

¿QUÉ ES UNA PYME?

Como fue explicado en el capítulo 38 del Programa "Aprendiendo con el BNB", Pyme es un acrónimo que significa Pequeña y Mediana Empresa. El tamaño de una empresa puede determinarse utilizando varios criterios, por ejemplo, el volumen de los activos, la cantidad de personal que emplea, los ingresos que genera la actividad, el patrimonio o una combinación de ellas. Las Pymes pertenecen a varios sectores de la economía, como el comercio, la industria o los servicios, y en muchos países su actividad se realiza dentro del ámbito informal. Adicionalmente, existen las microempresas que son más pequeñas que las Pymes pero muy dinámicas, aunque también en ocasiones generan una economía de subsistencia. En Bolivia una gran cantidad de los establecimientos comerciales, industriales y de servicios son empresas de dimensiones limitadas, tanto Pymes como microempresas.



FINANCIAMIENTO PARA PYMES



Como cualquier empresa que requiere desarrollarse, las Pymes demandan recursos económicos para su funcionamiento y para sus requerimientos de inversión, denominados, capital de operaciones y capital de inversión, respectivamente.

Las entidades financieras ofrecen diferentes productos crediticios preparados especialmente para las Pymes. Para acceder a los créditos las unidades económicas deben cumplir diferentes requerimientos, desde el llenado de una solicitud y de declaraciones patrimoniales, la presentación de documentos que demuestren la factibilidad del pago de la deuda, la solvencia financiera, la ausencia de antecedentes desfavorables y la entrega de documentos legales. En muchos casos se requiere una antigüedad de trabajo del cliente en el área de su desempeño de 6 meses o más.

Como se mencionó antes, el destino del crédito para las Pymes se concentra en el capital de trabajo (operación) y en el de inversión. Para conocer más sobre estos dos conceptos, leamos lo que sigue a continuación.

¿QUÉ SE ENTIENDE POR FINANCIAMIENTO PARA CAPITAL DE OPERACIÓN?

El financiamiento para capital de operación está destinado a apoyar los requerimientos de las empresas para cubrir sus necesidades de insumos, materia prima, mano de obra, pago de servicios y otros necesarios para ejecutar sus operaciones. Estos recursos deben estar disponibles a corto plazo para cubrir las necesidades de la empresa a tiempo.



El capital de trabajo tiene relación directa con la capacidad de la empresa de generar flujo de caja. El flujo de caja o efectivo que genere la empresa será el que se encargue de mantener o de incrementar el capital de trabajo.

Las entidades del sistema financiero tienen diferentes ofertas para este tipo de financiamientos, los que se caracterizan por ser de corto o mediano plazo.

Entre las principales características de este tipo de financiamiento en el BNB, se encuentran las siguientes:

Detalle	Descripción
Monto	Está determinado en función al requerimiento del cliente, a su capacidad de pago y a la cobertura de garantías.
Moneda	Bolivianos.
Tipo de financiamiento o de otras operaciones	Préstamos de corto plazo, avances en cuenta corriente, boletas de garantía, cartas de crédito, avales y documentos descontados. Las facilidades crediticias pueden estar respaldadas por un contrato de línea de crédito, en virtud del cual la entidad financiera pone a disposición de su cliente los recursos que pueden ser utilizados en un plazo determinado en operaciones de crédito directo y contingente.
Forma de pago	Mensual, bimestral, trimestral o semestral.
Plazo	Entre 1 y 3 años máximo (capital de trabajo permanente).
Tasa de interés	Tasa regulada si la actividad del cliente corresponde al sector productivo. Tasa de interés en función al esquema de precios de cada entidad.
Garantías	Las permitidas de acuerdo a cada entidad (liquidas, hipoteca inmueble, vehículo, prendas de maquinaria y/o inventarios, documentos en custodia y/o personales). Se acepta combinación de garantías en función a su grado de cobertura y realización.



¿QUÉ SE ENTIENDE POR FINANCIAMIENTO PARA CAPITAL DE INVERSIÓN?

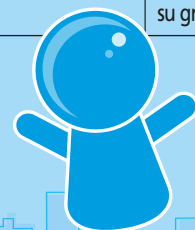
El financiamiento para capital de inversión está destinado a cubrir necesidades de pago por la compra de maquinaria, equipo y de otros bienes duraderos para incrementar la capacidad productiva de la actividad económica del prestatario, y por la compra, remodelación, ampliación de un inmueble. Se incluyen también los financiamientos de construcción de instalaciones y/o ampliación de infraestructura o renovación de tecnología.

Este tipo de financiamiento es generalmente de mediano y largo plazo.



Entre las principales características de este tipo de financiamiento en el BNB, se encuentran las siguientes:

Detalle	Descripción
Monto	En función a requerimiento del cliente, la capacidad de pago y la cobertura de garantías.
Moneda	Bolivianos
Tipo de financiamiento	Préstamos directos de mediano y largo plazo.
Forma de pago	Mensual, bimestral, trimestral o semestral.
Plazo	Entre 3 y 10 años máximo, en función al flujo disponible de la actividad. Dependiendo del tipo de financiamiento, se puede otorgar un periodo de gracia durante el periodo de implementación.
Tasa de interés	Tasa regulada si la actividad del cliente corresponde al sector productivo. Tasa de interés en función al esquema de precios de cada entidad.
Garantías	Principalmente garantías reales y ejecutables (líquidas, hipoteca de inmuebles o vehículos y/o prendas de maquinaria). Se acepta combinación de garantías en función a su grado de cobertura y realización.



Esta entidad se encuentra bajo la regulación y supervisión de la Autoridad de Supervisión del Sistema Financiero (ASFI)

Aprendiendo con el BNB

Acerca del Programa

En el marco de la Responsabilidad Social Empresarial y en virtud al fuerte compromiso con sus clientes y la comunidad en general, el Banco Nacional de Bolivia S.A. ha estructurado el programa "Aprendiendo con el BNB", con el objetivo de mejorar la cultura financiera de los bolivianos, dotándoles de los conocimientos básicos y las herramientas necesarias para que administren sus finanzas de forma responsable e informada, promoviendo, de esta manera, el uso efectivo y provechoso de todos los productos bancarios que se ofrecen en el sistema financiero.

Datos de contacto

Para más información acerca del programa ingresa a www.bnb.com.bo o escribe a bnbrse@bnb.com.bo.

Derechos reservados ©

39

Aprendiendo con el BNB

Programa de Educación Financiera



Programa de Educación Financiera
MÁS SOBRE BANCA
Financiamiento para
Pequeñas y Medianas
Empresas
PyMES

Tú primero

Fundado
1872
BNB
BANCO NACIONAL DE BOLIVIA