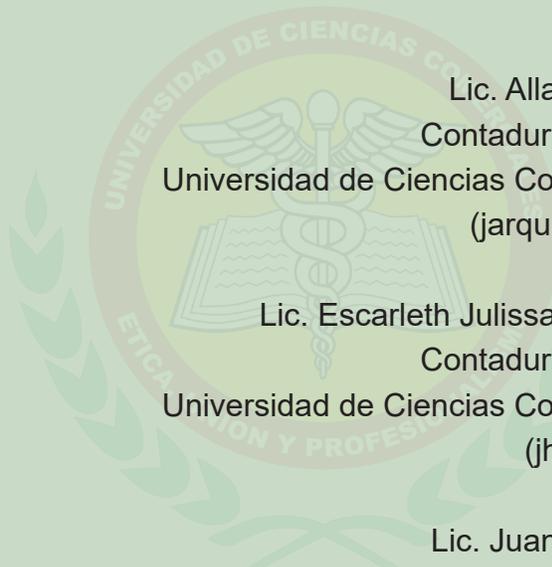


CRÉDITO DEL “BANCO DE LA PRODUCCIÓN, S.A.” PARA PYMES EN MANAGUA, AÑO 2021.

CREDIT FROM “BANCO DE LA PRODUCCIÓN, S.A.” FOR SMES IN MANAGUA, 2021.



Lic. Allan Ariel Jarquín Pérez
Contaduría Pública y Finanzas
Universidad de Ciencias Comerciales, Nicaragua
(jarquincorreo@gmail.com)

Lic. Escarleth Julissa Sánchez Hernández
Contaduría Pública y Finanzas
Universidad de Ciencias Comerciales, Nicaragua
(jh153533@gmail.com)

Lic. Juan José Jarquín Bonilla
Administración de Empresas
Universidad de Ciencias Comerciales, Nicaragua
(juanjarquin1992@gmail.com)

RESUMEN:

En Nicaragua, el sector empresarial es un importante motor para el desarrollo del país, siendo este un conjunto de empresas, las cuales elaboran productos y brindan servicios para satisfacer las necesidades y exigencias de las personas.

Nicaragua se caracteriza por tener una economía en crecimiento donde la mayoría de las empresas que operan en el país son pymes que trabajan con capital propio o familiar y pertenecen al sector privado.

Muchas de las pequeñas y medianas empresas en el país, carecen de recursos financieros que les generan diversas limitaciones para operar en el mercado.

El presente proyecto de investigación se centra en el análisis de una de estas alternativas financieras dirigidas al sector de pequeñas y medianas empresas, enfocado en el programa del Banco de la producción.

El presente artículo presenta la metodología de investigación, haciendo referencia al área de estudio, instrumentos de recolección de datos, la manera de procesar los datos y la operacionalización de las variables.

Banpro, mantiene su enfoque en el sector comercial a través del programa pequeñas y medianas empresas donde los clientes pueden acceder a créditos para capital de trabajo, activos

fijos o consolidación de deudas.

Los requisitos para acceder al programa son directamente dirigidos a PYMES, financieramente bien establecidas en el mercado, como parte de ellos se piden: solicitudes de créditos con un monto mínimo a partir de USD 10,000.00, estados financieros, ventas mensuales iguales o superiores a USD 3,000.00 entre otros, lo que limita a muchas empresas el poder acceder a este programa.

Banpro cuenta con tiempo de respuesta ágil, con flexibilidad de montos según lo establecido por la SIBOIF y a mayores plazos en comparación con su competencia, brindando a las empresas condiciones de financiamiento competitivas que les garantice un total crecimiento.

PALABRAS CLAVES:

PYMES, MYPYME, PIB, Crédito, Banpro.

ABSTRACT:

In Nicaragua, the business sector is an important engine for the development of the country, this being a group of companies, which produce products and provide services to meet the needs and demands of people.

Nicaragua is characterized by having a growing economy where the majority of the companies operating in the country are SMEs that work with their own or family capital and belong to the private sector.

Many of the small and medium-sized companies in the country lack financial resources that generate various limitations to operate in the market.

This research project focuses on the analysis of one of these financial alternatives aimed at the small and medium-sized business sector, focused on the Bank of Production, program.

This article presents the research methodology, referring to the area of study, data collection instruments, the way of processing the data and the operationalization of the variables.

Banpro maintains its focus on the commercial sector through the small and medium-sized business program where clients can access credits for working capital, fixed assets or debt consolidation.

The requirements to access the program are directly aimed to SMEs, financially well established in the market, as part of them are requested: applications for credits with a minimum amount starting at USD 10,000.00, financial statements, monthly sales equal to or greater than USD 3,000.00 among others, which limits many companies to access this program.

Banpro has an agile response time, with flexibility of amounts as established by SIBOIF and in longer terms compared to its competition, providing companies with competitive financing conditions that guarantee total growth.

KEYWORDS:

SMEs, Credit, GDP, Mipyme, Banpro.

INTRODUCCIÓN

En Nicaragua, las pymes son consideradas como la columna vertebral de la economía. El comercio es ejercido mayormente por PYMES, unas con más dificultades que otras para poder realizar sus actividades, ser pequeñas es su mayor debilidad, ocasionando luchen día a día por la subsistencia.

Una de las mayores limitantes de estos negocios es la informalidad, un aspecto determinante a la hora de pedir un crédito, puesto que el banco exige ciertas garantías que los comercios no pueden brindar debido a que no están totalmente inscritos en las instituciones reguladoras que exige la ley.

Los objetivos específicos que forman parte del presente artículo son:

- Identificar los tipos de financiamiento que ofrece el Banco de la producción, S.A. (Banpro) Grupo Promérica a las pequeñas y medianas empresas para la realización de sus actividades comerciales.
- Describir los requisitos requeridos por el Banco de la producción, S.A. (Banpro) Grupo Promérica a una pequeña empresa para aplicar a los tipos de financiamiento ofrecidos por dicha institución bancaria.
- Explicar el proceso de solicitud que debe realizar una pequeña y mediana empresa, para acceder al programa pyme ofertado por Banco de la producción, S.A. (Banpro) Grupo Promérica.

- Analizar las ventajas y desventajas del financiamiento que ofrece el Banco de la producción, S.A. (Banpro) Grupo Promérica a las pequeñas y medianas empresas.

Para este trabajo se realizó una serie de búsqueda de documentos relevantes a nivel nacional e internacional, trabajos de investigación nacionales encontrando los siguientes resultados:

Un primer antecedente se presenta en el documento M. Dini y G. Stumpo (coords.), “Mipymes en América Latina: un frágil desempeño y nuevos desafíos para las políticas de fomento”, Documentos de Proyectos (LC/TS.2018/75/Rev.1), Santiago, Comisión Económica para América Latina y el Caribe (CEPAL), 2020. El cual se refiere al desarrollo de las Mipymes en un contexto de integración a nivel de Centroamérica, esta integración no solamente se enfoca en un giro de modalidad comercial, el SICA (Sistema de la Integración Centroamericana) presenta instrumentos de apoyo para las MIPYMES: Subsidios fiscales, facilidades en los procesos de formalización, programas de financiamiento, entre los más destacados.

Por otra parte, analizando el panorama de las Mipymes (Zúniga Gaitán, 2016) en su programa de maestría en administración y dirección de empresas señala que, las “Mipymes representan aproximadamente el 95% de las empresas nicaragüenses, generando más del 73% del empleo privado y más del 40% del (PIB)”. (p.2)
Esta investigación será un aporte para que las

pequeñas y medianas empresas en el país cuenten con un estudio actualizado y les sea un instrumento que les permita realizar análisis al requerir créditos de instituciones financieras y el Banco de la producción, S.A. (Banpro) Grupo Promérica sea una opción con su programa crédito para pymes.

Para esta investigación se identifican como limitantes la ausencia de un censo por parte de las instituciones correspondientes (MEFCCA, MIFIC Y Banpro), en relación al universo, de las pequeñas y medianas empresas del municipio de Managua.

Producto del sigilo bancario es importante señalar que, no se obtuvieron datos estadísticos emitidos por el Banco de la producción, S.A. (Banpro) Grupo Promérica y por la Superintendencia de Banco de Nicaragua directamente referida a la cartera de crédito del Banpro ofrecida a través del programa para el sector pyme durante el año 2021.

- **METODOLOGÍA**

Tipo de Investigación

- **En función del propósito:**

La investigación es de tipo básica debido a que el objetivo de la misma es recopilar información y analizarla con el fin de mostrar y analizar las ofertas de crédito que ofrece el Banco de la producción (Banpro) a las pymes.

- **Por su nivel de profundidad:**

En este tipo de investigación se caracteriza por ser Exploratoria-Descriptiva por la intención de obtener la máxima información posible acerca de las opciones de crédito que ofrece el banco a las pymes y posterior analizar los beneficios que brindan cada una de las alternativas de financiamiento.

- **Por la naturaleza de los datos y la información:**

La investigación tiene un enfoque mixto, debido a que, en este proceso, se recolecta, analiza y vinculan datos cuantitativos y cualitativos en el mismo estudio para responder al planteamiento del problema, esta investigación presenta datos informativos sobre el programa de financiamiento ofertado por Banpro, así mismo, se enfoca en un análisis cuantitativo de cada uno de las opciones de financiamiento tomando en cuenta cálculos mediante plazos, capital, tasas de intereses,

comisiones y razones financieras. •

Por los medios para obtener los datos:

Esta investigación es con un enfoque documental, al realizarse una revisión de la información brindadas por las instituciones correspondientes tales como: MEFCCA, MIFIC Y Banpro.

- **Por la mayor o menor manipulación de variables, diseño de la investigación:**

Tiene un enfoque no experimental, debido a que, no se realizó ningún experimento, sino que se basa en la observación y análisis de las variables.

- **Según el tipo de inferencia:**

La investigación según el tipo de inferencia, es de método inductivo-analítico puesto que se basa en obtener información para poder realizar un análisis comparativo sobre las opciones de crédito que conlleven a conclusiones significativas.

- **Según el periodo temporal en que se realiza:**

La investigación es de giro longitudinal, dado a que se enfoca en las opciones de crédito que brindó el banco (Banpro) a las pymes en el año 2021.

Área de estudio

La sucursal central, conocida como edificio corporativo del Banco de la producción, está ubicada en el municipio de Managua, específicamente en Plaza España (Avenida Tiscapa).

Unidades de análisis (Población, Muestra, Muestreo)

En el presente trabajo, la unidad de análisis que se investiga son los créditos bancarios que ofrece el Banco de la producción (Banpro) para el sector pyme comercio, ya que en el municipio de Managua según (Urcuyo, 2012) “se estima que la mayoría de las empresas pertenecen a este sector y generan una buena aportación a la economía”. (p.11)

El Banco de la producción, cuenta con 31 sucursales distribuidas en diferentes puntos estratégicos del municipio de Managua para cubrir la demanda de sus clientes y así brindarles un mejor servicio.

Este trabajo no contiene estudio de muestra, dado a que el estudio fue realizado en la casa matriz (Edificio Corporativo) ubicado en Plaza España (Avenida Tiscapa), por lo tanto, se convierte en calculo no estadístico y muestreo no probabilístico.

Técnicas e instrumentos de recolección de datos (Hernández Sampieri, 2014) señala que, “los instrumentos y recolección de datos son fundamentales por la oportunidad que genera al investigador de confrontar el trabajo conceptual y de planeación con los hechos”. (p.569)

También recalca que el recolectar los datos implica diseñar un plan detallado con los procedimientos necesarios que conduzcan al investigador a reunir datos con el propósito de poder analizar y dar respuesta al planteamiento de problema.

Expresado de otra forma, los datos son la esencia de la investigación, darán respuesta a los objetivos del presente proyecto, razón por la cual es primordial saber identificar que instrumento es el adecuado para obtener los datos que luego serán procesados.

Tabla 1

Técnicas e instrumentos de recolección de datos

Técnicas de investigación cuantitativa	Instrumentos de recolección de datos
Análisis Documental	Proyectos educativos, documentos de instrucción, registro de datos.
Entrevistas	Guía de preguntas

Fuente: Elaboración Propia

Para la realización de la presente investigación, se realizaron 4 entrevistas, 2 de ellas fueron aplicadas al personal crucial para la obtención de datos en lo que respecta al censo en relación al universo de las pequeñas y medianas empresas en el municipio de Managua: Lic. Ivania Gutiérrez, encargada de la atención a pyme en el municipio de Managua en el MEFCCA y Lic. Amalia Delgadillo, encargada del área pyme en el MIFIC.

Del mismo modo, se aplicó una entrevista al Lic. Silvio Berríos, ejecutivo de crédito pyme del municipio de Managua, en busca de datos a mayor profundidad sobre el otorgamiento de créditos brindado por el Banco de la producción.

Adicionalmente, manteniendo su anonimato, se entrevistó al dueño de una pyme en el municipio de Managua, a fin de conocer si el crédito pyme con el Banpro le ha favorecido, o, por el contrario, no ha cumplido sus expectativas.

Confiabilidad y validez de instrumentos / criterios de calidad:

Los instrumentos de recolección de datos utilizados en la presente investigación (revisión documental y entrevista), no reúnen criterios de confiabilidad y validez de instrumentos, por consiguiente, para ellos, no se presentan cálculos correspondientes.

Procesamiento de datos y análisis de la información:

En síntesis, el presente trabajo investigativo recopila datos mediante la revisión documental y entrevistas abiertas a las instituciones correspondientes (MEFCCA, MIFIC Y Banpro) a fin de dar respuestas a los objetivos y problema planteados en la presente investigación.

Variables:

- Financiamiento
- Requisitos
- Ventajas crediticias
- Desventajas crediticias

ANÁLISIS DE RESULTADOS

En el presente capítulo, se presentan una serie de resultados de acuerdo a preguntas de investigación, información obtenida en los instrumentos de recolección de datos y objetivos planteados en la investigación.

Hallazgos encontrados

1- Referente al análisis de las ofertas de crédito que ofreció el Banpro a las pequeñas y medianas empresas, se determinó, que el programa pyme del Banco de la producción, S.A. (Banpro) Grupo Promérica, está dirigido a solventar las necesidades de financiamiento de gran parte del sector comercial formal a través de capital de trabajo, activos fijos o consolidación de deudas.

2- Dentro de los principales requisitos para que una persona natural pueda aplicar al programa pyme en el Banco de la producción, S.A. (Banpro) Grupo Promérica, se determinaron: las pymes deben estar inscritas en las instituciones gubernamentales correspondientes (DGI, ALMA), también, para este programa deberán presentar facturas en relación a los servicios básicos que posea, referencias comerciales y crediticias, soportes de facturas de ingresos, ventas mensuales iguales o mayores a USD 3,000.00 y garantías que sea el 1.25 mayor al monto de financiamiento a solicitar.

3- Los requisitos identificados para una persona jurídica dentro del programa pyme en el Banco de la producción, S.A. (Banpro) Grupo Promérica, se resumen en la presentación de la siguiente documentación legal:

- Escritura de constitución.
- Certificación de elección de Junta Directiva Vigente.
- Poder general de administración del representante legal.
- Certificación de acta de autorización de crédito ante Banpro.

4- El proceso de solicitud para optar al crédito pyme en el Banco de la producción, S.A. (Banpro) Grupo Promérica, cuenta de 3 etapas cruciales, la primera es con enfoque al conocimiento general del programa pyme, donde también se realiza la formal solicitud de crédito, posterior, el comité de crédito, es el encargado de verificar la veracidad de los documentos y garantías presentadas por el solicitante, mediante los cuales se realiza el análisis financiero a fin de clasificar al cliente como sujeto de crédito.

Figura 1. Diagrama de proceso - Solicitud de crédito pyme en Banpro.



Fuente: Elaboración propia

5- CASO PRÁCTICO: Análisis de crédito para las pequeñas y medianas empresas (pymes) ofertado por el Banco de la producción, S.A. (Banpro) Grupo Promérica.

Para la realización del caso práctico, como cumplimiento del análisis de las ventajas y desventajas de la opción de financiamiento pyme, en primera instancia se presenta el proceso requerido de una pyme para la obtención de crédito en el banco de la producción (Banpro), a través de datos reales y supuestos por confidencialidad de las partes involucradas (pyme y Banpro)

Posteriormente, el cliente visita el departamento de crédito del Centro Corporativo Banpro, ubicado de la Rotonda El Güegüense 1 cuadra al este, con el objetivo de hacer formal la solicitud de crédito y a la vez, realizar una previa entrevista con el ejecutivo de crédito pyme, donde se da a conocer los requisitos emitidos por parte de la institución bancaria para el tipo de crédito solicitado.

El día 15 de febrero del año 2021, al departamento de crédito pyme del banco corporativo Banpro, asistió el Sr. Allan José Hernández Jarquín con número de identificación No. 566-201190-0000H para realizar las gestiones correspondientes a la solicitud de crédito pyme.

La actividad económica a la que se dedica es la realización de prefabricados en el mercado de construcción de viviendas a costos accesibles, dándole el valor agregado con procesos eficaces y eficientes.

El tipo de financiamiento requerido, equivale

a capital de trabajo, con el objetivo de realizar inversión a corto plazo para la obtención de recursos para seguir operando de manera confiable y eficaz; generando oportunidades en el mercado establecido.

Teniendo en cuenta los requisitos antes mencionados que deben cumplir las pequeñas y medianas empresas y haciendo referencia que el cliente cumple con todos ellos, el cliente es catalogado como sujeto de crédito y el comité de crédito de la institución bancaria procede a realizar el análisis correspondiente.

Una vez que el comité de crédito da un reporte positivo sobre el cliente y da a conocer que este es apto a la obtención del financiamiento, se procede a realizar un expediente de crédito correspondiente.

El expediente deberá formarse por toda la información del cliente y la empresa a la cual representa, dicha documentación es almacenada en un ampo, donde se clasifica de acuerdo al siguiente orden, el cual es aprobado por la Super Intendencia de Bancos.

El Banco de la Producción utiliza el siguiente orden y lo clasifica de la siguiente manera:

- A. Información General
- B. Ficha de evaluación de cartera
- C. Correspondencia

- D. Documentos de aprobación.
- E. Control de Prestamos
- F. Información financiera del deudor
- G. Análisis financiero deudor y fiador.
- H. Análisis de flujo y capacidad de pago del cliente.
- I. Análisis de rentabilidad.
- J. Información de garantías.
- K. Visita de inspección.
- L. Evaluación técnica y económica del proyecto.
- M. Permisos
- N. OTROS

Análisis Financiero:

El presente análisis está fundamentado con datos correspondientes a los estados financieros de la empresa "TECNO INDUSTRIAS, S.A."

Figura 2. Estado de Resultados

TECNO INDUSTRIAS, S.A.		
ESTADO DE RESULTADOS		
DEL 01 DE ENERO AL 31 DE DICIEMBRE 2020		
VENTAS		C\$ 300,000.00
COSTOS DE VENTAS		C\$ 171,300.00
UTILIDAD BRUTA		C\$ 128,700.00
GASTOS DE OPERACIÓN		
GASTOS DE ADMINISTRACIÓN	C\$ 29,800.00	
GASTOS DE VENTAS	C\$ 61,900.00	
		C\$ 91,700.00
UTILIDAD DE OPERACIÓN		C\$ 37,000.00
OTROS INGRESOS		
OTROS EGRESOS		
UTILIDAD ANTES DE IMPUESTOS		C\$ 37,000.00
PART. TRAB. EN UTILIDADES (PTU 10%)		C\$ 3,700.00
ISR (30%)		C\$ 11,100.00
UTILIDAD DEL EJERCICIO		C\$ 22,200.00

Fuente: Tecno Industrias, S.A.

Figura 3. Balance General

TECNO INDUSTRIAS, S.A.	
BALANCE GENERAL	
DEL 01 DE ENERO AL 31 DE DICIEMBRE 2020	
ACTIVOS	
ACTIVOS CORRIENTES	
BANCOS	C\$ 231,560.00
CLIENTES	C\$ 54,000.00
ALMACÉN DE MATERIAS PRIMAS	C\$ 30,240.00
ALMACÉN DE PRODUCTOS TERMINADOS	C\$ -
SUB-TOTAL ACTIVOS CORRIENTES	C\$ 315,800.00
ACTIVOS NO CORRIENTES	
MAQ. Y EQUIPO FABRIL	C\$ 84,000.00
DEPRECIACION ACUMULADA MAQ. Y EQUIPO FABRIL	-C\$ 25,200.00
DEPRECIACION ACUMULADA EQUIPO DE REPARTO	-C\$ 10,000.00
EQUIPO REPARTO	C\$ 50,000.00
SUB-TOTAL ACTIVOS NO CORRIENTES	C\$ 98,800.00
ACTIVOS TOTALES	C\$ 414,600.00
PASIVOS	
PASIVOS CORRIENTES	
PROVEEDORES	C\$ 50,400.00
PTU POR PAGAR	C\$ 3,700.00
ISR POR PAGAR	C\$ 11,100.00
SUB-TOTAL PASIVOS CORRIENTES	C\$ 65,200.00
TOTAL PASIVOS	C\$ 65,200.00
PATRIMONIO	
CAPITAL SOCIAL	C\$ 307,200.00
UTILIDAD ACUMULADA	C\$ 20,000.00
UTILIDAD DEL EJERCICIO	C\$ 22,200.00
PATRIMONIO TOTAL	C\$ 349,400.00
TOTAL PASIVOS Y PATRIMONIO	C\$ 414,600.00

Fuente: Tecno Industrias, S.A.

Razones de Liquidez:

Al aplicar la razón de capital neto de trabajo a los estados financieros se obtiene un resultado de C\$ 250,600.00 siendo este un buen indicio que refleja la capacidad de la empresa para cubrir sus deudas de corto plazo, ya que sus activos circulantes superan más de 4 veces a los pasivos circulantes, es decir que se cuenta con un buen índice de solvencia ya que podría cubrir hasta 4 veces sus deudas con lo que cuenta de activos de corto plazo.

Según el índice de solvencia, entre más alto sea el resultado, la pyme tendrá mayor capacidad para pagar sus Según el índice de solvencia, entre

más alto sea el resultado, la pyme tendrá mayor capacidad para pagar sus obligaciones, el nivel óptimo de solvencia es de 1,5 en adelante.

En un escenario más exigente la prueba ácida dio como resultado 4.38 no variando mucho del 4.84 arrojado por la razón del capital neto de trabajo, reflejando la baja dependencia que posee la empresa de sus inventarios para poder afrontar la liquidación de sus deudas.

Razones de Endeudamiento:

Buscando como identificar el nivel de endeudamiento en el que se encuentra la empresa se aplicó la razón de endeudamiento que dio como resultado un nivel de endeudamiento del 16% en comparación con sus activos lo que refleja una baja probabilidad de quiebra.

Al medir la proporción que existen entre los activos financiados por los socios y los financiados por terceros obtenemos que la empresa ejerce sus actividades con capital 100% propio y no hace uso del financiamiento de terceros, no haciendo uso del coste de oportunidad que ofrece el endeudamiento.

La empresa “TECNO INDUSTRIAS, S.A.” no presenta prestamos recibidos de ninguna institución financiera hasta el momento de solicitar crédito en Banpro.

Razones de Rentabilidad:

El margen bruto alcanzado indica que para el

año 2020, la empresa cuenta con un margen del 43%, un índice bastante aceptable ya que refleja la optimización de los costos y materias primas empleados en los procesos productivos y una fijación adecuada del precio de venta, lo que da un margen de utilidad que refleja la rentabilidad que goza la empresa.

Los activos totales de la empresa rotaron 0,72 veces en el año, es decir, que cada córdoba invertido en activos totales genero 72 centavos en ventas al año

El rendimiento de la empresa sobre los activos totales equivale al 9% lo que indica que por cada córdoba invertido se generaron 9 centavos de utilidad neta.

Razones de Actividad:

En el año 2020, la empresa rotó 5,66 veces sus inventarios, es decir, para ello se tardó en promedio 63.55 días.

Las cuentas por cobrar giraron 64.80 veces es decir que la cantidad de 54,000 se convirtió a efectivo esa cantidad de veces durante dicho periodo.

Para el rendimiento de activos totales se muestra la eficiencia en la aplicación de las políticas administrativas, indicando así el rendimiento obtenido de acuerdo a inversión propia, para el año 2020 se obtuvo una rotación de activos totales equivalentes a 0.72 veces, lo que indica que para

el año 2021 se debe procurar mantenerse en índices de 1 en adelante para evitar dificultades a corto plazo.

Análisis Crediticio

Tomando en cuenta los indicadores de endeudamiento, se determina que el Sr. Allan José Hernández Jarquín, presenta condiciones financieramente aceptables para ser sujeto de crédito en el Banco de la producción. Se señala que el Sr. A la fecha no posee financiamiento alguno en otra institución bancaria.

Garantías del préstamo

1 vehículo color gris valorado en \$25,000.00 (veinte y cinco mil dólares netos)
No. Chasis: TSMYE21SXHM228934.
Motor: M16A2049330
Marca: SUZUKI
Tipo: STATION WAGON
Placa: CH27947

Figura 4. Garantía del Préstamo



Fuente: Elaboración propia

6- Dentro de las ventajas que ofrece el financiamiento pyme del Banco de la Producción es que, para la determinación de la tasa de interés del crédito, se toma en consideración la condición económica del solicitante y de las garantías presentadas.

7- el financiamiento otorgado a través del Banco de la producción, S.A. (Banpro) Grupo Promérica, las pymes pueden captar recursos financieros externo, que les permiten, realizar inversiones con el objetivo de crecer y expandirse en el mercado dentro del que se han establecido.

8- En correspondencia al tiempo de aprobación de crédito, el proceso es ágil, rápido, en el cual se da respuesta en un periodo máximo de 15 días hábiles, donde su desembolso es realizado en un lapso de 24 horas.

9- El monto mínimo de financiamiento junto al requisito de ventas mensuales mínimas del programa pyme del Banco de la producción, (Banpro). Grupo Promérica, representan una desventaja significativa para gran parte del sector pyme al momento de optar al crédito.

10- Una de las desventajas presentadas en el financiamiento que otorga Banco de la producción, (Banpro). Grupo Promérica, a las pequeñas y medianas empresas, es que, a pesar que las TEA son relativamente bajas, las comisiones asociadas y pagos adicionales al crédito provocan que los costos de la tasa de costo efectiva anual incrementen.

11- Durante el periodo 2018-2021 el país ha vivido crisis socio-política y mayor aún sanitaria, para ellos el Banco de la producción implementó políticas a pesar del alto riesgo crediticio a fin de mitigar el impacto financiero.

12- En lo que concierne a las instituciones gubernamentales (MEFCCA y MIFIC) se identificó carecen de una base de datos en relación al universo de las pymes ubicadas en el municipio de Managua.

• **CONCLUSIONES**

1-Banco de la producción, S.A. (Banpro) Grupo Promérica en los últimos años se ha mantenido como líder en apoyo al sector comercial de las pymes, esta institución financiera, cuenta con tiempo de respuesta ágil, con flexibilidad de montos según lo establecido por la superintendencia de bancos y a mayores plazos en comparación con su competencia, brindando a las empresas condiciones de financiamiento competitivas que les garantice un total crecimiento.

2- Una de las primeras soluciones a los problemas financieros de las pequeñas y medianas empresas es el crédito bancario, mediante el cual pueden obtener diversos beneficios que les permita lograr mayor competitividad en el mercado, no obstante, los esfuerzos del empresario y el proceso para llegar al canal de acceso, son nulos o restrictivos si la empresa no cuenta con una base legal y documentación financiera apta para el

cumplimiento de pago ante la institución bancaria.

3- Una mejor situación financiera por parte de la empresa garantizará obtener mejores condiciones en el otorgamiento del crédito.

4- La desventaja identificada con mayor relevancia, está ligada a que, muchas empresas dentro del municipio de managua no tienen acceso al crédito pyme por distintas razones, lo que hace que muchas de ellas tengan que trabajar únicamente con el capital propio y luchar por la sobrevivencia en el mercado.

5- La cartera de crédito del Banco de la producción, S.A. (Banpro) Grupo Promérica, obtuvo un comportamiento estable durante el periodo 2021, con enfoque al área productiva. La principal actividad de la cartera corresponde al sector comercio con el 34% seguido del sector agrícola con el 18%.

6- Con respecto a otras instituciones financieras, Banpro se destaca en el otorgamiento de créditos.

Tabla 1

Índice de competitividad de Banpro en relación a otras entidades bancarias

Entidad Bancaria	Total de créditos al sector comercial	Monto total créditos vigentes. Sector Comercial
BANPRO	6,449	C\$13,034,126,371

BAC	7,935	C\$ 5,734,555,248
LAFISE	5,873	C\$ 8,441,614,368

Fuente: (Superintendencia de Bancos y de Otras Instituciones Financieras, 2021)

7- el mercado existen diversas alternativas para sobrellevar los problemas financieros más habituales enfocado en las pymes con grandes expectativas de crecimiento, no obstante, ante las crisis sociopolítica y sanitaria, la carencia de historial crediticio, garantías entre otros requisitos financieros se volvieron una incertidumbre para las empresas de menor rendimiento económico por el hecho de querer permanecer en el mercado, sin embargo, para las empresas sólidas en el mercado, que contaban con crédito vigente, la complejidad fue menor, siendo Banpro su principal apoyo, con la implementación de políticas, a fin de respaldar al cliente y de tal manera reducir el riesgo crediticio.

• RECONOCIMIENTOS O AGRADECIMIENTOS

A Dios Todopoderoso por la sabiduría necesaria para culminar una carrera profesional.

El agradecimiento a familiares que con su apoyo incondicional siempre brindaron su apoyo en el transcurso de este proceso que a pesar de muchas dificultades.

A los tutores encargados de dirigir el proyecto, el agradecimiento por el tiempo, por la orientación, por el conocimiento, por los ensayos y discusión crítica brindada, su aporte ha sido valioso para la

culminación del trabajo realizado.

A la gran familia UCC Sede Managua que, con su prestigio, trayectoria y calidad, durante varios años fue más que una casa de estudio, gracias por contribuir en la formación profesional.

• REFERENCIAS BIBLIOGRÁFICAS

Banco Central de Nicaragua. (2017). Cartografía Digital y Censo de Edificaciones.

BANCO DE AMÉRICA CENTRAL, S.A. (2021). Estados Financieros Separados. Obtenido de https://www2.baccredomatic.com/sites/default/files/ni-informe_financiero_bac_separado_2021.pdf

BANCO DE LA PRODUCCIÓN, S.A. (BANPRO). (2021). Informe de Estados Financieros. Obtenido de <https://www.banprogrupopromerica.com.ni/quienes-somos/informacion-institucional-y-financiera/banco-de-la-produccion-sa-banpro/auditado/diciembre-de-2021-y-2020/>

BANCO LAFISE BANCENTRO, S.A. (2021). Estados Financieros Separados . Obtenido de <https://www.lafise.com/Portals/1/Pdf/estados-financieros/2021/Informe%20financiero%20separado%20Bancentro%202021%20FINAL.pdf?ver=2022-04-19-154200-550>

Banpro - Grupo Promérica Nicaragua. (Diciembre de 2021). Banpro - Grupo Promérica Nicaragua. Obtenido de [https://www.banprogrupopromerica.com.ni/quienes-somos/informacion-institucional-](https://www.banprogrupopromerica.com.ni/quienes-somos/informacion-institucional-y-financiera/banco-de-la-produccion-sa-banpro/informes-de-calificadoras-de-riesgos/scr-diciembre/2021/)

[y-financiera/banco-de-la-produccion-sa-banpro/informes-de-calificadoras-de-riesgos/scr-diciembre/2021/](https://www.banprogrupopromerica.com.ni/quienes-somos/informacion-institucional-y-financiera/banco-de-la-produccion-sa-banpro/informes-de-calificadoras-de-riesgos/scr-diciembre/2021/)

Banpro - Grupo Promérica Nicaragua. (31 de Diciembre de 2021). Banpro - Grupo Promérica Nicaragua. Obtenido de <https://www.banprogrupopromerica.com.ni/>

Colindres Baca, A. P., & Mairena Mairena, E. L. (2016). FINANZAS: Análisis de las fuentes de financiamiento a corto plazo para las pequeñas empresas en el período 2016. Universidad Nacional Autónoma de Nicaragua., Managua.

Cuadra, S. (2006). Nicaragua, enfoque estratégico de las PYMES en un mundo globalizado. UCA. Obtenido de <http://repositorio.uca.edu.ni/1057/>
Hernández Sampieri, R. (2014). Metodología de la Investigación.

M. Dini & G. Stumpo (2020). Mipymes en América Latina; un frágil desempeño y nuevos desafíos para las políticas de fomento. Documentos de proyecto . Comisión Económica para América Latina y el Caribe. (CEPAL)

MIFIC. (2017). Guía para la formalización empresarial.

Superintendencia de Bancos y de Otras Instituciones Financieras. (2021). BANCO DE AMÉRICA CENTRAL, S.A. ESTRATIFICACION DE LA CARTERA POR ACTIVIDAD Y PLAZO

ANEXOS

CONTRACTUAL. Obtenido de https://www.siboif.gob.ni/sites/default/files/documentos/informes/bancos/ecapc202112bac_0.htm

Superintendencia de Bancos y de Otras Instituciones Financieras. (2021). BANCO DE LA PRODUCCIÓN, S.A. ESTRATIFICACION DE LA CARTERA POR ACTIVIDAD Y PLAZO CONTRACTUAL. Obtenido de https://www.superintendencia.gob.ni/sites/default/files/documentos/informes/bancos/ecapc202112banpro_0.htm

Superintendencia de Bancos y de Otras Instituciones Financieras. (2021). BANCO LAFISE BANCENTRO, S.A. ESTRATIFICACION DE LA CARTERA POR ACTIVIDAD Y PLAZO CONTRACTUAL . Obtenido de https://www.siboif.gob.ni/sites/default/files/documentos/informes/bancos/ecapc202112bancentro_0.htm

Super Intendencia de Bancos y Otras Instituciones Financieras. (SIBOIF). (2021). Prospecto Simplificado BANPRO - Abril. Managua.

Urcuyo, R. (2012). Microfinanzas y Pequeñas y Medianas Empresas en Nicaragua. Banco Central de Nicaragua. Obtenido de <https://www.google.com/>

Zúniga Gaitán, D. (2016). Acceso al crédito bancario para las mipyme en Nicaragua, principales limitantes y recomendaciones para mejorar el acceso. . Programa de maestría en administración y dirección de empresas . Universidad Centroamericana , Managua .

Anexo 1

Banpro- Edificio corporativo Managua



Anexo 2

Financiamiento PYME en Banpro

