



IMPULSO
EMPRESARIAL

- Entorno panameño para el crédito a empresas
- Como se Maximizan las posibilidades de aprobación del plan o el proyecto?
- Opiniones y Recomendaciones
- Servicios básicos de un agente facilitador
- Nosotros

Entorno Panameño para el crédito

Comentarios de AMPYME:

Ley 33 de 25 de julio de 2000 Artículo No. 11

- Registro Empresarial. La Autoridad establecerá un registro oficial de la Micro,pequeña y mediana empresa, para identificar los sujetos beneficiarios de esta Ley. Este registro será **GRATUITO** y de efecto inmediato.

Toda microempresa informal que se formalice o que se constituya a partir de la entrada en vigencia de la presente Ley, y se inscriba en este registro empresarial, quedará exenta del pago de impuesto sobre la renta, durante los dos primeros años fiscales contados a partir de su inscripción.

Entorno Panameño para el crédito

REQUISITOS AL REGISTRO EMPRESARIAL

- A. La Empresa deberá presentar los siguientes documentos:
- 1- Copia de Registro o Licencia Comercial (expedida por el Ministerio de Comercio e Industrias)
 - 2- Copia de cédula del Representante Legal o dueño de la empresa.
 - 3- Copia de la Declaración de Renta (última) o carta del auditor que certifique la facturación anuales.
 - 4- Copia de Pacto Social (Persona Jurídica)/ **No aplica persona Natural.**
 - 5- Completar el formulario de Inscripción.

Entorno Panameño para el crédito

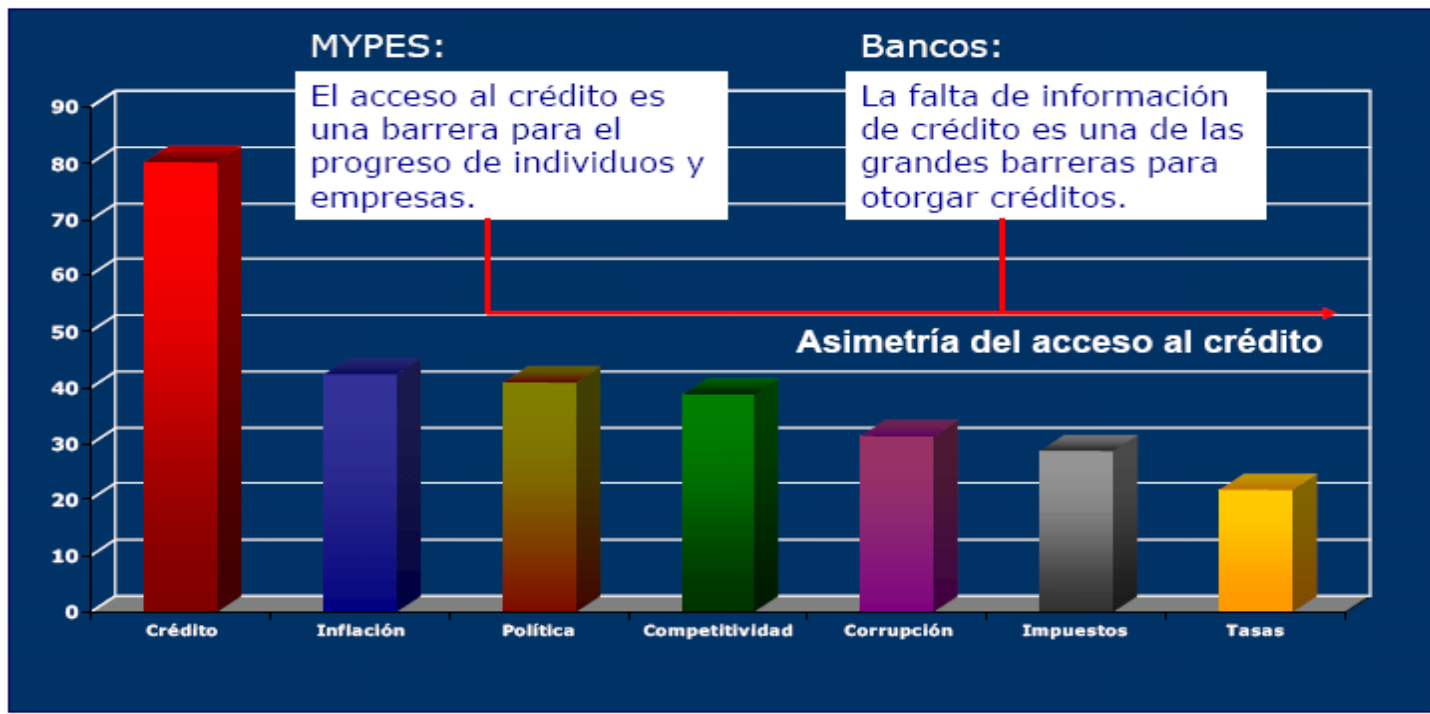
DATOS DE CONTACTOS

- Sede Administrativa 317-3500 - 317-0120
- Fax 317-0086
- San Miguelito- Panamá 274-1375 274-1833
- Colón 447-2423
- Azuero 996-8261
- Veraguas 998-0386
- Chiriquí 774-8559
- Puerto Armuelles 770-0211
- [www. ampyme.gob.pa/siteneu](http://www.ampyme.gob.pa/siteneu)
- www.siep.com.pa/siteneu

Entorno Panameño para el crédito

Comentarios de la APC:

Barreras para el desarrollo y crecimiento de las Mypes



Entorno Panameño para el crédito

Comentarios de la APC:

- Las MyPES no cuentan con los mecanismos para recabar, organizar y por ende suministrar la información que requieren las organizaciones otorgantes de crédito para realizar su evaluación.
- Las Mypes carecen de activos financieros suficientes que puedan aportar como garantía real de los fondos solicitados por lo que la evaluación financiera clásica no permite conceder los fondos que requieren la Mypes.
- Las normas regulatorias que tienen por objeto imponer normas de prudencia a los bancos principalmente en lo referido al manejo del riesgo crediticio con el fin de proteger los fondos de los depositantes ahondan la asimetría al crédito de la Mypes debido a su escala, informalidad y falta de garantías.

Entorno Panameño para el crédito

Comentarios de la APC:

Lo que tienen las PYMES

Pago a proveedores

Número de dependientes

Años en el negocio

Tipo de actividad

Servicios públicos

Lo que necesitan los bancos

Estados Financieros

Colateral

Experiencia bancaria

Flujo de caja

Tipo y valor de la garantía

Entorno Panameño para el crédito

Comentarios de la APC:



Asociación
Panameña
de Crédito

FUNDADA EN 1957

www.apc.com.pa

Entorno Panameño para el crédito

Como se puede maximizar las posibilidades de aprobación de un plan de negocios en el entorno Panameño?



Mejorando las probabilidades de aprobación

Requisitos tradicionales

- **Que el negocio tenga liquidez**, es decir, que provea de flujos de efectivo cuyos ingresos sean mayores que los egresos, y que permitan pagar el financiamiento quedando al final algo de efectivo
- **Que el negocio sea *rentable***, es decir que razones como los márgenes bruto y neto sean atractivos...(de cada dólar en ventas, cuanto queda al final del ejercicio?)
- **Que el negocio NO sea nuevo**: las entidades bancarias y financieras miran con mucho cuidado a los negocios nuevos que tengan menos de 1 años ya que antes de 1 año es difícil probar que la empresa se a probado ante el mercado

Mejorando las probabilidades de aprobación

Requisitos tradicionales

- **Las garantías casi siempre son un requisito** y facilitar la obtención de un crédito, ya que disminuye un poco el riesgo de la entidad prestataria en caso de incumplimiento de pago.
- **Algun tipo de relaciones bancarias actuales o anteriores** que puedan probar el nivel de ingresos de la empresa o el manejo de deudas anteriores.

Mejorando las probabilidades de aprobación

Sin embargo recordemos lo que habíamos visto:



Opiniones y Recomendaciones

- Van a existir un gran número de Pymes que no cumplen los requisitos tradicionales para solicitar y conseguir un crédito
- Además los costos de poder llenar estos requisitos (organizar su contabilidad, crear o mejorar sus estados financieros, realizar un plan de negocios, refinar flujos de efectivo presupuestados, llenar los formularios para la aplicación del crédito, etc.) son muy altos para las Pymes, tanto en tiempo como en dinero
- Pero para las entidades financieras y bancarias, sin esos requisitos aprobar el crédito resulta MUY RIESGOZO
- EXISTE UNA SOLUCION?

Opiniones y Recomendaciones

- Una alternativa para las aplicaciones bancarias tradicionales es la de usar un AGENTE EXTERNO que facilite la relación, *ayudando a la Pyme a llenar los requisitos que necesitan las entidades que prestan para poder analizar y aprobar un crédito*
- *Esto puede hacer la diferencia entre obtener un credito o ser incapaz de hacerlo*
- *Vale la pena para la Pyme solicitar el préstamo aun si requiere asesorarse con un agente externo?*

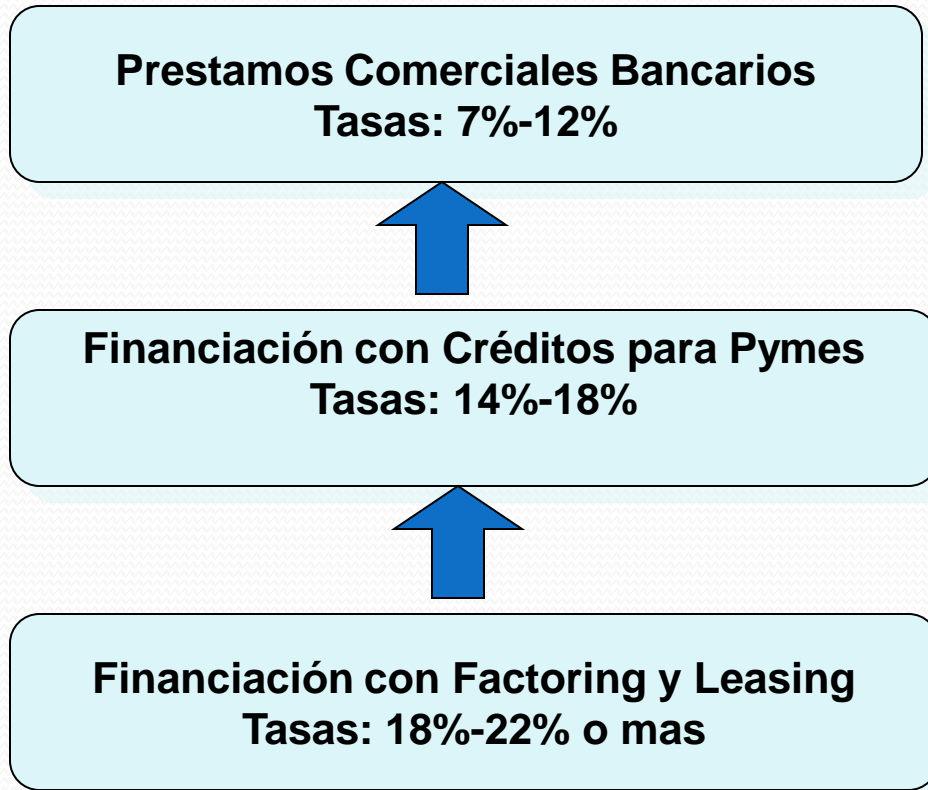
Opiniones y Recomendaciones

Quando vale la pena?

- *Si se va usar el dinero del prestamo en proyectos atractivos y rentables, que aumenten las utilidades y el efectivo al final del mes*
- *Si se va usar para comprar mas inventarios y si lograr economias de escala*
- *En general, si a mediano plazo, la empresa es mas rentable y con mejores flujos de efectivo positivo, y logra ser mas competitiva y diferenciada*

Es decir si el préstamo al final produce más efectivo del que quita, y mejora la empresa el proceso vale la pena !!!

“CADENA CREDITICA”



- Una buena relacion con las entidades que prestan abajo de la cadena y un crecimiento saludable permite subir mas rapido la misma y acceder a credito abundante y barato
- A medida que se sube la cadena crediticia es mas facil obtener creditos y es mas baja la tasa de interes que se pagar por ellos con bancos o entidades financieras.
- Las Pymes comienzan en el fondo de la cadena donde los Bancos casi ni nos miran y las tasas de interes son muy altas.

Servicios básicos del agente facilitador

AGENTE FACILITADOR

- *Crear o afinar los estados financieros básicos que se revisan. Producir un plan de negocio o de factibilidad*
- *Monitorear de cerca el flujo de efectivo proyectado VS el real*
- *Apoyo en la relación con las entidades financieras o bancarias*

ENTIDADES QUE PRESTAN

- *Les Permite analizar la Pyme*
- *Minimiza el riesgo de incumplimiento y el depender de garantías*
- *Facilita la relación con la Pyme*



6612-0646

6620-0120

impulsoempresarial2009@gmail.com

ogzapatah@gmail.com