

# Formalización de las Mipymes, Creando Empresas Responsables

## Experiencias y buenas practicas sobre formalización de las Mipymes en América Latina y el Caribe

**Mercedes Canalda**  
15 de febrero del 2019



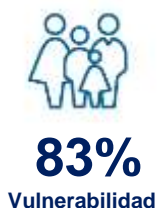
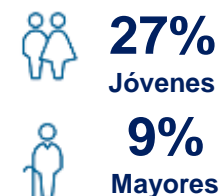
# República Dominicana Adopem

Comprometidos con el cumplimiento de los Objetivos de Desarrollo Sostenible de la ONU



## Informe de Desempeño social 2018

Perfil de los clientes totales de crédito a cierre de 2018



Cientes totales

393.924

Cientes totales de crédito

215.914

Cientes nuevos de crédito

47.761



USD 773  
Desembolso medio de los clientes nuevos 2018



3,10  
Tamaño del hogar clientes nuevos 2018



## **Buenas practicas sobre formalización de las Mipymes:**

# Aspectos Relevantes

1. Segmentación
  - a) Ciclo de vida
  - b) Genero
  - c) Rural / Urbano
  - d) Nivel de educación
  - e) Necesidades del cliente
2. Conoce la realidad de cada segmento
3. Simple y efectivo
4. Políticas públicas adecuada
5. Metodología de Implementación, gestión de ejecutarlos y medición

# 24 Documentos Normativos MIPYMES

1966 • LEY 290 SOBRE MINISTERIO DE INDUSTRIA Y COMERCIO

1997 • DECRETO 238-97 QUE CREA PROMIPYME

2001 • DECRETO 1182-01 QUE CREA EL CONSEJO NACIONAL DE APOYO A LAS MIPYMES

2001 • LEY 87-01 SOBRE SEGURIDAD SOCIAL - TSS

2004 • REGLAMENTO PARA LA EVALUACIÓN DE ACTIVOS (REA)

2006 • LEY DE COMPRAS 340-06

2008 • LEY 488-08

2010 • CONSTITUCIÓN REP. DOMINICANA (Art. 222)

2011 • LEY 189-11 SOBRE FIDEICOMISO

2012 • ESTRATEGIA NACIONAL DE DESARROLLO 3.4.3

2012 • BANCA SOLIDARIA COMO PROGRAMA

2013 • PLAN PLURIANUAL DEL SECTOR PUBLICO 2013-2016

2013 • DECRETO 164-13 SOBRE COMPRAS Y CONTRATACIONES A MIPYMES

2014 • REGLAMENTO DE MICROCRÉDITO

2015 • DECRETO 370-15 DE INICIATIVA MIPYME

2015 • DECRETO 86-15 DE BANCA SOLIDARIA

2015 • REGLAMENTO PROTECCIÓN AL USUARIO DE LOS PRODUCTOS Y SERVICIOS FINANCIEROS

2015 • LEY 141-15 DE RESTRUCT. Y LIQ. DE EMPR. Y PERSONAS FÍSICAS COMERCIANTES

2015 • DECRETO 182-15 SOBRE VENTANILLA UNICA PARA FORMALIZACIÓN DE EMPRESAS

2016 • LEY 688-16 SOBRE EMPRENDIMIENTO

2017 • LEY 37-17 REORGANIZACIÓN DEL MICM

2017 • LEY 187-17 CLASIFICACIÓN DE EMPRESAS

• ANTEPROYECTO DE LEY DE GARANTÍA MOBILIARIA  
• ANTEPROYECTO DE LEY DE GARANTÍAS RECÍPROCAS

# Ley 187-17

## Clasificación de MIPYMES y Registro Empresarial

### MIPYMES



“**Toda unidad de explotación económica, realizada por persona natural o jurídica, en actividades empresariales, agropecuarias, industriales, comerciales o de servicio rural o urbano, que responda a las siguientes categorías:**

Tipo	Empleados		Facturación Anual	
	Desde	Hasta	Desde	Hasta
Micro	1	10	0	8,000,000.00
Pequeña	11	50	8,000,000.01	54,000,000.00
Mediana	51	150	40,000,000.01	150,000,000.00

• Si uno de los criterios supera el valor establecido como parámetro para una categoría, la empresa será clasificada dentro de la categoría en que se encuentre esta variable superior.

Para medianas empresas será obligatorio cumplir con ambos criterios

El Valor actualizado de ventas brutas será indexado anualmente en base al índice de precios del consumidor

El MICM deberá publicar al inicio de cada año el valor de las ventas indexado

El registro empresarial de MIPYME, de carácter gratuito y voluntario, que expedirá el MICM como una certificación de tamaño de la empresa con una validez de un año

# Análisis del Marco Jurídico de las MIPYMES en República Dominicana

**La Ley 488-08. Régimen Regulatorio para el Desarrollo y Competitividad de las Micro, Pequeñas Y Medianas Empresas (MIPYMES)**

**Resoluciones de la Junta Monetaria sobre**


- **Reglamento de Microcrédito**
- **Reglamento de protección al usuario de los productos y servicios financieros**




# Principales regulaciones vinculadas a las microfinanzas



1. Ley Monetaria y Financiera



2. Reglamento de Evaluación de Activos (REA)



3. Reglamento de Microcrédito



4. Protección al Usuario de Productos y Servicios Financieros



## 2008: Ley 488-08 sobre MIPYMES

- Define las micro, pequeñas y medianas empresa, y delimita el ámbito de aplicación de la Ley
- Crea al **Consejo Nacional de Promoción y Apoyo a la Micro, Pequeña y Mediana Empresa (CONSEJO NACIONAL PROMIPYMES)**
- Se conforma un **FONDO Para la Micro, Pequeña y Mediana Empresa (FOMIPYMES)**
- **Incentiva y protege el desarrollo de las MIPYMES**, las cooperativas, empresas familiares y otras formas de asociación comunitaria para el trabajo, la producción, el ahorro y el consumo.
- Las **instituciones estatales deben de efectuar el quince por ciento (15%)** de la compra de bienes y servicios a las MIPYMES y si son dirigidas por mujeres, deben efectuar el 20% de las compras a éstas MIPYMES

## 2015: Reglamento de Protección al Usuario de Productos y Servicios Financieros

- Se aplica a los intermediarios financieros formales, incluyendo los que sirven MIPYMES.
- En general: información exacta, completa y oportuna, la transparencia en la tasa anual efectiva, costos, tarifario, condiciones.
- Prohíbe y define las “prácticas abusivas”
- Otorga el derecho a reclamo de los usuarios y de recibir respuesta de los mismos
- Obtener las informaciones reportadas a la Superintendencia de Bancos, a las Sociedades de Información Crediticia (SIC) y cualquier registro de información existente
- Establece la Oficina de Servicios y Protección al Usuario en la Superintendencia de Bancos (Prouuario)
- Establece la publicidad obligatoria que deben ejecutar las instituciones
- Regula los contratos de adhesión
- Obliga a instalar una Unidad de Atenciónal Usuario

# Reglamento de Protección a usuarios de Productos y Servicios Financieros



Constituye un paso de avance en el establecimiento de los deberes y derechos de las entidades de intermediación financiera y los clientes.



Protege al usuario de prácticas abusivas o publicidad engañosa.



Debería unificar los criterios con las normas del Instituto Nacional de Protección de los Derechos del Consumidor (Proconsumidor).

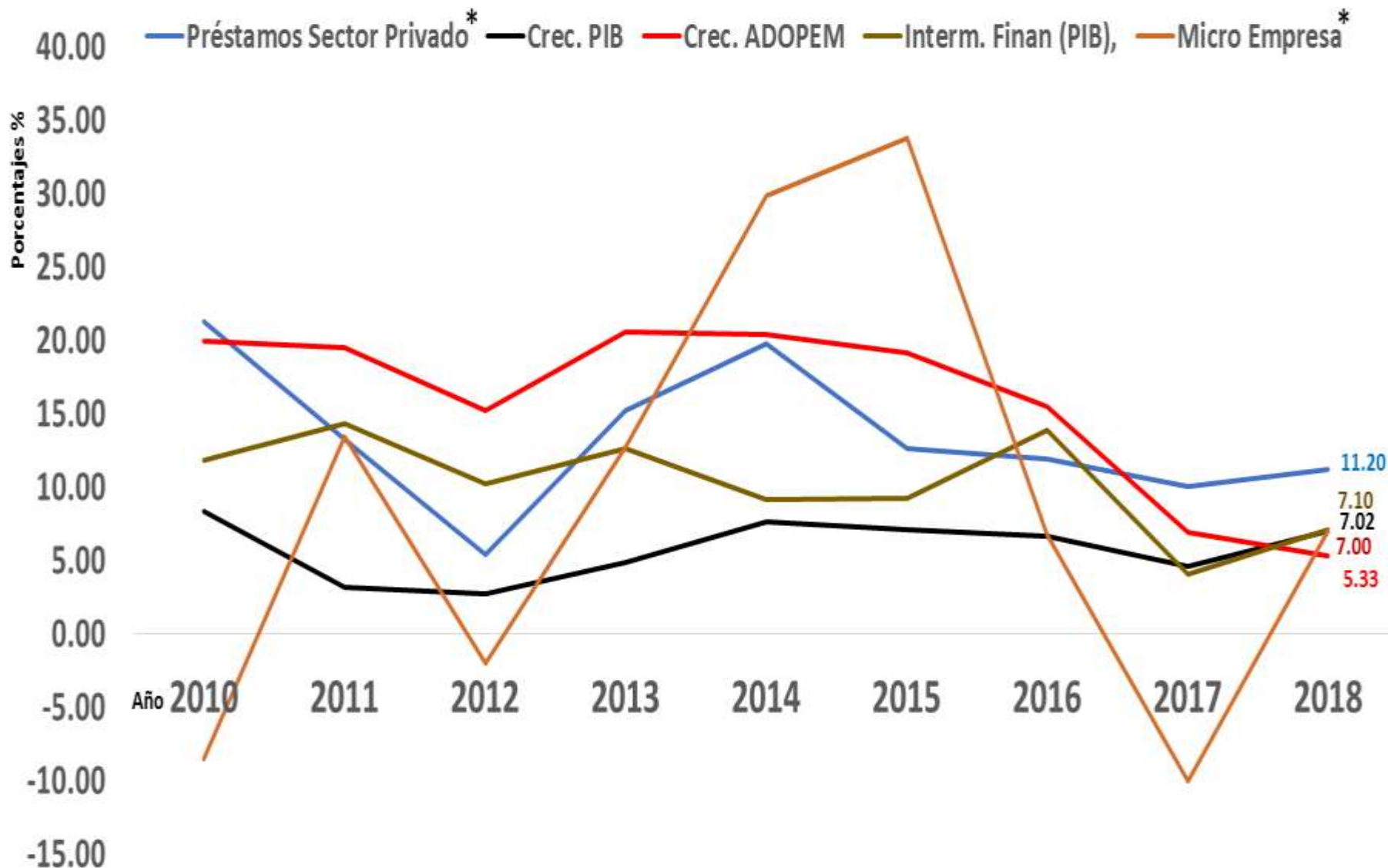


Se debe darle mayor difusión al Reglamento, a la oficina de Prouuarioy, a la vez, establecer mecanismos más expeditos para las reclamaciones.

## 2014: Reglamento de Microcrédito y su instructivo

- Amplia la normativa vigente en materia de otorgamiento, evaluación y aprovisionamiento del crédito.
- Establece las normas para el otorgamiento de microcréditos, los lineamientos para su administración y la metodología a aplicar por los intermediarios financieros para la evaluación y medición del riesgo de las operaciones con microempresas.
- Cuenta con un instructivo que indica responsabilidades de los Consejos de Directores y Alta Gerencia sobre políticas y procedimientos, evaluación y gestión de riesgo, pruebas de stress, informaciones a suministrar a la Superintendencia de Bancos y manejo del sobreendeudamiento.

## TASAS DE CRECIMIENTO ADOPEM VS MICROEMPRESAS VS PIB



Fuente: Banco Central de la República Dominicana

\*Crecimiento de los Prestamos al Sector Privado y Microempresas hasta septiembre 2018

# Top 20 Microcréditos 2015-2016-2017-2018

ENTIDAD	TIPO DE ENTIDAD	2015		2016		2017		JUN 2018	
		CANTIDAD	CARTERA	CANTIDAD	CARTERA	CANTIDAD	CARTERA	CANTIDAD	CARTERA
ADEMI	BANCOS MÚLTIPLES	101,355	2,074,652,614	49,023	899,258,854	48,727	645,108,302	40,669	581,010,635
BANFONDESA	BANCOS DE AHORRO Y CRÉDITO							23,778	996,528,241
ADOPEM	BANCOS DE AHORRO Y CRÉDITO	208,976	4,437,974,942	32,606	547,624,147	18,696	299,698,548	14,285	230,949,926
UNION	BANCOS DE AHORRO Y CRÉDITO	208	99,898,247	59	2,069,661	10,935	218,978,310	11,903	238,872,048
BONAO	ASOCIACIONES DE AHORROS Y PRÉSTAMOS	935	93,365,579	1,739	108,410,628	1,666	97,851,068	1,559	100,098,620
SCOTIABANK	BANCOS MÚLTIPLES	33,331	2,846,921,534	847	22,585,913	737	22,829,847	924	35,385,742
BHD LEON	BANCOS MÚLTIPLES	1,859	603,753,949	1,963	43,144,285	1,425	26,344,516	804	15,913,431
LA NACIONAL	ASOCIACIONES DE AHORROS Y PRÉSTAMOS	4,040	585,997,271	1,252	42,470,617	819	21,455,773	684	15,975,229
DUARTE	ASOCIACIONES DE AHORROS Y PRÉSTAMOS	1,502	281,924,110	882	48,629,455	572	34,438,540	494	32,671,104
BANRESERVAS	BANCOS MÚLTIPLES	1,963	4,539,632,964	72	14,887,713	46	5,505,559	33	2,958,674
MOCANA	ASOCIACIONES DE AHORROS Y PRÉSTAMOS	261	30,527,270	103	6,705,298	49	4,357,676	33	1,940,322
BDA	BANCOS DE AHORRO Y CRÉDITO	885	73,418,763	527	34,532,951	387	25,588,517		
RONA	CORPORACIONES DE CRÉDITO	489	149,918,127						
MOTOR CREDITO	BANCOS DE AHORRO Y CRÉDITO	367	295,134,694						
PROVIDENCIAL	BANCOS DE AHORRO Y CRÉDITO	270	8,152,372						
CIBAO	ASOCIACIONES DE AHORROS Y PRÉSTAMOS	250	65,601,283						
BANCOTUI	BANCOS DE AHORRO Y CRÉDITO	159	43,720,069						
FIHOGAR	BANCOS DE AHORRO Y CRÉDITO	89	13,422,239						
MONUMENTAL	CORPORACIONES DE CRÉDITO	82	23,737,163						
EMPIRE	BANCOS DE AHORRO Y CRÉDITO	53	506,732	38	440,220	1	13,605		
<b>TOTAL MICROREDITO</b>		<b>357,259</b>	<b>16,454,917,121</b>	<b>89,189</b>	<b>1,771,922,908</b>	<b>84,063</b>	<b>1,402,339,586</b>	<b>95,166</b>	<b>2,252,303,971</b>

\*Fuente: Superintendencia de Bancos.

# Recomendaciones Finales

1. Conocer el grupo meta dentro del sector Mipyme, hay diferentes seguimientos y necesidades



## 2.

**A pesar del amplio cuerpo normativo, hay aspectos que pueden ser restrictivo para desarrollar Mipymes Formalizas**

Altos costos operativos y laborales

Deficiente provisión de servicios, baja calidad / falta de conocimiento del mercado

**Algunas disposiciones son barreras que limitan el desarrollo empresarial**

Pago de anticipo

Itebis al facturar

Retraso en pagos de compras gubernamentales



### 3. Como medimos el éxito de la formalización



**Estamos Generamos Valor a las empresas que se Formalizan  
Tenemos que tener 3 conceptos muy claros:**

- Estamos generando ingresos para todos los actores que están participando en la formalización
- Estamos reducción de costos y generando oportunidades para todos los actores que están participando en la formalización
- Altos niveles de satisfacción

# Mercedes Canalda de Beras-Goico

Presidente Ejecutiva

Banco de Ahorro y Crédito ADOPEM

809-563-9003

[www.adoptem.com.do](http://www.adoptem.com.do)



Banco\_adoptem



Banco\_adoptem



Banco de Ahorro y Crédito ADOPEM, S.A.



DE AHORRO Y CRÉDITO  
**BANCO ADOPEM**