHPROVI	Vigente
9	Guatemala	Banco de Desarrollo Rural	Vigente
10		G&T Continental	Vigente
11		Vivibanco	No Renovada
12		Banco Industrial	Vigente
13	Nicaragua	BANPRO	Vigente
14		BDF	Vigente
15		BAC	Vigente
16		LAFISE BANCENTRO	Vigente
17		FICOHSA	Vigente
18	Costa Rica	BANCO BCT	Vigente
19		BANCO POPULAR	Vigente
20		BANCA PROMERICA	Vigente
21		BANCO IMPROSA	Vigente
22		Prival Bank (Costa Rica)	Vigente
23		BANCO CATHAY	Vigente
24		BANCO NACIONAL	Vigente
25		BANCO LAFISE	Vigente
26		BANCO DE COSTA RICA	Vigente
27		Banco Davivienda (Costa Rica) S.A	Vigente
28	BANCO DE SAN JOSE	No Renovada	
29	El Salvador	Banco de Desarrollo de El Salvador (BANDESAL)	Vigente
30		FEDECREDITO	No tiene
31		Banco Promérica	Vigente
32		Banco Davivienda	Vigente
33		Banco G & T	Vigente
34		Banco Hipotecario	Vigente sin poder desembolsar
35	Panamá	Global Bank Corporations	Vigente
36		St. George's Bank & Company Inc.	Vigente
37		Banco Multibank	Vigente
38		Banco Nacional de Panamá	Vigente
39		BICSA	Vigente
40		Banco Aliado	Vigente
41		Bladex	Vigente
42		Banco La Hipotecaria S.A.	Vigente
43	República Dominicana	Banco Popular Dominicano S.A.	Vigente
44		Banco de Reservas de la República Dominicana	Vigente

Fuente: BCIE; Modificación propia.

Anexo 2: Informe de Investigación IFI BCIE

Ilustración 2: Portada Informe.



**Banco Centroamericano de Integración
Económica**

**“Informe de Investigación de
Instituciones Financieras
Intermediarias BCIE”**

Tegucigalpa, M.D.C, Honduras, C.A

14/02/2020

Fuente: Elaboración Propia.

Ilustración 3: Datos de país.



1 Honduras



Figura: "Bandera de Honduras"

1.1 Indicadores de País

Honduras ocupa el puesto número 101 dentro del ranking del Índice Global de Competitividad (2019) que realiza Foro Económico Mundial. Mantiene una población de 9.1 millones de personas con un PIB per cápita de US\$ 2,521.2. Su porcentaje promedio de crecimiento del PIB de los últimos diez años es de 3.3%, y su PIB en cuanto a paridad del poder adquisitivo (PPA) es de 0.04% del PIB mundial. Su promedio de Inversión Extranjera Directa (IED) de los últimos 5 años es de 5.7% del PIB. Mantiene una tasa de desempleo del 4.1%. Su consumo de energía renovable es del 51.5%. El Índice de Gini del país es de 50.5 lo cual indica que la mitad de la población vive en desigualdad social. Según el WEF (2019) sus principales pilares son el pilar de salud, estabilidad macroeconómica, el sistema financiero, infraestructura y el mercado laboral, en orden de calificación respectivamente.

1.2 Instituciones Financieras Intermediarias BCIE

- Banco Ficensa
- Banco Atlántida
- Banco del País
- Davivienda
- Banco FICOHSA
- BAC
- BANHCAFE
- BANHPROVI

Fuente: Elaboración Propia.

Ilustración 4: Datos de IFI.

1.2.1 Banco Ficensa

Historial

Fundado en el año 1974 el Banco Ficensa nació para apoyar el sistema financiero hondureño y atender necesidades de apoyo a proyectos de carácter económico y social que se han reflejado en el desarrollo económico del país de Honduras. Actualmente su cartera crediticia apoya diversas actividades económicas desde vivienda hasta energía renovable dando créditos a los sectores más productivos del país. Su cartera de préstamos bruta representa el 79% del total de sus activos (Ficensa, 2018). En la edición 13 de América Economía, Banco Ficensa calificó en la posición N. 88 del Ranking de Bancos en Centroamérica.

Tipo de Banco

Banco Ficensa es un banco privado local de carácter comercial. El sector de vivienda representa el 12.30% de su cartera crediticia siendo el sector de mayor importancia,

- II. Banca de Empresas.
 - Financiamiento para empresas.
 - Financiamiento para capital de trabajo.
Para cubrir necesidades a corto plazo 12 meses en lempiras y dólares.
 - Financiamiento para inversión en activos fijos.
 - Inversión.
 - Depósitos a plazo.
 - Cuenta de inversión.
Para el manejo de los excedentes de liquidez de una empresa.
 - Productos para empresas.
 - Portal empresarial multilátero.
Cuentas regionales, transferencias, compra-venta de moneda extranjera.
 - Comercio exterior.
Apoyo de asesores de comercio internacional en materia de importación y exportación empresarial.
 - Compra-venta de divisas.
 - Fideicomisos.

De administración, garantía, inversión, inmobiliarios y de estructuras complejas (onshore, offshore).
 - Manejos de efectivo empresarial.
Traslado de valores, plataformas electrónicos y recaudación de pagos.
- III. Banca PYMES.
 - Líneas de crédito.
 - Prestamos eventuales.
 - Seguros.
 - Cuentas de ahorro y cheques.

Fuente: Elaboración Propia.

Anexo 3: Matriz en Excel del Informe de Investigación IFI BCIE.

PAÍS	IFI	Comercio	Manufactura	Vivienda y Bienes Raíces	Servicios	Consumo
Honduras	Banco Ficensa	X	X	X	X	X
	Banco Atlántida	X		X	X	X
	Banco del País			X	X	X
	Davivienda	X		X		X
	FICOHSA	X		X	X	X
	BAC	X		X	X	X
	BANHCAFE	X		X		X
BANHPROVI	X		X			

PAÍS	IFI	Energía Renovable y Eficiencia Energética (EE)	Turismo	Industria	Comercio	Manufactura	Vivienda y Bienes Raíces	Servicios	Consumo	Hotelería	Construcción Infraestructura	Préstamos Mipymes	Agricultura y Agropecuario	Instituciones Financieras	Actividades inmobiliarias, empresariales y de alquiler	Gasoductos	Transporte
Honduras	Banco Ficensa	X	X	X	X	X	X	X	X								
	Banco Atlántida	X	X	X			X	X	X	X							
	Banco del País						X	X	X								
	Davivienda				X		X	X	X								
	FICOHSA	X		X			X	X	X								
	BAC	X		X			X	X	X								
	BANHCAFE	X	X	X			X	X	X								
Guatemala	Banco de Desarrollo Rural				X		X	X									
	GIT Continental	X		X	X		X	X	X								
	Vivibanco	X		X	X		X	X	X								
	Banco Industrial	X		X	X		X	X	X								
	BANPRO	X		X			X	X	X								
	BSF	X		X			X	X	X								
	BAC	X		X			X	X	X								
Nicaragua	LAFISE BANCENTRO	X (EE)		X			X	X	X								
	FICONS			X			X	X	X								
	BANCO BCT	X	X	X	X		X	X	X								
	BANCO POPULAR	X (EE)		X			X	X	X								
	BANCA PROMERICA	X	X	X			X	X	X								
	BANCO IMPROSA	X		X			X	X	X								
	Préstamos (Cooperativa)	X		X			X	X	X								
Costa Rica	BANCO CATHAY						X	X	X								
	BANCO NACIONAL	X (EE)	X	X	X		X	X	X								
	BANCO LAJEE	X		X			X	X	X								
	BANCO DE COSTA RICA	X	X	X	X		X	X	X								
	Banco Divinanda (Costa Rica) S.A	X					X	X	X								
	BANCO DE SAN JOSE						X	X	X								
	FEDECREDITO			X	X		X	X	X								
El Salvador	BANBESAL	X		X			X	X	X								
	Banco Promerica	X		X			X	X	X								
	Banco Divinanda			X			X	X	X								
	Banco G.A.T.			X			X	X	X								
	Banco Mercosur			X			X	X	X								
	Global Bank Corporation			X			X	X	X								
	St. George's Bank Company Inc.			X			X	X	X								
Paraguay	Banco Multibank			X			X	X	X								
	Banco Nacional de Paraguay	X		X			X	X	X								
	BCA			X			X	X	X								
	Banco Aliado	X	X	X			X	X	X								
	Banco	X		X			X	X	X								
	Banco La Hipotecaria S.A.			X			X	X	X								
	Banco Popular Dominicano S.A.	X	X	X			X	X	X								
República Dominicana	Bancoserv			X			X	X	X								
	Bancoserv			X			X	X	X								

Fuente: Elaboración Propia.

Tabla 7: Enfoque Bancario.

PAÍS	IFI	Enfoque Bancario		
Guatemala	Banco de Desarrollo Rural	Su servicio financiero se compone del 82% para el área rural y 18% para el área urbana. Artesanos, agricultores y mipymes.		
	G&T Continental	Los préstamos corporativos y comerciales representan el 87.3% de la cartera de préstamos brutos, seguido del 11% en consumo y 2% hipotecario. Por sector manufactura, comercial y bienes raíces representan 18%, 14% y 12% respectivamente.		
	Vivibanco	Banca enfocada en créditos de vivienda y consumo personal .		
	Banco Industrial	El destino de créditos por sector es manufactura (23%), bienes inmuebles (19%), consumo (16%), electricidad (14%), comercio (9%), construcción (7%), servicios (6%) y otros (6%)		
	Banca de Personas	Banca Corporativa y Pyme	Sectores Créditos	Enfoque bancario

Fuente: Elaboración Propia.

Anexo 4: Presentación Detallada de Programas BCIE



Fuente: BCIE; Modificación propia.

Anexo 5: Informe Plan Maestro de Desarrollo Provincial (PMDP)

Ilustración 5: Índice Informe de PMDP

CONTENIDO	
PLAN MAESTRO	1
1 DEFINICIÓN PLAN MAESTRO	1
1.1 Plan Maestro de Desarrollo Provincial	1
1.1.1 Objetivos de un Plan Maestro de Desarrollo Provincial	1
1.1.2 Contenido de un Plan Maestro de Desarrollo Provincial (PMDP)	2
PROVINCIA DE LIMÓN COSTA RICA	6
2 UBICACIÓN	6
3 DIVSIÓN	7
4 DATOS DEMOGRAFICOS	7
4.1 Población	7
5 EMPLEO	9
5.1 Sector Primario	10
5.2 Sector Secundario	10
5.3 Sector Terciario	10
5.4 Puerto Limón	10
6 POBREZA	11
7 EDUCACIÓN	12
8 ÍNDICE DE DESARROLLO (SOCIAL Y HUMANO)	14

Ilustración 6: Ejemplos de Tablas y Gráficos Informe PMDP.

Estructura poblacional:

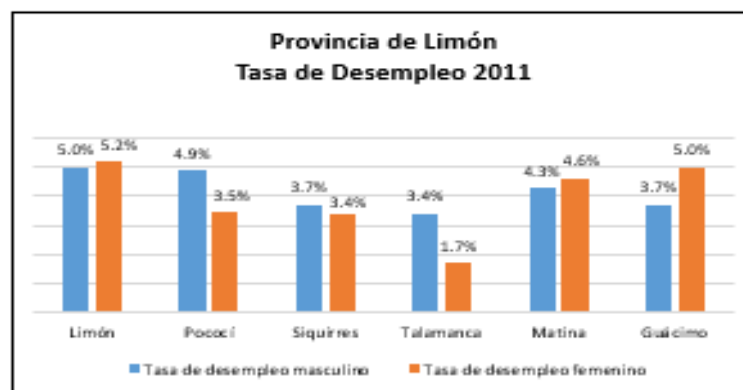
Ambito geográfico	Estructura de la población								
	Población total	Densidad de población	Total de hombres	Total de Mujeres	Relación hombre-mujer	Relación de dependencia demográfica	Relación de dependencia infantil	Edad media de la población	Porcentaje de población urbana
Costa Rica	4,301,712	84	2,195,649	959	47.2	47.2	39.5	31	72.8
San José	299,034	6,405.70	151,893	899	45.7	45.7	31.5	34	100
Limón	94,415	53.5	48,871	94	58.9	58.9	48	29	71.2
Pococí	125,862	52.4	62,899	1009	51.8	51.8	43.8	29	59.2
Siquirres	58,799	68	29,031	1028	52.7	52.7	44.7	29	53.8
Talamanca	30,712	10.9	15,094	104	65.1	65.1	58.1	26	23.4
Matina	37,721	48.8	18,129	109.1	56	56	49.8	27	50.9
Guácimo	41,288	71.8	20,848	999	53.8	53.8	45.5	28	48.7

Fuente: "Ministerio de Educación Pública CR (2011)"

La densidad de la población de la provincia, el número de habitantes por kilómetro cuadrado, es muy baja en comparación al promedio nacional. La más alta de la provincia se encuentra en el cantón de Guácimo con 72 habitantes por km² y la más baja en Talamanca con 11 habitantes por km². Según Grey (2018) el 57% de la población es urbana.

5 EMPLEO

Según el último censo 2011:

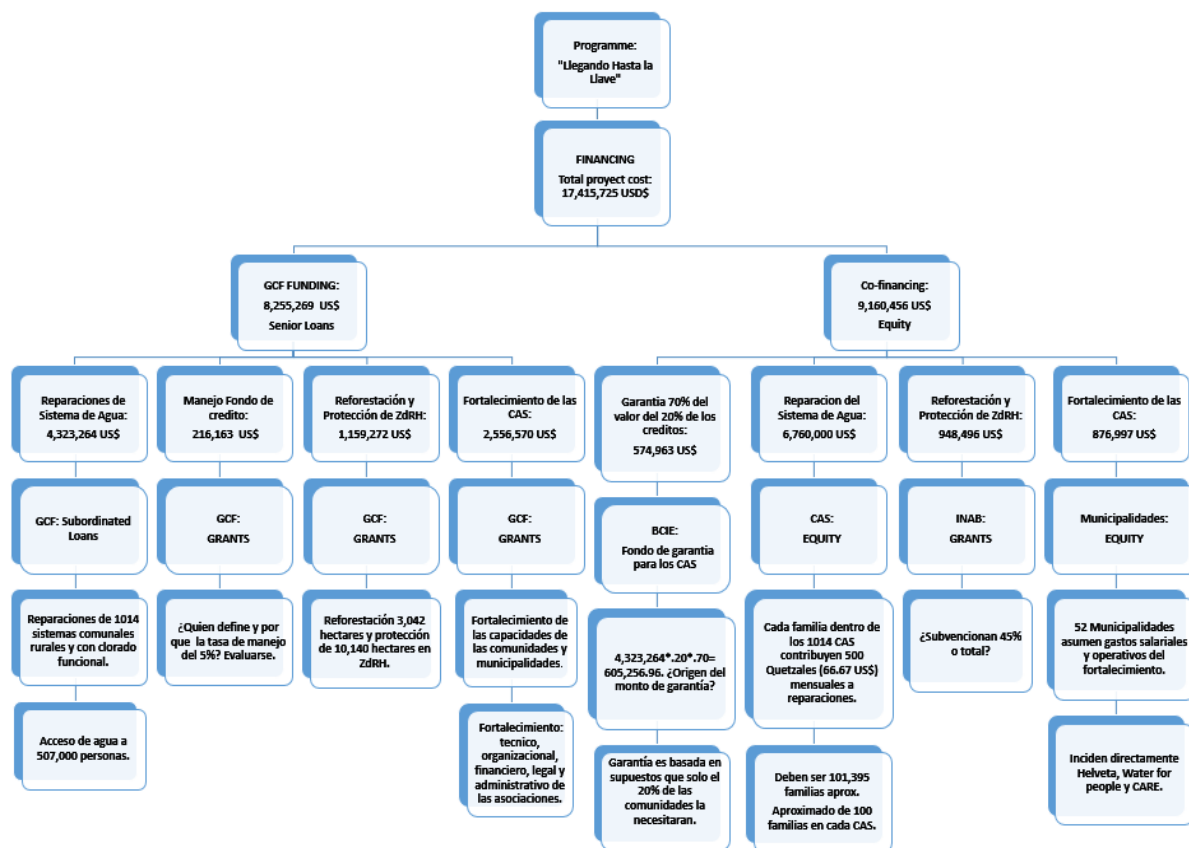


Fuente: "Ministerio de Educación Pública CR (2011)"

La tasa de desempleo en 2019 alcanzó el 12.1% de la población de la provincia de Limón. Estos datos indican que 53 de cada 100 personas tienen empleo según la cámara de comercio Costarricense. Según Gray (2018) el 55.6% de la población de la provincia tiene participación laboral.

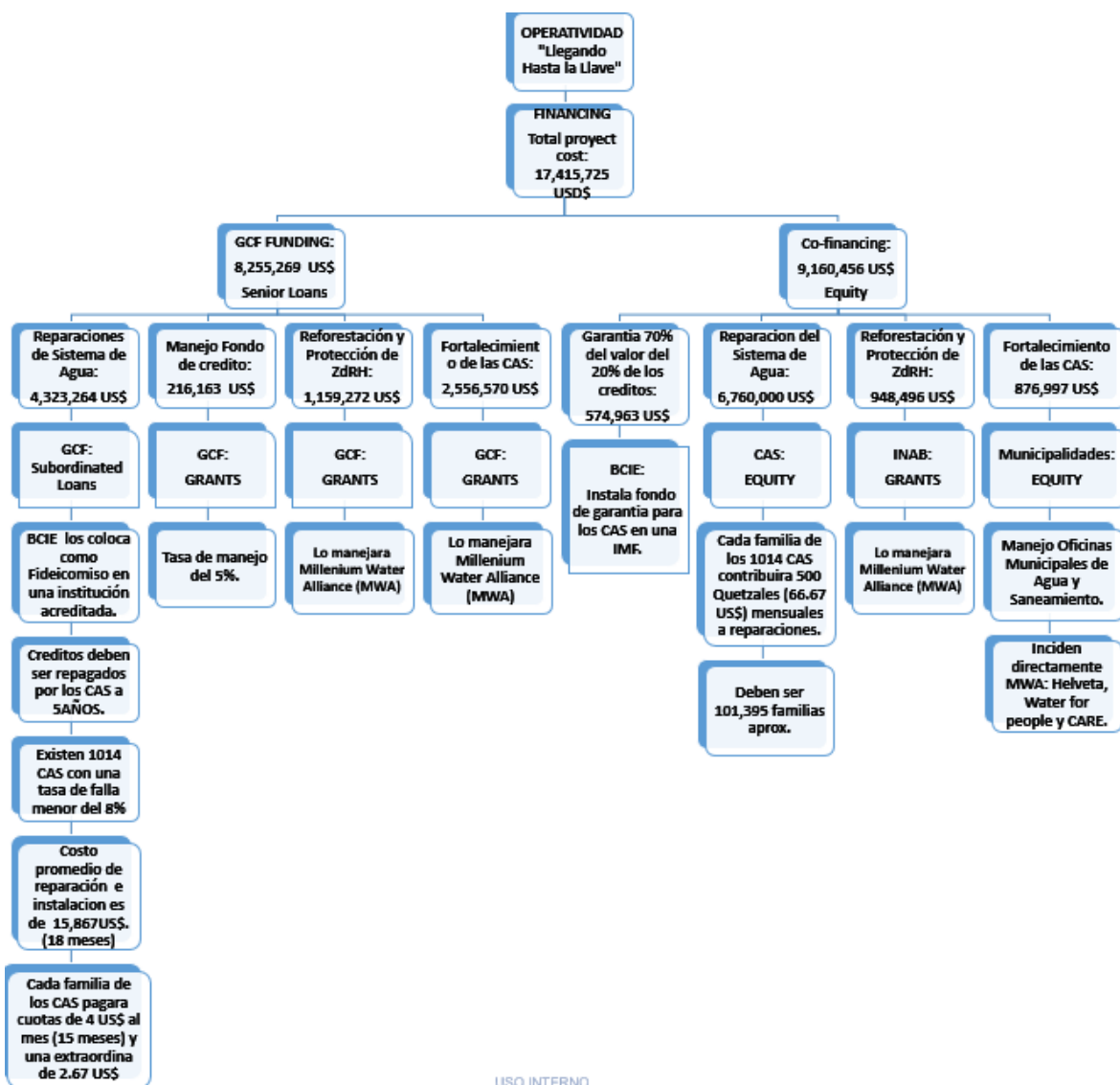
Fuente: Elaboración Propia.

Ilustración 7: Esquema Estructural Financiero.



Fuente: Elaboración Propia.

Ilustración 8: Esquema Estructural de operatividad.



Fuente: Elaboración Propia.

USO INTERNO

Tabla 8: Ejemplo Excel Función "Si" para gráficos Banca de Personas.

=IF(("Banca de Personas"!C15)="X",1,0)									
1	A	B	Ahorro e Inversión					H	
			C	D	E	F	G		
2	PAÍS	IFI	Cuentas de Ahorro	Cuentas corrientes	Cuenta Remesas	Deposito a Plazo fijo	Cuentas en moneda extranjera	Préstamos personales	
15	Nicaragua	BANPRO	=IF(("Banca de Personas"!C15)="X",1,0)	1	1	1	1	1	
16		BDF		1	0	1	1	1	
17		BAC		1	0	1	1	1	
18		LAFISE BANCENTRO					1	1	1
19		FICOHSA		1	1	0	1	1	1
20	Costa Rica	BANCO BCT		1	1	0	1	1	0
21		BANCO POPULAR		1	1	0	1	0	1
22		BANCA PROMERICA		1	1	0	1	1	1
23		BANCO IMPROSA		1	1	0	1	1	0
24		Prival Bank (Costa Rica)		1	1	0	1	1	1
25		BANCO CATHAY		1	1	0	0	1	0
26		BANCO NACIONAL		1	0	1	1	1	1
27		BANCO LAFISE		1	1	1	1	1	1
28		BANCO DE COSTA RICA		1	1	1	1	1	1
29		Banco Davivienda (Costa Rica) S.A		1	1	0	1	1	1
30	BANCO DE SAN JOSE		1	1	0	1	1	1	

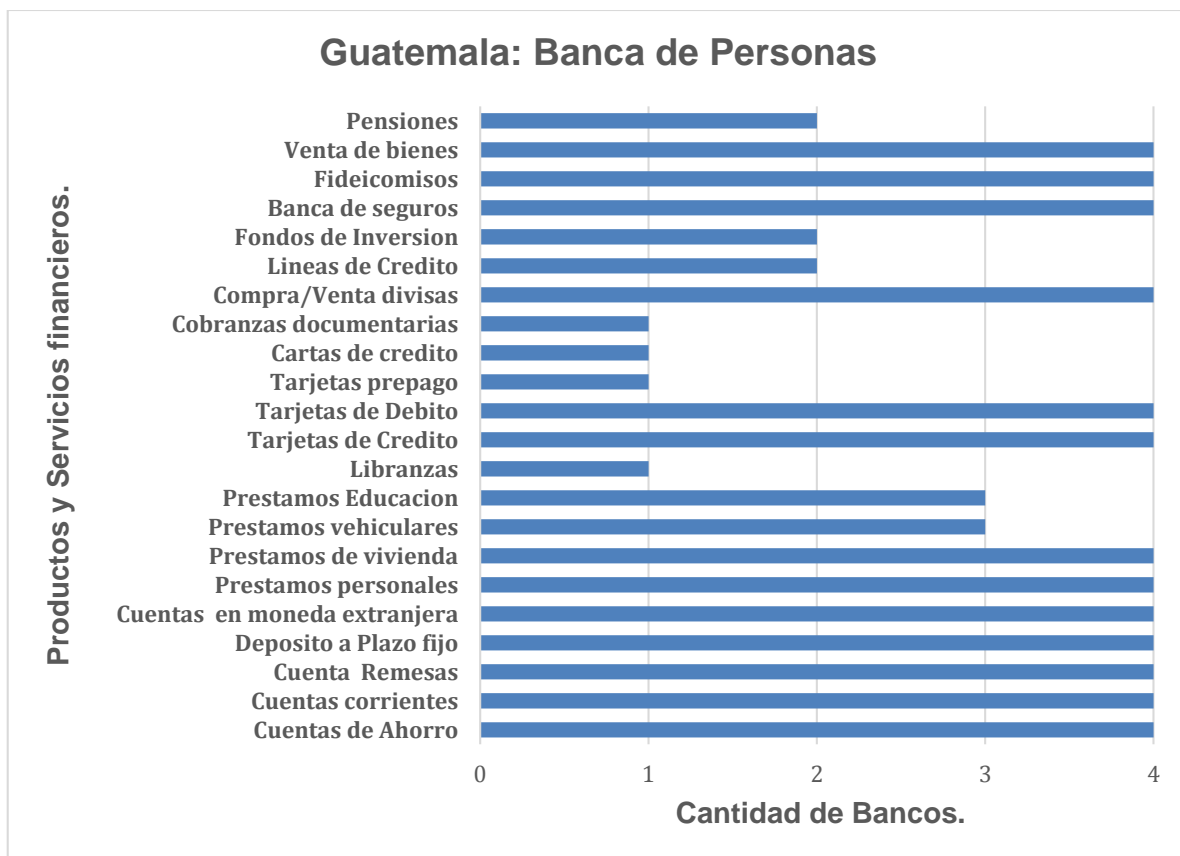
Fuente: Elaboración Propia.

Tabla 9: Ejemplo Excel Función "Si" para gráficos Banca de Corporativa y Pyme.

=IF(("Banca Corporativa y Pyme"!C3)="X",1,0)											
1	A	B	Ahorro e Inversión			Tarjetas		Financiamiento			
			C	D	E	F	G	H	I	J	
2	PAÍS	IFI	Cuentas de ahorro	Cuentas corrientes	Depositos a Plazo fijo	Tarjeta debito empresarial	Tarjeta de credito empresarial	Financiamiento capital de trabajo	Financiamiento de Inversion en activos fijos	Líneas de sobregiro	
3	Honduras	Banco Ficensa	=IF(("Banca Corporativa y Pyme"!C3)="X",1,0)	0	1	1	0	1	1	0	
4		Banco Atlantida		1	1	0	1	1	1	1	
5		Banco del Pais		1	1	0	1	1	1	1	
6		Davivienda		1	1	0	1	1	1	0	
7		FICOHSA					1	1	1	1	
8		BAC		1	1	1	1	1	1	1	
9		BANHCAFE		1	1	1	0	1	1	1	
10		BANHPROVI		0	0	0	0	0	1	0	
11		Guatemala	Banco de Desarrollo Rural		1	1	1	0	1	1	1
12			G&T Continental		1	1	0	1	1	1	1
13	Vivibanco			1	1	0	0	0	1	0	
14	Banco Industrial		1	1	1	1	1	1	1	1	
15	Nicaragua	BANPRO		1	1	1	1	1	1	1	
16		BDF		1	1	1	0	1	1	1	
17		BAC		0	1	1	1	1	1	1	
18		LAFISE BANCENTRO		1	1	1	1	1	0	1	
19		FICOHSA		1	1	1	0	1	1	1	

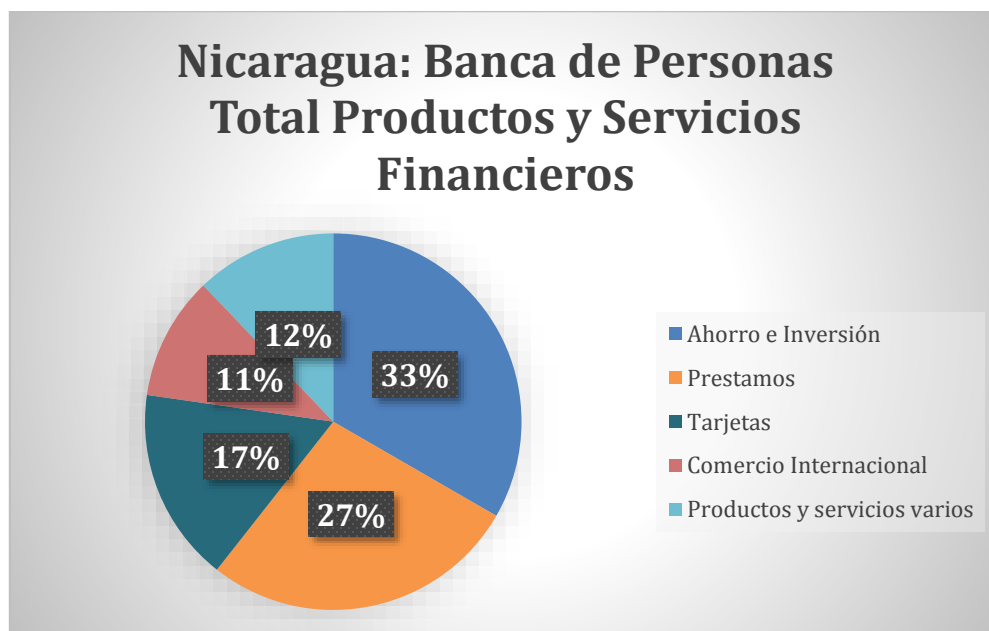
Fuente: Elaboración Propia.

Ilustración 9: Grafico cantidad de productos financieros en bancos.



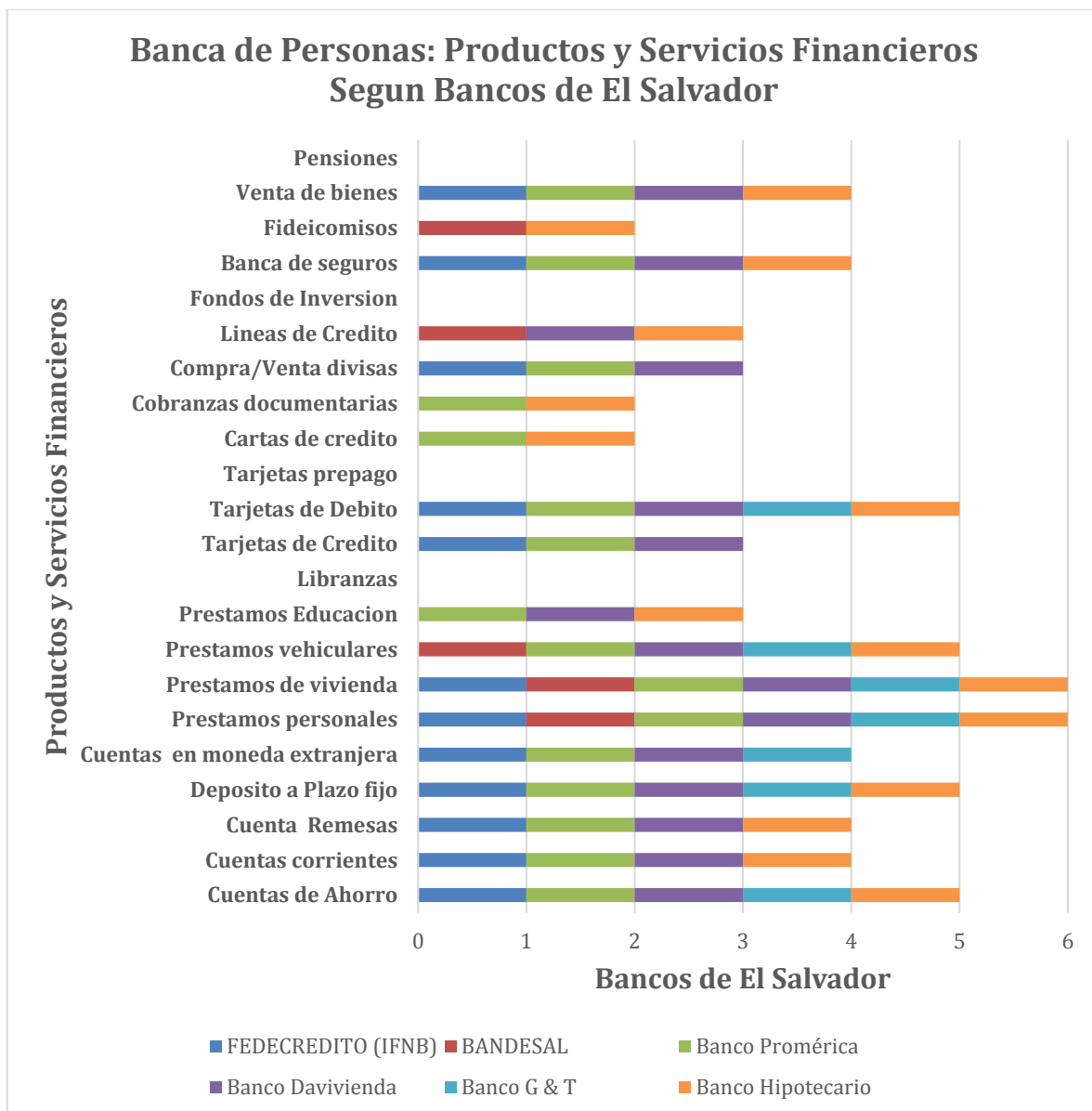
Fuente: Elaboración Propia.

Ilustración 10: Gráfico según cantidad de productos y servicios financieros IFI's.



Fuente: Elaboración Propia.

Ilustración 11: Gráfico de Identificación de Productos Financieros según Bancos.

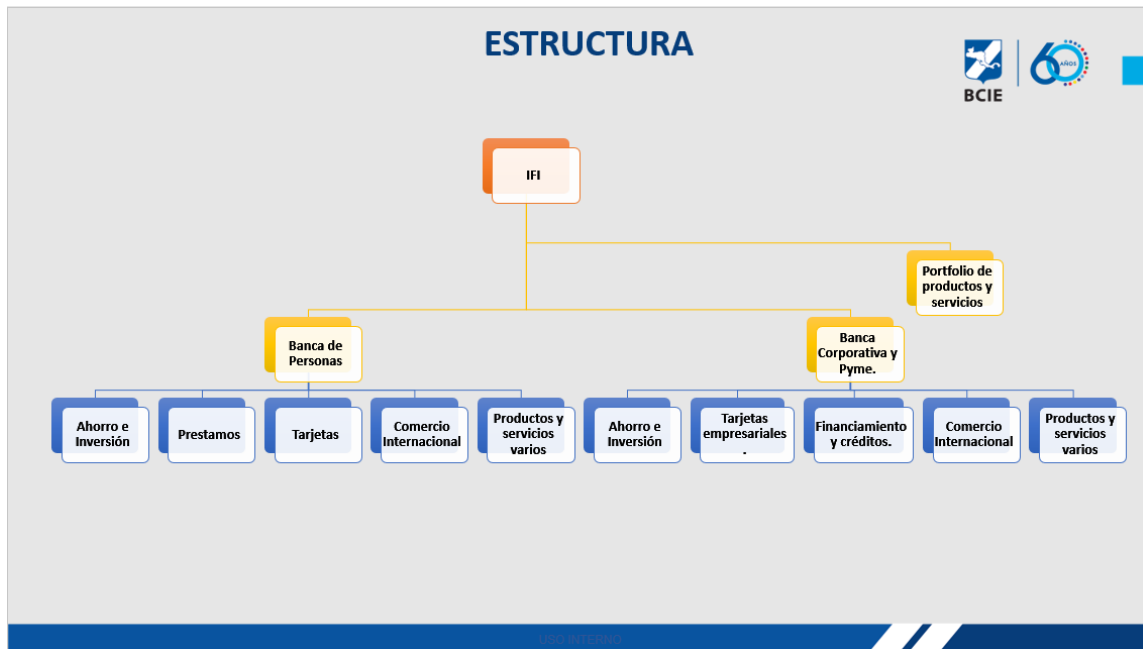


Fuente: Elaboración Propia.

Anexo 8: Presentación Resumida Investigación IFI's BCIE.

Ilustración 12: Ejemplos Power Point Investigación IFI's.





PAÍS	Costa Rica										
	BANCO BCT	BANCO POPULAR	BANCA PROMERICA	BANCO IMPROSA	Prival Bank (Costa Rica)	BANCO CATHAY	BANCO NACIONAL	BANCO LAFISE	BANCO DE COSTA RICA	Banco Davivienda (Costa Rica) S.A	BANCO DE SAN JOSE
Cuentas de Ahorro	X	X	X	X	X	X	X	X	X	X	X
Cuentas corrientes	X	X	X	X	X	X		X	X	X	X
Cuenta Remesas							X	X	X		
Deposito a Plazo fijo	X	X	X	X	X		X	X	X	X	X
Cuentas en moneda extranjera	X		X	X	X	X	X	X	X	X	X
Prestamos personales		X	X		X		X	X	X	X	X
Prestamos de vivienda	X	X	X		X		X	X	X	X	X
Prestamos vehiculares		X	X		X		X	X	X	X	X
Prestamos Educacion		X		X			X				X
Libranzas											
Tarjetas de Credito	X	X	X	X	X	X	X	X	X	X	X
Tarjetas de Debito	X	X	X	X	X	X	X	X	X	X	X
Tarjetas prepago							X				
Cartas de credito				X		X		X			
Cobranzas documentarias						X		X			
Compra/Venta divisas	X		X	X	X	X	X	X	X	X	X
Líneas de Credito				X		X					
Fondos de Inversion	X			X	X		X	X			X
Banca de seguros	X	X	X	X	X		X		X	X	X
Fideicomisos	X		X	X			X		X		
Venta de bienes		X	X								
Pensiones		X					X		X		X

Fuente: Elaboración Propia.