



Manual técnico para seguimiento al financiamiento FECAMYPE

Dirección de Desarrollo Empresarial

San Salvador, 19 de mayo 2022.

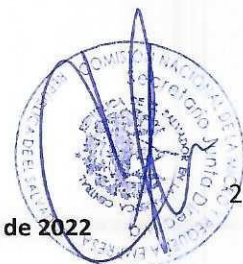
Introducción.

CONAMYPE como institución orientada al fomento, desarrollo y protección de la micro y pequeña empresa, impulsa diferentes programas que permiten el crecimiento y sostenibilidad de las empresas en el corto, mediano y largo plazo.

Con el conocimiento de que uno de los principales obstáculos que dificultan el desarrollo de las empresas es su falta de acceso al financiamiento, CONAMYPE, con la aprobación de la reforma de la Ley MYPE del mes de junio 2021 impulsa el Fondo para el emprendimiento y capital de trabajo FECAMYPE el cual tiene como objetivos principales la creación de productos financieros adecuados con condiciones flexibles, financiamiento de proyectos o MYPE existente que denoten viabilidad económica, propiciando el fomento estratégico de sectores económicos que impulsen la productividad nacional y una mayor prosperidad para la población y la generación de empleos.

La oferta de fondos de FECAMYPE será canalizada a través de instituciones financieras con la finalidad de que toda MYPE existente o proyecto pueda tener acceso a los recursos del fondo, aun cuando se identifiquen condiciones de exclusión, toda vez se pruebe la viabilidad económica del negocio, capacidad de pago y las condiciones autorizadas por el Consejo de Administración del Fondo.

Como parte integrante del acompañamiento a las MYPE para propiciar una adecuada gestión de las finanzas de la empresa, CONAMYPE incorpora el proceso de seguimiento al crédito por parte de asesoras y asesores empresariales que permitirán tener un contacto directo con los clientes, verificar la existencia del negocio, identificar el destino de la inversión realizada e informar la situación de la empresa al presentar impagos, de manera paralela al proceso de asesoría especializada en la ruta del ciclo de desarrollo de la empresa.



Contenido

MANUAL TÉCNICO PARA SEGUIMIENTO AL FINANCIAMIENTO FECAMYPE	4
1. Objetivo del Manual:.....	4
2. Antecedentes	4
3. Servicio de Seguimiento a los créditos otorgados por FECAMYPE por parte de la Dirección de Desarrollo Empresarial.	8
3.1. Descripción del Servicio de seguimiento a créditos.	8
3.2. Procedimiento de seguimiento a los créditos otorgados por FECAMYPE.	11
3.3. Seguimiento y monitoreo sobre la marcha.....	20
Bibliografía	24
Anexo 4. Reporte de identificación factores de mora.	32

MANUAL TÉCNICO PARA SEGUIMIENTO AL FINANCIAMIENTO FECAMYPE

1. Objetivo del Manual:

Orientar al equipo técnico de asesoras y asesores empresariales de la Comisión Nacional de la Micro y Pequeña empresa en el proceso de seguimiento a los créditos otorgados a través del Fondo de Emprendimiento y Capital de Trabajo MYPE (FECAMYPE).

2. Antecedentes

2.1. Acceso al financiamiento MYPE

La falta de acceso al financiamiento formal por parte de las personas emprendedoras y empresarias de la MYPE es una de las principales barreras que dificultan su crecimiento y sostenibilidad.

Según el “Estudio sobre la caracterización del mercado de prestación de servicios financieros a las Micro y Pequeñas Empresas (SC2017) en El Salvador *el financiamiento de las MYPE a través de canales formales, intermediarios financieros* establecidos presentaba una participación aproximada del **13% de la cartera total en 2017**, esto como parte de una normativa que exige requisitos de acceso al crédito que sólo empresas formales pueden cumplir tales como: garantías reales (hipotecaria o prendaria), contabilidad formal, Declaraciones de IVA e Impuesto sobre la Renta.

Estas barreras obligan a las personas de la MYPE a financiarse a través del sector financiero no regulado con prestamistas o usureros, quienes operan sin ningún tipo de control, con las implicaciones negativas para las personas usuarias de sus servicios, quienes en la mayoría de las ocasiones recurren a estas fuentes irregulares de financiamiento en situaciones de crisis o emergencia y en la mayoría de los casos no pueden cumplir los altos costos generados por crédito en usura, perdiendo las garantías o pagando indefinidamente intereses que jamás permiten saldar las deudas, y en ocasiones comprometen sus propias vidas.

A fin de fomentar la inclusión financiera como un factor clave impostergable para reducir la pobreza e impulsar la prosperidad, CONAMYPE, impulsa el funcionamiento de FECAMYPE (Fondo de Emprendimiento y Capital de Trabajo) el cual basará su funcionamiento en los alcances de la Ley de Fomento, protección y desarrollo de la MYPE, la Ley Especial para Facilitar el Acceso al Crédito (2020), la Política Nacional de Inclusión Financiera (2021), así como la Iniciativa de Acceso Financiero Universal 2020 del Banco Mundial, con incidencia en 7 de los 17 Objetivos de Desarrollo del Milenio.

Entre las principales acciones estratégicas a implementar a través de FECAMYPE se encuentran la creación de productos financieros en condiciones flexibles, así como el acceso

Autorizado en Punto 6.1.1 del Acta 77 de la sesión de Junta Directiva del 19 de mayo de 2022



a programas de garantía existentes que permitan financiar las necesidades de capital de trabajo, formación de capital o el impulso a proyectos existentes que denoten viabilidad económica y les permitan a las personas empresarias de la MYPE la sostenibilidad y crecimiento de sus negocios a través del financiamiento formal e inclusivo.

2.2. El Fondo de Emprendimiento y Capital de Trabajo (FECAMYPE)

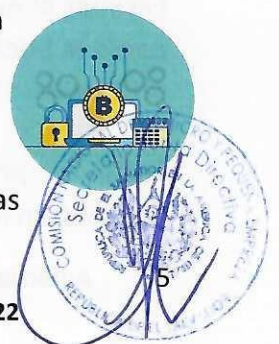
El Fondo para el Emprendimiento y Capital de Trabajo (FECAMYPE) nace con la aprobación de la Ley de Fomento, Protección y Desarrollo para la Micro y Pequeña Empresa en el año 2014 (Ley MYPE), y obtiene fondeo desde el Presupuesto General de la nación de El Salvador por primera vez en el 2021, junto con la aprobación de las reformas a la Ley MYPE con el objetivo de garantizar el acceso al crédito por parte de las MYPE, favoreciendo su crecimiento e integración a la economía nacional y local.

Según lo establecido en la Ley de Fomento, Protección y Desarrollo de la MYPE, este fondo puede financiar:

- **Proyecto: Arts. 52, 53; 5 y 10a** préstamos de corto, mediano y largo plazo, conducentes a impulsar el desarrollo e integración de las Micro y Pequeñas Empresas dentro de la estrategia de desarrollo del país, fomento la competitividad y sostenibilidad.
- **Micro y Pequeñas Empresas Arts. 3, 52.**
Clasificadas en: Microempresas: Hasta 10 trabajadores o ingresos anuales hasta por \$146,610 (Aprox.); y Pequeña empresa: Hasta 50 trabajadores o \$1,465,187
- **Emprendimientos Arts. 5 y 52:** Apoyo a los nuevos emprendimientos, incentivando la inversión privada, promoviendo una oferta de servicios empresariales y servicios financieros en condiciones de equidad de género, destinados a mejorar los niveles de organización, administración, producción, articulación productiva y comercial”.

Fondos disponibles:

- **Fondo sustitución de usura:** dirigido empresas cautivas de usura que cuentan con modelos de negocios probados que prueban viabilidad financiera luego de reestructuración de deuda.
- **Fondo transforma: Proyectos transformadores de innovación tecnológica:** Empresas con modelos de negocios probados que prueban viabilidad financiera luego de reestructuración de deuda. Caracterizada por ser ideas transformadoras mediante innovación tecnológica que potencializan el crecimiento y desarrollo de las



microempresas hacia pequeña empresa y de pequeña empresa hacia mediana empresa.

- **Fondo emprendimiento:** Proyectos MYPE nuevos y detonantes e innovadores, preferentemente aquellos vinculados a ecosistemas productivos o comerciales de alta participación MYPE. Incluye proyectos energéticos o similares, en consorcio con el sector público o municipal.



2.3. ¿Quiénes pueden acceder a los fondos de FECAMYPE?

Toda MYPE existente o proyecto podrá tener acceso a los recursos del FECAMYPE, aun cuando se identifiquen condiciones de exclusión, principalmente por su condición de categoría de riesgo, o por no disponer de los plazos mínimos de operación o similar; todo lo anterior, tomando en consideración los máximos autorizados por el Consejo de administración del fondo-.

Sujetos de crédito: según Reglamento para el Otorgamiento de Créditos con Recursos del Fondo para el Emprendimiento y Capital de Trabajo "FECAMYPE", en su numeral V, se consideran sujetos de crédito:

- **Micro y pequeñas Empresas:** presentan condiciones ciertas de exclusión financiera, dedicada a actividades productivas, la innovación comercial o turística, y para fines de brindar auxilio a MYPE sujeta a condiciones de financiamiento de usura, con modelos de negocio probados y con capacidad de pago, o proyectos de alta viabilidad económica generadores de valor agregado en zonas geográficas o regiones de interés.
- **Toda institución autorizada para el otorgamiento de crédito,** incluyendo bancos públicos y privados, bancos cooperativos, sociedades de ahorro y créditos, sociedades de capital, sociedades de personas, asociaciones, cooperativas, organizaciones no gubernamentales o similares que cumplan con los requisitos del reglamento.
- **Cooperativas o asociaciones de crédito de reciente creación** cuando su conformación respondiere a programas específicos de promoción del sector MYPE, en ejecución por parte de CONAMYPE.
- **Toda MYPE existente o proyecto podrá tener acceso a los recursos del Fondo cuando se identifiquen condiciones de exclusión,** según los máximos autorizados por el Consejo.



“En todo momento no podrá negarse un crédito por razones de categoría de riesgo u otra condición de exclusión, toda vez se pruebe capacidad de pago”

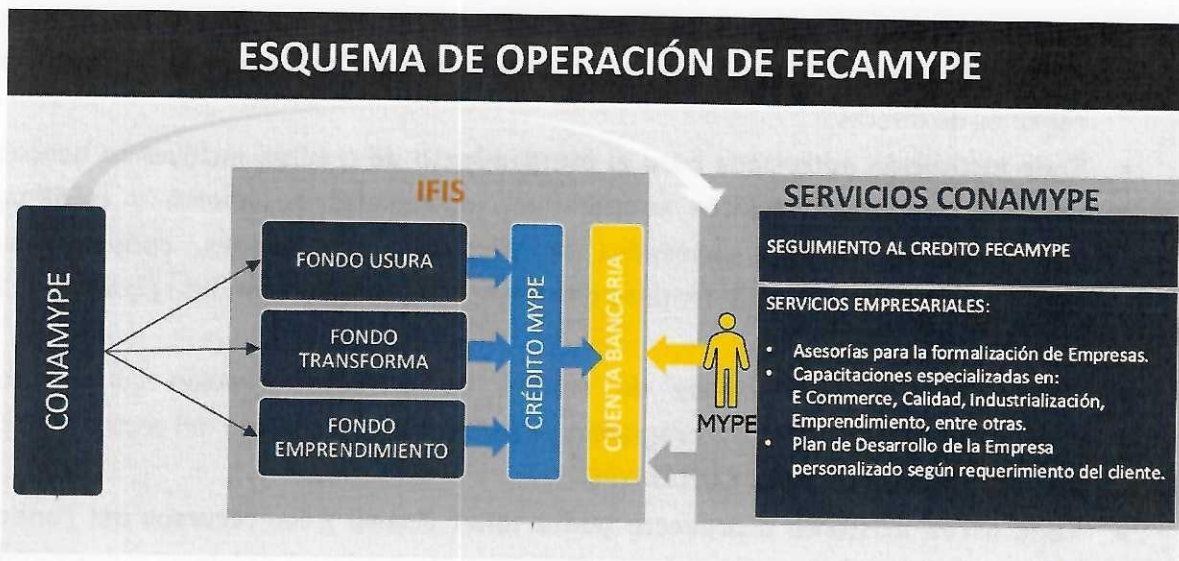
2.4. Condiciones de exclusión financiera.

Según las definiciones del Reglamento para el Otorgamiento de Créditos con Recursos del Fondo para el Emprendimiento y Capital de Trabajo “FECAMYPE”, se consideran condiciones **de exclusión financiera** *“la falta de acceso a productos bancarios útiles y asequibles que satisfagan las necesidades de un individuo o población: transacciones, pagos, ahorros, crédito y seguros, prestados de manera responsable y sostenible (Banco Mundial).*

Se distinguen las siguientes causales principales de exclusión en El Salvador:

- i) mala categoría de riesgo en burós de crédito o agencias de información de datos;
- ii) sobreendeudamiento;
- iii) falta de garantía suficiente;
- iv) tasa de interés cobrada es significativamente alta que hace económicamente inviable el proyecto;
- v) actividad de negocio a financiar es nueva o tiene poco tiempo de haber iniciado operaciones;
- vi) desconocimiento.

2.5. Esquema de operación de FECAMYPE



Esquema 1. Funcionamiento FECAMYPE

3. Servicio de Seguimiento a los créditos otorgados por FECAMYPE por parte de la Dirección de Desarrollo Empresarial.

3.1. Descripción del Servicio de seguimiento a créditos.

Para reducir las probabilidades de impago y no recuperación de cartera de los créditos otorgados de los fondos FECAMYPE se realizará un proceso de seguimiento al crédito por parte de personal asesor de CONAMYPE, quienes tendrán la importante labor de reportar sobre el adecuado uso del crédito según el destino para el que fue otorgado, presentar y proponer a los clientes los servicios de asesoría empresarial de CONAMYPE, realización de visita de seguimiento al crédito en mora y se propondrá al cliente de los créditos FECAMYPE la utilización de una herramienta proporcionada por CONAMYPE para que realice el levantamiento y actualización de su información financiera. ***Es necesario aclarar que es decisión de la persona empresaria la realización de este proceso.***

Como eje transversal de este proceso, se impulsarán procesos formativos que permitan a las personas emprendedoras y empresarias de la MYPE la adopción de conocimiento en materia de educación financiera y otros conocimientos empresariales que les permita tomar decisiones adecuadas en su proceso de gestión del negocio que genere las condiciones de sostenibilidad en el corto plazo, mediano y largo plazo.

3.1.1. Unidades participantes.

Para la prestación del servicio de seguimiento a créditos otorgados a través de FECAMYPE, es necesario el trabajo coordinado de varias unidades organizativas de CONAMYPE, las cuales se enumeran a continuación:

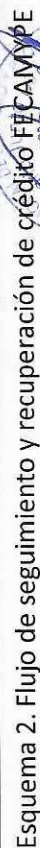
- **Dirección de Desarrollo Empresarial:** responsable por la adecuada funcionalidad de los servicios de atención generalista y especializado brindado a los empresarios en los diferentes puntos de atención en los territorios.
- **Centros Regionales:** Ejecutan las acciones planificadas para el territorio; apoyan en el establecimiento de las alianzas estratégicas para el logro de los objetivos institucionales, para lo cual cuenta con el equipo técnico necesario para desarrollar sus actividades bajo el nuevo enfoque del Plan Estratégico Institucional 2020-2024, se brindaran servicios generalistas y servicios especializados, coordinaran acciones de los Centros de Desarrollo de la MYPE y el equipo especializado, a fin de fortalecer a los empresarios en la ruta del Ciclo de Desarrollo Empresarial.



- **Dirección de Administración de Fondos:** desarrolla el rol de conducir la política de acceso a financiamiento para la MYPE, a fin de convertir a la institución en rectora de la política financiera para los segmentos de micro y pequeña empresa, formal e informal, incidiendo en la gobernanza de los recursos como el FECAMYPE, el PROGAMYPE, y de las demás herramientas o mecanismos de financiamiento que la institución vaya adquiriendo o creando en el futuro y que pondrá a disposición a través de las instituciones financieras establecidas, previo análisis de los riesgos que conlleve.
- **Dirección de Innovación y Tecnología:** proporcionara las herramientas y soporte tecnológico para el adecuado registro y seguimiento de los créditos otorgados por FECAMYPE.

A continuación, se presenta el “Flujo de seguimiento y recuperación de crédito”, en el cual se visualiza el rol de cada unidad participante en el proceso de seguimiento.





3.2. Procedimiento de seguimiento a los créditos otorgados por FECAMYPE.

El seguimiento a la cartera de créditos aprobados por FECAMYPE es necesario para identificar la tendencia en el comportamiento de pago de los clientes que probablemente sean de difícil cobro o irrecuperables, minimizando con ello el castigo de cartera.

Es importante tener una cartera sana que permita la rentabilidad de los fondos FECAMYPE ya que de esto depende mayor disponibilidad de liquidez para el otorgamiento de futuros créditos a la MYPE.

Etapas de seguimiento a créditos

El proceso de seguimiento a créditos consta de las siguientes etapas:

- **Etapas preventiva:** tiene como finalidad prevenir o evitar la mora. Se realizará de forma automática mediante el sistema de información de CONAMYPE mediante notificación de mensajes de texto al numero celular brindado por el cliente. Tiene la finalidad de recordar la fecha próxima para el pago de cuota de credito.
- **Etapas de seguimiento:** se lleva a cabo desde que vence la fecha de pago de cuota del crédito siempre y cuando esta información sea otorgada por parte de la institución financiera que realizo el desembolso del crédito y se da por finalizada cuando no se efectúa el pago dentro del plazo ampliado establecido, el cual es un máximo de 90 días. Consta de dos etapas:
 - Comunicación con cliente: cuando suceda la fecha de vencimiento de pago de cuota desde los 5 días hasta los 15 días mora. Se realizará a través de llamadas telefónicas, whatsapp, correo electrónico, entre otros para conocer la situación de cliente y ofrecer servicios empresariales de CONAMYPE.
 - Visita de seguimiento in situ: A partir de 16 a 30 días mora. La Dirección de Desarrollo Empresarial ofrece servicios empresariales de soporte para mejorar la situación de la empresa y propiciar el pago. ***Es necesario aclarar que es decisión de la persona empresaria autorizar la realización de este proceso de visita, y que el pago de cuotas de crédito en mora por parte del cliente FECAMYPE no depende de los servicios empresariales brindados por CONAMYPE.***

Se realizará reporte a la Dirección de Administración de Fondos para que junto a la institución financiera otorgante ofrezcan soluciones financieras a la MYPE que evite la recuperación judicial.



Formulario 1. Seguimiento al Plan de Inversión.

El Sistema de Información (SI) proporcionara de manera automática los datos referentes a:

- De igual manera se tendrá la información de base del **Plan de Inversión**, mediante el SI.

-

- **Etapas de recuperación administrativa y remedial judicial:** transcurrido 91 días, tras agotar la etapa preventiva y de seguimiento si la deuda en mora no ha sido cancelada se interpone la demanda judicial para el cobro del crédito.

La Dirección de Desarrollo Empresarial realizará seguimiento a las primeras dos etapas con el objetivo de informar a la Dirección de Administración de Fondos de la situación de los créditos en territorio. La tercera etapa de recuperación administrativa y remedial judicial será realizada por las instituciones financieras encargadas de la colocación y gestión de créditos FECAMYPE.

3.2.1. Inicio del proceso de seguimiento.

3.2.1.1. Notificación de créditos otorgados a clientes MYPE para seguimiento

Mediante el Sistema de Información de CONAMYPE (SI) la Dirección de Desarrollo Empresarial recibirá notificación de todos los créditos otorgados por FECAMYPE.

Las Gerencias territoriales y las jefaturas de Centro Regional tendrán acceso a reportes de los créditos para dar seguimiento según su territorio. Será la jefatura de cada Centro Regional quien asigne un asesor empresarial para la realización del monitoreo de los créditos en el Sistema. Con el reporte se determinarán condiciones para la realización de la visita inicial de seguimiento.

3.2.1.2. Visita inicial de seguimiento: Se realizarán visitas de seguimiento a las empresas con el objetivo de monitorear e informar que el financiamiento se ha utilizado para el destino solicitado, se realizará la visita inicial de seguimiento en los siguientes casos:

- **Créditos otorgados por la Línea Transforma** con montos mayores a \$50,000.00 y;
- **Créditos para la sustitución de usura otorgados a pequeña empresa** (según la clasificación MYPE, las empresas con ventas brutas anuales entre \$175,930 y \$1,758,205.00).

El instrumento a utilizar para la visita inicial de seguimiento será el formulario 1. Seguimiento al Plan de Inversión del Crédito (anexo 1). *El objetivo de este instrumento es monitorear que el destino de la inversión realizada corresponde al destino del crédito desembolsado.*

La persona asesora empresarial CONAMYPE realizará el proceso de monitoreo para lo cual será necesario revisar documentación que identifique la procedencia del fondo y destino del crédito, según el caso:

1. Fondo Transforma y Fondo Emprendimiento.

- a. Documento de liquidación de crédito: las empresas o personas naturales deberán mostrar las facturas o comprobantes de Credito Fiscal de la compra realizada. Si es una compra por importación deberá presentar la orden de compra y el comprobante de pago (transferencia bancaria). *
- b. Identificación física del bien adquirido. En el caso de maquinaria o proceso de ampliación o mejora de instalación física*

****Es necesario aclarar que es decisión de la persona empresaria autorizar la realización de este proceso.***

2. Crédito sustitución de usura:

- a. Crédito con institución financiera formal: comprobante de cancelación de deuda y finiquito del crédito (credito decreciente, rotativo, tarjeta de crédito) *
- b. Crédito con persona usurera: Declaración jurada firmada por la persona usurera de cancelación de la deuda. *

Es necesario aclarar que es decisión de la persona empresaria autorizar la realización de este proceso

En el apartado, comentarios se debe colocar las observaciones más relevantes del proceso de monitoreo, si no se cuenta con los documentos de respaldo del proceso de ejecución del crédito notificar mediante el reporte en SI sobre esta situación.

Como parte de la visita de seguimiento, ***se debe promocionar los servicios CONAMYPE***, con la finalidad de que la persona decida incorporarse al proceso de asesoría empresarial según el Ciclo de Desarrollo de la Empresa, es decisión de la persona empresaria incorporarse a este proceso.

De igual manera se propondrá al cliente de los créditos FECAMYPE la utilización de una herramienta proporcionada por CONAMYPE para que realice el levantamiento y actualización de su información financiera (Anexo 3). ***Es necesario aclarar que es decisión de la persona empresaria la utilización de esta herramienta.***

Ejemplo de llenado de Formulario 1. Seguimiento al Plan de Inversión.

Comisión Nacional de la Micro y Pequeña Empresa
Dirección de Desarrollo Empresarial

Formulario: 1 Seguimiento al plan de inversión de crédito

Fecha: 04-10-2021
Nombre del cliente: Fernanda Perez
Número de DUI: 03582251-9
Número de Registro MYPE: 0614-230378-134-8
Clasificación de Registro MYPE:
Línea de Financiamiento: Empréndimiento
Monto de crédito aprobado: \$2,000.00
Referencia de crédito No: 0215-1

Plan de inversión				Seguimiento			
Destino del financiamiento	Descripción	Cantidad	Valor unitario	Monto total	Proveedor	Documentos /comprobantes	Comentarios /observaciones
Compra de maquinaria	Freidora	1	\$ 2,550.00	\$ 2,550.00	Proveedor XYS	Comprobante de Crédito Fiscal 0123	Se verifica existencia de maquinaria.
Compra de maquinaria	Molino Industrial de Martillo	1	\$ 2,938.00	\$ 2,938.00	Proveedor ABC	Comprobante de Crédito Fiscal 2156	Se verifica existencia de maquinaria.
Compra de maquinaria	Selladora continua	1	\$ 2,860.00	\$ 2,860.00	Proveedor CDF	Comprobante de Crédito Fiscal 0025	Se verifica existencia de maquinaria.
Compra de maquinaria	Rebanadora industrial multipropósito	1	\$ 2,081.85	\$ 2,081.85	Proveedor KLS	Comprobante de Crédito Fiscal 3658	Se verifica existencia de maquinaria.
Total			\$ 10,429.85	\$ 10,429.85			

Resumen del proceso de monitoreo:

Se ha realizado proceso de verificación y se constata que los fondos han sido utilizados para la compra y adquisición de maquinaria. Se dio a conocer oferta de servicios CONAMYPE a persona empresaria, la cual menciona no estar interesada en este momento en apertura de Plan de Desarrollo. Se consulto sobre la disponibilidad de levantamiento de información estadística y la persona empresaria expreso que no esta interesada en realizar este proceso.

Recomendaciones:

Realizar monitoreo de pago de cuotas al día mediante SI.

Firma del cliente
Nombre del cliente:
Colocar sello de la empresa

Firma de asesora CONAMYPE
Nombre de asesora:
Colocar sello de Centro Regional

Formulario 2. Ejemplo de llenado de seguimiento al Plan de Inversión



3.2.1.2. Oferta de Servicios Dirección de Desarrollo Empresarial de CONAMYPE

La Dirección de Desarrollo Empresarial es la responsable por la adecuada funcionalidad de los servicios de atención generalista y especializado brindado a los empresarios en los diferentes puntos de atención en todo el territorio nacional. Los territorios. La oferta de servicios de atención a personas emprendedoras y empresarias de la MYPE es:

Servicios Especializados CONAMYPE



Imagen 1. Servicios especializados CONAMYPE

Los servicios especializados de CONAMYPE ofrecen diferentes mecanismos de acompañamiento empresarial, entre los cuales se mencionan:

- Asesoría
- Asistencia técnica.
- Capacitaciones
- Transferencia de conocimientos y desarrollo de habilidades
- Mentorías
- Espacios de visualización o comercialización
- Vinculaciones financieras.
- Capital semilla y de reactivación económica.
- Trámites empresariales

Si la persona empresaria con crédito FECAMYPE desea recibir servicios especializados será necesario la apertura de expediente de cliente y la asignación de asesor empresarial, quien realizará proceso de Diagnostico Empresarial, apertura y seguimiento al Plan de Desarrollo de la empresa.

3.2.1.3. Servicios de formalización de empresas

Dando cumplimiento al Reglamento para el otorgamiento de créditos de FECAMYPE, en su numeral 9, literal b) CONAMYPE pondrá a disposición el proceso de asesoría para la formalización de empresas. Para realizar este proceso será necesario la apertura de expediente de cliente y la asignación de asesor empresarial según territorialidad, quien realizará proceso de Diagnostico Empresarial y seguimiento al Plan de Desarrollo de la empresa.

Se brindará asesoría para la realización de los siguientes trámites:

- Asesoría en pronto pago
 - Asesoría para la Defensa del Consumidor
 - Asesoría en Trámites Empresariales.
 - Registro y Actualización: MYPE.
1. Asesoría para trámites de inscripción de IVA (persona natural correlativo y jurídica) y correlativo.
 2. Asesoría para trámites de modificación y/o reposición de IVA.
 3. Asesoría para trámites de NIT (persona natural, jurídica e importación).
Modificación y reposición.
 4. Asesoría para trámites de actualización e inscripción del centro de trabajo, reglamento interno, inscripción patronal ante AFP e ISSS
 5. Asesoría para trámites de búsqueda de marca y nombre comercial

6. Asesoría para tramites de registro de marca, nombre comercial, emblema, Expresión de señal y diseño industrial.
7. Asesoría para trámites de registro de patentes y modelo de utilidad.
8. Asesoría para tramites de publicación de marca, nombre comercial, emblema y estatutos (ONG y cooperativa o asociación)
9. Asesoría para tramite de licencia de uso.
10. Asesoría para trámite de traspaso de marca.
11. Asesoría para tramite de depósito de obra y derecho de autor.
12. Asesoría para tramite de matrícula de empresa y local.
13. Asesoría tramites de renovación y/o modificación de matrícula de empresa y local.
14. Asesoría trámites de apertura de sucursal/es.
15. Asesoría para tramite de constitución de sociedad.
16. Asesoría para trámite de inscripción de nombramiento de auditor.
17. Asesoría para trámite de inscripción o modificación de UDP en Ministerio de Hacienda.
18. Asesoría para tramites de inscripción de la empresa en Alcaldía.
19. Asesoría para trámites de solvencia municipal.
20. Asesoría para trámites de inscripción de balance inicial o general.
21. Asesoría para trámites de inscripción de credencial para sociedades.
22. Asesoría para trámites de constitución de cooperativas e inscripción de credenciales.
23. Asesoría para tramite de Registro Nacional de Turismo.
24. Asesoría para trámite de inscripción de poder en el Registro de Comercio.
25. Asesoría para tramitar registro sanitario.

En la medida en que la empresa requiera otros servicios especializados de formalización de empresas, serán orientados para la realización de trámites en instituciones competentes en la materia.

Si la persona empresaria no muestra interés en ninguno de los servicios empresariales de CONAMYPE que implique la apertura de expediente empresarial, le invitamos a visitar el sitio web y redes sociales oficiales de CONAMYPE para que conozca más sobre los servicios y puntos de atención a nivel nacional:

2. **Cursos y diplomados especializados Dirección de Desarrollo Empresarial:** consisten en procesos formativos especializados, que tienen como objetivo desarrollar competencias en las personas de la MYPE mediante un proceso sistemático de formación y práctica empresarial, los cuales se desarrollan de manera telemática o semipresencial, según los objetivos, alcances y perfiles de salida de las empresas participantes. Las inscripciones a estos procesos son publicadas a través de las redes oficiales de CONAMYPE y las empresas podrán inscribirse y someterse al proceso de evaluación para su participación según perfil de entrada y requisitos establecidos en el proceso.

Ejemplos:

- Diplomado de Ecommerce y redes sociales.
- Diplomado en calidad y productividad para las MYPE
- Mujer y Negocios.

3.2.1.5. Levantamiento y actualización de su información financiera

Como parte del proceso de seguimiento y acompañamiento empresarial, se propondrá al cliente de los créditos FECAMYPE la utilización de una herramienta proporcionada por CONAMYPE para que realice el levantamiento y actualización de su información financiera **(Anexo 3). Es necesario aclarar que es decisión de la persona empresaria la utilización de la herramienta y la actualización de su información financiera.**

La información requerida:

- Estructura financiera de la empresa: Estado de Resultados, Balance General y Flujos de efectivo históricos (12 meses) y proyectados según la vida del crédito.

3.3. Seguimiento y monitoreo sobre la marcha.

Este proceso tiene como finalidad ofrecer servicios empresariales de CONAMYPE al cliente FECAMYPE, así como informar sobre situación de pago de cuotas de crédito.

Si el cliente FECAMYPE presenta atraso en el pago de cuota de crédito, el asesor empresarial puede sugerir servicios empresariales que le ayuden a mejorar su situación empresarial, lo cual dependerá del estado del periodo de la mora y de la disponibilidad de los clientes con crédito FECAMYPE. **Es necesario aclarar que el pago de cuotas de crédito en mora por parte del cliente FECAMYPE no depende de los servicios empresariales brindados por CONAMYPE.**

La Dirección de Desarrollo Empresarial a través del Sistema Información de CONAMYPE (SI) podrá consultar todos los créditos FECAMYPE que han sido otorgados a las personas emprendedoras y empresarias de la MYPE.

En cada Centro Regional de CONAMYPE se designará un asesor empresarial encargado del monitoreo del comportamiento de los créditos, el cual reportará a la jefatura de Centro Regional de manera periódica. La jefatura definirá según la demanda el número de asesores que dará seguimiento in situ al crédito, previa comunicación y autorización del cliente para la realización de la misma.

Definición de Créditos en mora: se considerarán créditos en mora los que presenten atrasos en sus amortizaciones ya sea de capital o de intereses de acuerdo a su plan de pago.

3.3.1. Proceso de seguimiento y monitoreo sobre la marcha.

- **Comunicación con cliente :** se realizará comunicación mediante llamadas telefónicas, email, mensajes de WhatsApp u otros medios que permitan comunicar al cliente la disponibilidad de CONAMYPE para ofrecer servicios empresariales de apoyo, así como reportar mediante el Sistema de Información (SI) sobre la situación de la empresa. Este proceso se realizará a partir de los 5 días hasta los 15 días mora, una vez la Dirección de Desarrollo Empresarial tenga acceso a la información de incumplimiento de pago mediante el SI o comunicación escrita de la Dirección de Administración de Fondos.

- **Visita de seguimiento.**

El proceso de visita a clientes FECAMYPE con créditos en mora se realizará a partir de 16 a 30 días mora. Las programaciones de visitas se realizarán, según la disponibilidad de recurso humano en cada Centro Regional en coordinación y autorización del cliente para la realización de este proceso.

En el proceso de visita, se realizará levantamiento de información de la situación del cliente, el cual será enviado por el asesor de CONAMYPE a la jefatura inmediata para validación y posterior envío a la Dirección de Desarrollo Empresarial para su notificación oficial a la Dirección de Administración de Fondos.

La CONAMYPE , ofrecerá al cliente en mora, los servicios empresariales que puedan servirle de soporte a la mejora en las condiciones de su negocio, si la persona empresaria acepta, el asesor empresarial aperturará expediente y se iniciará con la elaboración del diagnóstico empresarial y el Plan de Desarrollo de la Empresa y comunicará a la Dirección de Administración de Fondos el inicio de atención empresarial como cliente CONAMYPE. Es

necesario aclarar que es decisión de la persona empresaria autorizar la realización de este proceso.

La Dirección de Administración de Fondos, deberá coordinar con la institución financiera otorgante de crédito, soluciones financieras que le permitan a la persona empresaria, mejorar su situación de mora en crédito, para evitar proceso de cobro judicial.

Dirección de Desarrollo Empresarial Comisión Nacional de la Micro y Pequeña Empresa		
Reporte identificación factores de mora		
Fecha: DD/MMM/AAA		
Centro Regional:		
Jefatura de Centro Regional:		
Asesor(a) empresarial:		
Datos del crédito		
Nombre del cliente:		
Número de DUI del cliente:		
Número de Registro MYPE:		
Referencia de crédito No:		
Línea de financiamiento:		
Valor de crédito inicial:		
Plazo de crédito:		
Días mora:		
Número de cuota que cayó en mora:		
Saldo de cartera a la fecha:		
Factores de mora		
Atribuibles al cliente		Comentarios
1. Salud (enfermedad, maternidad)	<input type="checkbox"/>	
2. Variaciones en otros ingresos	<input type="checkbox"/>	
3. Gastos imprevistos	<input type="checkbox"/>	
4. Problemas familiares	<input type="checkbox"/>	
5. Falta voluntad o responsabilidad	<input type="checkbox"/>	
6. Falta de disciplina y falta de organización	<input type="checkbox"/>	
7. Otros (explique)	<input type="checkbox"/>	
Atribuibles al negocio:		Comentarios
1. Reducción de las ventas	<input type="checkbox"/>	
2. Incremento en precios	<input type="checkbox"/>	
3. Reducción de margen	<input type="checkbox"/>	
4. Incremento en costos operativos	<input type="checkbox"/>	
5. Desviación del crédito	<input type="checkbox"/>	
6. Fracaso de la inversión	<input type="checkbox"/>	
7. Otros (explique)	<input type="checkbox"/>	Explicación:
Atribuibles al contexto:		Comentarios
1. Socio_cultural (paros, robo, extorsión)	<input type="checkbox"/>	
2. Naturales (incendio, tormenta, terremoto, vía obstruida, pandemia)	<input type="checkbox"/>	
3. Competencia	<input type="checkbox"/>	
4. Otros (explique)	<input type="checkbox"/>	Explicación:
Observaciones /comentarios		

Formulario 3. Reporte factores de mora



3.3.2. Finalización del proceso de seguimiento

Si la persona empresaria cancela sus cuotas en mora antes de los 90 días establecidos en el Reglamento para el otorgamiento de créditos de FECAMYPE, en el numeral 10, literal a) “Recuperación” la Dirección de Desarrollo Empresarial continuara el proceso de seguimiento al crédito hasta su finalización mediante pago total de la deuda (finiquito del crédito).

Si después de 91 días y de presentarle a la MYPE soluciones empresariales no es posible el pago de las cuotas en mora, e inicia el proceso de recuperación administrativa y remedial del crédito por parte del Banco, la Dirección de Desarrollo Empresarial procederá al cierre de expediente de seguimiento de crédito en el Sistema de Información de CONAMYPE (SI)

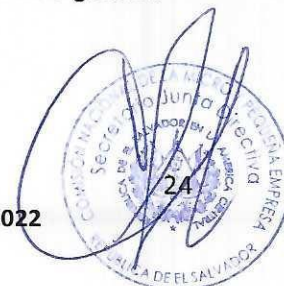
Bibliografía

Fuentes internas de consulta:

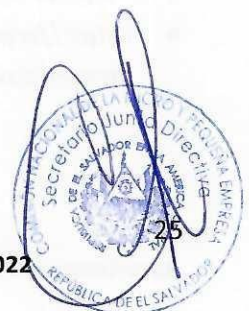
- Ley de Fomento, Protección y Desarrollo de la MYPE. CONAMYPE con sus reformas año 2021.
- Manual de Organización y funciones de CONAMYPE. Vigente según autorización en sesión del día 3 de junio de 2021, por Junta Directiva en Acta 58, Punto 4.1.1.
- Propuesta de Metodología de análisis financiero de la MYPE. Formalización y Estabilidad Financiera de CONAMYPE. Mayo 2020.
- Diagnostico Empresarial para la reactivación económica post COVID-19. Formalización y Estabilidad Financiera de CONAMYPE. Julio 2020.
- Presentación de Plan de Inclusión financiera para el fomento de la micro y pequeña empresa. Dirección de Administración de Fondos. Febrero 2021.
- Flujo de seguimiento y recuperación de créditos. Dirección de Administración de Fondos. CONAMYPE. Julio 2021.
- Reglamento para el Otorgamiento de Créditos con Recursos del Fondo para el Emprendimiento y Capital de Trabajo "FECAMYPE", CONAMYPE. Julio 2021.
- Manual de otorgamiento de créditos con fondos del Fideicomiso FECAMYPE. CONAMYPE Noviembre 2021.
- Biblioteca de Servicios CONAMYPE. Dirección de Desarrollo Empresarial. Octubre 2021

Fuentes externas de consulta:

- Manual para el análisis y evaluación del sector microempresarial. Cooperativa Fe y Esperanza. Año 2004.
- Manual de Microcrédito. FOSOFAMILIA 2004.
- Capacidad de pago, riesgo industria, y riesgo empresa para entidades no financieras. Clasificadora de riesgo Equilibrium mayo 2014.
- Política Nacional de Inclusión Financiera. Banco Central de Reserva 2021.
- Estrategia Nacional de Inclusión Financiera. Banco Central de Reserva 2021.
- Manual del asesor financiero. Myriam Garcia Olalla y Francisco Javier Martinez Garcia (Directores) & Esteban Gonzalez Fernández. Ediciones Paraninfo S.A 2018.
- <http://crediriesgo.blogspot.com>
- <https://www.gerencie.com/provision-de-cartera.html>
- <https://www.esan.edu.pe/apuntes-empresariales/2017/08/criterios-basicos-para-la-gestion-de-creditos-y-cobranzas/>



ANEXOS



Anexo 1. Formulario de Plan de Inversión.

Comisión Nacional de la Micro y Pequeña Empresa
Dirección de Desarrollo Empresarial

Anexo 1.
Plan de inversión del crédito

Fecha:
Nombre del cliente:
Número de DUI:
Número de Registro MYPE:
Línea de Financiamiento:
Monto solicitado:

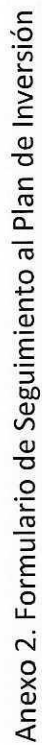
Destino del financiamiento	Descripción	Cantidad	Precio unitario	Monto total	Proveedor	Observaciones
				0		
				0		
				0		
				0		
				0		
Total		0	0	0		

Firma del cliente
Nombre del cliente:

Firma del asesor IFI
Nombre del asesor IFI:



Autorizado en Punto 6.1.1 del Acta 77 de la sesión de Junta Directiva del 19 de mayo de 2022



Comisión Nacional de la Micro y Pequeña Empresa
Dirección de Desarrollo Empresarial

Formulario: 1
Seguimiento al plan de inversión de crédito

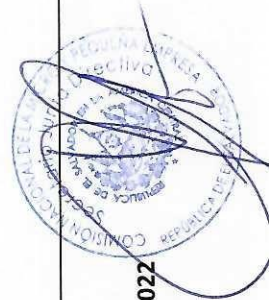
Fecha:
Nombre del cliente:
Número de DUI:
Número de Registro MYPE:
Clasificación de Registro MYPE:
Línea de Financiamiento:
Monto de crédito aprobado:
Referencia de crédito No:

[illegible]**Resumen del proceso de monitoreo:**

Recomendaciones:

Firma de asesora CONAMYPE
Nombre de asesora:
Colocar sello de Centro Regional

Firma del cliente
Nombre del cliente:
Colocar sello de la empresa



Autorizado en Punto 6.1.1 del Acta 77 de la sesión de Junta Directiva del 19 de mayo de 2022

Anexo 3. Levantamiento de información financiera del negocio.

Comisión Nacional de la Micro y Pequeña Empresa
Dirección de Desarrollo Empresarial

Anexo 3. Levantamiento de Información Financiera del Negocio (Levantamiento estadístico)

Fecha: DD/MM/AAAA
Nombre del cliente:
Número de DUI del cliente:
Número de Registro MYPE:
Línea de Financiamiento:
Referencia de crédito No:

1. VENTAS DIARIAS Y MENSUALES

¿Cuántos días vende al mes?

Contado 30
100% Crédito 0%

Porcentaje de ventas al contado y crédito

Comportamiento mensual del año XXX

COMPORTAMIENTO	PROMEDIO DIARIO	PROMEDIO MENSUAL	Enero	Febrero	Marzo	Abril	Mayo	Junio	Julio	Agosto	Septiembre	Octubre	Noviembre	Diciembre
Escenario Normal	\$ 50.00	1,500.00		X	X	X		X	X	X			X	X
Escenario Alto	\$ 60.00	1,800.00					X							
Escenario Bajo	\$ 35.00	1,050.00	X											

2. COMPRAS

¿Cuántas veces compra en un mes?

8
100% 0%

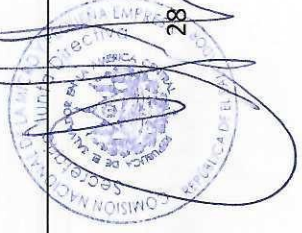
¿Mencione el % de compras al contado?

¿Mencione el % de compras al crédito?

PRODUCTO	CANTIDAD	UNIDAD DE MEDIDA	UNITARIO			MENSUAL		
			PRECIO/COSTO	PRECIO/VENTA	GANANCIA	MARGEN (PV-PC)/PV*100	PRECIO/COSTO	PRECIO/VENTA
Tomates	1	cajas	\$ 18.00	\$ 40.00	\$ 22.00	55%	\$ 144.00	\$ 320.00
Cebollas	1	fardos	\$ 20.00	\$ 45.00	\$ 25.00	56%	\$ 160.00	\$ 360.00
Chiles verdes	1	fardos 150 a 170 unidades	\$ 17.00	\$ 30.00	\$ 13.00	43%	\$ 136.00	\$ 240.00
Papas	2	quintal papa soloma	\$ 22.00	\$ 40.00	\$ 18.00	45%	\$ 176.00	\$ 320.00
Totales			\$ 77.00	\$ 165.00	\$ 78.00		\$ 616.00	\$ 1,240.00

Monto de deuda con proveedores

¿Tiene deuda con proveedores? ¿Puede mencionar el monto?



7. GASTOS DEL NEGOCIO

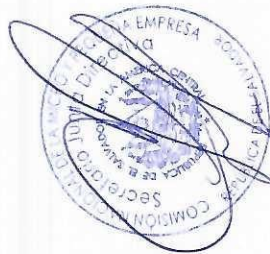
¿Puede mencionar los gastos que tiene en su negocio?

GASTOS DEL NEGOCIO			
Gastos de Ventas		\$	300.00
Sueldo personal ventas \$			
Gastos de Administrativos		\$	60.00
Sueldos \$			
Transporte \$			
Alquileres \$			
Agua \$			
Luz \$			
Gas \$			
Teléfono \$			
Otros gastos		\$	
Imprevisos \$			
Gastos Financieros		\$	200.00
Pago de préstamos CP \$			
Pago de préstamos con Usura		\$	200.00
Pago de préstamos a largo plazo \$			
Impuestos		\$	60.00
Impuestos \$			

8. PRESUPUESTO FAMILIAR

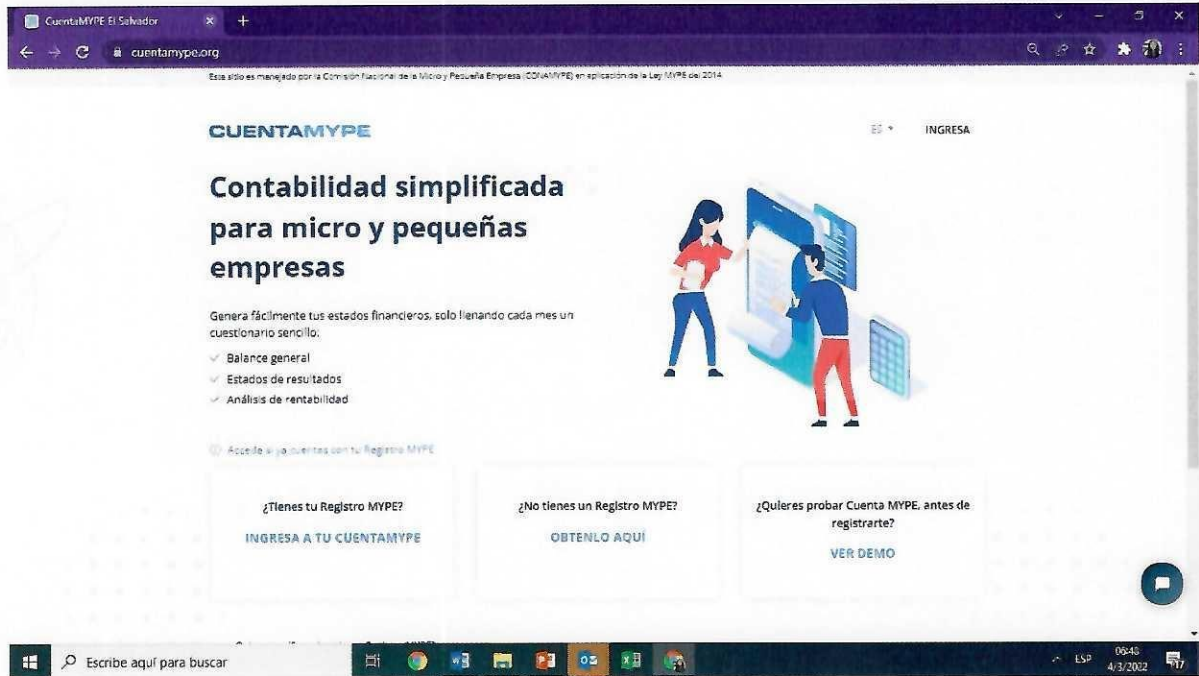
¿Podría mencionarme los ingresos y gastos de su grupo familiar?

PRESUPUESTO FAMILIAR			
INGRESOS FAMILIARES		\$	200.00
Ayuda de Espoza/a \$			
Otros negocios		\$	
Sueldos		\$	
Otros		\$	
GASTOS FAMILIARES		\$	405.00
Alimentación \$			
Agua \$			
Luz \$			
Teléfono \$			
Gas \$			
Educación \$			
Alquileres /Quita casa \$			
Transporte \$			
Salud \$			
Vestido \$			
Recreación \$			
Internet		\$	
Cable		\$	
Cuota de vehículo		\$	
Niñera / Guardería		\$	
Pago de tarjeta de crédito		\$	
Cuota de pago de préstamos familiares		\$	



Autorizado en Punto 6.1.1 del Acta 77 de la sesión de Junta Directiva del 19 de mayo de 2022

<https://cuentamype.org/>

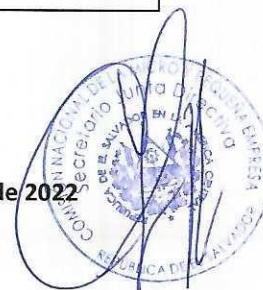


Autorizado en Punto 6.1.1 del Acta 77 de la sesión de Junta Directiva del 19 de mayo de 2022



Anexo 4. Reporte de identificación factores de mora.

Dirección de Desarrollo Empresarial Comisión Nacional de la Micro y Pequeña Empresa		
Reporte identificación factores de mora		
Fecha: DD/MMM/AAA		
Centro Regional:		
Jefatura de Centro Regional:		
Asesor(a) empresarial:		
Datos del crédito		
Nombre del cliente:		
Número de DUI del cliente:		
Número de Registro MYPE:		
Referencia de crédito No:		
Linea de financiamiento:		
Valor de crédito inicial:		
Plazo de crédito:		
Días mora:		
Número de cuota que cayó en mora:		
Saldo de cartera a la fecha:		
Factores de mora		
Atribuibles al cliente		Comentarios
1.Salud (enfermedad, maternidad)	<input type="checkbox"/>	
2.Variaciones en otros ingresos	<input type="checkbox"/>	
3. Gastos imprevistos	<input type="checkbox"/>	
4.Problemas familiares	<input type="checkbox"/>	
5.Falta voluntad o responsabilidad	<input type="checkbox"/>	
6.Falta de disciplina y falta de organización	<input type="checkbox"/>	
7. Otros (explique)	<input type="checkbox"/>	
Atribuibles al negocio:		Comentarios
1.Reducción de las ventas.	<input type="checkbox"/>	
2.Incremento en precios	<input type="checkbox"/>	
3.Reducción de margen	<input type="checkbox"/>	
4.Incremento en costos operativos	<input type="checkbox"/>	
5.Desviación del crédito	<input type="checkbox"/>	
6.Fracaso de la inversión	<input type="checkbox"/>	
7.Otros (explique)	<input type="checkbox"/>	
		Explicación:
Atribuibles al contexto:		Comentarios
1.Socio_cultural (paros, robo, extorsión)	<input type="checkbox"/>	
2.Naturales (incendio, tormenta, terremoto, vía obstruida, pandemia)	<input type="checkbox"/>	
3.Competencia	<input type="checkbox"/>	
4. Otros (explique)	<input type="checkbox"/>	
		Explicación:
Observaciones /comentarios		



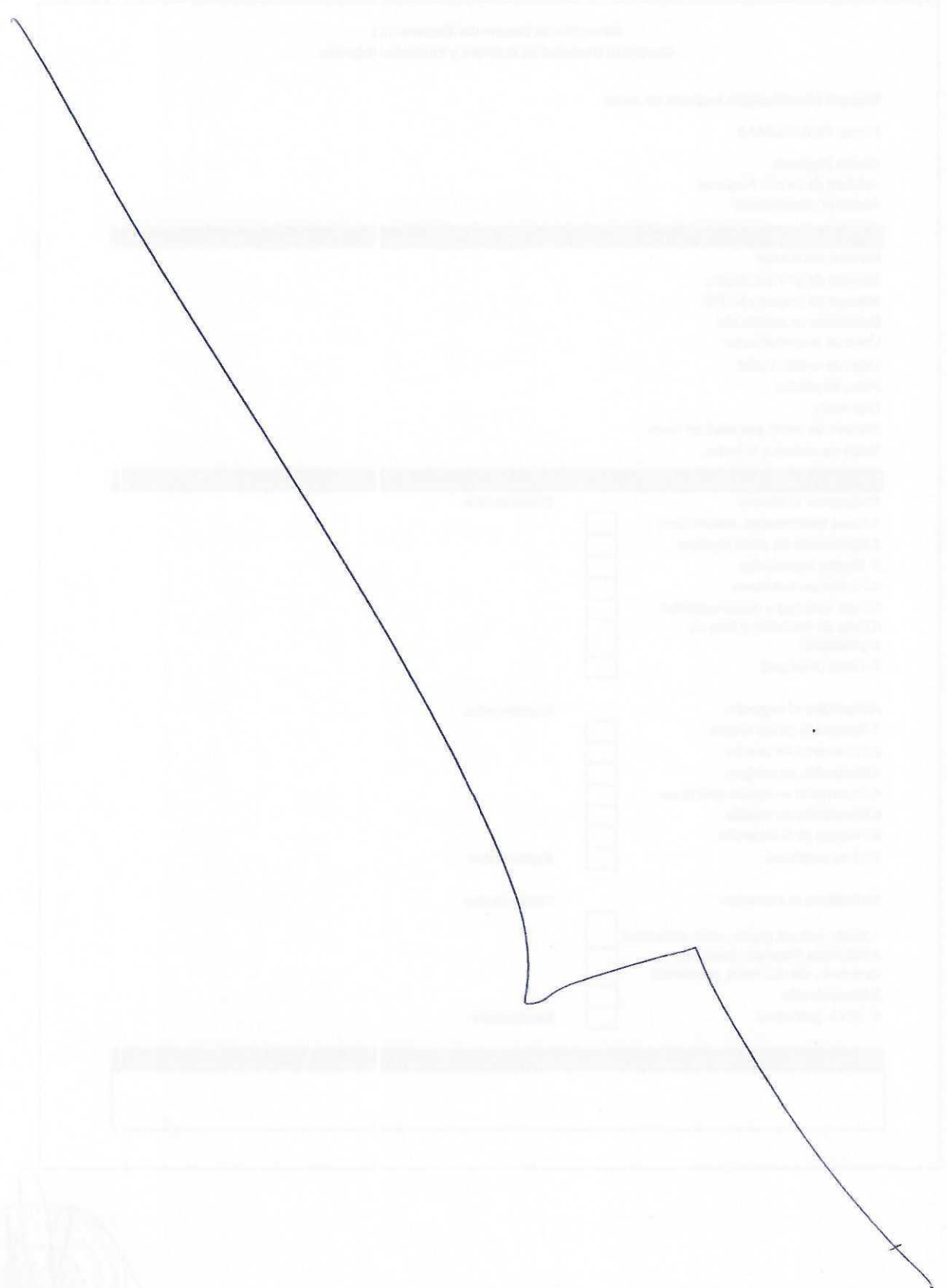


Figure 1. Map of the study area showing the location of the study sites.