

PROGRAMA DE EMPRESARIADO SOCIAL

SÍNTESIS DEL PROYECTO

1. **País:** Costa Rica
2. **Nº Proyecto:** CR-S1011
3. **Nombre Proyecto:** Ampliando el Financiamiento para las Empresas de Crédito de las Zonas Rurales
4. **Agencia Ejecutora/Prestataria:** Empresa para el Desarrollo S. A. (EDESA)
5. **Unidad del BID:** Fondo Multilateral de Inversiones (FOMIN)

6. Montos de Financiamiento

	<u>BID</u>	<u>EDESA</u>	<u>Total</u>
Financiamiento Reembolsable:	US\$1,000,000	US\$1,100,000	US\$2,100,000
Cooperación Técnica:	US\$228,000	US\$4182,000	US\$410,000
Total:	US\$1,228,000	US\$1,282,00	US\$2,510,000

7. Objetivo y propósito del proyecto:

El proyecto tiene como fin ampliar el acceso al crédito de los socios de las Empresas de Crédito (EC) que operan en zonas rurales de Costa Rica para contribuir al mejoramiento de sus condiciones socioeconómicas. El propósito del proyecto es expandir el financiamiento de los socios de nuevas EC en las áreas rurales de las siete provincias de Costa Rica, a través de la mejora de las capacidades de financiamiento y prestación de servicios de EDESA y de las propias EC.

8. Componentes del proyecto:

Para lograr los objetivos se financiarán dos componentes: uno de financiamiento reembolsable por US\$2.100.000 y otro de cooperación técnica no-reembolsable por US\$410.000. Ambos componentes serán ejecutados por EDESA.

- **Financiamiento Reembolsable**

(BID: US\$1.000.000 y EDESA: US\$1.100.000); estará destinado a ampliar la cartera de crédito de segundo piso de EDESA para que ésta financie a EC rurales, bajo la modalidad de líneas de crédito para capital de trabajo. Se han identificado como potenciales prestatarias a nuevas EC en las 7 provincias de Costa Rica: San José, Heredia, Cartago, Alajuela, Puntarenas, Guanacaste y Limón de entre las EC formadas por la Fundación FINCA. Se estima que 15 nuevas EC se incorporarán como clientes de EDESA durante cada año de ejecución del proyecto, sumando un total de 45 nuevas EC financiadas durante la vida del proyecto. Las EC receptoras de fondos del proyecto serán

aquellas que hayan superado el proceso de formación de la Fundación FINCA y la evaluación exhaustiva de la capacidad de pago y/o flujos de caja que realiza EDESA.

Con las líneas de crédito que reciban de EDESA, las 45 nuevas EC financiadas, por su parte, incrementarán sus operaciones de crédito interno con clientes microempresarios y atenderán sus necesidades de financiamiento de capital de trabajo e inversión en activo fijo en actividades de agricultura, comercio, servicios y manufactura. De esta forma, se estima que por los menos unos 1.400 individuos, en su mayoría socios de las EC prestatarias, recibirán créditos con recursos del proyecto.

- ***Cooperación Técnica no Reembolsable*** (BID: US\$228.000 y EDESA: US\$182.000) apoyará tres áreas principales: (i) el afianzamiento del modelo de negocios de EDESA, que comprende la contratación de personal de apoyo para la supervisión de la cartera de la institución (con recursos de contrapartida local), una consultoría para la medición del potencial de crecimiento a largo plazo y calibración de procedimientos internos, y la compra de aplicaciones informáticas para el monitoreo de la información financiera y social de las EC con líneas de crédito; (ii) el fortalecimiento de las EC, a través de capacitaciones a sus administradores para la mejora de sus habilidades financieras y operativas, el equipamiento tecnológico en forma de computadoras, periféricos e impresoras para que puedan dar curso al seguimiento de sus operaciones financieras, la contratación de servicios de auditoría para validar su información financiera-contable y sentar las bases, y la implementación de una línea de imagen empresarial en las oficinas de las EC; y finalmente, (iii) la sistematización y divulgación del modelo de crédito de EDESA y las EC mediante el levantamiento de una línea de base, un estudio de sistematización del modelo de financiamiento de EDESA y las EC, y productos de conocimiento y difusión como un video y una publicación impresa de la sistematización. Como es previsible, los recursos del Banco se utilizarán para financiar la contratación de servicios especializados de asesoría, consultoría y adquisición de equipamiento menor. También financiarán la evaluación final y auditorías de los financiamientos y de la cooperación técnica.

9. Beneficiarios:

Los beneficiarios finales previstos del proyecto serán pequeños productores, microempresarios y sus familias, que habitan en las áreas rurales de las provincias de Costa Rica alcanzadas por EDESA. Estos individuos son microempresarios, en su mayoría socios propietarios de las EC que constituye y asiste técnicamente la Fundación FINCA, y a las que EDESA financiará exclusivamente. EDESA utiliza estudios de mercado formales y mapas de pobreza producidos por el gobierno para verificar que los beneficiarios estén ubicados en zonas con incidencia de pobreza. De acuerdo a los datos compilados por EDESA, los beneficiarios actuales de sus operaciones se ubican en ámbitos donde la incidencia de población con Necesidades Básicas Insatisfechas es de 37%, lo cual está un poco por debajo de la media nacional de 40%. Un hogar típico financiado con recursos de EDESA tiene 3,5 integrantes, percibe un ingreso mensual de US\$360, y presenta seis años de escolaridad para el caso de miembros mayores a 15 años. Se estima que los beneficiarios del proyecto tendrán características similares.

10. Resultados Esperados y Captura de Beneficios:

El beneficio directo del proyecto será capturado por: (a) alrededor de 1.400 socios de EC de bajos ingresos económicos, con actividades de agricultura, comercio, servicios y manufactura, ubicados en las zonas rurales del país, que tendrán acceso a crédito en sus comunidades para financiar sus necesidades de capital de trabajo e inversión para incrementar la capacidad de sus actividades económicas en condiciones accesibles a su situación; (b) alrededor de 45 EC rurales que recibirán líneas de crédito de EDESA para el financiamiento de las actividades productivas de sus socios, además de cooperación técnica para el fortalecimiento de sus capacidades de gestión, equipamiento en forma de computadoras, periféricos e impresoras, instalación de aplicaciones informáticas para la administración de su información contable y financiera, y generación de auditorías externas, así como para la implementación de una imagen empresarial. (c) EDESA al final de los tres años del proyecto habrá ampliado su portafolio de clientes a nivel de EC y de sus socios, y generado un plan de consolidación a largo plazo con el que habrá dimensionado mejor el alcance de sus operaciones y calibrado sus procedimientos internos. Por otra parte, EDESA tendrá acceso automatizado a información sobre sus líneas de crédito y datos de las EC financiadas, con reportes de calidad superior a los utilizados al presente, que le permitirán tomar decisiones más efectivas para supervisar y monitorear sus operaciones. Todo lo anterior repercutirá positivamente en su desempeño institucional y le servirá para mejorar progresivamente su calificación de riesgo y la percepción de financiadores e inversionistas que potencialmente puedan apoyar a la institución en la expansión de su modelo de financiamiento. Las experiencias y lecciones aprendidas del proyecto serán capturadas en un estudio de sistematización que será divulgado a través de una publicación impresa y un video.