



ASOCIACIÓN LATINOAMERICANA  
DE INSTITUCIONES FINANCIERAS  
PARA EL DESARROLLO



# DIRECTORIO DE FUENTES

De Financiamiento  
Internacional

2017





**DIRECTORIO DE FUENTES  
DE FINANCIAMIENTO INTERNACIONAL**

**2017**

## Título: DIRECTORIO DE FUENTES DE FINANCIAMIENTO INTERNACIONAL

Programa de Estudios Económicos e Información  
SECRETARIA GENERAL

La versión digital de este directorio  
se encuentra en: [www.alide.org.pe/publicaciones.asp](http://www.alide.org.pe/publicaciones.asp)

© Asociación Latinoamericana de Instituciones  
Financieras para el Desarrollo, ALIDE  
Av. Paseo de la República 3211,  
San Isidro, Lima, Perú  
Mayo, 2017

## **INSTITUCIONES DE FINANCIAMIENTO E INVERSIÓN INTERNACIONAL POR PAÍSES**

### **ALEMANIA**

Kreditanstalt für Wiederaufbau (KfW)  
Sociedad Alemana de Inversiones y Desarrollo (DEG)

### **BELGICA**

Société Belge d'Investissement International (SBI)  
The Belgian Investment Company for Developing Countries (BIO)

### **BRASIL**

Banco Nacional de Desenvolvimento Economico e Social (BNDES)

### **CANADA**

Export Development Corporation (EDC) Business  
Development Bank of Canada (BDC)

### **CHINA**

China Development Bank (CDB)  
Export-Import Bank of China (China Exim Bank)

### **COREA**

Korea Eximbank – The Export-Import Bank of Korea

### **DINAMARCA**

The Industrialization Fund for Developing Countries (IFU)

### **ESPAÑA**

Banco Bilbao Vizcaya Argentaría (BBVA)  
Banco Santander Central Hispanoamericano S.A. (BSCH) Compañía Española de  
Financiación del Desarrollo S.A. (COFIDES) Instituto de Crédito Oficial (ICO)

## **ESTADOS UNIDOS DE NORTEAMERICA**

Export-Import Bank of the United States (EXIMBANK)  
Latin American Agribusiness Development Corporation S.A. (LAAD) Overseas  
Private Investment Corporation (OPIC)

## **FINLANDIA**

Finnish Export Credit Ltd. (FEC)  
Finnish Fund for Industrial Development Cooperation Ltd. (FINNFUND)  
FINNVERA plc

## **FRANCIA**

NatexisBanque-BFCEGroup  
Agence Française de Development (AFD)  
Sociedad Francesa de Promocion y Participación para la Cooperación (PROPARCO)  
Societe Generale

## **HOLANDA**

Corporación Financiera Holandesa (FMO)  
Rabobank Group

## **INDIA**

Export-Import Bank of India

## **INGLATERRA**

UK Export Finance  
CDC Group PLC

## **ITALIA**

Società Italiana per le Imprese All'estero Spa. (SIMEST)  
Intensa San Paolo

## **JAPON**

JapanBankforInternationalCooperation(JBIC)  
DevelopmentBankofJapan(DBJ), Japón

## **NORUEGA**

Norwegian Investment Fund for Developing Countries (NORFUND)

## **MEXICO**

Banco Nacional de Comercio Exterior S.N.C. (BANCOMEXT)

## **PORTUGAL**

Sociedade para o Financiamento do Desenvolvimento (SOFID)

## **RUSIA**

Vnesheconombank

## **SUECIA**

Svenska Handelsbanken  
Swedish Export Credit Corporation (SEK)  
Swedfund International AB

## **SUIZA**

Union Bank Switzerland  
Export Risk Guarante  
Swiss Investment fund for Emerging Markets

## **BANCOS Y ORGANISMOS FINANCIEROS MULTILATERALES**

Banco Centroamericano de Integración Económica (BICE)  
Banco de Desarrollo del Caribe  
Corporación Andina de Fomento (CAF)  
Banco Latinoamericano de Comercio Exterior S.A. (BLADEX) International  
Finance Corporation (IFC)  
Inter-American Investment Corporation (IIC)  
European Investment Bank (EIB)  
Nordic Development Fund (NDF)  
Nordic Investment Bank (NIB)  
The OPEC Fund for International Development (OFID)

## **FONDOS PARA MICROFINANCIERAS**

Accion Latin America Bridge Fund  
Calvert Social Investment Foundation  
Development International Desjardins (DID)  
Oikocredit International Opportunity International  
Urban Partnership Bank  
Solidarité Internationale pour le Développement et L'investissement (SIDI)  
Triodos Bank

## INTRODUCCIÓN

En los últimos dos años, América Latina ha atravesado una desaceleración económica, se espera que la región se expanda 1.2% en 2017, un crecimiento moderado y sin motores claros que lo impulsen. Así, se prevé que las economías en transición se expandan en 1.4% en el mismo periodo. En particular, el Este y el Sur de Asia continuarán creciendo más rápidamente que otras regiones, beneficiándose de una demanda doméstica robusta y de espacios para una política macroeconómica más proactiva. Argentina y Brasil están saliendo de una recesión, México continuará creciendo y América Central y el Caribe crecerán más rápido. La lista de asignaturas pendientes en la región incluye mayores tasas de inversión, ahorro y exportaciones así como potenciar el desarrollo del sector privado. Los países deben atacar sus desequilibrios externos y fiscales, fortalecer la integración económica regional para volverse más competitivos a nivel global y evitar sacrificar indebidamente la inversión durante el proceso de ajuste. Las brechas existentes en logística e infraestructura representan obstáculos importantes para el comercio intrarregional; los costos logísticos promedio son entre tres y cuatro veces más altos que en los países de la OCDE.

En esa línea, el ritmo de crecimiento económico de la región buscara incentivar la inversión y cerrar las brechas existentes, encaminar el financiamiento en la región y desarrollar un papel contracíclico para asegurar un crecimiento sostenible y equitativo a largo plazo.

En este contexto se presenta la oportunidad de promover la inversión fundamentalmente con recursos de mediano y largo plazo. Esto ha motivado en ALIDE la realización de actividades conducentes a reforzar la labor de promoción y financiación de proyectos e inversiones y la identificación de fuentes apropiadas de financiamiento a las necesidades de los inversionistas de la región. Como parte de dichas actividades ALIDE presenta la actualización del Directorio de Fuentes de Financiamiento Internacional con el objetivo de facilitar a los bancos de desarrollo, empresarios e inversionistas de los países de la región que cuenten con proyectos de inversión susceptibles de recibir alguna modalidad de coparticipación externa, la identificación de aquellas instituciones de financiamiento e inversión internacionales que tiene experiencia y han manifestado su interés de participar en proyectos y oportunidades de inversión en la región.

Para obtener mayor información acerca de las instituciones de financiamiento e inversión internacionales los interesados pueden dirigirse directamente a las respectivas entidades. Por nuestra parte quedamos siempre a disposición de nuestros asociados y para cualquier consulta de información dirigirse a la Secretaría General de ALIDE, Paseo de la República 3211, San Isidro, Lima 27, Perú, teléfono: (51-1) 442-2400, telefax: (51-1) 442-8105, E-mail: ccastillo@alide.org

## ALEMANIA



KREDITANSTALT FÜR WIEDERAUFBAU (KfW)	
Nombre y cargo de las Personas responsables a contactar	: Dr. Ulrich Shroder CEO
• Dirección	: André Ahlert Director para América y el Caribe andre.ahlert@kfw.de Palmengartenstrasse, 5-9 60325
• Apartado postal	: Frankfurt am Main
• Ciudad	: Frankfurt
• País	: Alemania
• Teléfono	: (49-69) 7431-2155
• Fax	: (49-69) 7431-3605
• E-mail	: <a href="mailto:info@kfw.de">info@kfw.de</a>
• Web site	: <a href="http://www.kfw.de/KfW-Group/">www.kfw.de/KfW-Group/</a>
• Régimen de propiedad	: Pública (100%)
• Fecha de fundación	: 1948
• Fecha de inicio de operaciones	: 1949
• Monto de activos (al 31.12.16)	: US\$ 549,548 millones

**Objetivos y funciones:** Kreditanstalt für Wiederaufbau (KfW) es una entidad pública que actúa como banco promotor de la economía alemana y como banco de fomento para los países en desarrollo. Fomenta el desarrollo de la economía alemana mediante la concesión de créditos para inversiones y para actividades de exportación, avales, garantías para créditos financieros y garantías para los exportadores. Por otro lado, por encargo del Gobierno Federal otorga créditos y subsidios en el marco de la Cooperación Financiera con los países en desarrollo.

Como principal agente financiero de desarrollo alemán, encargado de los fondos de cooperación, el KfW se ocupa de la evaluación de los proyectos; acuerda contratos de financiación con los prestatarios de países en desarrollo; asume la administración bancaria del préstamo; y controla la ejecución de los proyectos. Un aspecto a resaltar es que el KfW otorga créditos a bancos de fomento de los países en desarrollo, facilitándose que este modo recursos para el financiamiento de pequeños y medianos proyectos de inversión de los sectores de abastecimiento de agua potable, energía, desarrollo rural y de desarrollo de sistemas financieros.

En lo referido al financiamiento el KfW opera bajo tres modalidades básicas: a) el financiamiento directo a empresarios locales dueños de los proyectos; b) el establecimiento de líneas de financiamiento con bancos de desarrollo locales, cooperativas de crédito y otras instituciones similares; y operaciones de cofinanciamiento con bancos multilaterales o internacionales.

Estas modalidades de financiamiento operan teniendo en cuenta un tema prioritario del Banco, cual es, conceder créditos de mediano y a largo plazo para financiar inversiones en sectores importantes desde el punto de vista de la política económica del gobierno alemán. Las inversiones financiadas por el KfW deben servir para: a) fortalecer la estructura económica e impulsar cambios estructurales; b) reducir los desequilibrios regionales; c) asegurar y mejorar las condiciones naturales de vida de la población; y, d) reforzar la competitividad a nivel nacional e internacional y cuidado del medio ambiente.

## 1. Participación en proyectos y oportunidades de inversión de América Latina y el Caribe.

**Experiencia previa en:** Argentina, Bolivia, Brasil, Colombia, Costa Rica, Chile, Ecuador, El Salvador, Guatemala, Guyana, Haití, Honduras, Jamaica, Nicaragua, Paraguay, Perú, República Dominicana y Uruguay. Asimismo, ha brindado ayuda financiera al Banco Centroamericano de Integración Económica (BCIE), Banco de Desarrollo del Caribe (CDB) y a la Corporación Andina de Fomento (CAF). Ha colocado anteriormente líneas de crédito con el Banco do Brasil S.A. y Banco Nacional de Desenvolvimento Econômico e Social (BNDES), ambos de Brasil; Banco de la República de Colombia; Corporación de Fomento a la Producción (CORFO) de Chile; Banco Nacional de Fomento, de Ecuador; Banco de Fomento Agropecuario, de El Salvador; Banco Nacional de Fomento y Crédito Agrícola de Habilitación, ambos de Paraguay; Corporación Financiera de Desarrollo S.A. (COFIDE), del Perú; Banco Central de la República Dominicana, Fondo de Inversiones para el Desarrollo Económico (FIDE); y el Banco de la República Oriental del Uruguay. Estas líneas están orientadas a la financiación de pequeños y medianos proyectos de inversión en dichos países.

**Interés futuro en:** El KfW está interesado de participar en proyectos de inversión en los países en desarrollo (como los de América Latina y el Caribe), en los países del centro y este de Europa, y en el Este de Asia.

### Modalidades de coparticipación en proyectos de inversión:

- a) Subvención y crédito estándar (prestamos altamente subvencionados), se conceden a países menos desarrollados.
- b) Establecimiento de líneas de financiamiento con bancos de desarrollo locales, inversiones privadas y públicas en infraestructura (telecomunicaciones, transporte, energía, abastecimiento de agua, etcétera).
- c) Operaciones de cofinanciamiento con bancos multilaterales o internacionales.

En el marco de la cooperación financiera oficial alemana, KfW ejecuta sus financiamientos otorgando préstamos o aportes financieros a países en desarrollo, como fondos no reembolsables, sin embargo, para ser elegible para recibir este financiamiento los criterios de política de desarrollo deben ser cumplidos incluyendo el compromiso del país socio.

**Servicios que puede ofrecer:** Al empresario latinoamericano: préstamos a mediano y largo plazo; financiamiento de estudios (estudios de factibilidad técnico-económica, prospección tecnológica, etc.); y suministro de maquinaria y equipos, asistencia técnica, capacitación y entrenamiento.

Interés de participar en proyectos de los siguientes sectores productivos: Ambiental, protección del medio ambiente, start-ups, negocios, energía, telecomunicaciones, protección de bosques tropicales en la región. Asimismo, a las pequeñas y medianas empresas, sobre todo de los sectores agropecuario e industrial, que son fomentadas a través de bancos de desarrollo locales y regionales.

## 2. Condiciones de participación en proyectos y oportunidades de inversión de América Latina y el Caribe

**Monto del préstamo:** Se determina teniendo en cuenta el monto total de inversión del proyecto, los riesgos y la solvencia crediticia del prestatario, del respectivo país y los posibles recursos procedentes de otras fuentes de financiamiento. Los fondos concedidos con cargo a la asistencia financiera oficial alemana, son fijados por el gobierno Alemán y se orientan en función a la situación económica de los países receptores.

**Monedas en las que se otorgan los recursos:** En euros y dólares americanos.

**Tasas de interés:** De 0.75% a 2%. Esta es fija para todo el plazo. Programas de protección ambiental y eficiencia energética a partir de 1%. Tasas de interés particularmente favorables para pequeñas empresas.

**Plazos de amortización:** Entre 10 a 20 años.

**Períodos de gracia:** Hasta 2 años. Para proyectos de gestión ambiental empresarial (3 años de gracia).

**Comisiones y otros cargos:** Comisión de compromiso de 0.25%.

**Garantías exigidas:** Gubernamental.

## SOCIEDAD ALEMANA PARA INVERSIÓN Y DESARROLLO (DEG), DE ALEMANIA

<b>Nombre y cargo de la persona responsable a contactar</b>	:	<b>Dr. Stefan Blum</b> Representante de la oficina en México <a href="mailto:Stefan.Blum@deginvest.de">Stefan.Blum@deginvest.de</a> <b>Dr. Jorg Seyfar</b> Inversión y Desarrollo Empresarial , Oficina de Representación Perú <a href="mailto:joerg.seyfart@deginvest.de">joerg.seyfart@deginvest.de</a> <b>Marlana Bormann</b> Representante KFW Brasil <a href="mailto:mariana.bormann@deginvest.de">mariana.bormann@deginvest.de</a>
<ul style="list-style-type: none"> <li>▪ Dirección</li> <li>▪ Apartadpostal</li> <li>▪ Ciudad</li> <li>▪ País</li> <li>▪ Teléfonos</li> <li>▪ fax</li> <li>▪ E-mail</li> <li>▪ Website</li> </ul>	:	Kämmergasse 22 50676 Köln Köln Alemania (49-0221) 4986 (49-0221) 4986-1290 <a href="mailto:info@deginvest.de">info@deginvest.de</a> <a href="http://www.deginvest.de">www.deginvest.de</a>
<ul style="list-style-type: none"> <li>▪ Oficina para MERCOSUR</li> </ul>	:	<b>Ms. Marlana Bormann</b> Oficina de representación Rua Pedroso Alvarenga, 691-12 º Itaim Bibi CEP 04531-011 São Paulo - Brasil Teléfono: (0055-11) 3199-1640 Fax: (0055-11) 3199-1659 E-mail: <a href="mailto:mariana.borman@deginvest.de">mariana.borman@deginvest.de</a>
<ul style="list-style-type: none"> <li>▪ Oficina para Países Andinos</li> </ul>	:	<b>Sr. Joerg Seyfart</b> Oficina de Representación Perú Av. Camino Real 348 of. 1501B San Isidro-Lima, Perú Teléfono: (+511) 221- 6055 Fax: (+511) 222- 0242 E-mail: <a href="mailto:joerg.seyfart@deginvest.de">joerg.seyfart@deginvest.de</a>
<ul style="list-style-type: none"> <li>▪ Oficina para México</li> </ul>	:	<b>Sr. Gunnar Stork</b> Oficina de representación Centro de México, Av. Arquímedes #19 - 4º piso, Col. BosquedeChapultepecDel. Miguel Hidalgo C.O. 11580 México, DF Teléfono: (0052-55) 91729400 Fax: (0052-55) 91729401 E-mail: <a href="mailto:info@degmexico.com">info@degmexico.com</a>
<ul style="list-style-type: none"> <li>▪ Régimen de propiedad</li> </ul>	:	Compañía de derecho privado de propiedad del gobierno Alemán
<ul style="list-style-type: none"> <li>▪ Fecha de inicio de operaciones</li> <li>▪ Monto de activos (2015)</li> </ul>	:	1962 US\$6,384 millones

**Objetivos y funciones:** DEG promueve la iniciativa empresarial en países de desarrollo y mercados emergentes como una contribución al crecimiento sostenible y la mejora de las condiciones de vida de la población local. Con este fin pone a disposición para las empresas privadas que invierten en estos países, financiamiento y asesoramiento a largo plazo. Forma parte de KfW Banking Group. La DEG procura financiamiento tanto para empresas nuevas como para la ampliación de empresas existentes. Por lo general, apuntamos a las empresas de los países en desarrollo y emergentes, así como a empresas alemanas y otras naciones industrializadas. La DEG financia inversiones que prometen una rentabilidad adecuada, se realizan conforme a las normas ambientales y, al mismo tiempo, aporten significativamente al desarrollo económico del país donde se realice la inversión.

## 1. Participación en proyectos y oportunidades de inversión de América Latina y el Caribe

**Experiencia previa en:** Argentina, Brasil, Costa Rica, Chile, El Salvador, Guatemala, Honduras, Jamaica, México, Nicaragua, Panamá, Paraguay, Perú, Centro América, El Caribe y países supranacionales.

**Interés futuro en:** Todos la región de América Latina y el Caribe.

### Modalidades de financiamiento:

- a) Soluciones empresariales, ofreciendo know-how sectorial, brindando su experiencia en mercados de desarrollo y compartiendo su red de contactos que se desenvuelvan en el mismo sector empresarial en la región donde se ubican. Se ofrecen estudios de viabilidad, soluciones de apoyo a empresas que pueden ser desarrollados y cofinanciados por DEG. Prestamos de largo plazo, capital social, deuda mezzanine y garantías. (German Desks-Soporte Financiero y Soluciones).
- b) Financiamiento para instituciones financieras como préstamos a largo plazo, deuda mezzanine y capital social. Servicios de apoyo empresarial, evaluación de las necesidades de las Pyme y Up-Scaling (proyectos innovadores y pioneros de las pyme, cofinanciados hasta por US\$500 mil).
- c) Financiación de fondos, equity capital, préstamos a largo plazo, generalmente entre 4-10 años, con tipos de interés fijo o variable. Participación en el capital accionario, rendimiento orientado al riesgo, garantías.
- d) Financiación de proyectos ajustados a las medidas del país de origen, y que sean respetuosas con el medio ambiente, se promueven con el programa de Alianzas climáticas con el sector privado del Ministerio Federal de Medio Ambiente (BMUB por sus siglas en ingles), el cual financia un importe máximo de US\$200 mil.

**Servicios que puede ofrecer:** Tanto al empresario alemán como a la joint-venture con empresas de América Latina, la DEG está en condiciones de ofrecer préstamos a mediano y largo plazo; participación en el capital accionario; financiamiento de estudios; provisión de garantías; y seguros y garantías. Asimismo, ofrece refinanciamientos de préstamos y procura financiamientos adicionales, a través de los bancos de desarrollo de carácter nacional e internacional.

**Interés de participar en proyectos de los siguientes sectores productivos:** De manera general en todos los sectores, de preferencia proyectos del sector de energía renovable, telecomunicaciones, suministro de agua y tratamiento de aguas residuales, entre otros.

## 2. Tipo de proyectos en los que la institución tiene especial interés de participar:

Proyectos nuevos, en ampliación o racionalización, generalmente en la forma joint- ventures; proyectos del sector privado; proyectos pequeños, medianos y grandes; proyectos orientados a la exportación o al mercado interno; y proyectos que demanden bienes y servicios, tecnología y capitales de Alemania.

## 3. Condiciones de participación en proyectos y oportunidades de inversión de América Latina y el Caribe

**Monto del préstamo:** Dependerá de las necesidades financieras del proyecto y del tipo de proyecto. La participación de la DEG es minoritaria y de carácter temporal, hasta por el 35% del financiamiento total.

**Monedas en las que se otorgan los recursos:** preferentemente en euros, alternativamente en dólares americanos.

**Tasas de interés:** Fijas o variables de acuerdo al proyecto y al riesgo país.

**Plazos de amortización:** De 4 a 10 años.

**Períodos de gracia:** Hasta 2 años, de acuerdo con el proyecto.

**Comisiones y otros cargos:** A negociarse.

**Garantías exigidas:** Generalmente sobre el activo de la empresa, proyecto o fondo financiado en el país de la inversión.

Cabe indicar que la DEG opera de acuerdo a los principios de una empresa privada en cumplimiento de los estándares internacionales de otros bancos de desarrollo. La participación de la DEG en proyectos de inversión depende fundamentalmente de las decisiones de inversión de las compañías alemanas, las cuales son influenciadas por el clima de inversiones y por la evolución política y económica de los países en desarrollo.

Las inversiones que son financiadas por la DEG deben tener un rendimiento económico adecuado y prospectos comerciales viables. En contribución a su participación en el capital de riesgo en la empresa, la DEG espera una porción de las ganancias de ésta.


**BELGIAN CORPORATION FOR INTERNATIONAL INVESTMENT (BMI-SBI)**

<b>Nombre y cargo de la persona : responsable a contactar</b>	<b>Fontinoy Jean-Claude</b> Presidente <b>Christophe Denis</b> Oficial Principal de Inversiones
▪ Dirección :	Avenue de Tervueren 168, Bte 9
▪ Ciudad :	B-1150 Bruselas
▪ País :	Bélgica
▪ Teléfono :	+32 2 776 01 00
▪ Fax :	+32 2 770 66 38
▪ E-mail :	<a href="mailto:info@bmi-sbi.be">info@bmi-sbi.be</a>
▪ Web site :	<a href="http://www.bmi-sbi.be">www.bmi-sbi.be</a>
▪ Régimen de propiedad :	Mixta (63% pública y 37% privada)
▪ Fecha de fundación :	1970
▪ Fecha de inicio de operaciones :	1971
▪ Activos totales (31/12/15) :	US\$40 millones

**Objetivos y funciones:** La BMI-SBI es una institución financiera semi-pública, única a nivel federal que participa activamente en proporcionar capital y know-how a empresas privadas belgas que quieran realizar inversiones internacionales. La expansión internacional se ha vuelto cada vez más importante para las empresas belgas que quieren adquirir o incluso mantener una posición económicamente sólida en la actual economía cada vez más globalizada. Para ello, BMI-SBI apoya proyectos de interés económico general (tanto para Bélgica como para el país de acogida), financieramente viables y que ofrezcan perspectivas realistas de rentabilidad respetando al mismo tiempo los principios de responsabilidad social de las empresas.

En conjunto con la empresa belga, BMI-SBI ofrece soluciones a medida, teniendo en cuenta las necesidades particulares y el perfil de riesgo de cada proyecto. Dado que el BMI-SBI se propone ser un auténtico socio a largo plazo, proporciona un apoyo amplio, así como cofinanciación.

Desde su creación en 1971, BMI-SBI ha invertido en más de 300 proyectos en más de 50 países. Los productos financieros ofrecidos reflejan el amplio espectro de posibilidades a disposición e incluyen participaciones de capital, cuasi capital, así como préstamos a largo plazo.

### 1. Participación en proyectos y oportunidades de inversión de América Latina y el Caribe

**Experiencia previa en:** Brasil, Ecuador, México y Venezuela. SBI ha suscrito convenios de cooperación con Nacional Financiera S.N.C., de México.

**Interés futuro en:** Todos los países de América Latina y el Caribe.

**Modalidades de financiación:**

- a) Capital de inversión, con montos entre US\$150 mil y US\$2.5 millones.
- b) Financiación de cuasi-capital, préstamos subordinados otorgados al nivel de la filial extranjera, con un interés fijo, incluyendo opciones de conversión y requiriendo participación de los beneficios esperados, los plazos y periodos de gracia se adaptan de manera específica al proyecto.
- c) Prestamos de mediano y largo plazo, los términos varían generalmente entre 5 a 10 años con periodos de gracia de 2-3 años, las tasas de interés están orientadas al mercado.
- d) Asesoramiento en inversiones extranjeras, asistencia técnica.

**Servicios que puede ofrecer:** Tanto a empresarios de su país como a la joint venture con latinoamericanos: préstamos a mediano y largo plazo (créditos de inversión); participación en el capital accionario (empresas conjuntas), identificación de proyectos y socios extranjeros, análisis de pre-inversión, y asesoría financiera.

También ofrece el servicio de intermediación, a través del cual brinda apoyo a empresas belgas para obtener financiamientos de instituciones gubernamentales o supranacionales. Dependiendo del caso específico puede prestar para estudios de factibilidad, requerimientos de capital en joint venture, capacitación y asistencia técnica.

Nuevos proyectos (greenfields), expansiones de proyectos existentes y adquisiciones de empresas existentes en el exterior se encuentran dentro del ámbito de cofinanciamiento de BMI-SBI.

**Interés de participar en proyectos de los siguientes sectores productivos: Agroindustria** (productos alimenticios y bebidas), minería, industria metalera, Ingeniería, embalaje, TIC, textil, química y farmacéutica, servicios de alta tecnología, industria y financiera.

**Tipo de proyectos en los que la institución tiene especial interés de participar:** Subsidiarias de empresas belgas o empresas conjuntas (entre socios locales y empresas belgas), en las cuales exista un sustancial interés de participación de capital y transferencia de tecnología de origen belga.

## 2. Condiciones de participación en proyectos y oportunidades de inversión de América Latina y el Caribe

**Condiciones:** Máximo US\$2.5 millones, mínimo US\$150 mil Esta participación se da mediante capital de riesgo con una participación minoritaria en capital o cuasi capital y mediante préstamos de largo y mediano plazo.

**Monedas en las que se otorgan los recursos:** Euros y dólares norteamericanos para préstamos, y en moneda local para participación accionaria.

**Tasas de interés:** Tasas vigentes en el mercado.

**Plazos de amortización:** Entre 5 y 10 años.

**Períodos de gracia:** Máximo 2 años.

**Comisiones y otros cargos:** Se establecerán de acuerdo a la estructura del proyecto y a las condiciones del mercado.

THE BELGIAN INVESTMENT COMPANY FOR DEVELOPING COUNTRIES (BIO), BÉLGICA

<b>Nombre y cargo de la persona responsable a contactar</b>	<b>Laetitia Counye</b>
	Coordinador de Equipo y Oficial Senior de Inversiones
▪ Dirección	: Avenue de Tervueren 188A-b4
▪ Ciudad	: 1150 SSELS
▪ País	: Bélgica
▪ Teléfono	: +32 2 778 99 99
▪ Telefaxes	: +32 2 778 99 90
▪ E-mail	: <a href="mailto:info@bio-invest.be">info@bio-invest.be</a>
▪ Web site	: <a href="http://www.bio-invest.be/en">www.bio-invest.be/en</a>
▪ Régimen de propiedad	: 50% público; 50% privado
▪ Fecha de creación	: Diciembre 2001
▪ Activos ( 31.12.15)	: US\$796 millones

**Objetivos y funciones:** La Sociedad Belga de Inversión para los Países en Vías de Desarrollo (BIO) fue establecida en 2001 por la Corporación Belga el Desarrollo para apoyar el crecimiento del sector privado en los países en desarrollo.

BIO proporciona financiamiento a largo plazo (capital, cuasi capital, deuda y garantías) a empresas, el sector financiero y proyectos privados de infraestructura, así como subsidios para estudios de factibilidad y programas de asistencia técnica.

El apoyo al sector privado es un eslabón indispensable de la cooperación al desarrollo para BIO, ya que funciona como motor del crecimiento económico. Las empresas locales, al producir bienes y servicios, contribuyen a mejorar el nivel de vida de la población, a acelerar los desarrollos tecnológicos, a hacer bajar los precios estimulando la competencia y a aumentar la base fiscal del país, condición indispensable para financiar las infraestructuras, la educación y la salud.

BIO actúa como socio adicional de las instituciones financieras y busca proyectos con un equilibrio entre el retorno de la inversión y el impacto en el desarrollo. BIO es miembro de EDFI (European Development Finance Institutions).

BIO invierte en el desarrollo y fortalecimiento de intermediarios financieros locales vitales y competitivos que estén focalizados hacia las Pymes, brindado también equipos de calidad para el desarrollo de sus actividades y proyectos de infraestructura de carácter privado.

## 1. Participación en proyectos y oportunidades de inversión de América Latina y el Caribe

**Experiencia previa en:** Bolivia, Colombia, Chile, Ecuador, Guatemala, Honduras, Nicaragua, Paraguay, Perú, Venezuela y Centroamérica.

**Interés futuro en:** América Latina y el Caribe, Asia, África y países de ingresos medios.

### **Modalidades de coparticipación en proyectos de inversión:**

- a) Financiamiento de capital y cuasi capital: BIO participa con capital en compañías, instituciones
- b) financieras y fondos de inversión en países en vía de desarrollo como inversor a largo plazo.
- c) Préstamos a largo plazo y garantías.
- d) Brinda asistencia técnica.

**Interés de participar en proyectos de los siguientes sectores productivos:** BIO puede intervenir en proyectos privados o en asociaciones público-privadas y, en concreto, en el ámbito del acceso a la energía y al agua, las telecomunicaciones y las infraestructuras de transporte, cuyo objetivo principal es apoyar el sector privado local.

**Tipo de proyectos en los que la institución tiene especial interés de participar:** Energía, agua e irrigación, agricultura, telecomunicaciones.

## 2. Condiciones de participación en proyectos y oportunidades de inversión de América Latina y el Caribe

### **Financiamiento para empresas, infraestructura y sector financiero:**

**Sector financiero:** Presta financiamiento al sector privado, para las Pymes y microempresarios y otras soluciones y productos innovadores a socios como bancos, fondos de inversión, empresas de leasing. Utilizando instrumentos como: financiación a mediano y largo plazo en forma de deuda, patrimonio y garantías.

**Montos:** La financiación se otorga en EUR, US\$ o en la moneda local. El importe mínimo es de US\$1 millón por proyecto. El vencimiento del préstamo puede variar entre 3 y 10 años, con un período máximo de gracia de 3 años. Opera en terrenos comerciales. En el caso de inversiones de capital, BIO nunca es accionista mayoritario. BIO generalmente deja la propiedad de las acciones una vez que la empresa ha alcanzado un nivel de madurez sostenible.

También puede otorgar subvenciones no reembolsables para asistencia técnica para ayudar a las empresas clientes a aumentar sus habilidades y mejorar su profesionalismo a través de cursos de capacitación o programas de mejoramiento.

**Infraestructura:** Proyectos privados, asociaciones público-privadas dirigidas a atender a las poblaciones y empresas locales, viabilidad financiera demostrada y bancabilidad (condiciones de mercado), Proyectos nuevos, ampliaciones o rehabilitación de equipos existentes.

BIO proporciona financiamiento o, en su caso, cofinanciación con otras instituciones financieras, EUR, US\$ o financiación en moneda local, por un importe mínimo de US\$5 millones por proyecto. El vencimiento del préstamo puede variar hasta 15 años (18 años en algunos casos), con un período máximo de gracia de 4 años.

**Empresas locales:** El objetivo es apoyar a las empresas capaces de desempeñar un papel estructurador en la economía local.

Proporciona préstamos a largo plazo para financiar activos a largo plazo, lo que permitir a las empresas financiar sus proyectos de expansión. Presta asistencia técnica a sus clientes para financiar la transferencia de conocimientos. Ofrece préstamos a largo plazo, con un importe mínimo de US\$1 millón y un máximo de US\$7 millones. Presta tanto en dólares como euros y en moneda local. Tiempo: entre 5-12 años según las necesidades del proyecto, tasas de interés competitivas que reflejan el riesgo de la empresa y el proyecto.


**BANCO NACIONAL DE DESENVOLVIMENTO ECONOMICO E SOCIAL (BNDES)**

<ul style="list-style-type: none"> <li>▪ <b>Nombre y cargo de la persona responsable a contactar</b></li> </ul>	<ul style="list-style-type: none"> <li>: <b>Maria Silvia Bastos Marques</b> Presidente</li> <li><b>Claudio Coutinho Mendes</b> Director del Área de Crédito, Financiera e Internacional</li> <li><b>Luis Inácio Senos Dantas</b> Responsable del Área de Crédito</li> <li><b>Ricardo Luiz de Souza Ramos</b> Director del Área de Administración, Comercio, Fondos de Garantías y Operaciones Indirectas</li> </ul>
<ul style="list-style-type: none"> <li>▪ Dirección de la sede</li> </ul>	<ul style="list-style-type: none"> <li>: Av. República do Chile, 100 –Centro 20031-917</li> </ul>
<ul style="list-style-type: none"> <li>▪ Página Web</li> </ul>	<ul style="list-style-type: none"> <li>: <a href="http://www.bndes.gov.br">www.bndes.gov.br</a></li> </ul>
<ul style="list-style-type: none"> <li>▪ E-mail</li> </ul>	<ul style="list-style-type: none"> <li>: <a href="mailto:presidencia@bndes.gov.br">presidencia@bndes.gov.br</a></li> </ul>
<ul style="list-style-type: none"> <li>▪ Ciudad</li> </ul>	<ul style="list-style-type: none"> <li>: Río de Janeiro</li> </ul>
<ul style="list-style-type: none"> <li>▪ País</li> </ul>	<ul style="list-style-type: none"> <li>: Brasil</li> </ul>
<ul style="list-style-type: none"> <li>▪ Teléfono</li> </ul>	<ul style="list-style-type: none"> <li>: (21) 2172-7447</li> </ul>
<ul style="list-style-type: none"> <li>▪ Régimen de propiedad</li> </ul>	<ul style="list-style-type: none"> <li>: Público</li> </ul>
<ul style="list-style-type: none"> <li>▪ Fecha de fundación</li> </ul>	<ul style="list-style-type: none"> <li>: 1952</li> </ul>
<ul style="list-style-type: none"> <li>▪ Activos (31/12/15)</li> </ul>	<ul style="list-style-type: none"> <li>: US\$ 240,173 millones</li> </ul>

**Objetivos y funciones:** El Banco Nacional de Desarrollo Económico y Social (BNDES) es el principal Agente de Desarrollo en Brasil. Desde su fundación en 1952, el BNDES desempeña un papel clave en el fomento de la expansión de la industria y la infraestructura del país. A lo largo de su historia, su actuación ha evolucionado de acuerdo a los desafíos socioeconómicos brasileños, llegando a cubrir el apoyo a la exportación, a la innovación tecnológica, al desarrollo socioambiental sostenible y a la modernización de la gestión pública.

El Banco ofrece varios mecanismos de apoyo financiero a las empresas brasileñas de todos los tamaños y entidades públicas, que permite la inversión en todos los sectores económicos. En cualquier negocio apoyado, desde la fase de análisis inicial hasta el acompañamiento, el BNDES hace hincapié en tres factores estratégicos a ser llevados en cuenta: la innovación, el desarrollo local y el desarrollo del medio ambiente.

El BNDES cuenta con dos subsidiarias integrales: FINAME y BNDESPAR. Juntas, las tres empresas comprenden el llamado Sistema BNDES.

FINAME destina sus recursos al financiamiento de operaciones de compra y venta y exportación de máquinas y equipamientos de producción brasilera, así como importación de bienes de la misma naturaleza producidos fuera del país. Sus actividades son desarrolladas bajo la responsabilidad y con la colaboración de BNDES.

BNDESPAR es una sociedad por acciones, constituida como subsidiaria integral del BNDES. Realiza operaciones de capitalización de emprendimientos controlados por grupos privados, con observancia de los planes y políticas del BNDES.

Entre otros objetivos, es papel de la subsidiaria contribuir al fortalecimiento del mercado de capitales en Brasil, con la ampliación de la oferta de valores mobiliarios y la democratización de la propiedad del capital de empresas.

Además de eso, el BNDES apoya la internacionalización de empresas brasileñas, de forma que se aumente la competitividad de ellas y, así, reactivar la economía global. Otra relación con el mercado mundial se caracteriza por sus cofinanciaci3nes con organismos multilaterales y agentes de fomento, de qui3n el Banco capta recursos y financia proyectos de inter3s com3n. BNDES tambi3n ha consolidado su funding junto al mercado internacional, a trav3s de la emisi3n de t3tulos.

## 1. Experiencia e inter3s de participaci3n en proyectos y oportunidades de inversi3n de Am3rica Latina y el Caribe

**Experiencia previa en:** Per3, M3xico, Chile, Cuba, Ecuador, Venezuela, Extra-regionales (Rusia, China, India, Sud3frica).

**Inter3s futuro en:** Am3rica Latina y el Caribe.

### Modalidades de coparticipaci3n en proyectos de inversi3n:

- a. Cofinanciamiento y financiamiento
- b. Suscripci3n de t3tulos-valores para el mercado de capitales
- c. Recursos no reembolsables-inversiones de naturaleza social, cultural (educacional e inversiones), ambiental, cient3fica o tecnol3gica, que no necesitan ser reembolsados financieramente para el BNDES.

**Servicios que puede ofrecer:** Pr3stamos de mediano y largo plazo; Fondos de inversi3n en capital de riesgo; Leasing; suscripci3n de acciones y obligaciones convertibles; y, programas especiales (orientados a sectores sociales espec3ficos, Pymes, tecnolog3a, medio ambiente, entre otros)

**Inter3s de participar en proyectos de los siguientes sectores productivos:** Industria, comercio, servicios, agropecuaria micro, peque3as y medianas empresas, infraestructura, desenvolvimiento regional y territorial, cultura, tecnolog3a, energ3as renovables, innovaci3n.

Bienes nuevos, insumos, servicios y software pueden ser financiados a trav3s de la Tarjeta BNDES para micro, peque3as y medianas empresas. La tarjeta BNDES posee un sistema de acreditaci3n propio.

**Tipos de sectores que la instituci3n financia:** Inversiones para implantaci3n, expansi3n, modernizaci3n y / o recuperaci3n de emprendimientos, infraestructura, empresas e instituciones p3blicas y privadas, incluyendo estudios, proyectos, obras civiles, instalaciones, entrenamiento, entre otros; Producci3n o adquisici3n de m3quinas y equipos nuevos (incluyendo veh3culos utilitarios, autobuses, camiones y aeronaves), de fabricaci3n nacional y acreditados por el BNDES; Bienes nuevos, insumos, servicios, software; Capital de giro; Exportaci3n de bienes y servicios nacionales y dem3s.

## 2. Condiciones de participaci3n en proyectos y oportunidades de inversi3n de Am3rica Latina y el Caribe

**Monto del pr3stamo y aportes al capital accionario:** Los financiamientos del BNDES pueden ser solicitados por empresas privadas, con sede y administraci3n instaladas en Brasil; por parte de empresas seg3n su clasificaci3n (microempresa con un ingreso menor o igual a US\$110 mil), peque3a empresa (mayor a US\$110 mil y menor a US\$1 mill3n), mediana empresa (mayor a US\$1 mill3n y menor a US\$92 millones) y gran empresa (mayor a US\$92 millones). Realiza operaciones autom3ticas (no requieren evaluaci3n previa) con valor de US\$6 millones y operaci3n indirecta (previo an3lisis) con un valor m3nimo de US\$6 millones. En el caso de los aportes de capital el BNDES participa hasta del 35% del capital total en nuevas empresas.

Financia la internacionalización de las empresas apoyando en un 60% la inversión, en el caso de comercio exterior la tasa de interés para pre-embarque se calcula como el Costo financiero+BNDES Spread+Spread institución financiera y para el Post-embarque es el Costo financiero+Spread BNDES+Costo de la garantía.

La tarjeta BNDES es un producto destinado a micro, pequeñas y medianas empresas de control nacional, consistente en un crédito rotativo y pre aprobado de hasta US\$614 mil, por banco emisor, para adquisición de productos y servicios acreditados.

BNDES también utiliza Fondos para complementar sus fuentes de recursos, así como ofrecer opciones de apoyo financiero a sus clientes. Los Fondos pueden tener naturalezas estatutarias o legales y se rigen por normas propias, que definen sus condiciones específicas.

**Tasas de interés:** Para operaciones de apoyo indirecto la tasa de interés refleja la suma de las siguientes parcelas: Costo financiero + tasa BNDES (Remuneración básica del BNDES + Tasa de intermediación financiera) + Tasa del Agente Financiero.

**Apoyo directo:** En las operaciones de apoyo directo, la tasa de interés final refleja la suma de las siguientes parcelas: Costo financiero + Tasa del BNDES (Remuneración básica del BNDES + Tasa de riesgo de crédito)

**Tasa de intermediación financiera:** Refleja el riesgo sistémico de las instituciones financieras acreditadas, es decir, la posibilidad de que el BNDES sufra pérdidas derivadas de crisis en el sistema financiero. Actualmente, es del 0,4% para cualquier cliente.

**Plazos:** Comprende el plazo de carencia y el plazo de amortización. Es determinado por el BNDES o, en caso de apoyo indirecto, por la institución financiera acreditada, en función de la capacidad de pago del emprendimiento, del cliente y del grupo económico

**Plazo de carencia:** Es el período durante el cual el cliente paga solamente los intereses del financiamiento contratado. Generalmente, se define de forma que el término de la carencia ocurra como máximo hasta 6 meses después de la fecha de entrada en operación comercial del emprendimiento.

**Plazo de amortización:** Es el período, después del plazo de gracia, durante el cual el cliente realiza los pagos de amortización del financiamiento contratado, además de los intereses incidentes.



EXPORT DEVELOPMENT CORPORATION (EDC)	
<p><b>Nombre y cargo de la responsables a contactar</b></p>	<p><b>Benoit Daignault</b> Presidente y CEO</p> <p><b>Carl Burlock</b> Vice Presidente Senior y Jefe de Financiamiento e Inversiones</p> <p><b>Ken Kember</b> Vicepresidente Senior de Finanzas y Tecnología, Director Financiero</p>
<ul style="list-style-type: none"> <li>▪ Dirección</li> <li>▪ Apartado postal</li> <li>▪ Ciudad</li> <li>▪ País</li> <li>▪ Teléfonos</li> <li>▪ E-mail</li> <li>▪ Web site</li> </ul>	<p>ater Street 655 Ottawa, ON K1A 1K3 Canadá 1-800-229-0575 <a href="mailto:csr-rse@edc-see.ca">csr-rse@edc-see.ca</a> <a href="http://www.edc-see.ca">www.edc-see.ca</a></p>
<ul style="list-style-type: none"> <li>▪ México</li> </ul>	<p><b>Sean Emmond</b> Gerente Regional Calle Schiller 529, Rincón del Bosque Colonia Polanco. México, D.F. 11560, México Teléfono: (011)52- 55-5387-9315 E-mail: <a href="mailto:semmond@edc.ca">semmond@edc.ca</a></p>
<ul style="list-style-type: none"> <li>▪ Brasil</li> </ul>	<p><b>Monica Busch</b> Gerente Regional Av. Das Nações Unidas 12901/Cenu Torre Norte, Andar 16 – Sao Paulo-SP CEP 04578-000 Teléfono: (011) 5511-5509-4362 E-mail: <a href="mailto:mbusch@edc.ca">mbusch@edc.ca</a></p>
<ul style="list-style-type: none"> <li>▪ Colombia</li> </ul>	<p><b>Gustavo Galvis</b> Jefe de Representación Embassy of Canada Carrera 7 #114-33 Piso 14, Bogotá - Colombia Teléfono: (011) 57-1-657-9800 E-mail: <a href="mailto:ggalvis@edc.ca">ggalvis@edc.ca</a></p>
<ul style="list-style-type: none"> <li>▪ México</li> </ul>	<p><b>Teri Nizzola</b> Jefe de Representación Email: <a href="mailto:tnizzola@edc.ca">tnizzola@edc.ca</a></p>
<ul style="list-style-type: none"> <li>▪ Perú</li> </ul>	<p><b>Rafael Castillo</b> Gerente Regional Email: <a href="mailto:rcastillo@edc.ca">rcastillo@edc.ca</a></p>
<ul style="list-style-type: none"> <li>▪ Régimen de propiedad</li> <li>▪ Fecha de fundación</li> <li>▪ Fecha de inicio</li> </ul>	<p>Pública (100%) Octubre de 1969 En 1944 como la Corporación de Seguro de Crédito a la Exportación y en 1969 como la EDC</p>
<ul style="list-style-type: none"> <li>● Activo (31/12/15)</li> </ul>	<p>US\$ 43,971 mil millones</p>

**Objetivos y funciones:** En su calidad de agencia oficial canadiense de crédito a las exportaciones, tiene por objetivo facilitar y desarrollar las exportaciones e inversiones canadienses, a través de la provisión de financiamiento, garantías, programas de seguro de crédito a la exportación y otros servicios financieros a la comunidad exportadora y a los inversionistas canadienses. Asimismo, puede ofrecer financiamiento tanto directa como indirectamente a los compradores de bienes canadienses.

### 1. Participación en proyectos y oportunidades de inversión de América Latina y el Caribe

**Experiencia previa en:** Argentina, Bahamas, Barbados, Bermuda, Bolivia, Brasil, Colombia, Costa Rica, Cuba, El Salvador, Guatemala, Honduras, Jamaica, México, Nicaragua, Panamá, Curacao, Haití y Trinidad y Tobago.

**Interés futuro en:** América Latina y el Caribe.

#### **Modalidades de coparticipación en proyectos de inversión:**

- a) Operaciones de cofinanciamiento con organismos financieros multilaterales.
- b) Operaciones de cofinanciamiento con agencias de ayuda oficial de países desarrollados.
- c) Operaciones de cofinanciamiento con instituciones de crédito de exportación no latinoamericanas.
- d) Operaciones de cofinanciamiento con instituciones financieras internacionales (bancos comerciales).
- e) Operaciones de cofinanciamiento con bancos de desarrollo de América Latina y el Caribe.

**Servicios que puede ofrecer:** Préstamos a mediano y largo plazo; provisión de garantías; y seguros y fianzas, financiamiento a la exportación de pymes canadienses, financiamiento al comprador (opciones de pagos flexibles a compradores extranjeros), préstamos directos (financiamiento en apoyo a invertir en mercados internacionales), seguros de crédito comerciales, envío de bonos y cartas de garantías.

En el caso de préstamos, EDC puede ofrecer créditos directos para financiamientos entre US\$100 mil y 5 millones e indirectos para créditos inferiores a los US\$100 mil.

Se requiere que los proyectos que sean presentados al EDC cuenten con garantías gubernamentales o de un banco comercial local para el financiamiento que esta institución provee a exportadores de maquinarias y equipos canadienses.

**Interés de participar en proyectos de los siguientes sectores productivos:** Industrias básicas y de manufacturas, de ingeniería y servicios profesionales, forestales, industria de bienes de capital, tecnología de la información y del sector de transporte y equipos, energías renovables.

**Tipo de proyectos en los que la institución tiene especial interés de participar:** Proyectos nuevos o en expansión/modernización; proyectos del sector público o privado; proyectos medianos y grandes; proyectos orientados a la exportación, sustitución de importaciones y/o mercado interno; y proyectos que demanden bienes y servicios, tecnología y capitales de Canadá a niveles competitivos.

## 2. Condiciones de participación en proyectos y oportunidades de inversión de América Latina y el Caribe

EDC no tiene términos y condiciones uniformes para sus operaciones de financiamiento. Los términos de los financiamientos son determinados según las características específicas del proyecto, aunque contemplando las pautas generales acordadas internacionalmente por EDC con otras agencias de crédito a la exportación. EDC considera cada proyecto en cada país sobre la base caso por caso, con respecto a su seguridad y otros requerimientos. Sin embargo, hay ciertos criterios básicos que deben cumplirse, tal como los referentes al contenido y naturaleza de los bienes y servicios a exportarse.

Adicionalmente, cuenta con una solución de garantía para transacciones de menos de US\$ 10 millones. El que permite ofrecer opciones de financiamiento a sus clientes internacionales que quieren comprar bienes de capital y / o servicios de Canadá, ayudándole a ganar más contratos.

**Monto del préstamo:** Normalmente un equivalente al 85% de la inversión total.

**Monedas en las que se otorgan los recursos:** Dólares canadienses, dólares norteamericanos.

**Tasas de interés:** De acuerdo a las de consenso (fijas y flotantes), dependiendo del mercado donde se desenvuelva el proyecto o empresa.

**Plazos de amortización:** Máximos de acuerdo a consenso y los períodos mínimos variarán en función del proyecto.

**Períodos de gracia:** Máximos de acuerdo a consenso y mínimos varían en función al proyecto.

**Comisiones y otros cargos:** Comisiones de compromiso, administración legal y por documentación.

**Garantías exigidas:** Varían en función al tipo de proyecto.

BUSINESS DEVELOPMENT BANK OF CANADA (BDC), CANADA	
<b>Nombre y cargo de la persona responsable a contactar</b>	<b>Michael Denham</b> Presidente Ejecutivo <b>Paul Buron</b> Vicepresidente Ejecutivo y Jefe del Área de Finanzas <b>Pierre Dubreuil</b> Vicepresidente Ejecutivo Financiero
<ul style="list-style-type: none"> <li>▪ Dirección de la sede principal : Place Ville Marie, Suite 400</li> <li>▪ Apartado Postal : Quebec H3B 5E7</li> <li>▪ Página Web : <a href="http://www.bdc.ca/en">www.bdc.ca/en</a></li> <li>▪ Ciudad : Montreal</li> <li>▪ País : Canadá</li> <li>▪ Teléfono : 1-877-232-2269</li> <li>▪ Fax : 1-877-329-9232</li> <li>▪ Régimen de propiedad : Público</li> <li>▪ Fecha de fundación : 1944</li> <li>▪ Activos (31/03/15) : US\$ 17,585 millones</li> </ul>	

**Objetivos y funciones:** BDC es una institución financiera de propiedad del Gobierno de Canadá, por más de 73 años viene sirviendo a más de 42,000 empresarios canadienses a alcanzar su pleno potencial. Tiene como misión ayudar a crear y desarrollar negocios canadienses fuertes a través de financiamiento, servicios de asesoría y financiamiento indirecto, con énfasis en las pequeñas y medianas empresas.

A través de la subsidiaria BDC Capital, también ofrece un espectro completo de financiamiento especializado, incluyendo capital de riesgo, capital y crecimiento y capital de transición empresarial.

Pone especial énfasis en las PYME en sectores como: manufactura, innovación en exportación e industria. Préstamos especial atención a la creación de empresas, innovadoras, empresas de rápido crecimiento, fabricantes y los exportadores.

### 1. Participación en proyectos y oportunidades de inversión de América Latina y el Caribe

**Experiencia previa en:** BDC es miembro de la Association of Development Financing Institutions in Asia and the Pacific (ADFIAP) mediante la cual participa en la financiación del desarrollo en la región del Pacífico. Es miembro de la Asociación Latinoamericana de Instituciones Financieras para el Desarrollo (ALIDE) siendo la representante de la banca de desarrollo en América Latina y el Caribe.

**Interés futuro en:** Contribuir en la competitividad de las PYMEs canadienses y apoyar un ecosistema empresarial saludable en Canadá, mediante una cultura empresarial emprendedora canadiense, haciendo frente a las deficiencias del mercado y brindando mejor servicio a las PYMEs.

### **Modalidades de coparticipación en proyectos de inversión:**

1. Operaciones en préstamos directos con los empresarios. Trabaja estrechamente con las instituciones financieras canadienses.
2. Financiamiento de capital de trabajo, préstamo para la compra de bienes raíces comerciales, compra de equipo nuevo o usado y otras variedades de negocios.

### **Servicios que puede ofrecer:**

- Financiación y consultoría; servicios financieros innovadores y de asesoramiento, financiación a largo plazo, capital de riesgo y financiación subordinada.
- Servicio de consultoría y asistencia:
  - a) Planificación y gestión: Planificación comercial, Evaluación potencial del negocio, Plan de negocios eficaz, Planificación financiera.
  - b) Servicios de asesoría de expansión internacional, tecnología, gestión empresarial, empresas de alto impacto (programa de conducción para el crecimiento).
  - c) Desarrollo de Mercado: Estudio de mercado, Plan de marketing, Planificación de exportaciones, Globalización.
  - d) Gestión de recursos humanos
  - e) Soluciones TIC

### **Interés de participar en proyectos de los siguientes sectores productivos (en orden de prioridad):**

Manufactura, Ventas al por mayor y menor, Turismo, Transporte y almacenamiento, Propiedades comerciales, Servicios empresariales y otros.

### **Modalidad de financiamiento:**

Proporciona a largo plazo apoyo financiero y asesoramiento para cada etapa de su negocio: desde la puesta en marcha para el crecimiento, exportación de negocios electrónico y más allá.

- Préstamos comerciales para pequeñas empresas se puede ofrecer hasta por US\$74 mil.
- Financiamiento de capital de trabajo para empresas que no cuentan con activos tangibles insuficientes para garantizar la financiación convencional y no quieren diluir su capital: financiamiento de US\$185 mil a US\$26 millones.
- Préstamos a pequeñas empresas: por US\$74 mil para la compra equipo, compra de software o hardware adicional, solicitar una patente, protección de propiedad intelectual.
- Financiamiento comercial inmobiliario para ampliación de instalaciones existentes, compra de terrenos/edificios, expansión o renovación del local existente, a largo plazo (35 años).
- Financiamiento a start-up, financiamiento tecnológico (hardware, software, servicios de consultoría), soluciones de financiación para transferencias de negocios. Prestamos xpansion dedicado a proyectos que son clave para el crecimiento y éxito de la empresa (inversión en tecnología, desarrollo de nuevo productos, diseño industrial, ampliación del mercado, entre otros).

**Tasas de interés:** De acuerdo a consenso (fijas o variables). Para préstamos comerciales: tasa base flotante de 4.7%.

**Plazos de amortización:** Largo plazo. Para préstamos comerciales: hasta más de 5 años

**Garantías exigidas:** respalda el préstamo hasta el final del plazo ofrece garantías disponibles para las instituciones financieras en el respaldo de sus inversiones.

**Matricula:** Ninguna cuota de aplicación se aplica en relación con la solicitud de préstamo. Se aplican comisiones anuales de administración de préstamos por un monto de US\$110, honorarios de transacción por la cantidad de US\$110 por modificación requerida con respecto al Préstamo y tarifas de administración estándar del BDC.

## CHINA



## CHINA DEVELOPMENT BANK (CDB)

<b>Nombre y cargo de la persona responsable a contactar</b>	:	<b>Zheng Zhijie</b> Presidente <b>Yang Wenqi</b> Jefe de Riesgos <b>Chen Min</b> Secretario del Consejo de Administración
• Dirección de la sede principal	:	N°18 Fuxingmennei Street, Xicheng District
• Ciudad	:	Beijing
• Código Postal	:	100031
• País	:	P.R. China
• Página Web	:	<a href="http://www.cdb.com.cn">www.cdb.com.cn</a>
• E-mail	:	<a href="mailto:webmaster@cdb.cn">webmaster@cdb.cn</a>
• Teléfono	:	+86 10 68306688
• Fax	:	+86 10 68306699
• Régimen de propiedad	:	Publico
• Fecha de fundación	:	1994
• Activos (31/12/15)	:	US\$ 1,834 mil millones

**Objetivos y funciones:** Banco de Desarrollo de China fue establecido en 1994 por el gobierno Chino para la financiación e inversión en proyectos de desarrollo. Tiene como misión apoyar la infraestructura nacional, la industria básica y proyectos nacionales prioritarios, promueve un coordinado desarrollo regional y urbano mediante financiación de pequeños negocios, educación, sanidad, inversión agrícola/rural, vivienda, interés social e iniciativas ambientales. Facilita la inversión China transfronteriza y la cooperación mundial empresarial. CDB está comprometido con las prácticas basadas en el mercado que se deslizan al estímulo del crecimiento, rendimiento, innovación y el crecimiento sostenible.

CDB es la institución financiera de desarrollo más grande del mundo, y el mayor banco chino que brinda inversión extranjera, cooperación financiera, préstamos a largo plazo y emisión de bonos.. Alinea su enfoque de negocio con la estrategia económica nacional y asigna recursos para romper el cuello de botella en el desarrollo económico y social de China.

CDB se compromete con un sistema de gestión de riesgos más sólido, garantizando una calidad de activos confiable y manteniendo su estatus como el mayor banco de inversión extranjera y cooperación financiera en China por muchos años. CDB ha ampliado la red de corresponsales en el extranjero, que ahora incluye 707 bancos en 106 países y regiones de todo el mundo, mejorando constantemente sus servicios internacionales.

### 1. Participación en proyectos y oportunidades de inversión de América Latina y el Caribe

**Experiencia previa en:** Argentina, Brasil, Bolivia, Chile, Colombia, Ecuador, México, Venezuela, Perú.

**Servicios que puede ofrecer:**

Ofrece participación en proyectos de Infraestructura, inversiones, emisión de bonos, leasing, OPI, industria básica/troncales y Reestructuración, innovación y mejora. Emisión de títulos de deuda, evaluación consulta y garantía de préstamos, prestamos en moneda extranjera, remesas, emisión de valores en moneda extranjera, garantía de tipo de cambio, acuerdo internacional de proyectos financiados bajo préstamos.

**Negocio de Inversión:** Productos de inversión de capital general y productos de inversión mezzanine estructurados se proporcionan para proyectos en el extranjero a través de plataformas de inversión multilaterales bajo CDB, p. CDB Capital, Fondo de Desarrollo China-África, Fondo de Desarrollo entre China y los países de habla portuguesa y la Corporación de Inversión Conjunta Pakistán-China (PCJIC).

**Interés de participar en proyectos de los siguientes sectores productivos (en orden de prioridad):**

Construcción de carreteras, ferrocarriles, petróleo, petroquímica, carbón, telecomunicaciones, agricultura, silvicultura, suministros de agua, infraestructura pública, educación, interés social, cooperación internacional, industrias emergentes, reestructuración, innovación, desarrollo regional coordinado, modernización, protección medioambiental, conservación de la energía y reducción de emisiones, industria cultural.

**Monto del préstamo:** Préstamos en dólares y yuanes.

**Tasas de interés:** De acuerdo con lo establecido las tasas de interés van en consonancia con las disposiciones unificadas realizadas por el CDB. Las tasas de interés pueden bajar apropiadamente dentro de la zona estipulada por el CDB.

**Plazos de amortización:** Se dividen en préstamos a corto plazo (con vencimiento inferior a un año), préstamos a mediano plazo (1-5 años) y largo plazo (más de 5 años). Para proyectos grandes de infraestructura, el plazo de vencimiento puede extenderse de acuerdo a las necesidades de la industria.

**Garantías exigidas:** Varían en función al tipo de proyecto.

## EXPORT-IMPORT BANK OF CHINA

▪ Nombre y cargo de la persona responsable a contactar	:	<b>Hu Xiaolian</b> Presidente <b>Liu Liange</b> Vice Presidente
▪ Dirección de la sede principal	:	N°30 FuXingMenNei Street, XiCheng District
▪ Apartado Postal	:	100031
▪ Ciudad	:	Beijing
▪ País	:	P.R. China
▪ Página Web	:	<a href="http://www.eximbank.gov.cn">www.eximbank.gov.cn</a>
▪ Teléfono	:	(010) 83579988
▪ Fax	:	(010) 66 06 0636
▪ Régimen de propiedad	:	Público
▪ Fecha de fundación	:	1994
▪ Activos (31/12/15)	:	US\$ 4,365 millones

**Objetivos y funciones:** Fundado en 1994, el Banco de Exportación e Importación de China es un banco directamente bajo el liderazgo del Consejo de Estado y dedicado a apoyar el comercio exterior de China, la inversión y la cooperación económica internacional. Con el apoyo crediticio del gobierno chino, el banco desempeña un papel crucial en la promoción del crecimiento económico y el ajuste estructural, el apoyo al comercio exterior y la implementación de la estrategia "global".

Se ha comprometido a reforzar el apoyo financiero a sectores clave y los eslabones débiles de la economía china para garantizar un desarrollo económico y social sostenible y saludable. A finales de 2016, el Banco cuenta con 29 sucursales nacionales y una oficina de representación nacional en Hong Kong, cuatro instituciones en el extranjero, a saber, la Subdivisión de París, Oficina de Representación para el África Meridional y Oriental, Oficina de Representación para el Norte y África Occidental y St. Oficina de Representación de Petersburgo.

## 1. Participación en proyectos y oportunidades de inversión de América Latina y el Caribe

### Experiencia previa en:

Argentina, Brasil, Bolivia, Colombia, Ecuador, Venezuela, Perú.

### Interés futuro en:

Ampliar su actividad comercial con Países en América Latina y el Caribe a través de la demanda de materias primas, productos innovadores, protección medioambiental y mecanismos de protección social.

### Modalidades de coparticipación en proyectos de inversión:

Invierte en sectores prioritarios como proyectos de infraestructura, educación, atención médica, protección al medio ambiente. Juega un papel positivo en la mejora de vida de la población promoviendo el desarrollo socioeconómico tanto en China como en el exterior. Viene desarrollando su línea de crédito verde para el ahorro de energía, reducción de emisiones y nuevos proyectos energéticos.

### Servicios que puede ofrecer:

- Crédito a la exportación e importación.
- Prestamos concesional del Gobierno Chino.

- c) Préstamos a gobiernos extranjeros e instituciones financieras internacionales
- d) Captación de fondos de capital nacional, extranjero y mercados de capitales.
- e) Servicio internacional de préstamos interbancarios, organización o participación nacional e internacional de préstamos sindicados.
- f) Investigación, registro, consulta y evaluación de los créditos correspondiente al servicio y negocios del Banco.

**Interés de participar en proyectos de los siguientes sectores productivos (en orden de prioridad):** Manufactura, Ventas al por mayor y menor, Turismo, Transporte y almacenamiento, Propiedades comerciales, Servicios empresariales y otros.

**Tasas de interés:** De acuerdo a las de consenso (fijas o variables).

**Plazos de amortización:** A plazo con pagos de planos flexibles.

**Garantías exigidas:** ofrece garantías disponibles para las instituciones financieras en el respaldo de sus inversiones.



## COREA

KOREA EXIMBANK – THE EXPORT-IMPORT BANK OF KOREA	
<b>Nombre y cargo de la persona responsable a contactar</b>	<b>Choi Jongku</b> Presidente <b>Kim Sung Taek</b> Director Senior EDCF <b>Moon June Shik</b> Jefe Pyme – Grupo Financiero Email: <a href="mailto:smesupport@koreaexim.go.kr">smesupport@koreaexim.go.kr</a>
• Dirección	: 38 Eunhaeng-ro (16-1 Yeouido-dong), Yeongdeungpo-gu
• Apartado postal	: 150-996
• Ciudad	: Seul
• País	: Corea del Sur
• Teléfono	: (82-2) 3779 6114
• Fax	: (82-2) 784 1030
• Web site	: <a href="http://www.koreaexim.go.krr">www.koreaexim.go.krr</a>
• Régimen de propiedad	: Pública (100%)
• Swift	: EXIKKRSE
• Oficinas de Representación	: <p>México:            Hamburgo 213, Torre Summa, piso 12, Col. Juarez, Del. Cuauhtemoc, P.O.Box: C.P 06600            México D.F.            Tlf: (52 55) 5511 8445            Fax: (52 55) 5511 8472</p> <p>Brasil:            Av. Paulista 1439 Cj. 142 CEP 01311-200, C Cesar – Sao Paulo            Tlf: (55 11) 3283 3021</p>
• Fecha de fundación	: 1976
• Activos (31/12/15)	: US\$70.4 billones

**Objetivos:** El Banco de Exportación-Importación de Corea “Korea Eximbank” es una agencia oficial integral de crédito a la exportación que otorga créditos y la garantía a la exportación en apoyo a la realización de negocios en el extranjero de las empresas coreanas. Establecido desde 1976, El Banco ha apoyado activamente la economía coreana como líder de exportación y la cooperación económica con los países extranjeros.

Los servicios primordiales de Korea Eximbank incluyen Préstamo de Exportación, Financiamiento al comercio y programas de garantías estructuradas para satisfacer las necesidades de los clientes en un esfuerzo directo de ambos y reforzado la competitividad del cliente en los mercados globales. El Banco también provee créditos de inversión en el extranjero, crédito de importación y servicios de información relacionados a las oportunidades de negocios en el extranjero.

Korea Eximbank también opera dos fondos establecidos por el Gobierno: el Economic Development Cooperation Fund, EDCF (Fondo de Cooperación del Desarrollo Económico), el programa Coreano de asistencia para desarrollo y el Inter-Korean Cooperation Fund, IKCF (Fondo de Cooperación Intercoreano) programa para la cooperación económica para Corea del Norte.

## 1. Participación en proyectos y oportunidades de inversión de América Latina y el Caribe

**Experiencia previa en:** Argentina, Chile, Costa Rica, Colombia, Cuba, Brasil, Ecuador, El Salvador, Haití, Honduras, Guatemala México, Nicaragua, Panamá, Paraguay, Republica Dominicana, Uruguay, Venezuela

**Interés futuro en:** Convertirse en un Socio Global Financiero conectando a Corea con el resto del mundo, ofreciendo asistencia financiera a todos los países de América Latina y el Caribe.

### **Modalidades de coparticipación en proyectos de inversión:**

- a) Participación en servicio de apoyo empresarial, comercio mayorista y minorista, manufactura infraestructura,
- b) Operaciones de cofinanciamiento con bancos latinoamericanos y bancos multilaterales o internacionales (BCIE, BROU, BANCOMEXT, BID.);
- c) Préstamos; y,
- d) Operaciones de conversión de deuda en inversión.

**Servicios que puede ofrecer:** prestamos de créditos especiales para pymes, prestamos de exportación a corto plazo, financiamiento verde, financiamiento para el crecimiento de nuevas industrias, créditos de exportación para la facilidad de expansión y ampliación, créditos de exportación para investigación y desarrollo, créditos de exportación para el desarrollo de mercados en el extranjero, crédito en proyectos en el extranjero, crédito empresarial en el extranjero, crédito para recursos naturales, financiamiento de fusión y adquisición (M&A).

**Interés de participar en proyectos de los siguientes sectores productivos:** Inversión de capital basado en proyectos en países en desarrollo, Proyectos de licitación (PPP, Asociación Pública-Privada, proyectos de infraestructura), Proyectos de gobierno a gobierno ejecutados en conjunto con las estrategias de cooperación económica, Proyectos de inversión en el extranjero implementado por instituciones públicas coreanas, Proyectos híbridos que pueden ser potencialmente el apoyo de EDCF y Finanzas de Korea Eximbank.

**Moneda:** Se otorgan en moneda coreana won o en moneda extranjera

**Cobertura:** para créditos de Exportación para el Desarrollo de Mercados en el Extranjero hasta el 100% del costo total del mercado en desarrollo.

**Tasas de interés:** De acuerdo a las de consenso (fijas o variables). Tarifa base+margen

**Plazos de amortización:** A plazo con pagos de planos flexibles.

**Garantías exigidas:** ofrece garantías disponibles para las instituciones financieras en el respaldo de sus inversiones.

### **Servicio del Fondo de Cooperación del Desarrollo Económico (EDCF):**

Los términos y condiciones de los préstamos EDCF se rigen por la categoría del país destinatario. EDCF clasifica a los países socios en cinco categorías en función de la formación GNI per cápita del Banco Mundial.

### **Grupo de Países:**

- Grupo I: Países menos desarrollados por criterio de la ONU
- Grupo II: Ingreso Nacional Bruto per cápita de US\$1,005 o menos (excluyendo los países menos desarrollados)

- Grupo III: Ingreso Nacional Bruto per cápita de US\$1,005 - 1,915
- Grupo IV: Ingreso Nacional Bruto per cápita de US\$1,915 - 3,975
- Grupo V: Ingreso Nacional Bruto per cápita de US\$3,975 - 6,925

**Tasa:** 0.01-2.5% anualidad

**Plazo:** Dentro de 40 años

**Periodo de gracia:** dentro de 15 años

## DINAMARCA



## THE INDUSTRIALIZATION FUND FOR DEVELOPING COUNTRIES (IFU)

## Nombre y cargo de las personas responsables a contactar :

**Tommy Thomsen**

Director Ejecutivo (CEO)

**Niels Gravgaard Laursen**

Director de Finanzas (CFO)

Email: [ngl@ifu.dk](mailto:ngl@ifu.dk)

Teléfono: +45 33 63 75 80 / +45 22 68 75 80

**Frederik Zeuthen**

Representante en América Latina

Email: [frz@ifu.dk](mailto:frz@ifu.dk)

Teléfono: +45 33 63 75 47 / +57 3232219465

▪ Dirección	:	Fredericiagade 27
▪ Apartado postal	:	DK-1310 Copenhagen K
▪ Ciudad	:	Copenhague
▪ País	:	Dinamarca
▪ Teléfono	:	(45-33) 637500
▪ fax	:	33 637599
▪ E-mail	:	<a href="mailto:ifu@ifu.dk">ifu@ifu.dk</a>
▪ Web site	:	<a href="http://www.ifu.dk">www.ifu.dk</a>
▪ Régimen de propiedad	:	Pública (100%)
▪ Fecha de fundación	:	1967
▪ Fecha de inicio de operaciones	:	1 de enero de 1968
▪ Activos (31/12/15)	:	US\$2,086 millones

**Objetivos y funciones:** IFU es un fondo independiente de propiedad estatal que ofrece servicios de asesoramiento y capital de riesgo a empresas danesas que deseen hacer negocios en países en desarrollo y mercados emergentes. Además, IFU es gestor de fondos de varios otros fondos de inversión, como el Danish Climate Investment Fund, IFU Investment Partners y el Fondo de Inversión Árabe.

IFU invierte sobre una base comercial comprometiendo capital propio o proporcionando préstamos o garantías a empresas de proyectos con inversores daneses o con un interés danés. El objetivo es contribuir al desarrollo económico y social en los países de acogida y aumentar las oportunidades del comercio y la industria danesa en los nuevos mercados emergentes.

### 1. Participación en proyectos y oportunidades de inversión de América Latina y el Caribe

Experiencia previa en: Argentina, Belice, Bolivia, Brasil, Colombia, Chile, Ecuador, Guatemala, Guyana, Jamaica, México, Nicaragua, Panamá, Paraguay, Perú, República Dominicana, Uruguay y Venezuela.

Interés futuro en: busca ofrecer asistencia financiera a todos los países de América Latina y el Caribe, capital de riesgo empresarial, colaboración comercial e industrial.

Los servicios de asesoramiento son proporcionados por los gerentes de inversión de IFU con sede en Copenhague o en una de nuestras nueve oficinas regionales en África, Asia y América Latina.

**Modalidades de coparticipación en proyectos de inversión:**

- a) Participación en el capital accionario
- b) Operaciones de cofinanciamiento con bancos latinoamericanos y con bancos multilaterales internacionales (BID, CAF, ECIP, CFI, CII, etc.)
- c) Préstamos
- d) Operaciones de conversión de deuda en inversión.

**Servicios que puede ofrecer:** A la empresa latinoamericana (joint venture): participación en capital accionario; préstamos a mediano y largo plazo; préstamos a corto plazo (capital de trabajo); y provisión de garantías. Al empresario de Dinamarca, además de estar dispuesto a financiar parte de sus inversiones en países en desarrollo a través de préstamos o aportes, facilita financiamiento de estudios (estudios de factibilidad técnico-económico, prospección tecnológica).

Asimismo, el IFU ha establecido contactos y acuerdos de cooperación con bancos de desarrollo, autoridades públicas y socios privados (organismos empresariales) en países de la región.

**Interés de participar en proyectos de los siguientes sectores productivos:** Agropecuario y desarrollo rural (agrícola, pecuario, silvicultura y forestal); pesca; agroindustria; industria manufacturera, maquinaria y accesorios eléctricos, y material de transporte); energía (renovable y no renovable); transporte y comunicaciones (aéreo, acuático y terrestre). Además del sector productivo el IFU está interesado en proyectos del sector de servicios y asesoramiento y de protección al medio ambiente.

**Tipo de proyectos en los que la institución tiene especial interés de participar:** Proyectos nuevos, en ampliación/expansión y/o rehabilitación; proyectos pequeños, medianos y grandes; proyectos orientados a la exportación, sustitución de importaciones y/o mercado interno; y proyectos que demanden bienes y servicios, tecnología y capitales de Dinamarca.

## 2. Condiciones de participación en proyectos y oportunidades de inversión de América Latina y el Caribe

**Monto del préstamo:** Puede invertir hasta el máximo de US\$15 millones por empresa del proyecto. Generalmente tiene el mandato de asumir hasta el 30% de participación en un proyecto de inversión, pero hasta el 49% en proyectos pequeños.

IFU es el administrador de fondos de IFU Investment Partners, un fondo que compromete el capital con empresas de proyectos establecidas por IFU. Este canal otorga a las empresas acceso a capital de riesgo adicional por encima del límite general IFU del 30% de una inversión total.

**Monedas en las que se otorgan los recursos:** coronas danesas, euros y dólares americanos.

**Tasas de interés:** Igual a la tasa comercial bancaria.

**Plazos de amortización:** De 5 a 10 años.

**Períodos de gracia:** Hasta 3 años.

**Comisiones y otros cargos:** Del primer giro de un préstamo, IFU cobra un "front end fee" de 1,5% del monto total del préstamo.

**Garantías exigidas:** Primera hipoteca en los activos fijos del beneficiario.

**Otras condiciones:** En vez del otorgamiento de un préstamo, el IFU puede emitir garantías. Una vez que la empresa haya alcanzado su consolidación financiera y de gestión, el IFU vende sus acciones a su valor de mercado a los otros socios, o a terceros, generalmente después de 8 a 10 años.



## BANCO BILBAO VIZCAYA ARGENTARIA (BBVA)

<b>Nombre y cargo de las personas : responsables a contactar</b>	<b>Carlos Torres Vila</b> Director Ejecutivo (CEO) <b>Jaime Sáenz de Tejada</b> Gerente de Finanzas <b>Eduardo Osuna</b> Gerente en la Oficina en México
<ul style="list-style-type: none"> <li>▪ Dirección : Calle Azul, 4</li> <li>▪ Apartado postal : 28050</li> <li>▪ Ciudad : Madrid</li> <li>▪ País : España</li> <li>▪ Teléfonos : (34-1)-374-6000 / 6381 / 6296</li> <li>▪ Telefaxes : (34-1)-374-6128 / 6901</li> <li>▪ Página Web : <a href="http://www.bbva.es">www.bbva.es</a></li> <li>▪ Oficinas de representación : Argentina, Bolivia, Brasil, Colombia, Chile, Costa Rica, Cuba, Estados Unidos, Guatemala, República México, Panamá, Paraguay, Perú, Puerto Rico, Uruguay, Venezuela</li> <li>▪ Régimen de propiedad : Privada (100%)</li> <li>▪ Fecha de fundación : 29 de abril de 1857</li> <li>▪ Inicio fecha de operaciones: 24 de agosto de 1857</li> <li>▪ Activo (Grupo al 31/12/16) : US\$771,054 millones</li> </ul>	

**Objetivos y funciones:** El Banco Bilbao Vizcaya Argentaria (BBVA) es el resultado de la fusión en 1999 del Banco de Bilbao Vizcaya S.A. y la Corporación Bancaria de España S.A. (ARGENTARIA). Actualmente es uno de los tres bancos más importantes de España. Su objetivo es construir un nuevo modelo bancario que consolide su liderazgo. Para ello, en el 2000, inicio una estrategia consistente en el crecimiento de la rentabilidad, apoyada en una profunda transformación de estructuras del Grupo, en un exigente sistema de gobierno corporativo y en un esfuerzo por elevar la productividad. Esta estrategia se ha traducido en un incremento de su rentabilidad, sin elevar el riesgo.

En Latinoamérica, el Grupo ha mostrado un crecimiento importante tanto en recursos como en inversión, referenciando el acierto de su inversión en la región.

BBVA se ha consolidado como una de las entidades financieras de referencia en el mundo, y más después de la reciente crisis económica, demostrando su gran fortaleza: recurrencia de resultados, resistencia estructural en cualquier entorno y generación de valor a nuestros stakeholders, un valor que irá a más con la capacidad tecnológica que ha ido acumulando y que permitirá cumplir con nuestro objetivo de ser el mejor banco de la era digital.

## 1. Participación en proyectos y oportunidades de inversión de América Latina y el Caribe

**Experiencia previa en:** Argentina, Bolivia, Brasil, México, Paraguay, Perú, Puerto Rico, Uruguay, Venezuela.

Interés futuro en: Continuar su expansión por América Latina y el Caribe.

### **Modalidades de coparticipación en proyectos de inversión:**

Financiamiento directo a empresarios locales dueños de los proyectos.

Financiamiento a empresas españolas con interés en participar en proyectos en América Latina.

Operaciones de cofinanciamiento con bancos multilaterales e internacionales.

Permite obtener financiamiento para proyectos con la garantía única de los flujos esperados.

**Servicios que puede ofrecer:** Préstamos a corto, mediano y largo plazo; participación en capital accionario; Gestión de activos; financiamiento al comercio exterior; financiamiento de la pre-inversión; provisión de garantías; seguros y fianzas; factoring; financiación pública y leasing.

También participa en diversas iniciativas de e-commerce en España y Latinoamérica con el objetivo de promover el negocio electrónico en la red y facilitar las soluciones más avanzadas en sistemas de pago electrónico.

Ofrece también servicios de Banca de Inversión, mediante la cual proporciona coberturas de riesgo, consigue financiación en mercados de deuda o de renta variable y ofrece asesoramiento financiero.

Trade Finance, que abarca un conjunto de servicios que facilitan las complejas operaciones de compraventa a escala mundial, desde productos tradicionales (créditos documentarios, cartas de crédito, etc.) hasta servicios innovadores de ingeniería financiera (forfaiting, financiación estructurada, bid & performance bonds, etc.).

**Interés de participar en proyectos de los siguientes sectores productivos:** Industria manufacturera, energía (renovable y no renovable); turismo, tecnología.

**Tipo de proyectos en los que la institución tiene especial interés de participar:** Proyectos nuevos; proyectos del sector público; proyectos orientados a la exportación y/o sustitución de importaciones; y proyectos que demanden bienes y servicios, tecnología y capitales de España.

## 2. Condiciones de participación en proyectos y oportunidades de inversión de América Latina y el Caribe

Los montos de préstamos y aporte al capital accionario, las tasas de interés, comisiones y otros cargos, los plazos de amortización y de gracia y las garantías exigidas se establecerán caso por caso.

Provee financiamiento a mediano y largo plazo en condiciones preferenciales para la instalación de plantas industriales y equipos, mediante créditos a la exportación, modalidad crédito comprador (buyer credit).

**BANCO SANTANDER CENTRAL HISPANOAMERICANO S.A., ESPAÑA**

<b>Nombre y cargo de la persona responsable a contactar</b>	:	<b>Ana Botín</b> Presidente del Grupo Santander
• Dirección	:	CGS Av. de Cantabria s/n 28660 Boadilla del Norte
• Ciudad	:	Madrid
• País	:	España
• Teléfonos	:	+34 91 257 30 80
• Fax	:	+34 91 759 48 36
• Oficinas de representación y/o Argentina, Bolivia, Brasil, Chile, sucursales en América Latina y el Caribe	:	Argentina, Brasil, Chile, España, Estados Unidos, México, Polonia, Portugal, Reino Unido, Otros.
• Pagina Web	:	<a href="http://www.bancosantander.es/">www.bancosantander.es/</a>
• Email	:	<a href="mailto:atenclie@gruposantander.com">atenclie@gruposantander.com</a>
• Régimen de propiedad	:	Privada (100%)
• Fecha de fundación	:	1857
• Fecha de inicio de operaciones	:	1875
• Activo (Grupo al 31/12/2016)	:	US\$ 1,410.85 mil millones

**Objetivos y funciones:** El Banco Santander Central Hispano en el año 99 se fusiona con BCH y protagonizan la primera gran fusión bancaria de la Europa del euro. Naciendo así la mayor entidad financiera de España y líder de Iberoamérica.

El Banco se encuentra en los mercados más dinámicos de Europa e Hispanoamérica. En Europa ha venido consolidando su expansión en banca de consumo en los países de europea central. En Latinoamérica ha mostrado un crecimiento económico del 8.4%, principalmente explicado por un fuerte impulso comercial en Brasil (21%), México (8%) y Chile (6%).

La estrategia futura de la entidad se enfocará hacia la mejora de los ingresos recurrentes y de la eficiencia operativa, y una apropiada gestión del Riesgo. Para ello, se dará un fuerte énfasis a uso de la tecnología, la cual ha sido una herramienta importante para generar economías de escala y reducción de costos a lo largo de toda su expansión.

Asimismo, se prevé el desarrollo de las redes comerciales en Latinoamérica, el desarrollo de proyectos específicos y la expansión en los segmentos de crédito hipotecario, y pequeñas y medianas empresas.

## 1. Participación en proyectos y oportunidades de inversión de América Latina y el Caribe

**Experiencia previa en:** Tiene experiencia en actividades bancarias y financieras en todos los países de América Latina. A través de sus corresponsales presta toda clase de servicios financieros y comerciales al continente americano.

Interés futuro en: Toda América Latina, particularmente México y Brasil.

### **Modalidades de coparticipación en proyectos de inversión:**

- a) Operaciones de conversión de deuda en inversión.
- b) Financiamiento a empresas españolas con interés en participar en proyectos de inversión en América Latina y el Caribe.
- c) Financiamiento directo a empresarios locales dueños del proyecto.
- d) Establecimiento de líneas de financiamiento con bancos de desarrollo local y multilateral.
- e) Operaciones de cofinanciamiento y garantías con bancos latinoamericanos y bancos multilaterales o internacionales.
- f) Identificación de soluciones específicas y a medida para cada proyecto, integrando en el mismo, si procede, a instituciones multilaterales de financiación de garantías, así como otras instituciones o programas de fomento españolas, europeas y de terceros países.
- g) Establecimiento de fondos de coinversión con base en fideicomisos con bancos latinoamericanos y otras instituciones no-latinoamericanas.

**Servicios que puede ofrecer:** Al empresario español como latinoamericano: préstamos a mediano y largo plazo; préstamos a corto plazo (capital de trabajo); financiamiento de estudios (de factibilidad, prospección tecnológica, etc.); provisión de garantías; y suministro de maquinaria y equipos.

**Tipo de proyectos en los que la institución tiene especial interés de participar:** Proyectos del sector público o privado; proyectos medianos y grandes; y proyectos que demanden bienes y servicios, tecnología y capitales de España.

## 2. Condiciones de participación en proyectos y oportunidades de inversión de América Latina y el Caribe

Los importes de los préstamos, tipos de interés, plazos de repago, etc. dependerán de la naturaleza y características del proyecto concreto, oportunidad en el tiempo, disponibilidad de recursos.

COMPañIA ESPAÑOLA DE FINANCIACION DEL DESARROLLO S.A. (COFIDES), ESPAÑA

<b>Nombre y cargo de las personas responsables a contactar</b>	:	<b>Dr. Salvador Marín Hernández</b> Presidente y Consejero Delegado <b>Dra. Ana Cebrián Parrondo</b> Directora Adjunta Comercial y Desarrollo de Negocio <b>Dr. Fernando Aceña Moreno</b> Director Adjunto Corporativo y Relaciones Institucionales
▪ Dirección	:	C/ Paseo de la Castellana, 278 - 28046
▪ Ciudad	:	28046 Madrid
▪ País	:	España
▪ Teléfono	:	(34-1) 91-562 60 08 / 91-745 44 80
▪ Telefaxes	:	(34-1) 91-561 00 15
▪ E-mail	:	<a href="mailto:cofides@cofides.es">cofides@cofides.es</a>
▪ Web site	:	<a href="http://www.cofides.es">www.cofides.es</a>
▪ Régimen de propiedad	:	Mixta (público-privada)
▪ Fecha de fundación	:	1988
▪ Fecha de inicio de operaciones	:	1989
▪ Activos (al 31/12/15)	:	US\$ 126 millones

**Objetivos y funciones:** COFIDES es una sociedad anónima estatal de capital mixto cuyo objetivo es facilitar financiación, a medio y largo plazo, a proyectos privados viables de inversión en el exterior en los que exista interés español, para contribuir, con criterios de rentabilidad, tanto al desarrollo de los países receptores de las inversiones como a la internacionalización de la economía y de las empresas españolas.

Para cumplir con esta doble finalidad, COFIDES da respuesta sobre cómo obtener recursos para un proyecto internacional utilizando, por un lado, sus propios recursos para financiar proyectos de inversión en países emergentes o en desarrollo y, por otro, gestionando por cuenta del Estado (Secretaría de Estado de Comercio, adscrita al Ministerio de Economía, Industria y Competitividad) los fondos FIEX y FONPYME, creados para financiar proyectos de inversión en el exterior con independencia del grado de desarrollo del país destino del proyecto. En total, COFIDES posee una capacidad de movilización de recursos de cerca de US\$2.800 millones.

Desde su creación, COFIDES ha aprobado un total de 733 proyectos de inversión en cerca de 80 países, en los que ha comprometido recursos por importe superior a US\$2.600 millones. El rápido crecimiento que la actividad de COFIDES está experimentando en los últimos años es una prueba más de su adicionalidad, su adaptabilidad a las necesidades financieras del promotor, su vocación de riesgo, la fidelidad de sus clientes y la especialización de sus profesionales.

Asimismo, facilita contactos entre inversores españoles y socios extranjeros, brinda asesoramiento en el diseño de los proyectos de inversión, contribuye a la realización de estudios de viabilidad, financiación de la asistencia técnica, formación y gestión y cofinancia proyectos de inversión rentables de empresas españolas mediante:

- a) Participaciones en el capital, minoritarias y transitorias;
- b) Financiación de inversiones a medio y largo plazo;
- c) Aavales y garantías que permitan captar financiación externa; y,
- d) Posibilidad de movilizar recursos financieros de otras entidades nacionales, extranjeras o internacionales y de la propia Unión Europea.

En América Latina COFIDES tiene su mayor presencia, desarrollando en torno al 50% de sus proyectos (desde que se creó) en dicha región y destinado el 37% del total de sus recursos comprometidos

### 1. Participación en proyectos y oportunidades de inversión de América Latina y el Caribe

**Experiencia previa en:** Argentina, Brasil, Colombia, Costa Rica, Cuba, Chile, El Salvador, Guatemala, Honduras, México, Nicaragua, Perú, Rep. Dominicana, Uruguay, Venezuela).

Interés futuro en: América Latina y el Caribe.

**Modalidades de coparticipación en proyectos de inversión:** los productos financieros a continuación pueden combinarse en un mismo proyecto.

- Participaciones en el capital de la empresa que se crea en el país de localización del proyecto.
- Préstamos subordinados, mezzanine y de coinversión a medio y largo plazo a la empresa que se crea en el país de localización del proyecto.
- Préstamos a medio y largo plazo al inversor español o a la empresa que se crea en el país de localización del proyecto.
- Financiación corporativa.
- 

**Servicios que puede ofrecer:** COFIDES puede apoyar proyectos de todos los sectores productivos, incluidos los que se lleven a cabo con el fin de comercializar de manera permanente productos o servicios españoles, siempre y cuando incorporen activos que precisen financiación a medio/largo plazo.

COFIDES no realiza inversiones en el sector inmobiliario ni en el de defensa (excepto la fabricación y comercialización en un país de la Unión Europea o de la OTAN de partes, componentes y subsistemas destinados a material de defensa no letal) así como las cuestiones recogidas en la lista de actividades excluidas de la Política Ambiental y Social.

**Interés de participar en proyectos de los siguientes sectores productivos (en orden de prioridad):** En todos los sectores productivos.

## 2. Condiciones de participación en proyectos y oportunidades de inversión de América Latina y el Caribe

**Monto del préstamo y aporte al capital accionario:** Límite máximo de financiación para participaciones en capital: 49% del capital social de la empresa de proyecto. Límite máximo de financiación para préstamos del 70% del total de la inversión del proyecto.

**Puede financiar:** entre US\$84 mil a US\$33 millones (para proyectos de empresas españolas).

**Monedas en las que se otorgan los recursos:** Euros o monedas convertibles.

**Tasas de interés:** Se decide en cada caso, según el proyecto y los niveles vigentes en el mercado.

**Plazos de amortización:** Hasta 5 años para los préstamos y hasta 10 años para las participaciones de capital.

**Períodos de gracia:** Máximo 3 años; Mínimo 1 año.

**Comisiones y otros cargos:** Negociable caso por caso.

**Garantías exigidas:** Se establecerán caso por caso.

## INSTITUTO DE CREDITO OFICIAL (ICO), ESPAÑA

<b>Nombre y cargo de la persona responsable a contactar</b>	:	<b>Emma Navarro</b> Presidenta <b>Fernando Navarrete</b> Director General de Estrategia y Financiación <b>José Gefaell</b> Director General de Negocios
▪ Dirección	:	Paseo del Prado 4
▪ Ciudad	:	28014 Madrid
▪ País	:	España
▪ Teléfonos	:	(34-1) 91 592 16 00
▪ E-mail	:	<a href="mailto:ico@ico.es">ico@ico.es</a>
▪ Página Web	:	<a href="http://www.ico.es">www.ico.es</a>
▪ Régimen de propiedad	:	Público
▪ Fecha de inicio de operaciones	:	Junio de 1971
▪ Activo (31/12/15)	:	US\$67,927 millones

**Objetivos y funciones:** El Instituto de Crédito Oficial (ICO) es una entidad de crédito pública desde el año 1971. Sus objetivos de actuación son sostener y promover aquellas actividades económicas que contribuyan al crecimiento y a la mejora de la distribución de la riqueza nacional y en especial, aquellas que, por su trascendencia social, cultural, innovadora o ecológica, merezcan una atención prioritaria. Estos objetivos son llevados a cabo por el ICO en su doble función de Entidad de Crédito Especializada y Agencia Financiera del Estado.

Como entidad financiera pública, el ICO desarrolla su actividad de acuerdo al principio de equilibrio financiero. Colabora con el resto de entidades financieras y atiende las necesidades de financiación que el sistema privado no cubre o lo hace parcialmente.

Las funciones que desempeña son: a) Como Entidad de Crédito Especializada, financia a mediano y largo plazo las inversiones productivas de las empresas establecidas en España o de empresas españolas que se establezcan en el exterior; y, b) Como Agencia Financiera del Estado, que financia, por indicación expresa del Gobierno, a los afectados por situaciones de graves crisis económicas, catástrofes naturales u otros supuestos semejantes. En estos casos, actúa previa dotación de fondos públicos y/o mediante compensación de diferenciales de tipos de interés. Asimismo, el ICO gestiona los instrumentos de financiación oficial a la exportación y al desarrollo.

Bajo estas premisas, las grandes líneas de actuación del ICO son las de estimular y financiar las inversiones de las pequeñas y medianas empresas, favorecer la internacionalización de las empresas españolas, cualquiera sea su tamaño, y apoyar financieramente la ejecución de grandes proyectos de infraestructura y a sectores considerados estratégicos para la economía nacional.

En complemento a la vía crediticia, el ICO cuenta con la Sociedad de Capital de Riesgo AXIS y la Compañía de Reafianzamiento de las sociedades de garantías recíproca CERSA, en la que ostenta una importa participación accionarial.

## 1. Participación en proyectos y oportunidades de inversión de América Latina y el Caribe

Experiencia previa: México, Brasil, Argentina, República Dominicana, Venezuela, Chile, Cuba, Panamá.

Interés futuro en: Todo América Latina.

### Modalidades de coparticipación en proyectos de inversión:

- a) Líneas de Mediación para sectores considerados estratégicos, tales como Mipymes, emprendedores tecnología y exportadores.
- b) Financiamiento directo a empresarios locales dueños de proyectos
- c) Financiamiento a empresas españolas con interés en participar en proyectos en América Latina.
- d) Operaciones de cofinanciamiento y de coinversión con bancos multilaterales (BEI, FEI, BID, CAF, KFW, JBIC) y bancos de desarrollo (BANCOMEXT, VEB, COFIDE, NAFIN).

Servicios que puede ofrecer: Préstamos a corto, mediano y largo plazo; participación en capital accionario; financiamiento de la pre-inversión; promoción y adquisición de empresas en el extranjero.

Tipos de proyectos en los que la institución tiene especial interés de participar: Nuevos emprendimientos; proyectos del sector infraestructura, energía, grandes industrias, medio ambiente, turismo y exportación.

## 2. Condiciones de participación en proyectos y oportunidades de inversión de América Latina y el Caribe

Los beneficiarios son empresas españolas o radicadas en España.

**Modalidades:** Project Finance, Corporativa, Garantías técnicas, Préstamos globales a bancos de desarrollo.

**Monedas en las que se otorgan los recursos:** Los préstamos son en euros o en monedas convertibles.

**Tasas de interés:** Los tipos de interés pueden ser fijos o variables y básicamente están referenciados a la tasa ICO (tasa fija) y al EURIBOR (tasa variable).

**Plazo:** De 3 hasta 10 años

**Períodos de gracia:** De 1 a 2 años

**Comisiones y otros cargos:** No existen comisiones de ningún tipo.

**Complementariedad con banca comercial:** ICO ayuda a conseguir el cierre financiero de grandes proyectos de inversión.

## ESTADOS UNIDOS



## EXPORT IMPORT BANK OF THE UNITED STATES (EXIMBANK)

**Nombre y cargo de las personas :  
responsables a contactar****Charles J Hall**

Presidente

**Robert A. Morin**

Desarrollo de Negocios y Productos

**Isabel Galdiz**

Relaciones Exteriores

• Dirección	:	811 Vermont Avenue, North West
• Ciudad	:	Washington, D.C. 20571
• País	:	Estados Unidos de Norteamérica
• Teléfonos	:	(800) 565- EXIM (3946)
• Telefax	:	(202) 565- EXIM (3946)
• Página Web	:	<a href="http://www.exim.gov">www.exim.gov</a>
• Régimen de propiedad	:	Pública (100%)
• Inicio de operaciones (fecha)	:	1934
• Activo (30/09/16)	:	US\$ 28,252.5 millones

**Objetivos y funciones:** El EXIMBANK es la agencia gubernamental estadounidense de crédito a la exportación encargada de ofrecer programas de préstamos, garantías y seguros para complementar y facilitar la financiación de las exportaciones del sector privado norteamericano. Al neutralizar los efectos de los subsidios a créditos para exportación otorgados por otros gobiernos y absorber los riesgos crediticios que el sector privado norteamericano no se halla en condiciones de aceptar, el EXIMBANK permite a los exportadores norteamericanos de bienes de capital y servicios competir en los mercados externos, sobre la base de la competencia, precio, el desempeño, la puntualidad de las entregas y los servicios prestados.

EXIMBANK ofrece una amplia gama de programas de financiamiento, incluyendo préstamos y garantías de préstamos hechos por otros. Los préstamos y los programas de garantía cubren hasta el 85% del valor de las exportaciones norteamericanas, con plazos de repago de 1 año a más. EXIMBANK debe encontrar una razonable seguridad de repago en sus operaciones. Los factores considerados son: solvencia del comprador, país de procedencia del importador y la capacidad de desempeño del exportador.

### 1. Participación en proyectos y oportunidades de inversión de América Latina y el Caribe

**Experiencia previa e interés futuro en:** Todos los países latinoamericanos y del Caribe, con excepción de Puerto Rico, por su condición de Estado Libre asociado a los Estados Unidos de Norteamérica.

Modalidades de coparticipación en proyectos de inversión:

- Créditos de pre-exportación para financiamiento de capital de trabajo;
- Seguros de Crédito a la Exportación para, ofrece pólizas de seguros para pequeños negocios, para comprados grupales o individuales, para entidades financieras, operaciones de leasing, etc;

- Préstamos garantizados de mediano y largo plazo, financiamiento de proyectos, financiamiento estructurado, facilidades de garantías crediticias, garantías para divisas:
- Préstamos directos a compradores extranjeros y préstamos a intermediarios para proveer de fondos a las partes responsables que extienden préstamos a compradores foráneos.

La mayoría de las garantías proveen una cobertura comprensiva de riesgos políticos y comerciales. Adicionalmente, una garantía que cubra únicamente de riesgos políticos está disponible para transacciones con compradores privados o del sector público no soberano y es el único tipo de garantía disponible donde hay una común propiedad entre el proveedor o exportador y el comprador foráneo (garante). Los riesgos políticos incluyen riesgos de guerra, cancelación de una exportación existente o una licencia de importación, expropiación, confiscación o intervención en el negocio del comprador, o un riesgo de transferencia. Pérdidas debido a la devaluación de la moneda no son consideradas riesgos políticos.

**Interés de participar en proyectos de los siguientes sectores productivos (en orden de prioridad):** No existen sectores económicos prioritarios de interés, por lo que está en disposición de estudiar cualquier propuesta de financiación involucrada con diferentes sectores de la actividad productiva, siempre que como mínimo el 50% del contenido de los productos importados provenga de los EE.UU.

**Tipo de proyectos en los que la institución tiene especial interés de participar:** Todos aquellos proyectos en los cuales los contratos son otorgados a proveedores norteamericanos e impliquen exportaciones de los EE.UU.

## 2. Condiciones de participación en proyectos y oportunidades de inversión de América Latina y el Caribe

Las operaciones individuales se analizarán caso por caso, y las condiciones dependerán de la viabilidad económica del proyecto y de la situación del país solicitante de acuerdo a los diferentes niveles y categorías estipulados en el consenso de la OCDE para préstamos oficiales de exportación. Una garantía de un banco local puede ser requerida para satisfacer los requisitos de EXIM-BANK, a los efectos de contar con una seguridad razonable de pago. No obstante la norma de establecer las condiciones de su financiamiento sobre la base caso por caso, los programas crediticios, por lo general, cubren entre 95% a 100% para riesgos comerciales y 90% a 100% para riesgos políticos.

Los factores que se consideran para sus operaciones son la solvencia del comprador, el país de procedencia del importador y la capacidad de desempeño del exportador norteamericano.

**Montos:** Para préstamos de mediano plazo es hasta US\$10 millones, en el largo plazo supera dicho monto. En caso de garantías, las coberturas se encuentran entre 90% y 100%, para riesgos comerciales y políticos respectivamente.

**Los plazos de repago:** Para préstamos de mediano plazo es de 2 a 5 años, en el largo plazo hasta 10 años.

**Tipos de fianzas:** Cada parte responsable solicita al EXIMBANK una fianza preliminar que delinea el monto, las comisiones y otros términos y condiciones de la asistencia financiera de EXIMBANK, que es preparada para aprobar una potencial exportación. Son válidos usualmente por 6 meses. Una fianza final es una autorización formal del apoyo de EXIM- BANK.

**Comisiones y otros cargos:** EXIM-BANK carga a los prestatarios una comisión e compromiso de 0.1% - 1% al año sobre los montos no desembolsados.

**LATIN AMERICAN AGRIBUSINESS DEVELOPMENT CORPORATION S.A. (LAAD),  
Estados Unidos**

<b>Nombre y cargo de las personas responsables a contactar</b>	<p><b>Gustavo Martinez Cappetta</b> Presidente (CEO)</p> <p><b>Eduardo Marin</b> Gerente Regional Teléfono: (506) 2231-2153/5882 Email: <a href="mailto:costarica@laadsa.com">costarica@laadsa.com</a></p> <p><b>Arnulfo Ramirez</b> Gerente de Inversión - México Teléfono: 52(55) 5737 – 4720 Email: <a href="mailto:mexico@laadsa.com">mexico@laadsa.com</a></p> <p><b>Murillo Linhares</b> Gerente de Inversión - Brasil Teléfono: +55 (62) 98423-6663 Email: <a href="mailto:murillo@laadsa.com">murillo@laadsa.com</a></p> <p><b>Carlos González</b> Gerente de Inversiones - Chile Teléfono: (56-2) 2333 -4866/4868 Email: <a href="mailto:chile@laadsa.com">chile@laadsa.com</a></p> <p><b>Carlos Molina Cabal</b> Gerente de Inversiones-Colombia Teléfono: 571-7563316 / 7563315 Email: <a href="mailto:Colombia@laadsa.com">Colombia@laadsa.com</a></p>
<ul style="list-style-type: none"> <li>▪ Dirección :</li> <li>▪ Ciudad :</li> </ul>	<p>2800 Ponce de León Blvd. – Suite 1200</p> <p>Coral Gables, Florida 33134</p>
<ul style="list-style-type: none"> <li>▪ País :</li> <li>▪ Teléfono :</li> <li>▪ Fax :</li> <li>▪ Pagina web :</li> <li>▪ Régimen de propiedad :</li> </ul>	<p>Estados Unidos de Norteamérica</p> <p>(305) 445-1341</p> <p>(305) 446-8447</p> <p><a href="http://www.laadsa.com/">www.laadsa.com/</a></p> <p>Privada</p>
<ul style="list-style-type: none"> <li>▪ Fecha de fundación :</li> <li>▪ Activos (31/10/15) :</li> </ul>	<p>1970</p> <p>US\$ 648,889 millones</p>

**Objetivos:** Latin American Agribusiness Development Corporation (LAAD) es una compañía privada de inversiones y desarrollo. Sus accionistas son doce corporaciones agroindustriales y financieras. Financia proyectos agroindustriales privados en América Latina y el Caribe, abarcando todas las etapas de producción, procesamiento, almacenamiento, servicios, tecnología y mercadeo; en los campos de agricultura, ganadería, silvicultura y pesca.

Más de 80% del total de desembolsos fue para producción primaria, en proyectos hortícolas, con una gran variedad de cultivos como: como el café, soja, plátanos, uvas y flores.

## 1. Participación en proyectos y oportunidades de inversión en América Latina y el Caribe

**Experiencia previa e interés futuro en:** Belice, Bolivia, Belice, Colombia, Costa Rica, Chile, Ecuador, El Salvador, Guatemala, Haití, Honduras, México, Nicaragua, Panamá, Paraguay, Perú, República Dominicana, Uruguay, y Venezuela.

**Servicios que puede ofrecer:** La Corporación ofrece financiamiento a través de préstamos para activos fijos y capital de trabajo destinados a los sectores agropecuarios y agroindustrial, brinda su profundo conocimiento en mercados locales y compartiendo su amplia red de accionistas.

**Interés de participar en proyectos de los siguientes sectores productivos:** agro negocios, agro tecnología, servicios de marketing.

## 2. Condiciones de participación en proyectos y oportunidades de inversión de América Latina y el Caribe

**Monto del préstamo:** Se otorgan en dólares americanos (desde US\$100 mil) con garantía bancaria.

**Tasas de interés:** Entre 13-15%. Intereses variables a 4 puntos sobre US Prime.

**Plazos de amortización:** Entre 3 y 7 años.

**Períodos de gracia:** Hasta 2 años.

**Comisiones y otros cargos:** Entre 2-2.5% por gastos al cierre de la operación.

OVERSEAS PRIVATE INVESTMENT CORPORATION (OPIC), Estados Unidos

<b>Nombre y cargo de la persona responsable a contactar</b>	:	<b>Dev Jagadesan</b> Presidente (CEO) <b>Mildred Callear</b> Gestor Financiero y de Cartera <b>James C. Polan</b> Finanzas Pymes
• Dirección	:	1100 New York Avenue, N.W.
• Ciudad	:	Washington D.C. 20527
• País	:	Estados Unidos de Norteamérica
• Teléfono	:	(202) 336-8400
• Fax	:	(202) 336-7949
• E-mail	:	info@opic.gov
• Website	:	<a href="http://www.opic.gov">www.opic.gov</a>
• Régimen de propiedad	:	Pública (100%)
• Fecha de fundación	:	1969
• Fecha de inicio de operaciones	:	1971
• Activo (30/09/16)	:	US\$ 8,538 millones

**Objetivos y funciones:** OPIC es una agencia del gobierno federal que en el marco de la política exterior de los EEUU, apoya a las inversiones norteamericanas en países foráneos, complementando al sector privado en la administración de riesgos asociados a inversiones directas en el exterior. OPIC evalúa los proyectos sobre la base de su contribución al desarrollo económico.

Las actividades de OPIC se caracterizan por apoyar la inversión en países en desarrollo, tales como Latinoamérica y el Este de Europa. Asimismo, apoya sectores de especial importancia social, tales como el sector de vivienda.

OPIC presta servicios financieros y no financieros tales como seguros de riesgo político, concesión de préstamos e inversiones que fomenten actividades productivas y provisión de asistencia técnica de preinversión.

La OPIC otorga asistencia a los inversionistas norteamericanos a través de tres principales programas: a) financiamiento de proyectos con préstamos directos y garantías de préstamo, b) asegurando los proyectos de inversión contra un amplio rango de riesgo político y c) mediante la provisión de servicios al inversionista, incluyendo servicios de asesoría, información de países y regiones, un banco de oportunidades de inversión y misiones de inversionistas.

## 1. Participación en proyectos y oportunidades de inversión de América Latina y el Caribe

**Experiencia previa e interés futuro en:** Todos los países de América Latina y el Caribe.

### **Modalidades de coparticipación en proyectos de inversión:**

- a) Operaciones de conversión de deuda en proyectos de privatización.
- b) Financiamiento a empresas norteamericanas con interés de participar en proyectos de América Latina.
- c) Establecimiento de líneas de financiamiento con bancos de desarrollo locales.
- d) Operaciones de cofinanciamiento con bancos latinoamericanos y con bancos multilaterales o internacionales.
- e) Financiamiento directo a compañías locales, otorgando un mínimo del 25% de la inversión en el capital social.

**Servicios que puede ofrecer:** Tanto a empresas latinoamericanas como de USA: préstamos a mediano y largo plazo; aporte al capital accionario; y provisión de garantías.

Programas de Préstamos a mediano y largo plazo, diseñados para transacciones específicas, orientadas a la pequeña y mediana empresa y a operaciones de financiamiento estructurado.

Seguros de Riesgo político, tales como de expropiación o nacionalización, guerras, disturbios civiles. Los inversionistas estadounidenses pueden asegurarse contra tres tipos principales de riesgos políticos:

- a) **Inconvertibilidad Monetaria:** Esta cobertura protege a los inversionistas contra la imposibilidad de convertir en dólares estadounidenses en forma oportuna, moneda nacional que reciben por concepto de beneficios o al momento en repatriar su capital. La inconvertibilidad puede resultar de retrasos en los trámites, escasez de divisas, tipos de cambio discriminatorios y desfavorables, o modificaciones de las leyes y regulaciones cambiarias. La cobertura no protege contra la devaluación de la moneda nacional.
- b) **Expropiación:** Esta cobertura protege a los inversionistas contra la confiscación o nacionalización de la propiedad. La expropiación incluye acciones ilícitas cuyo efecto acumulativo es privar a los inversionistas de sus derechos fundamentales en la inversión, ya sea indirecta o directamente.
- c) **Violencia Política:** Protege al inversionista contra pérdidas o daños a los activos tangibles de un proyecto en caso de guerra, revolución, insurrección o contienda civil.

En lo que concierne a los programas de pre-inversión, OPIC cuenta con los siguientes servicios:

- a) **Misiones de Inversionistas:** El programa de Misiones de Inversionistas tiene por finalidad poner en contacto a ejecutivos empresariales de EE.UU con líderes comerciales claves, posibles socios de "joint ventures" y funcionarios gubernamentales de un país anfitrión. Las misiones suelen tener una duración de 5 a 10 días y participan en ellas altos ejecutivos de unas 10 a 15 empresas estadounidenses. Los factores que se toman en consideración en la selección de los países en los que se realizan misiones incluyen: (1) un clima de inversiones positivo y el potencial para las inversiones estadounidenses, que se evalúa en parte por la disponibilidad de buenos historiales de proyectos; (2) consideraciones de desarrollo y política extranjera; y, (3) un fuerte apoyo de la embajada y del gobierno anfitrión.

- b) Banco de oportunidades de inversión: Este servicio ofrece un proceso de confrontación a través de una base de datos para poner en contacto directo a inversionistas estadounidenses con empresarios extranjeros que estén buscando socios para empresas conjuntas.
- c) Servicio de Información a Inversionistas: Este servicio proporciona información relativa a inversiones sobre más de 110 países y 15 regiones. La información se presenta en un paquete de documentos para uso de empresas que proyectan invertir en un país específico o región. La información se extiende a economía, legislación comercial, actitudes y regulaciones mercantiles, condiciones políticas e incentivos a la inversión en regiones y países específicos.

**Interés de participar en proyectos de los siguientes sectores productivos:** de madera, papel e imprentas, sustancias químicas, petroquímica, plásticos y caucho, vidrio, loza y porcelana, metálicas básicas, maquinaria excepto eléctrica, maquinaria y accesorios eléctricos, y material de transporte); energía (renovable y no renovable); transporte y comunicaciones (aéreo, acuático y terrestre); y turismo.

**Tipo de proyectos en los que la institución tiene especial interés de participar:** Proyectos nuevos y en expansión; proyectos del sector privado; proyectos pequeños y medianos; proyectos exportación o sustitución de importaciones; y proyectos que demanden bienes y servicios, tecnología y capitales de Estados Unidos de Norteamérica.

### **3. Condiciones de participación en proyectos y oportunidades de inversión de América Latina y el Caribe**

**Monto del préstamo:** En general, los compromisos financieros de OPIC no exceden al 75% de la inversión total del proyecto. Para corporaciones el financiamiento puede alcanzar los US\$250 millones, para inversores o empresas individuales el financiamiento puede alcanzar los US\$67 millones.

**Aporte al capital accionario:** No mayor al 60% del total de la inversión (la participación de OPIC en el capital social sería de mínimo 25%). Para el caso de inversores o empresas individuales, la inversión puede alcanzar los US\$67 millones.

**Monedas en las que se otorgan los recursos:** Dólares norteamericanos.

**Tasas de interés:** Basadas en las tasas de mercado.

**Plazos de amortización:** De 5 a 15 años.

**Períodos de gracia, comisiones y otros cargos:** Negociables.

**Garantías exigidas:** Generalmente los activos del proyecto financiado incluyendo edificios, terrenos y maquinaria.

## FINLANDIA



## FINNISH EXPORT CREDIT LTD. (FEC)

<b>Nombre y cargo de la persona responsable a contactar</b>	:	<b>Pauli Heikkilä</b> Presidente (CEO) <b>Ulla Hagman</b> Director Financiero Tel.: +358 29 460 2458
▪ Dirección	:	Porkkalankatu 1
▪ Apartado postal	:	PL 1010
▪ Ciudad	:	00101 Helsinki
▪ País	:	Finlandia
▪ Teléfono	:	+358 29 460 11 / 29 460 2790 Asistencia Financiera Telefono: +358 29 460 2582
▪ Página Web	:	<a href="http://www.finnvera.fi/eng/">www.finnvera.fi/eng/</a>
▪ Régimen de propiedad	:	Pública (100%)
▪ Fecha de fundación	:	1956
▪ Activos (Grupo al 31/12/16)	:	US\$ 10,007 millones

**Objetivos y funciones:** FEC es la agencia de oficial de crédito a las exportaciones que administra a nombre del gobierno finlandés el esquema de igualación de tipos de intereses CRRs (Comercial Interest Reference Rate) y proporciona créditos a la exportación.

Su principal objetivo es promover las exportaciones de bienes de capital, servicios y know-how de Finlandia, a través de la provisión de créditos a mediano y largo plazo a proveedores fineses (refinanciación de créditos proveedor), a compradores foráneos y a instituciones financieras extranjeras (créditos compradores).

En el programa de financiamiento del FEC hay tres diferentes esquemas de provisión de recursos financieros: a) créditos de exportación basados en el consenso OCDE; b) créditos a términos de mercado; y, c) créditos concesionales para proyectos calificados de países en desarrollo. El FEC está interesado principalmente en financiar la provisión de maquinaria, equipos y servicios para proyectos de inversión de América Latina y el Caribe, siempre y cuando exista un cliente finlandés interesado en dicho suministro.

### 1. Participación en proyectos y oportunidades de inversión de América Latina y el Caribe

**Experiencia previa en:** La mayoría de países latinoamericanos y algunos países del Caribe.

**Interés futuro en:** Países de América Latina y el Caribe en los cuales estén interesados los exportadores finlandeses.

#### Modalidades de coparticipación en proyectos de inversión:

- Financiamiento a empresas finlandesas con interés en participar en proyectos de América Latina.
- Establecimiento de líneas de financiamiento con bancos de desarrollo locales y bancos multilaterales.
- Operaciones de cofinanciamiento con bancos latinoamericanos y con bancos multilaterales.

**Servicios que puede ofrecer:** Préstamos a mediano y largo plazo, financiamiento de exportaciones, servicios de consultoría y planeamiento y leasing para exportación.

Crédito a la exportación oficial, en el marco de la OCDE. Estos financiamiento cuentan con una tasa de interés preferencial y debe considerar los aspectos ambientales en el desarrollo de los proyectos.

Sistema de igualación de tasas de interés. Mediante el cual la entidad financiera arregla para el comprador de productos finlandés una tasa de interés equivalente fija en el marco del acuerdo del CIRR

Préstamos a mediano y largo plazo. Los cuales cuentan con condiciones más favorables que los bancos comerciales.

**Interés de participar en proyectos de los siguientes sectores productivos:** Forestal, industria, energético, y telecomunicaciones.

**Tipo de proyectos en los que la institución tiene especial interés de participar:** Proyectos nuevos, en expansión/modernización o rehabilitación; proyectos del sector público y privado; proyectos pequeños, medianos y grandes; proyectos orientados a la exportación, sustitución de importaciones y de mercado interno; y proyectos que demanden bienes y servicios, tecnología y capitales de Finlandia.

## 2. Condiciones de participación en proyectos y oportunidades de inversión de América Latina y el Caribe

**Monedas en las que se otorgan los recursos:** Euros y monedas convertibles.

**Tasas de interés:** en todos los casos se financia a tasas mínimas en el marco de la OCDE. Para el caso del sistema de igualación de tipos de interés, las tasas son fijas y se encuentran vinculadas a la LIBOR o EURIBOR.

**Plazos de amortización:** Normalmente entre 2 y 10 años, sin embargo, pueden darse financiamientos a plazos superiores.

**Períodos de gracia:** En función del análisis de las necesidades y capacidad del proyecto.

**Comisiones y otros cargos:** Comisión de 0.1% del documento de crédito y una comisión de fija en función del monto requerido.

**Garantías exigidas:** Normalmente una garantía del Export Guarantee Board de Finlandia, así como una garantía aceptada para el FEC de un banco finlandés o internacional. Al menos el 15% del precio del contrato de exportación que debe pagarse en el momento de la entrega.

## FINNISH FUND FOR INDUSTRIAL COOPERATION LTD. (FINNFUND), DE FINLANDIA

<b>Nombre y cargo de la persona responsable a contactar :</b>	<b>Mr. Jaakko Kangasniemi</b> Director General (CEO) Tel.: +358 9 3484 3339
	<b>Markus Pietikäinen</b> Jefe de Inversiones Tel. +358 40 525 3024
	<b>Sylvie Fraboulet-Jussila</b> Asesor Principal Ambiental y Social Tel.: 358 40 587 6467
▪ Dirección :	Uudenmaankatu 16 B, 3rd floor
▪ Apartado Postal :	P.O. Box 391
▪ Ciudad :	FIN-00120 Helsinki
▪ País :	Finlandia
▪ Teléfono :	+358 9 348 434
▪ Fax :	+358 9 3484 3346
▪ E-mail :	<a href="mailto:firstname.lastname@finnfund.fi">firstname.lastname@finnfund.fi</a>
▪ Web site :	<a href="http://www.finnfund.fi/en_GB/">www.finnfund.fi/en_GB/</a>
▪ Régimen de propiedad :	Mixta (80% pública, 20% privada)
▪ Fecha de fundación :	1979
▪ Fecha inicio de operaciones :	1° de febrero de 1980
▪ Activos (31/12/15) :	US\$ 412 millones

**Objetivos y funciones:** Fondo Finlandés para la Cooperación Industrial Ltda. es una empresa finlandesa de financiación para el desarrollo que proporciona capital de riesgo a largo plazo para proyectos privados en los países en desarrollo. Además de co-invertir con empresas finlandesas, podemos financiar empresas que utilizan tecnología finlandesa, cooperar con socios finlandeses a largo plazo o generar grandes beneficios medioambientales o sociales.

Nuestro financiamiento puede ser en forma de capital propio, financiamiento mezzanine o préstamos de inversión a largo plazo. Independientemente de la forma de financiación, siempre participamos con una participación minoritaria.

Aparte de nuestro capital de riesgo, traemos enlaces a nuestra red de instituciones financieras de desarrollo y otros potenciales cofinanciadores, así como nuestra experiencia de financiamiento y acuerdos de joint venture en países en desarrollo. Especialmente para los clientes que hacen su primera inversión, nuestro conocimiento del ambiente del negocio puede ser de valor considerable.

Mientras que la mayoría de nuestras inversiones están en manufactura, también financiamos otros sectores que van desde la agroindustria y la generación de energía hasta las telecomunicaciones y los servicios. También financia selectivamente el sector privado local a través de intermediarios como fondos de capital privado.

Finnfund es propiedad del Estado de Finlandia el 93,4%, Finnvera 6,5% y la Confederación de Industrias Finlandes EK 0,1%.

## 1. Participación en proyectos y oportunidades de inversión de América Latina y el Caribe

**Experiencia previa en:** Argentina, Bolivia, Brasil, Chile, Colombia, Costa Rica, El Salvador, Guatemala, Honduras, Nicaragua, México, Uruguay, Venezuela.

**Interés futuro en:** Todos los países de América Latina y el Caribe.

### **Modalidades de coparticipación en proyectos de inversión:**

- a. Financiamiento directo a empresas locales.
- b. Financiamiento a empresas finlandesas que estén participando en proyectos de inversión en América Latina y el Caribe.
- c. Aporte al capital accionario para la joint-venture.

**Servicios que puede ofrecer:** En materia de financiamiento de inversiones, el FINNFUND participa de la manera siguiente:

- a) Participación en el capital accionario: invierte capital de riesgo en empresas mixtas viables en la misma proporción al máximo que participa la empresa finlandesa. El papel del FINNFUND como accionista es de inversionista minoritario. Suscribiendo generalmente hasta el 25% del capital accionario.
- b) Préstamos a mediano y largo plazo: busca financiar la puesta en marcha, expansión y adquisición de empresas. También incluye financiamientos acorde con las necesidades de capital de proyecto, lo cual incluye préstamos de capital de riesgo, acciones preferentes y convertibles en bonos.
- c) Arreglos de garantía: FINNFUND también puede participar en garantías que requiera la estructura financiera de la empresa beneficiaria.
- d) Cofinanciamiento: el cofinanciamiento incluye como socios instituciones financieras de desarrollo europeas, y otros bancos de desarrollo e instituciones financieras comerciales.

FINNFUND trabaja con bancos comerciales internacionales y corporaciones financieras de desarrollo, lo cual permite brindar paquetes financieros completos adaptados a las necesidades y circunstancias de cada inversión proyectada.

Como especialista en inversiones mixtas, participa de la manera siguiente:

FINNFUND asiste a socios extranjeros en la identificación de inversionistas industriales, comerciales o financieros de Finlandia para empresas mixtas. Para ello cuenta con un servicio de contactos comerciales que dispone de un registro de datos sobre socios potenciales para joint-ventures.

**Asistencia técnica y adiestramiento:** A fin de facilitar la puesta en marcha de nuevas inversiones mixtas, puede ofrecer subvenciones para cubrir las áreas claves del adiestramiento y la absorción de nuevas tecnologías y sistemas. Las necesidades en estas áreas en cada empresa son evaluadas por separado y el adiestramiento y el apoyo técnico pueden ser planeados y convenidos conjuntamente.

**Red internacional de contactos:** actúa en estrecha relación con las entidades finlandesas de todos los sectores y tiene una red internacional de contactos con empresas finlandesas en todo el mundo, con las

instituciones bancarias y financieras, con las instituciones financieras de desarrollo y con las autoridades industriales y financieras de importancia.

**Interés de participar en proyectos de los siguientes sectores productivos (en orden de prioridad):** industria manufacturera, metálicas básicas, maquinaria excepto eléctrica, y maquinaria y accesorios eléctricos); agropecuario y desarrollo rural (silvicultura y forestal); minería (metálica y no metálica); energía (renovable); infraestructura; turismo; servicios.

**Tipo de proyectos en los que la institución tiene especial interés de participar:** Proyectos nuevos o de rehabilitación; proyectos del sector público y privado; proyectos para pymes, infraestructura; proyectos con instituciones financieras, sustitución de importaciones y/o de mercado interno; proyectos de mitigación al cambio climático, y proyectos que demanden bienes y servicios, tecnología y capitales de Finlandia.

## **2. Condiciones de participación en proyectos y oportunidades de inversión de América Latina y el Caribe**

**Monto del préstamo:** Hasta US\$5-6 millones. Asimismo, ofrece préstamos en condiciones concesionarias a empresas mixtas y su participación no excede al 30% del financiamiento total.

**Aporte al capital accionario:** Máximo hasta el 25% de la inversión total, sin sobrepasar la participación del socio finlandés.

**Monedas en las que se otorgan los recursos:** Varían según los requerimientos. Tasas de interés: Varían según la

**Moneda desembolsada y el plazo de amortización.** Plazos de amortización: Entre 8 y 12 años.

**Períodos de gracia:** Entre 1 y 3 años.

**Comisiones y otros cargos:** Comisión inicial (dividendos).

**Garantías exigidas:** Hipotecas sobre los activos del proyecto u otras garantías provistas por los accionistas.

**Finalmente, las reglas que deberán atenderse para solicitar la asistencia financiera del FINNFUND son las siguientes:**

- a) Los préstamos otorgados y la participación en el capital están disponibles a todas las nuevas inversiones mixtas, expansiones, diversificaciones y proyectos de rehabilitación.
- b) Todos los instrumentos financieros mencionados serán otorgados siempre y cuando participe un socio finlandés. Un requisito previo fundamental es que la transacción financiada contribuya al desarrollo racional del país huésped.
- c) Las inversiones tienen que ser viables tanto desde el punto de vista tecnológico como económico. La viabilidad económica, la tasa de rendimiento prevista de la inversión y su capacidad de satisfacer los compromisos financieros son elementos claves para los proyectos exitosos.

## FINNVERA, DE FINLANDIA

<b>Nombre y cargo de la persona responsable a contactar</b>	:	<b>Pauli Heikkilä</b> Presidente (CEO) <b>Ulla Hagman</b> Director Financiero Tel.: +358 29 460 2458
▪ Dirección	:	Porkkalankatu 1
▪ Apartado postal	:	PL 1010
▪ Ciudad	:	00101Helsinki
▪ País	:	Finlandia
▪ Teléfono	:	+358 29 460 11 / 29 460 2790 Asistencia Financiera Telefono: +358 29 460 2582
▪ Web site	:	<a href="http://www.finnvera.fi/eng/">www.finnvera.fi/eng/</a>
▪ Régimen de propiedad	:	Pública
▪ Fecha de Fundación	:	1956
▪ Activos (Grupo al 31/12/16)	:	US\$ 10,007 millones

**Objetivos y funciones:** Finnvera es una empresa financiera especializada, propiedad del Estado de Finlandia y la Agencia de Crédito a la Exportación (ECA por sus siglas en inglés). Financia el inicio, el crecimiento y la internacionalización de las empresas y las garantías contra los riesgos derivados de las exportaciones. Finnvera refuerza el potencial operativo y la competitividad de las empresas finlandesas ofreciendo préstamos, garantías nacionales, garantías de créditos a la exportación y otros servicios asociados con la financiación de las exportaciones. Los riesgos incluidos en la financiación son compartidos entre Finnvera y otros proveedores de financiación.

Las operaciones de Finnvera están dirigidas por los objetivos de política industrial y de propiedad establecidos por el Estado. Entre estos objetivos se encuentran: incrementar el número de empresas de partida; Permitir la financiación de los cambios experimentados por las PYME; y la promoción del crecimiento empresarial, la internacionalización y las exportaciones. En sus operaciones, se espera que Finnvera se adhiera al principio de autosostenibilidad económica.

A nivel de internacional, sus operaciones en Latinoamérica, a través de garantías, están cobrando mayor relevancia en sus actividades en las economías en desarrollo.

## 1. Participación en proyectos y oportunidades de inversión de América Latina y el Caribe

**Experiencia previa:** Argentina, Brasil, Cuba.

**Interés futuro en:** América Latina y el Caribe.

**Modalidades de coparticipación en proyectos de inversión:** Cofinanciamiento; Capital de Riesgo.

**Servicios que puede ofrecer:**

- Préstamos a mediano y largo plazo;

- Garantías, garantías para riesgo de crédito, para crédito comprador, garantía para carta de crédito, garantía de inversión, garantía para el emisor de un bono, garantía de financiamiento

**Interés de participar en proyectos de los siguientes sectores productivos:** proyectos de energía, medio ambiente y capital de trabajo, acuerdos de propiedad, financiación de actividades empresariales en casi todos los sectores. A excepción del sector agrícola, silvicultura, desarrollo de edificaciones están fuera de nuestra gama de financiación.

**Tipo de proyectos en los que la institución tiene especial interés de participar:** Proyectos o inversiones que involucren la creación o fortalecimiento de micro, pequeñas y medianas empresas; operaciones de exportación de empresas finlandesas, e internacionalización de empresas finlandesas.

## 2. Condiciones de participación en proyectos y oportunidades de inversión de América Latina y el Caribe

**Préstamos y Garantías:** El monto de los préstamos o garantía no deben exceder el 75% del costo total del proyecto.

**Interés:** Fijo o vinculado a una tasa de referencia.

**Moneda:** En euros o dólar americano.

**Plazo:** Tiene un plazo de entre 3 a 15 años dependiendo del tamaño de la inversión.

**Comisión:** La comisión cobrada se encuentra entre 1% y 2% de cada operación.

**Garantía:** Dependiendo del proyecto.



## FRANCIA

NATEXIS BANQUE POPULAIRES	
<b>Nombre y cargo de las personas responsables a contactar</b>	: <b>Laurent Mignon</b> Jefe Ejecutivo (CEO) <b>Gils Berrous</b> Servicios Financieros Especializados
▪ Dirección	: 50, Avenue Pierre Mendès France 75201
▪ Ciudad	: París Cedex 13
▪ País	: Francia
▪ Teléfonos	: (33) 1 58 32 30 00
▪ Telefax	: (33) 1 58 19 93 93
▪ Internet	: <a href="mailto:investorelations@natixis.com">investorelations@natixis.com</a>
▪ Oficinas	: <a href="http://www.natixis.com">www.natixis.com</a> Argentina, Brasil, Colombia, México, Perú y Uruguay
▪ Régimen de propiedad	: Pública (100%)
▪ Fecha de fundación	: 1997
▪ Monto de activos (al 31/12/16)	: US\$556.131 millones

**Objetivos y funciones:** Es el grupo internacional de empresas, inversiones, seguros y servicios financieros del grupo BPCE, el segundo grupo bancario más grande Francia. Cuenta con más de 16,000 empleados en 36 países, es la división internaciona de financiación, gestión de inversiones, seguros y servicios financieroa del grupo BPCE. Además de los negocios de banca tradicional, el banco ofrece variados instrumentos y servicios para financiar a mediano y largo plazo a empresas de mediano tamaño.

Hacia mediados del 2009, la creación de BPCE surge de la fusión entre la CNCE y la Banque Fédérale des Banques Populaires ya había reorganizado sus actividades en tres negocios principales: Banca Corporativa y de Inversión, Soluciones de Inversión y seguros, Servicios financieros especializados.

Natixis se esfuerza por asegurar que nuestro comportamiento cotidiano y las actividades empresariales sean coherentes con nuestra responsabilidad para con la sociedad y el medio ambiente. Alentando el desarrollo de las energías renovables, reduciendo el impacto directo sobre el medio ambiente y apoya iniciativas de solidaridad.

### 1. Participación en proyectos y oportunidades de inversión de América Latina y el Caribe

**Experiencia previa en:** Todos los países de América Latina y el Carib.

**Interés futuro en:** Países de América Latina y el Caribe, en particular Brasil, México y Venezuela (sector turismo).

**Servicios que puede ofrecer:** Financiamiento a mediano y largo plazo a los sectores exportadores franceses para la venta de bienes de capital y tecnología; créditos de refinanciación automática a corto plazo; fianzas y garantías, leasing y desea participar en esquemas de conversión de deuda, teniendo experiencia en este tipo de operaciones en Brasil y México.

Asimismo, puede ofrecer líneas de crédito de mediano plazo a bancos de fomento y comerciales de países de la región, para el financiamiento de proyectos de inversión.

**Interés de participar en proyectos de los siguientes sectores productivos:** Proyectos en general como también se muestra interesado en participar en aquellos sectores productivos que impliquen la exportación de bienes y servicios franceses, proyectos tecnológicos.

**Tipo de proyectos en los que la institución tiene especial interés de participar:** Proyectos nuevos, en ampliación/expansión o rehabilitación; proyectos medianos y grandes; proyectos del sector privado y público; proyectos orientados a la exportación; y proyectos que demanden bienes y servicios, tecnología y capitales de Francia.

## **2. Condiciones de participación en proyectos y oportunidades de inversión de América Latina y el Caribe**

Para los préstamos a corto plazo, las tasas de interés son de mercado y en su instrumentación no existe ningún tratamiento privilegiado.

En función de la naturaleza del proyecto, los financiamientos a mediano y largo plazo podrán acceder a condiciones preferenciales y tipos de interés reducidos.

La moneda de denominación es generalmente en Euros o en monedas convertibles.

AGENCE FRANÇAISE DE DÉVELOPPEMENT (AFD), DE FRANCIA

<b>Nombre y cargo de las personas responsables</b>	: <b>Rémy Rioux</b> Director Ejecutivo (CEO) <b>François Parmantier</b> Finanzas y administración <b>Hervé Conan</b> Director para América Latina y el Caribe <b>Brasil:</b> Laurent Duriez – Gerente Edificio Business Point SAS Quadra 03, Bloco C, Lote 02, Salas 203 a 208 / 70.070-934 <b>Brasilia - DF</b> Tlf: 00 55 (61) 3322-4320/3226-8006 Email: <a href="mailto:afdbrasilia@afd.fr">afdbrasilia@afd.fr</a> <b>Perú:</b> <b>Alain Humen - Gerente</b> 326 Calle Los Nogales, San Isidro Email: <a href="mailto:humena@afd.fr">humena@afd.fr</a> <b>R. Dominicana:</b> <b>Gilles Genre-Grandpierre</b> Avenida Gustavo Mejía Ricart N°98 – Edificio Corporativo 2010, Local 201, Santo Domingo Tlf: +1 809 547 12 89 Email: <a href="mailto:afdsaintdomingue@afd.fr">afdsaintdomingue@afd.fr</a>
<ul style="list-style-type: none"> <li>▪ Dirección : 5 Rue Roland Barthes</li> <li>▪ Ciudad : 75598 Paris Cedex 12</li> <li>▪ País : Francia</li> <li>▪ Teléfonos : +33 (0) 1 53 44 31 31</li> <li>▪ Telefax : +33 1 44 87 99 39</li> <li>▪ Pagina web : <a href="http://www.afd.fr/lang/en/home">www.afd.fr/lang/en/home</a></li> <li>▪ E-mail : <a href="mailto:site@afd.fr">site@afd.fr</a></li> </ul>	<p><b>Comunicación Financiera:</b> <b>Simon Pierregrosee:</b> <a href="mailto:pierregrosses@afd.fr">pierregrosses@afd.fr</a></p>
<ul style="list-style-type: none"> <li>• Oficinas de representación : Brasil, Colombia, Haití, México, Republica Dominicana.</li> </ul>	<ul style="list-style-type: none"> <li>▪ Régimen de propiedad : Pública (100%)</li> <li>▪ Fecha de fundación : 1997</li> <li>▪ Monto de activos (al 30/06/16) : US\$ 40,239 millones</li> </ul>

**Objetivos y funciones:** La Agencia Francesa de Desarrollo es el operador del mecanismo bilateral de financiación del desarrollo de Francia. Es una institución pública industrial y comercial con el estatus de institución financiera especializada. Su actuación está en consonancia con la política establecida en el documento marco de cooperación al desarrollo de Francia. Este documento fue aprobado a finales de 2010 y en 2011 se tradujo en un contrato de tres años especificando objetivos y recursos entre el Gobierno francés y la AFD.

Los equipos de la AFD están basados en París y Marsella y en una red de setenta agencias y representaciones en países en desarrollo y en las provincias francesas de ultramar.

El Grupo AFD está compuesto por un grupo de financiación del sector privado, Proparco, y es también accionista de empresas de vivienda y de una compañía financiera en las provincias francesas de ultramar, donde el Grupo desempeña un papel específico en este sector.

La AFD también es responsable de la gestión del Fondo Francés para el Medio Ambiente Mundial (GEF francés), que cofinancia proyectos que concilian el medio ambiente y el desarrollo.

#### **Estrategia AFD en la región América Latina y el Caribe:**

Los objetivos estratégicos de la AFD en la región se enmarcan en las prioridades definidas por el “Documento Marco Francés de Cooperación” y se derivan los siguientes ejes de intervención:

- a) Promoción de alianzas estratégicas entre Francia y América Latina - fundamentalmente mediante los departamentos franceses de ultramar – y el Caribe;
- b) Apoyo al financiamiento de la inversión pública y privada;
- c) Apoyo a las políticas urbanas incluyentes e impulsoras de actividades productivas;
- d) Acompañamiento en la implementación de políticas medioambientales y de lucha contra el cambio climático.

#### **1. Participación en proyectos y oportunidades de inversión de América Latina y el Caribe**

**Experiencia previa en:** Argentina, Brasil, Colombia, Ecuador, Haití, México, Nicaragua, Panamá, Paraguay, Perú, República Dominicana.

**Interés futuro en:** Vinculación cultural entre América Latina y el Caribe y Francia, buscando el desarrollo y mutuos beneficios que pueden deparar un trabajo conjunto.

**Servicios que puede ofrecer:** Ofrece préstamos, subsidios, capital privado, ayudas presupuestarias globales, garantías y financiación de las Pymes en ultramar. AFD y su filial Proparco, combinan subvenciones con la más amplia gama de instrumentos financieros tradicionales y estructurados, incluyendo donaciones a través de capital privado, así como créditos innovadores y técnicas de capital de riesgo.

Los productos financieros están adaptados a las necesidades de sus colaboradores y sacar el mejor partido de cada euro del dinero público que el Estado pone a su disposición, los préstamos a los Estados por lo general son a largo plazo y se aplican bonificaciones a los tipos de interés, cuando el objeto de la actividad financiada lo requiere.

#### **Interés de participar en proyectos de los siguientes sectores productivos:**

AFD centra principalmente sus operaciones en sectores en los que goza de ventajas comparativas y donde se admite la experiencia francesa y el know-how. El objetivo es también apoyar o crear asociaciones con las autoridades, autoridades regionales, empresas y expertos de la región.

- a) Inversión pública y privada para la infraestructura, en particular para la eficacia energética y las energías renovables;
- b) Políticas urbanas incluyentes e impulsoras de actividades productivas y desarrollo armonioso de las ciudades;
- c) Políticas medioambientales y de lucha contra el cambio climático;
- d) Microfinanzas y economías locales;
- e) Agricultura y Biodiversidad

**Alianzas estratégicas institucionales:**

Alianzas con instituciones multilaterales y agencias bilaterales presentes en la región, como el BID, CAF, CEPAL, LAIF, Banco Mundial, AEICD de España y la KfW de Alemania.

**2. Condiciones de participación en proyectos y oportunidades de inversión de América Latina y el Caribe**

Ofrece préstamos a corto plazo a las autoridades locales de la UE en forma de subvenciones pre-financiadas. Financia el sector privado a través de préstamos no concesionales, mediante préstamos directos y refinanciación vía sector bancario. Ha comenzado a ampliar préstamos a tasas de mercado, se prepara para ofrecer préstamos indexados en el desempeño del prestatario en términos de responsabilidad social y ambiental

**Garantías:**

Ofrece garantías para operaciones que tienen por objeto mejorar la movilización de recursos locales.

ARZIS es un mecanismo de riesgo diseñado para dar a la micro, pequeñas y medianas empresas, facilidad al acceso a la financiación. Su objetivo es apoyar proyectos de creación y desarrollo de microempresa y pymes star-ups haciendo que las instituciones financieras participen más en su financiación.

**Asistencia Técnica:** El fondo FASEP otorga principalmente financiamiento de asistencia técnica para la preparación de proyectos (estudios de factibilidad, diseño preliminar, diseño detallado, etc.). Pueden financiar asimismo asistencia técnica general o cooperación institucional, siempre y cuando estén conectados (incluso remotamente) con proyectos potenciales.

Las subvenciones FASEP se destinan principalmente a la preparación de proyectos de infraestructura (agua, saneamiento, residuos sólidos, medio ambiente, transporte, energía) cuya financiación ya está identificada (donante bilateral, donante multilateral, recursos propios del beneficiario).

SOCIEDAD FRANCESA DE PROMOCIÓN Y PARTICIPACIÓN PARA LA COOPERACIÓN  
ECONÓMICA (PROPARCO), FRANCIA

<p><b>Nombre y cargo de las personas responsables a contactar</b></p> <ul style="list-style-type: none"> <li>▪ Dirección</li> <li>▪ Ciudad</li> <li>▪ País</li> <li>▪ Teléfonos</li> <li>▪ Fax</li> <li>▪ Pagina web</li> <li>▪ E-mail</li> </ul>	<p><b>Grégory Clemente</b> Director Ejecutivo (CEO)</p> <p><b>Amaury Mulliez</b> Director General Adjunto encargado de las Inversiones</p>
<ul style="list-style-type: none"> <li>• Oficinas de representación</li> </ul>	<p><b>México</b></p> <p><b>Gerente: Matthew Saville</b> Dirección: Torre Omega, Campos Elíseo N° 345 piso 5, Of. 501-A Col. Chapultepec-Polanco 11560 México D.F. México Tel: 52 (55) 91 38 89 53 E-mail: <a href="mailto:afdmexico@afd.fr">afdmexico@afd.fr</a></p> <p><b>Brasil</b></p> <p><b>Gerente: Benajmin Guerini</b> Dirección: Edificio Çiragan Office Alameda Ministro Rocha Azevedo, 38 - 11° andar - cj.1104 01410-000 - São Paulo, SP - Brasil Tfno: (55) 11 3149 7907 Fax: (55) 11 3142-9884 E-mail: <a href="mailto:afdsaopaulo@groupe-afd.org">afdsaopaulo@groupe-afd.org</a></p> <p><b>México</b> Gerente: Paul Centeno Lappas Dirección: Torre Omega, Campos Eliseos N°345 piso 5, Oficina 501-A Col. Chapultepec – Polanco 11560 México D.F. México Tfno: (52) 55 5281.1777 <a href="mailto:afdmexico@afd.fr">afdmexico@afd.fr</a></p>
<ul style="list-style-type: none"> <li>▪ Régimen de propiedad</li> <li>▪ Fecha de fundación</li> <li>▪ Monto de activos (al 31/12/15)</li> </ul>	<p>: Público</p> <p>: 1977</p> <p>: US\$ 5,567 millones</p>

**Objetivos y funciones:**

Proparco, el brazo financiero de la Agencia Francesa de Desarrollo (AFD), ha estado trabajando para apoyar el desarrollo en los países del Sur durante unos 40 años. Desempeña un papel clave en el Grupo AFD y en el mecanismo de cooperación francés: financiando y apoyando proyectos dirigidos por empresas e instituciones financieras de países en desarrollo y emergentes, desde las Pymes hasta los grupos bancarios regionales, incluidas las instituciones de microfinanzas.

La acción de Proparco se centra en sectores clave de desarrollo: infraestructura, especialmente energías renovables, agricultura y agroindustria, finanzas, salud, educación.

Sus operaciones contribuyen a fomentar el crecimiento económico sostenible, la creación de empleo, el suministro de bienes y servicios esenciales y, en general, la lucha contra la pobreza y la lucha contra el cambio climático.

Además del financiamiento, el papel de Proparco -y valor agregado- consiste en alentar a las empresas e instituciones financieras del Sur a actuar de manera responsable en los países donde se establecen.

Para ello, Proparco ayuda a sus clientes a gestionar los impactos de su actividad en la sociedad y las zonas rurales y, en general, en la mejora de sus prácticas medioambientales (reducción de emisiones de gases de efecto invernadero, desarrollo de energías renovables), lucha contra la discriminación y gobernanza (lucha contra la corrupción, transparencia de la información).

**Participación en proyectos y oportunidades de inversión de América Latina y el Caribe**

Para hacer frente a los problemas del cambio climático y la seguridad energética, financia programas emblemáticos de inversión en energías renovables, incluyendo un primer proyecto importante de Latinoamérica de energía solar.

Proparco ha estado promoviendo el crecimiento verde e inclusivo. Ha contribuido a la expansión de la infraestructura educativa y de salud, la expansión de la energía renovable y el desarrollo de la agroindustria y agronegocios, un sector que plantea importantes retos ambientales. Proparco ha intensificado su trabajo en toda América Latina y el Caribe. Viene invirtiendo el 31% de nuevas inversiones en el portafolio regional.

**Interés futuro en:** Países de América Latina y el Caribe y Africa.

Servicios que puede ofrecer:

- a) Inversión en capital, para empresas y bancos;
- b) Apoyo a la inversión de capital privado;
- c) Préstamos a mediano y largo plazo;
- d) Desarrollo de productos en moneda local, para proyectos financiados en moneda local así enfrentar el riesgo cambiario del mercado.

Además de la financiación en forma de préstamos, garantías y subsidios, apoya a sus socios con herramientas de asistencia técnica, análisis y evaluación.

**1. Condiciones de participación en proyectos y oportunidades de inversión de América Latina y el Caribe**

**Monto del préstamo:** Proparco por lo general proporciona financiación entre US\$3 y US\$100 millones. Esta financiación se adapta al medioambiente y las necesidades de los clientes.

**Plazos de amortización:** Para proyectos de mediano y largo plazo entre 3 y 20 años.

**Períodos de gracia:** Periodos posibles.

**Garantías exigidas:** La firma de Proparco puede ofrecer una garantía de solvencia y liquidez. Puede adoptar diversas formas y tener diferentes tipos de componentes subyacentes (préstamos en moneda extranjera o local, emisión de bonos, OICVM).

Proparco ayuda a movilizar recursos para los bancos o los suscriptores institucionales y puede ayudar a aumentar la profundidad y la liquidez de los mercados financieros.

SOCIETE GENERALE, DE FRANCIA	
<b>Nombre y cargo de las personas responsables a contactar</b> :	<b>Frédéric Oudéa</b> Presidente (CEO) <b>Didier Hauguel</b> Co-Director de Banca Internacional y Servicios Financieros
<ul style="list-style-type: none"> <li>▪ Dirección : 29,BD Hausmann</li> <li>▪ Ciudad : 75009 Paris</li> <li>▪ País : Francia</li> <li>▪ Teléfonos : 33 (0) 1 42 14 20 00</li> <li>▪ Pagina Web : <a href="http://www.societegenerale.com/en">www.societegenerale.com/en</a></li> </ul>	
<ul style="list-style-type: none"> <li>▪ Oficinas de representación y/o sucursales de América Latina y el Caribe :</li> </ul>	<b>Argentina</b> Reconquista 336, 2° piso C1003 ABH, Buenos Aires Tél: 00 54 11 5550 9968 <b>Brasil</b> Arrendamento Mercantil Alameda rio Negro, 500-Wet Towers-Torre B-Barueri, Sao Paulo-SP CEP 06454-000 Tel: 00 55 11 3047 5502 <b>Chile</b> Isidora Goyenechea 2934, Of. 602 755-0049 Santiago Tél: 00 562 233 81 26/00 562 334 55 93 <b>México</b> Societe Generale piso 1 Avda Reforma 265 col Cuauhtemoc, CP 06500 México City D.F. Tél: 00 52 55 80 10 10  <b>Uruguay</b> World Trade Center – Torre 3 Oficina 876, Av. Luis Alberto de Herrera N° 1248 UY-11300 Montevideo Tél: 00 598 2 623 28 40
<ul style="list-style-type: none"> <li>▪ Régimen de propiedad : Privado</li> <li>▪ Fecha de fundación : 1864</li> <li>▪ Monto de activos (al 31/12/16) : US\$ 1,456 mil millones</li> </ul>	

#### Objetivos y funciones:

Société Générale es uno de los mayores grupos europeos en servicios financieros. Basado en un modelo de banca universal diversificada, el Grupo combina solidez financiera con una estrategia de crecimiento sostenible, y pretende ser la referencia para la banca, reconocido en sus mercados, cerca de los clientes, elegido por la calidad y el compromiso de sus equipos. Sus 145 mil empleados en 67 países acompañan a más de 31 millones de clientes en todo el mundo.

Societe Generale ofrece asesoramiento y servicios a clientes individuales, corporativos e institucionales, en áreas de banca minorista, banca corporativa y de inversión, servicios financieros, seguros, banca privada y gestión de activos. Societe Generale también es un actor importante en la financiación especializada y de

seguros, banca privada, gestión de activos y servicios de valores. Societe Generale está incluida en los índices internacionales de inversión socialmente responsables: DJSI Europe, World, FTSE4Good y ASPI.

### 1. Participación en proyectos y oportunidades de inversión de América Latina y el Caribe

- a) Participo con la Corporación Interamericana de Inversiones (CII) en la promoción y acceso de las pymes brasileñas a bienes de capital productivo.
- b) Cofinancio proyectos pyme junto con el BID.

**Interés futuro en:** Países de América Latina y el Caribe.

**Servicios que puede ofrecer:** El Grupo orienta sus inversiones en 3 categorías:

- a) Banca minorista, Servicios financieros especializados y seguros;
- b) Banca minorista internacional, con presencia en Europa Central y Oriental, Rusia y cuenca del Mediterráneo, África subsahariana, Asia y territorios de Francia de ultramar;
- c) Empresas y banca de inversión con experiencia mundial en banca de inversión, financiación y mercados globales.

Para empresas, instituciones financieras y el sector público, ofrece asesoramiento estratégico, así como capital de calidad planteamiento de soluciones a través del espectro de la deuda y la equidad, optima financiación y expertos en gestión de riesgos.

**Tipo de proyectos en los que la institución tiene especial interés de participar:** Exportación y finanzas, Infraestructura y Finanzas basadas en activos, Apalancamiento financiero, Recursos naturales y energía, adquisición estratégica y financiamiento a PyMEs.

Para la evaluación de préstamos corporativos, el análisis es más complejo y se basa en la las pérdidas y ganancias de la empresa, el sector de los negocios, sus perspectivas de desarrollo y, por supuesto, la calidad del proyecto (compra de maquinaria, el desarrollo en el extranjero, etc.).

## HOLANDA



## CORPORACION FINANCIERA DE DESARROLLO HOLANDESA (FMO)

<b>Nombre y cargo de la persona responsable a contactar</b>	:	<b>Mr. Jürgen Rigterink</b> Director Ejecutivo (CEO) <b>Linda Broekhuizen</b> Jefe de Inversiones
▪ Dirección	:	Anna van Saksenlaan 71
▪ Ciudad	:	2593 HW, The Hague
▪ País	:	Holanda
▪ Teléfono	:	+31 70 314 96 96
▪ E-mail	:	<a href="mailto:info@fmo.nl">info@fmo.nl</a>
▪ Web site	:	<a href="http://www.fmo.nl">www.fmo.nl</a>
▪ Cable	:	NEFMO DEN HAAG
▪ Mixto (49% privado, 51% público)	:	Régimen de propiedad
▪ Fecha de fundación	:	1970
▪ Fecha de inicio de operaciones	:	1970
▪ Monto de activos (al 31/12/16)	:	US\$ 9,009 millones

**Objetivos y funciones:** FMO busca apoyar al sector privado en los países emergentes y en desarrollo, a través de préstamo, participaciones de capital, garantías y otras actividades de promoción de inversiones. El objetivo es contribuir a un crecimiento económico estructural y sostenible de esos países. El FMO se ocupa principalmente de los sectores financieros, comercio, industria manufacturera e infraestructura, y pymes.

FMO realiza financiamientos a empresas e instituciones financieras en los mercados en desarrollo. En Latinoamérica y el Caribe, su actividad se ha concentrado en el desarrollo de operaciones en el mercado de capitales, financiamiento de vivienda, infraestructura y sector de energía (gas y petróleo). Respecto de sus principales instrumentos se destaca las operaciones de cuasi capital, operaciones sindicadas, así como su rol de prestamista junto a bancos comerciales.

El FMO financia inversiones realizadas por personas naturales y jurídicas que ejercen o va a ejercer un negocio u oficio en un país en vías de desarrollo. Puede participar en el capital accionario de la empresa financiada, así como facilitar préstamos a largo plazo, frecuentemente destinados para la adquisición de bienes y equipos en el extranjero. Además, puede suministrar contribuciones financieras para reembolsar parcialmente los gastos de asistencia técnica (formación, asesoramiento comercial, de mercadotecnia y técnicos), así como los costos de los estudios de factibilidad.

Asimismo, FMO provee asistencia financiera para actividades que estimulen la inversión, la cooperación internacional entre las empresas y el mejoramiento de los conocimientos técnicos. Estas actividades consisten principalmente en estudios de factibilidad, proyectos piloto, administración temporal y asistencia técnica y entrenamiento. Cada financiamiento del FMO es hecho acorde a las necesidades del cliente. El tipo de financiamiento ofrecido y las condiciones del mismo están basadas en un detallado análisis de las inversiones y la aplicación de los principios bancarios. Además, cada contribución del FMO está basada en su impacto al desarrollo económico y social del país beneficiario.

## 1. Participación en proyectos y oportunidades de inversión de América Latina y el Caribe

**Experiencia previa en:** Argentina, Bolivia, Brasil, Colombia, Costa Rica, Chile, Cuba, Ecuador, El Salvador, Guatemala, Haití, Honduras, Jamaica, México, Nicaragua, Panamá, Perú, República Dominicana y Venezuela.

**Interés futuro en:** América Latina y el Caribe.

### Modalidades de coparticipación en proyectos de inversión:

- a) Préstamos de largo y mediano plazo a empresas en mercados emergentes
- b) Participación minoritaria en el accionariado de las empresas, esta forma de participación implica un mayor riesgo que los préstamos a largo plazo.
- c) Participación Private Equity Funds, aquí la FMO participa en fondos locales administrando y proveyendo recursos a dichos fondos.

**Servicios que puede ofrecer:** Tanto al empresario latinoamericano como de su país: Préstamos a corto, mediano y largo plazo; y participación en el capital accionario. Asimismo, suministra líneas de crédito para el establecimiento de fondos en bancos de desarrollo de los países latinoamericanos, con la finalidad de financiar pequeñas y medianas empresas con menos de 30 empleados y con activos inferiores a los US\$100,000.

**Interés de participar en proyectos de los siguientes sectores productivos:** Instituciones financieras, compañías de leasing, industrias alimentarias, minera, de energía, transportes, metalúrgica, química, comercio y turismo, fondos de inversión, agronegocios, textiles, industria maderera, papelera, etc.

**Tipo de proyectos en los que la institución tiene especial interés de participar:** Proyectos nuevos, en ampliación o rehabilitación; proyectos del sector privado y público con participación privada; proyectos pequeños, medianos y grandes; proyectos orientados a la exportación, sustitución de importaciones y/o mercado interno; y proyectos que demanden bienes y servicios, tecnología y capitales de Holanda.

## 2. Condiciones de participación en proyectos y oportunidades de inversión de América Latina y el Caribe

**Monto del préstamo:** Financia proyecto con costos estimados de entre US\$1 y US\$100 millones. El financiamiento en cuasi capital alcanza hasta el 25% de la inversión total.

**Aporte al capital accionario:** Entre 10% y 35% de la inversión total, o inversiones de entre 3 y 5 millones de euros. Para el caso de pequeñas empresas y starts up el aporte puede ser de hasta US\$1 millón.

**Monedas en las que se otorgan los recursos:** Euros, dólares norteamericanos y monedas convertibles.

Tasas de interés: Los préstamos están sujetos a tasas de interés normales de mercado.

**Plazos de amortización:** Entre 5 y 12 años para préstamos (o cuasicapital) y hasta 5 años para aportaciones de capital.

**Comisiones y otros cargos:** Comisión de compromiso por una sola vez.

**Garantías exigidas:** Negociables.

**Datos adicionales:** Para la presentación de solicitudes de financiamiento al FMO, además de información relativa a proyectos de inversión (estudios de factibilidad), se debe presentar lo siguiente:

- a) Información contable sobre la empresa promotora, con estados financieros de los últimos 3-4 años;
- b) Información general acerca de la experiencia en la actividad relacionada al proyecto (si se trata de inversionistas o gerentes);
- c) Información acerca de la experiencia de la empresa en el mercado local o canales de comercialización a ser utilizados en el mercado local o de exportaciones, según sea el caso;
- d) Plan de inversiones; y,
- e) Plan de financiamiento.

RABOBANK GROUP, DE HOLANDA

<b>Nombre y cargo de las personas responsables a contactar</b>	:	<b>Wiebe Draijer</b> Presidente (CEO) <b>Bas Brouwers</b> Director Financiero Berry Marttin Director de Mercados Rurales y Retail Internacional
▪ Dirección	:	Croeselaan 18
▪ Ciudad	:	3500 HG Utrecht
▪ Apartado Postal	:	P.O. Box 17100
▪ País	:	Holanda
▪ Teléfonos	:	+31 (0) 30 216 0000
▪ Pagina Web	:	<a href="http://www.rabobank.com/en/home/index.html">www.rabobank.com/en/home/index.html</a>
▪ Email	:	<a href="mailto:jaarverslagen@rabobank.nl">jaarverslagen@rabobank.nl</a>
▪ Régimen de propiedad	:	Pública (100%)
▪ Fecha de fundación	:	1898
▪ Monto de activos (al 31/12/16)	:	US\$ 698,081 millones

**Objetivos y funciones:** Rabobank Group es una institución financiera proveedora de una completa gama de servicios financieros que opera con principios cooperativos. Sus orígenes se encuentran en pequeñas cooperativas de crédito agrícola que fueron fundadas en los Países bajos hace casi 115 años por gente emprendedora que tuvieron prácticamente acceso nulo al mercado de capitales.

Como banco cooperativo, Rabobank pone los intereses de los clientes en primer lugar en sus servicios. Presta servicios a aproximadamente 8,7 millones de clientes en todo el mundo. Rabobank Group está compuesto por Coöperatieve Rabobank U.A. (Rabobank) y sus filiales consolidadas en Holanda y en el extranjero. Se ha comprometido a hacer una contribución sustancial al bienestar y la prosperidad en los Países Bajos ya alimentar al mundo de manera sostenible.

Busca contribuir a que individuos y empresas participen en forma plena e independiente en las actividades económicas. Por lo tanto su negocio principal es proveer a todos sus clientes servicios financieros (banca minorista, mayorista, banca privada, leasing y servicios mobiliarios) modernos y necesarios para su participación en la actual economía. El grupo cuenta con una larga tradición en la comunidad de pequeñas y medianas empresas, especialmente en el sector agrícola. A nivel nacional e internacional respeta la cultura y costumbres de los países donde opera, siempre que no sean contrarios a sus propis objetivos y valores, en todo el desarrollo de sus actividades considera el mantenimiento de su solvencia y liquidez requisito previo para la continuidad.

### 1. Participación en proyectos y oportunidades de inversión de América Latina y el Caribe

**Experiencia previa en:** Argentina, Brasil, Colombia, Ecuador, Haití, México, Nicaragua, Panamá, Paraguay, Perú, República Dominicana y el caribe en su conjunto.

**Interés futuro en:** Contribuir a la cooperación entre América Latina y el Caribe y Francia, buscando el desarrollo y mutuos beneficios que pueden deparar un trabajo conjunto.

**Servicios que puede ofrecer:** Ofrece préstamos y subvenciones, garantías, ayudas presupuestarias globales, garantías y financiación de las Pymes en ultramar.

**Interés futuro en:** América Latina y el Caribe.

**Modalidades de coparticipación en proyectos de inversión:**

- a) Préstamos de largo y mediano plazo a proyectos y empresas (en activos fijos, capital de trabajo permanente o expansión) en mercados emergentes,
- b) Servicios de gestión de efectivo,
- c) Proyectos de energía renovable e infraestructura.

**Servicios que puede ofrecer:** Tanto al empresario latinoamericano como de su país: Préstamos a corto, mediano y largo plazo; coopera con fondos institucionales (o de terceros).

**Interés de participar en proyectos de los siguientes sectores productivos:** compañías de leasing, start –ups, energía renovable, proyectos medio ambientales y agrícolas, proyectos de infraestructura.

La cartera de préstamos de Rabobank en el último año muestra que invirtió en la región el 3% de su cartera en sectores de banca minorista y mayorista, leasing en países como Brasil, Chile, Curacao, Argentina.

**Tipo de proyectos en los que la institución tiene especial interés de participar:** Proyectos nuevos, en ampliación o rehabilitación; proyectos del sector privado y público de infraestructura; proyectos eólicos; proyectos energía solar fotovoltaica, bioquímica entre otros.

### 3. Condiciones de participación en proyectos y oportunidades de inversión de América Latina y el Caribe

**Cobertura:** FX e IRS

**Monedas en las que se otorgan los recursos:** Euros, dólares norteamericanos y monedas convertibles.

**Tasas de interés:** Los préstamos están sujetos a tasas de interés normales de mercado.

**Comisiones y otros cargos:** Comisión de compromiso por una sola vez.

**Garantías exigidas:** Negociables.

## INDIA



## EXPORT-IMPORT BANK OF INDIA

<b>Nombre y cargo de la persona responsable a contactar</b>	:	<b>Yaduvendra Mathur</b> Presidente <b>MR. Nadeem Manager</b> Director General
▪ Dirección	:	Centre One Building, Floor 21, World Trade Centre Complex, Cuffe Parade
▪ Ciudad	:	Mumbai 400 005
▪ País	:	India
▪ Teléfonos	:	(91 22) 22172600
▪ Telefaxes	:	(91 22) 22182572
▪ Cable	:	EXIMINDIA
▪ Oficina de Representación en Washington D.C.	en :	1750 Pennsylvania Avenue N.W., Suite 1202, Washington DC 20006, USA Tel.: (1 202) 223-3238 Fax: (1 202) 785-8487 E-mail: <a href="mailto:eximwashington@eximbankindia.in">eximwashington@eximbankindia.in</a>
▪ E-mail	:	<a href="mailto:cgg@eximbankindia.in">cgg@eximbankindia.in</a>
▪ Pagina Web	:	<a href="http://www.eximbankindia.in">www.eximbankindia.in</a>
▪ Régimen de propiedad	:	Pública (100%)
▪ Fecha de fundación	:	Enero de 1982
▪ Fecha de inicio de operaciones	:	Marzo de 1982
▪ Monto de activos (al 31/12/16)	:	US\$ 16,945 millones

**Objetivos y funciones:** El Export-Import Bank de India fue creado con el propósito de facilitar y promover el comercio exterior de la India. Es la principal institución financiera de este país para llevar a cabo el trabajo y coordinación con instituciones comprometidas en la financiación de exportaciones e importaciones. Su visión actual es desarrollar relaciones comerciales viables con empresas orientadas al exterior. Como tal, sus programas crediticios están orientados a apoyar las exportaciones de bienes de capital y servicios de ingeniería de la India, y para proyectos planta llave en mano en el extranjero (principalmente sector industrial). En lo relacionado a proyectos de inversión, a través del programa del Banco para empresas conjuntas en el extranjero, provee asistencia financiera donde la parte correspondiente a la exportación hindú en el capital sea bajo la forma de exportación de bienes y servicios de ingeniería.

### 1. Participación en proyectos y oportunidades de inversión de América Latina y el Caribe

**Experiencia previa:** Brasil, Chile, Colombia, Panamá, México, Trinidad y Tobago y Venezuela.

**Interés futuro en:** America Latina y el Caribe.

**Servicios que puede ofrecer:** Préstamos a mediano y largo plazo (financiamiento de exportaciones); participación en el capital accionario (joint-ventures); y seguros de crédito a la exportación.

ExImBank cuenta con líneas de crédito específicas con Bancos en Brasil, Colombia, Venezuela. Estas líneas financian operaciones de comercio exterior de compra de bienes de la India hacia la región.

**Interés de participar en proyectos de los siguientes sectores productivos:** industria manufacturera (textiles, maquinaria excepto eléctrica, maquinaria y accesorios eléctricos, y material de transporte); vivienda y construcción; y transporte y comunicaciones (aéreo y terrestre).

**Tipo de proyectos en los que la institución tiene especial interés de participar:** Proyectos nuevos; proyectos del sector público; proyectos medianos y grandes; y proyectos que demanden bienes, servicios y tecnología de la India. Asimismo, el banco está interesado en proyectos planta llave en mano y en la provisión en bienes de capital y proyectos de ingeniería, construcción, consultoría y transferencia de tecnología.

## **2. Condiciones de participación en proyectos y oportunidades de inversión de América Latina y el Caribe**

**Monto del préstamo:** Hasta un 80% del aporte patrimonial de la empresa de la India.

**Aporte al capital accionario:** A través de su programa de préstamos para promover empresas conjuntas en el exterior, EXIMBANK financia hasta un 80% de la inversión.

**Monedas en las que se otorgan los recursos:** Normalmente en monedas extranjeras convertibles.

**Tasas de interés:** Fijada de acuerdo a la política de tasas de interés y a la tasa mínima del Exim-Bank

**Plazos de amortización:** Determinado sobre la base del flujo de caja proyectado del inversionista de la India. Normalmente es de 5 años, incluido período de gracia.



INGLATERRA

UK EXPORT FINANCE	
<b>Nombre y cargo de la persona responsable a contactar</b>	<p><b>Louis Taylor</b> Director Ejecutivo (CEO)</p> <p><b>Cameron Fox</b> Director Financiero</p> <p><b>Jon Boyce</b> Gerente Senior Email: <a href="mailto:jon.boyce@ukexportfinance.gov.uk">jon.boyce@ukexportfinance.gov.uk</a></p>
<ul style="list-style-type: none"> <li>▪ Dirección</li> <li>▪ Apartado postal</li> <li>▪ Ciudad</li> <li>▪ País</li> <li>▪ Teléfonos</li> </ul>	<p>: 1 Horse Guards Road</p> <p>: SW1A 2HQ</p> <p>: Londres</p> <p>: Inglaterra</p> <p>: 020 7512 7000</p> <p>Consultas comerciales: 020 7271 8010</p> <p>Email: <a href="mailto:customer.service@ukexportfinance.gov.uk">customer.service@ukexportfinance.gov.uk</a></p>
<ul style="list-style-type: none"> <li>▪ E-mail</li> <li>▪ Página Web</li> </ul>	<p>: <a href="mailto:information.access@ukexportfinance.gov.uk">information.access@ukexportfinance.gov.uk</a></p> <p>: <a href="http://www.gov.uk/government/organisations/uk-export-finance">www.gov.uk/government/organisations/uk-export-finance</a></p>
<ul style="list-style-type: none"> <li>▪ Régimen de propiedad</li> <li>▪ Año de Fundación</li> <li>▪ Monto de activos (al 31/03/16)</li> </ul>	<p>: Público</p> <p>: 1991</p> <p>: US\$ 1,715 millones</p>

**Objetivos y funciones:** UK Export Finance es la agencia de crédito oficial del Reino Unido. Tiene por objetivo apoyar a los manufactureros e inversores ingleses en negocios fuera de Inglaterra mediante seguros y/o garantías de financiamiento para protegerlos contra eventos de no pago. El otorgamiento de garantías se privilegia a contratos que involucran compradores en países en desarrollo o nuevos compradores. Los seguros están disponibles tanto para exportadores de bienes y servicios como para proyectos de inversión en el exterior.

UK Export Finance involucra una gama amplia de servicios que incluyen la suscripción de paquetes financieros para apoyar la venta de bienes de capital a empresas de ingleses que desarrollen proyectos en el exterior. En promedio la UK Export Finance entrego, para el periodo 2015-2016, US\$644 millones en soporte y contragarantías.

UK Export Finance ha atendido sectores de generación y transmisión de energía eléctrica, agua y desagüe; energía (petróleo y gas); manufacturas y equipos, minería, petroquímicos, telecomunicaciones y educación, entre otros.

**2. Participación en proyectos y oportunidades de inversión de América Latina y el Caribe**

**Experiencia previa:** Argentina, Brasil, Chile, República Dominicana, México, Perú.

**Interés futuro en:** América Latina y el Caribe. En general la UK Export Finance puede financiar a cualquier país elegible por el Banco Mundial y el Fondo Monetario Internacional.

**Servicios que puede ofrecer:**

- a) Crédito Compradores
- b) Financiamiento de crédito al proveedor: permite la venta de letras de cambio a un banco una vez que los bienes hayan sido embarcados. Con lo cual el riesgo de pago pasa al banco;
- c) Líneas de Crédito;
- d) Póliza de seguro a la exportación; y,
- e) Proyectos de inversión

**Interés de participar en proyectos de los siguientes sectores productivos:** UK Export Finance no presenta mayores restricciones, ha financiado una gama amplia de sectores que van desde textiles, telecomunicaciones y tecnología, proyectos de infraestructura e ingeniería, entre otros.

**Tipo de proyectos en los que la institución tiene especial interés de participar:** Proyectos que involucren operaciones de exportación, especialmente de pequeñas y medianas empresas.

**2. Condiciones de participación en proyectos y oportunidades de inversión de América Latina y el Caribe**

- a) Crédito Compradores: Se puede ofrecer a tasa de interés fijas a un plazo máximo de 10 años en diferentes monedas (US\$, EUR, Libras, etc.). Se requiere que el comprador adelante el 15% del valor del contrato, de modo que UK Export Finance financiera el restante 85% de la operación. También se requiere que se pague un 5% antes de llevar a cabo la operación.
- b) Financiamiento de crédito al proveedor: Se ofrece hasta el 85% del valor del contrato, con tasa de interés fija, a un plazo de entre 2 a 5 años. De igual modo que en el caso anterior, el crédito se puede ofrecer en un amplio rango de monedas.

**Líneas de Crédito:** Ofrece financiamiento a contratos con valores mínimos de US\$25 mil. Financia hasta el 85% del contrato, debiendo el comprador pagar el 15% al inicio de la operación. El Plazo puede alcanzar de 8.5 a 10 años. El préstamo puede ser otorgado en diferentes monedas.

CDC Group plc (CDC), INGLATERRA	
<b>Nombre y cargo de la persona responsable a contactar</b>	: <b>Graham Wrigley</b> Presidente <b>Diana Noble</b> Director Ejecutivo (CEO) <b>Clive MacTavish</b> Director Financiero
▪ Dirección	: 123 Victoria Street
▪ Apartado postal	: PO Box 2200
▪ Ciudad	: Londres. SW1E 6DE
▪ País	: Reino Unido
▪ Teléfonos	: +44 (0)20 7963 4700
▪ Fax	: +44 (0)20 7963 4750
▪ E-mail	: <a href="mailto:enquiries@cdcgroupp.com">enquiries@cdcgroupp.com</a>
▪ Página Web	: <a href="http://www.cdcgroup.com/">www.cdcgroup.com/</a>
▪ Régimen de propiedad	: Público
▪ Monto de Activos (31/12/15)	: US\$5,891 millones

**Objetivos y funciones:** CDC es una Institución Financiera de Desarrollo (IFD) del Reino Unido fundada en 1948. Enteramente de propiedad del Departamento de Desarrollo Internacional del gobierno Británico, es la más antigua institución financiera de desarrollo del mundo. La misión de CDC es apoyar la creación de empresas en África y Asia del Sur, para la creación de puestos de trabajo y hacer una diferencia duradera en las vidas de las personas en algunos de los lugares más pobres del mundo. Para ello CDC ofrece financiamiento de deuda y capital propio, directamente o a través de intermediarios.

Sus inversiones se basan en la generación de capital para empresas en crecimiento, atraer inversores de mostrando éxito, crear valor en empresas a través de mejora ambiental, social y de gobierno e impulsar el crecimiento económico en la vía del largo plazo para salir de la pobreza. CDC es una organización autofinanciada que reinvierte sus beneficios en el negocio y sus operaciones. Actualmente cuenta con capital de trabajo en más de 1,293 empresas en 72 países.

## 1. Participación en proyectos y oportunidades de inversión de América Latina y el Caribe

**Experiencia previa:** Brasil, Chile, Ecuador, El Salvador, México, Perú.

**Interés futuro en:** En toda la región de América Latina y el Caribe.

### Instrumentos Financieros:

Inversión directa de capital - permitirá a CDC orientar a las empresas a un alto impacto potencial de desarrollo.

Inversiones en deuda - permitirá a CDC dirigirse a mercados frontera donde la inversión en infraestructura no está suficientemente desarrollada. Una estrategia para proporcionar capital a las entidades financieras será especialmente útil para las pequeñas y medianas empresas

**Interés de participar en proyectos de los siguientes sectores productivos:**

Las inversiones de CDC se reparten entre todos los sectores, incluyendo empresas de todos los tamaños, en periodos de largo plazo, busca el crecimiento económico sostenible desde países pobres a una amplia base mixta de sectores económicos.

A partir del 2011 CDC viene incluyendo compromisos con América Latina, como inversor a largo plazo, proporciona capital para ayudar al crecimiento de las empresas y por lo general suele seguir la duración de la inversión. A su debido tiempo sale de estas inversiones, pero en el ínterin con frecuencia proporciona el mejor ejemplo de buenas prácticas para invertir e impulsar el crecimiento económico.

## ITALIA



## SOCIETÀ ITALIANA PER LE IMPRESE ALL'ESTERO SPA. (SIMEST)

<b>Nombre y cargo de las Personas responsables a contactar</b>	:	<b>Andrea Novelli</b> Director Ejecutivo (CEO) <b>Carolina Lonetti</b> Gerente de Credito de Exportacion <b>Francesco Tilli</b> Relaciones Instituciones Tel: +39 0668635313 Fax: +39 0668635250
▪ Dirección	:	Corso Vittorio Emanuele II, 323 - 00186
▪ Ciudad	:	Roma
▪ País	:	Italia
▪ Teléfono	:	+39 06 68635 1
▪ Telefax	:	+39 06 68635 220
▪ E-mail	:	<a href="mailto:simest@legalmail.it">simest@legalmail.it</a>
▪ Pagina Web	:	<a href="http://www.simest.it">www.simest.it</a>
▪ Régimen de propiedad	:	Mixta
▪ Fecha de inicio de operaciones	:	1991
▪ Monto de activos (al 31/12/15)	:	US\$ 552.3 millones

**Objetivos y funciones:** Es una institución financiera de desarrollo creada en 1991, pertenece al Grupo Cassa depositi e prestiti, que tiene la finalidad de promover inversiones italianas en el extranjero y brindar apoyo en aspectos técnicos y financieros. SIMEST opera a través de la financiación para la internacionalización, el crédito a la exportación y la participación en el apoyo de capital. También funciona con fondos de la UE. SIMEST es una sociedad anónima con participación de capital público y privado, controlada por el Ministerio de Comercio y Exterior y con una composición accionarial que incluye una presencia significativa del sistema bancario nacional y de las asociaciones de empresas italianas.

SIMEST trabaja en conjunto con SACE, en coordinación con la empresa con el Grupo Cassa depositi e prestiti y hoy en día ofrecen un punto de acceso integrado para apoyar la exportación y la internacionalización. Un polo de exportación en el que se valoran los conocimientos y las sinergias de las dos empresas.

SACE opera en 198 países, lo que garantiza flujos de caja más estables y la transformación de los riesgos de insolvencia de 25.000 clientes en oportunidades de desarrollo negocios.<sup>3</sup>

SIMEST está en condiciones de dar apoyo a las empresas italianas que decidan efectuar inversiones en el exterior, ofreciendo a las mismas una experiencia específica y contrastada, medios financieros y la competencia técnica necesaria para afrontar de forma óptima las diversas fases del complicado proceso de internacionalización. Por tanto, puede acompañar a las empresas italianas en la constitución de empresas en el exterior, ya se trate de Joint Ventures o de inversiones completamente italianas, realizadas en cualquier país fuera de la Unión Europea (UE).

## 1. Participación en proyectos y oportunidades de inversión de América Latina y el Caribe

**Experiencia previa en:** En Argentina, Brasil, Bolivia Chile, Colombia, Cuba, Guatemala, México, Perú, República Dominicana, Venezuela.

**Interés futuro en:** Todos los países fuera de la UE.

**Modalidades de coparticipación en proyectos de inversión:** Para las inversiones de empresas italianas SIMEST puede tomar participación de capital; aportar capital a las empresas extranjeras en las que participen empresas italianas, en ocasiones con cofinanciamiento de bancos comerciales y/o instituciones financieras multilaterales; participar en sociedades italianas o extranjeras cuyos objetivos últimos sean la promoción y el desarrollo de forma de colaboración comercial e industrial en el exterior, tales como sociedades financieras, aseguradoras, de leasing o de factoring.

**Servicios que puede ofrecer:**

**Participación al capital de empresas extranjeras:** Esto se da a través de dos modalidades, participaciones de capital y/o financiaciones concedidas para la adquisición de cuotas de capital de riesgo en empresas extranjeras de cualquier sector.

**Fondos de Venture Capital:** Fondos de capital de riesgo (incluyendo la participación de SIMEST) no pueden superar el total de la participación de las empresas italianas en las extranjeras.

**Servicios de asistencia y asesoría profesional para las empresas:** Servicios especialmente orientados a las Pymes, para todas las fases de proyección y estructuración de iniciativas en el extranjero, poniendo énfasis en la parte financiera. Los servicios se dirigen a apoyar las actividades de promoción. Las exigencias de las empresas incluyen: asistencia profesional, planteo y estructuración de joint ventures e iniciativas de inversión directas, asistencia legal, etc.

**Actividad de “Business Scouting”:** refiere a la búsqueda autónoma y sistemática para el reconocimiento de oportunidades de inversiones en los distintos países fuera de la UE. Asimismo, este servicio se encarga de buscar empresas y potenciales socios en el exterior. SIMEST también se ocupa de los aspectos referentes a la adquisición y/o la estructuración de la iniciativa, incluida la asistencia para los aspectos económico- financieros, legales-societarios, etc., y la búsqueda de idóneas coberturas financieras de los proyectos.

Financiaciones bonificadas para estudios de prefactibilidad, factibilidad y asistencia técnica: Apoyar con financiaciones bonificadas a las empresas italianas que predisponen estudios de factibilidad o realizan programas de asistencia técnica en países fuera de la UE.

**Financiación de programas de penetración comercial en el extranjero:** Favorecer la realización de estructuras permanentes y de actividades de soporte promocional por parte de empresas italianas en países fuera de la UE. El programa debe ser realizado en el lapso de dos años. Esto se da a través de financiaciones, con intereses bonificados. Dentro de los gastos que financian se tienen: gastos relacionados a la constitución y funcionamiento de representaciones permanentes; gastos para estudios de mercado, promoción, etc

**Financiaciones para la Participación a las Licitaciones Internacionales:** Facilitar la participación de las empresas en las licitaciones internacionales en países fuera de la UE. A través de financiaciones con intereses bonificados con valor en un Fondo de tipo rotativo. Cubre todo los gastos para la elaboración, la presentación y la discusión de la oferta.

**Actualización de los Créditos a la Exportación:** La finalidad es permitir a las empresas exportadoras italianas ofrecer a los adquirentes/comitentes extranjeros dilaciones de mediano/largo plazo con porcentajes de interés y condiciones competitivas. Entre las exportaciones bonificadas se tiene el suministro de maquinarias, instalaciones, estudios, proyecciones, trabajos y servicios. La forma de intervención es a través de contribuciones para los intereses de financiación concedidos por bancos italianos o extranjeros.

**Interés de participar en proyectos de los siguientes sectores productivos:** Servicios, construcción, energía, automotriz, metalmecánica, químico – farmacéutico, minería, agricultura, Industria textil, entre otros.

**Tipo de proyectos en los que la institución tiene especial interés de participar:** Apoya y promueve en el exterior las actividades productivas y en particular de las pymes incluidas las de carácter comercial, artesanal o turístico, así como las cooperativas, los consorcios u otras organizaciones similares. Así mismo promueve inversiones referentes a la exportación, penetración comercial, etc.

## 2. Condiciones de participación en proyectos y oportunidades de inversión de América Latina y el Caribe

**Aporte al capital:** Aporte de capital, el cual se puede complementar con cofinanciamiento de la banca comercial.

**Participación:** Hasta el 25% del capital social de la empresa en el exterior, ya sea empresa totalmente italiana o mixta. En el caso de fondos de capital el aporte máximo es de 49% del capital social de la empresa.

En el caso de programas de penetración comercial, la financiación cubre al máximo el 85% de los gastos globales no mayores a 2.1 millones de euros (para los casos generales) y no mayores a 3.1 millones de euros para el caso de consorcio, sociedad de consorcio o reagrupación de pequeña y medianas empresas. La duración del programa no puede ser superior a 7 años.

Para el caso de financiaciones para la participación a las licitaciones internacionales, se cubre hasta el 100% de los gastos presentados en el presupuesto. El límite máximo a financiar está determinado con relación al valor del encargo por el cual concurre la empresa (1% para los primeros 25.8 millones de euros; 0.7% para los sucesivos 25.8 millones de euros; 0.5% para los siguientes 51.6 millones de euros; y, 0.25% para el excedente). La duración de la financiación es de 4 años.

Finalmente en caso de actualización de los créditos a la exportación, la financiación cubre el 85% del importe de suministro. La duración del crédito a la exportación es al menos de 24 meses.

INTESA SAN PAOLO, ITALIA

<p><b>Nombre y cargo de las personas a contactar</b></p>	<p><b>Gian Maria Gros-Pietro</b> Presidente</p> <p><b>Carlo Messina</b> Director General y CEO</p> <p><b>Maurizio Montagnese</b> Director de Innovación</p> <p><b>Vittorio Meloni</b> Relaciones Externas</p> <p>Relación con Inversionistas Tlf: +39 02 8794 3003 <a href="mailto:Investor.relations@intesasampaolo.com">Investor.relations@intesasampaolo.com</a></p>
<ul style="list-style-type: none"> <li>▪ Dirección</li> <li>▪ País</li> <li>▪ Teléfono</li> <li>▪ E-mail</li> <li>▪ Página Web</li> <li>▪ Subsidiaria</li> </ul>	<p>: Piazza San Carlo 156, 10121 Torino</p> <p>: Italia</p> <p>: +39 011 555 1</p> <p>: <a href="mailto:info@intesasampaolo.com">info@intesasampaolo.com</a></p> <p>: <a href="http://www.group.intesasampaolo.com">www.group.intesasampaolo.com</a></p> <p>: Av. Juscelino Kubitschek N°1327,21° andar, Vila Nova Conceição, São Paulo/SP CEP 04543-011- Brasil (Edificio Internacional Plaza II) Tlf: +55 (11) 3465-3700 / Fax: +55 (11) 3465-3793 Email: <a href="mailto:saopaulo.br@intesasampaolo.com">saopaulo.br@intesasampaolo.com</a></p>
<ul style="list-style-type: none"> <li>▪ Régimen de propiedad</li> <li>▪ Fecha de inicio de operaciones</li> <li>▪ Monto de activos (al 31/12/16)</li> </ul>	<p>: Privado</p> <p>: Noviembre de 1998</p> <p>: US\$ 763,936 millones</p>

**Objetivos y funciones:** El grupo Intesa San Paolo es uno de los mayores grupos financieros y bancarios de Italia. Recientemente, en el año 2000, San Paolo IMI se fusionó con el Banco di Napoli, mientras que en el 2002 se fusionó con Cardine Banca. Producto de estas adquisiciones San Paolo ha expandido su red en Italia convirtiéndose en el líder del mercado financiero italiano. Asimismo, cuenta con una adecuada presencia en los países europeos, el Asia y América, dedicando especial atención a los países emergentes.

En la actualidad Intesa San Paolo cuenta con diversas instituciones anexas en el ámbito nacional e internacional brindando una completa gama de servicios en temas financieros y bancarios. De esta forma, en su red de banca doméstica se incluyen San Paolo Bank con sede en Luxemburgo, Australia y Suiza, Banca OPI, Parent Bank, entre otros. Igualmente en el área de servicios financieros personales incluye Banca Fideuram con una amplia gama de subsidiarias situadas en Europa. También incluye subsidiarias de seguros de salud y vida, inversión, mercado de capitales.

Su estrategia apunta a una sólida creación de valor para todas las partes interesadas con las que se relaciona el banco. Aspira a un crecimiento fuerte y sostenible, con un cuidadoso control en costos y aumento de la productividad, siendo los factores claves de éxito en la institución. Compromete su crecimiento al control de riesgo constante, su fortaleza financiera y su grado de liquidez. El Grupo se encuentra dividido en los siguientes sectores de negocio: a) Banco comercial; b) Administración de activos; c) Banca de inversión; d) Servicios financieros personales; e) Seguros; d) Entidades y autoridades públicas; y, f) Funciones centrales. Este último referido a la administración y negociación de los títulos valores del Grupo.

## 1. Proyectos y oportunidades de inversión de América Latina y el Caribe

**Experiencia previa en:** Argentina, Brasil, Chile, México.

**Interés futuro en:** Todo Latinoamérica y el Caribe.

**Modalidades de coparticipación en proyectos de inversión:** Financiamiento y cofinanciamiento de largo plazo, administración de activos, fideicomisos, private equity.

**Servicios que puede ofrecer:** El San Paolo IMI cuenta con un área especializada en financiamiento del sector público, ofrece servicios de ingeniería financiera, administración de activos, servicios de asesoría y asistencia financiera, leasing, seguros privados y comercio exterior. También cuenta con servicios de banca de inversión y de operaciones financieras internacional.

**Interés de participar en proyectos de los siguientes sectores productivos:** Hipotecario, industrial manufacturero, comercio exterior, infraestructura pública e industrial.

## 2. Proyectos y oportunidades de inversión de América Latina y el Caribe

**Aporte al capital:** Hasta EUR70 millones. En todo caso su aporte máximo no puede exceder el 20% del fondo.

**Financiamiento:** El monto de financiamiento se determina en función de las necesidades del proyecto.

**Plazo:** El plazo se determina en función del análisis de la inversión. Sin embargo, usualmente se estipulan 10 años con 3 años de gracia.

**Moneda:** En Euros o monedas convertibles.

## JAPÓN



## JAPAN BANK FOR INTERNATIONAL COOPERATION (JBIC)

<b>Nombre y cargo de la persona responsable</b>	: <b>Akira Kondoh</b> Presidente <b>Tadashi Maeda</b> Director Ejecutivo (CEO) <b>Yutaka Funada</b> Director Ejecutivo para las Américas Praia de Botafogo, 228-801B (Setor A) CEP 22250-906, Rio de Janeiro, Brasil Tel.: 55 21 2554 2305 Fax: 55 21 2554 8798 Email: <a href="http://www.jbic.org.br/">www.jbic.org.br/</a>
▪ Dirección de la sede principal	: 4-1, Ohtemachi 1-chome, Chiyoda-Ku
▪ Ciudad	: Tokyo 100-8144
▪ País	: Japón
▪ Teléfono	: 03 5218 3100
▪ Fax	: 03 5218 3955
▪ Página Web	: <a href="http://www.jbic.go.jp">www.jbic.go.jp</a>
▪ Correo	: <a href="mailto:ir@jbic.go.jp">ir@jbic.go.jp</a>
▪ Oficinas de	: Argentina, Brasil, México
▪ Régimen de	: Pública (100%)
▪ Fecha de inicio	: Creado a partir de la fusión entre el Overseas Economic Cooperation Fund of (OECF) el 1º. de octubre de 1999
▪ Activo (31/3/16)	: US\$ 156,294 millones

**Objetivos y funciones:** Japan Bank for International Cooperation (JBIC) es una institución financiera con base en políticas, que pertenece por completo al gobierno japonés, que tiene el objetivo de contribuir al sólido desarrollo de Japón y de la economía y sociedad internacionales, haciéndose responsable de la función financiera de promover el desarrollo en el extranjero y el aseguramiento de recursos que son importantes para Japón, para mantener y mejorar la competitividad internacional de las industrias japonesas y para promover los negocios en el extranjero que tienen el objetivo de conservar el medio ambiente global, tal como la prevención del calentamiento global, proporcionando también los servicios financieros que son necesarios para evitar alteraciones en el orden financiero internacional o adoptando las medidas necesarias con respecto a los daños causados por dichas alteraciones, al tiempo que tiene el objetivo de complementar las operaciones financieras implementadas por instituciones financieras comunes.

### 1. Participación en proyectos y oportunidades de inversión de América Latina y el Caribe

**Experiencia previa en:** México, Trinidad y Tobago, Brasil, Paraguay, Perú, Ecuador, Colombia.

**Interés futuro en:** Todo América Latina y el Caribe.

**Servicios que puede ofrecer:** Préstamo a mediano y largo plazo; participación en el capital accionario; para exportaciones, importaciones e inversiones en el exterior, también se brinda garantías para préstamos, préstamos gubernamentales, y préstamos condicionales.

#### **Operaciones financieras internacionales**

- a) Promueve exportaciones japonesas, mediante financiamientos a los importadores en los países de destino. También ofrece financiamiento a importaciones de materias primas.
- b) Préstamos de inversión en el exterior: mediante el cual se transfiere capital, tecnología y Know how a países en desarrollo con el objetivo de ampliar mercados y mejorar la posición competitiva de las empresas a nivel global.
- c) Créditos para el servicio de la deuda externa, desarrollo de infraestructura y mercado de capitales, desarrollo de la competitividad y mejora del medio ambiente.
- d) Garantías para préstamos.

#### **Operaciones de cooperación en el Exterior**

- a) Préstamos ODA: Financia inversiones en infraestructura y saneamiento, servicios de ingeniería, provee fondos para la promoción de la pequeñas y medianas empresas, facilita préstamos de ajuste estructural, para financiar la balanza de pagos, y para apoyar programas sociales específicos.
- b) Financiación de inversiones en el sector privado: financia inversiones del sector privado en países en desarrollo que busquen generar empleos.
- c) Préstamos condicionales: préstamos sometidos a usos y/o normativas específicas.

**Sectores que apoya:** En general financia sectores y proyectos que requieren de un largo período de maduración. Apoya los sectores, agropecuario, forestal, pesca, e infraestructura tanto al sector privado como público.

## **2. Condiciones de participación en proyectos y oportunidades de inversión de América Latina y el Caribe**

**Monto del préstamo:** No existe límite máximo para los préstamos, normalmente estos son fijados de acuerdo a las necesidades del proyecto.

**Monedas en las que se otorgan los recursos:** Yenes japoneses y/o monedas convertibles.

**Tasas de interés:** Una de las características de la institución son sus bajas tasa de interés, las tasas son determinadas de acuerdo con el proyecto y el entorno financiero prevaleciente. Para proyectos de naturaleza pública que contribuyan al desarrollo social y regional, los préstamos están exentos de tasa de interés, o cuentas con las tasas más bajas.

**Plazos de amortización:** El criterio principal para determinar el período es la correlación entre el proyecto y la política gubernamental. También se toma en cuenta la rentabilidad, la vida útil de los activos, entre otros.

**Períodos de gracia:** En función de las necesidades del proyecto.

**Garantías exigidas:** Se requiere la garantía del gobierno del país prestatario.

DEVELOPMENT BANK OF JAPAN (DBJ), JAPÓN<sup>1</sup>

<b>Nombre y cargo de la persona responsable a contactar</b>	:	<b>Masanori Yanagi</b> Presidente (CEO) <b>Takayuki Yamamoto</b> Jefe del Departamento de Desarrollo de Negocios
▪ Dirección de la sede principal	:	Otemachi Financial City South Tower, 9-6, Otemachi 1-chome, Chiyoda-ku,
▪ Ciudad	:	Tokyo 100-8178
▪ País	:	Japón
▪ Teléfono	:	+81-3-3270-3211
▪ Página Web	:	<a href="http://www.dbj.jp/en/">www.dbj.jp/en/</a>
▪ Oficinas en el Exterior	:	Estados Unidos, Inglaterra y Singapur
▪ Direcciones en el Exterior	:	1251 Avenue of the Americas, Suite 830 New York, N.Y. 10020, USA. Tel.: +1-212-221-0708
▪ Régimen de propiedad	:	Público
▪ Fecha de inicio de operaciones	:	1999
▪ Activos (31/03/16)	:	US\$ 1,4billones

**Objetivos y funciones:** El principal objetivo del Banco es realizar contribuciones financieras a la economía japonesa, proveyendo financiamiento a largo plazo para empresas privadas. Mediante estos financiamientos buscar apoyar proyectos que promuevan el desarrollo sostenible de la economía y de la sociedad, mejorando la calidad de vida y fomentando el desarrollo de las regiones independientes.

DBJ ha contribuido continuamente al desarrollo de la economía japonesa y para ello una de las características del Banco, desde su creación, ha sido que ha reenocado constantemente a sus clientes objetivo. Se ha hecho eso con el objeto de prestar el mayor aporte al desarrollo de la economía en aquellos sectores que más lo requieren.

Las prioridades del Banco se concentran en el desarrollo de las comunidades locales, la sostenibilidad medioambiental y las industrias de nuevas tecnologías.

### 1. Participación en proyectos y oportunidades de inversión de América Latina y el Caribe

**Experiencia e Interés:** El campo de actuación del DBJ es primariamente el Asia, sin embargo, también se pueden otorgar financiamientos a países fuera de esta región. Con la

<sup>1</sup> Development Bank of Japan se estableció en octubre de 1999, como el sucesor de todos los derechos y obligaciones del Japan Development Bank y del Hokkaido-Tohoku Development Finance Public Corporation. Asimismo, absorbió las funciones financieras de del Japan Regional Development Corporation y del Pajan Environment Corporation.

iniciativa de Mecanismos de Desarrollo Limpio (MDL) se abre un abanico de posibilidades para inversiones en la región latinoamericana.

**Servicios que puede ofrecer:**

- a. Oferta de recursos a largo plazo: a través de préstamos, garantías de préstamos, entre otros.
- b. Apoyo financiero y no financiero a proyectos. Este apoyo comprende desde el planeamiento hasta la comercialización.
- c. Dentro de los nuevos instrumentos que viene impulsando el DBJ se encuentra el Venture Capital. Asimismo, se están expandiendo las actividades para ejercer funciones de fondos de inversión y bancos de inversión.
- d. A nivel de bancos locales se ofrece servicios de refinanciamiento, así como soporte a negocios y proyecto regionales.
- e. Para proyectos de mayor envergadura, el Banco ofrece servicios de project finance, financiamiento de activos y otros requerimientos.

**Sectores que apoya:** De manera general el DBJ apoya proyectos de inversión que fomenten el desarrollo de las economías locales. En particular, ello incluye a los sectores industriales, el apoyo a proyectos de renovación urbana, de infraestructura.

También se apoya inversiones y préstamos para la privatización de empresas públicas municipales. Se debe destacar que el Banco financia solo proyectos ambientalmente viables, donde las decisiones de crédito y tasas de interés se han basado en criterios de cuidado del medio ambiente. En todos los casos los proyectos elegibles son aquellos de capital de inversión y de costos de investigación y desarrollo.

## 2. Condiciones de participación en proyectos y oportunidades de inversión de América Latina y el Caribe

**Monto del Préstamo:** El monto total del mismo no puede exceder el 50% del costo del proyecto, no obstante, el importe del financiamiento no tiene límites.

**Plazos del Préstamo:** Los plazos serán determinados de acuerdo a la vida útil y la rentabilidad del proyecto. Los plazos promedio de financiamiento alcanzan los 15 años, siendo el máximo de 25 años, con un período de gracia será hasta de 3 años.

**Tasa de Interés:** La tasa de interés se fija en el desembolso, se encuentra basada en el plazo del crédito y en el riesgo del proyecto.

**Moneda:** Normalmente el financiamiento se realiza en Yenes, sin embargo también se pueden ofrecer en las principales divisas convertibles.



## NORUEGA

## NORWEGIAN INVESTMENT FUND FOR DEVELOPING COUNTRIES (NORFUND)

<b>Nombre y cargo de la persona</b>	<b>Kjell Roland</b> Director General
<ul style="list-style-type: none"> <li>• Dirección</li> <li>• Código Postal</li> <li>• País</li> <li>• Teléfonos</li> <li>• E Mail</li> <li>• Página Web</li> <li>• Régimen de propiedad</li> <li>• Fundación</li> <li>• Monto de Activos (31/12/15)</li> </ul>	<b>Javier Escorriola</b> Director General, América Central Oficina: Costa Rica Dirección: Escazu Corporate Cebter, Costado Sur, Multiplaza Escazu, San José, Costa Rica P.O.Box 5848-1000 Tlf.: +506 2201 9292 Fridtjof Nanses plass4, N-0160 Oslo P.O. Box 1280 Vika, N°-011 Oslo Noruega +47 22 01 93 93 <a href="mailto:post@norfund.org">post@norfund.org</a> <a href="http://www.norfund.no/">www.norfund.no/</a> Público 1998 US\$ 1,772 millones

**Objetivos y funciones:** Norfund realiza inversiones de capital de riesgo en empresas solventes y viables en países en desarrollo y promueve el desarrollo del sector privado en estos mercados. Asimismo, apoya la realización de proyectos comercialmente viables que aporten desarrollo económico, social y del medio ambiente. Norfund tiene presencia en Asia, Africa, Latinoamérica y Los Balcanes.

Norfund cuenta con dos estrategias básicas de inversión, mediante inversiones directas, como un proveedor de capital de riesgo y mediante Fondos de inversión en lo cual se trabaja en cooperación con diferentes tipos de intermediarios y organismos de desarrollo (CDC, BID, CFI).

Además del aporte de capital Norfund participa activamente a nivel del consejo de dirección, aporta también experiencia y contactos con otros potenciales inversores.

### 1. Participación en proyectos y oportunidades de inversión de América Latina y el Caribe

**Experiencia previa:** Cuba, Costa Rica, Colombia, Ecuador, Paraguay, Nicaragua.

**Interés futuro en:** Países de América Latina y el Caribe.

**Modalidades de coparticipación en proyectos de inversión:**

- a) Operaciones de inversión directa mediante la asociación de empresas noruegas y locales. En esta modalidad ofrece capital de riesgo.
- b) Fondos locales de inversión sin vínculo a empresas noruegas. Normalmente se realiza en asociación con otros inversionistas de desarrollo. Estos fondos sirven para llegar a proyectos más pequeños que las inversiones directas.

**Servicios que puede ofrecer:** Préstamos a mediano y largo plazo (financiamiento del comercio exterior). Cabe indicar que dichos préstamos son provistos a los exportadores de bienes y servicios de su país que hayan mostrado interés de participar en proyectos de inversión de América Latina y el Caribe.

**Interés de participar en proyectos de los siguientes sectores productivos:** Norfund no presenta restricciones en lo referente a las industrias a financiar. En general busca una mezcla balanceada de productos básicos y sectores de alto valor añadido.

**Tipo de proyectos en los que la institución tiene especial interés de participar:** Microfinanzas, Pequeñas y medianas empresas en general y energía. Al margen del sector productivo, Norfund establece como pre requisito que el proyecto sea comercial y financieramente viable. Cabe resaltar que el sector Pyme se ha considerado prioritario para Norfund.

**2. Condiciones de participación en proyectos y oportunidades de inversión de América Latina y el Caribe**

Las inversiones directas no pueden exceder del 49% del capital total del proyecto o negocio. Por otro lado, el proyecto debe contar con un plan de negocios bien documentado. Se acepta como máximo un socio noruego, el cual debe tener igual participación que el socio local

En los fondos de inversión, Norfund invierte en promedio entre US\$2 y US\$5 millones.

## MÉXICO



## BANCO NACIONAL DE COMERCIO EXTERIOR S.N.C. (BANCOMEXT)

<b>Nombres y cargos de las Personas a contactar</b>	:	<b>Francisco González Díaz</b> Director General Email: <a href="mailto:francisco.gonzalez@bancomext.gob.mx">francisco.gonzalez@bancomext.gob.mx</a>
		<b>Ricardo Ochoa Rodriguez</b> Director Relaciones Institucionales e Internacionales Email: <a href="mailto:rochoa@bancomext.gob.mx">rochoa@bancomext.gob.mx</a>
		<b>Fernando Hoyo Oliver</b> Director General Adjunto de Fomento Email: <a href="mailto:fhoyo@bancomext.gob.mx">fhoyo@bancomext.gob.mx</a>
• Dirección	:	Periferico Sur 4333
•		Col. Jardines en la Montaña
•		Delegación Tlalpan
• Ciudad		México, Ciudad de México, CP. 14210
• País		México
• Teléfono	:	+52 (55) 5449 9000
• Página web	:	<a href="http://www.bancomext.com">www.bancomext.com</a>
• Oficinas de representación		Argentina, Bolivia, Brasil, Chile, Rica, Cuba, Ecuador, El Salvador, Honduras, Venezuela
• Régimen de propiedad		Público
• Fecha inicio de operaciones		de Julio de 1937
• Monto de activos (31.12.16)		US\$ 17,528 millones

**Objetivos y funciones:** el Banco Nacional de Comercio Exterior (BANCOMEXT) es el instrumento del Gobierno Mexicano cuya misión es incrementar la competitividad de las empresas mexicanas, primordialmente las pequeñas y medianas, vinculadas directa e indirectamente con la exportación y/o la sustitución eficiente de importaciones, otorgando un apoyo integral a través de servicios de calidad en capacitación, información, asesoría, coordinación de proyectos y financiamiento.

Entre los objetivos de BANCOMEXT: Formar empresarios y vincular más empresas a la cadena de exportación, principalmente pequeñas y medianas, tanto directa como indirectamente; Incrementar las exportaciones de bienes y servicios no petroleros, su diversificación geográfica y la internacionalización de las empresas; incrementar el contenido nacional de las exportaciones y desarrollar proveedores; Atraer inversión extranjera que contribuya a la generación de nueva oferta exportable y a complementar la proveeduría nacional para la industria exportadora; Mejorar la eficiencia operativa de la Institución; e Incrementar la calidad de los servicios y la satisfacción de los clientes

BANCOMEXT realiza estrategias de promoción, tanto nacional como internacional, prestando especial interés en la identificación de mercados con mayor potencial para promover la oferta exportable de mayor valor agregado y más adecuado a la demanda internacional, desarrollar mecanismos de comercialización más eficaces y el desarrollo de proveedores.

El Banco dispone de una amplia variedad de productos y servicios financieros y promocionales que han sido diseñados conforme a las necesidades de sus clientes. De esta forma se contribuye a desarrollar la competitividad de las empresas para facilitar su incursión en los mercados internacionales.

BANCOMEXT es una institución especializada en el financiamiento y la promoción del comercio exterior. Apoya también la captación de inversión extranjera en México y promueve alianzas estratégicas, así como la mayor presencia de empresas mexicanas en el exterior.

Con el fin de apoyar a las empresas en la obtención de recursos en los mercados financieros nacionales e internacionales, BANCOMEXT ofrece servicio de compra venta de papeles de inversión de corto y largo plazo.

Su reconocimiento y prestigio internacional, le permiten captar recursos financieros del exterior en las mejores condiciones para poder ofrecer a los clientes productos y servicios competitivos.

En su operación, el Banco no recibe ni otorga subsidios financieros y actúa coordinadamente con diversas instituciones públicas y privadas del país.

## 1. Participación en proyectos y oportunidades de inversión de América Latina y el Caribe

- **Modalidades de coparticipación en proyectos de inversión:**
- **Banca de Inversión:** Consiste en el diseño y la estructuración de esquemas alternativos de servicios y financiamiento para el desarrollo de proyectos nacionales e internacionales, utilizando esquemas de ingeniería financiera que permitan a) la incorporación de empresas mexicanas en actividades de comercio exterior b) el fortalecimiento de las que ya participan y c) la internacionalización de empresas mexicanas
- **Capital de Riesgo:** Incluye participación en capital de empresas y en Fondos de Inversión en Capital de Riesgo. Busca atraer inversión extranjera productiva y dar una alternativa financiera a aquellas empresas y/o proyectos viables que por generación de flujos, apalancamiento, garantías y/o exposición de riesgo se ven imposibilitados para acceder a los diferentes esquemas crediticios que actualmente ofrece el mercado.
- **Préstamos a mediano y largo plazo.**

### Servicios que puede ofrecer:

- **Crédito:** Esquema Simplificado de Financiamiento para la Atención de la Pequeña y Mediana Empresa; Esquema Financiero para el Pequeño Exportador; Financiamiento Automático de Cartera de Exportación; Ciclo Productivo; Ventas de exportación; Proveedores de exportadores; Proyectos de inversión; Adquisición de unidades de equipo de importación; Crédito comprador; Proyectos internacionales; Créditos Sindicados; Reportos.

- **Garantías:** De pre-embarque; post-embarque; Amplía de Crédito; Contractuales.
- **Seguros de crédito:** A la exportación; Interno.
- **Avales**
- **Cartas de crédito:** De importación; De exportación; Domésticas.
- **Capital de riesgo:** Participación en el capital de las empresas; Participación en fondos de inversión en riesgo;

**Interés de participar en proyectos de los siguientes sectores productivos:**

Alimentos; textil y confección; materiales de construcción; metalmecánico; muebles y artículos de decoración; químico y farmacéutico; turismo; eléctrico-electrónico; automotriz y autopartes; energético.

**Tipo de proyectos en los que la institución tiene especial interés de participar:**

Orienta la mayor parte de los recursos crediticios para financiar el desarrollo, producción y comercialización de manufacturas. Asimismo financia los sectores agropecuarios y agroindustrial; pesca, tanto la producción primaria como la industrialización y comercialización: minerales metálicos y no metálicos y turismo. Busca brindar financiamiento para la exportación y sustitución eficiente de importaciones con énfasis en las pymes. Asimismo favorece los proyectos de desarrollo tecnológico y aquellos que incrementen la productividad de las empresas nacionales.

**2. Condiciones de participación en proyectos y oportunidades de inversión de América Latina y el Caribe**

**Monedas en las que se otorgan los recursos:** Dólares norteamericanos, pesos mexicanos.

**Plazos de amortización:** En función del proyecto.

**Períodos de gracia:** En función del proyecto.

**Monto del préstamo:**

En el caso de 1er piso: Hasta 50% de monto total de la inversión, para proyectos de nueva creación; Hasta 85% del valor del proyecto, en el caso de proyectos completos, de ampliaciones y/o modernizaciones de empresas en marcha. Para el caso de segundo piso o de créditos ofrecidos a través de redescuento, el porcentaje de financiamiento es de hasta 100% del valor de la inversión, y Hasta 85% del valor de equipos y sistemas de cómputo.

**Garantías exigidas:** Ofrece diversas garantías para que las empresas mexicanas se encuentren en condiciones similares a las de sus contrapartes del exterior.

## PORTUGAL


**Sociedade para o Financiamento do Desenvolvimento (SOFID)**

▪ <b>Nombre y cargo de la responsable a contactar</b>	:	Antonio Rebelo de Sousa Presidente Consejo de Administración Francisco Almeida Leite
▪ Dirección de la sede principal	:	Avenida Casal Ribeiro N° 14, 4
▪ Ciudad	:	1000-092 Lisboa
▪ País	:	Portugal
▪ Teléfono	:	+351 21 313 77 60
▪ Fax	:	+351 21 313 77 79
▪ Página Web	:	<a href="http://www.sofid.pt/pt/">www.sofid.pt/pt/</a>
▪ Correo electrónico	:	<a href="mailto:sofid@sofid.pt">sofid@sofid.pt</a>
▪ Régimen de propiedad	:	Público
▪ Fecha de inicio de operación	:	Mayo 2007
▪ Activo (31/3/15)	:	US\$ 13 millones

**Objetivos y funciones:** Sociedade para o Financiamento do Desenvolvimento Instituicao Financeira de Credito S.A. es una institución portuguesa de desarrollo, siendo el único instrumento público-privado previsto para la financiación de inversiones de empresas nacionales, países emergentes y en vías de desarrollo. Establecido en el 2007 tiene como objetivo contribuir al crecimiento económico de estos países, en articulación con las estrategias del estado portugués en materia de economía, cooperación y ayuda al desarrollo para el sector público. Mediante el suministro de productos y servicios financieros con empresas privadas o públicas (siempre con gestión comercial) para SOFID deben contribuir a aumentar el nivel de las relaciones entre Portugal y la producción comercial y los países emergentes y en desarrollo con el fin de estimular su progreso económico y social. Su visión es el financiamiento de actividades privadas sostenibles siendo pilar fundamental para el desarrollo económico y social de los países en transición.

### 1. Participación en proyectos y oportunidades de inversión de América Latina y el Caribe

**Experiencia previa en:** Brasil y Venezuela.

**Interés futuro en:** Toda América Latina y el Caribe.

**Interés futuro en:** Tiene como objetivo apoyar a las pequeñas y medianas empresas. En una perspectiva de compartir el riesgo y donde se solicita su participación, SOFID también puede financiar a grandes empresas, así como empresas públicas en condiciones de gestión privada.

**Servicios que puede ofrecer:**

Ofrece préstamos, garantías y gestión de capital a través de la participación minoritaria en presencia del Consejo de Administración

**Sectores que apoya:** En cuanto a sectores de actividad, se enfoca en agrícola, industrial, infraestructura (incluyendo las renovables), turismo y financiero, son aquellos en los que SOFID está más relacionado.

**2. Condiciones de participación en proyectos y oportunidades de inversión de América Latina y el Caribe**

**Monto del préstamo:** Mínimo US\$250 000, máximo US\$2,5 millones.

**Plazos de amortización:** 10 años.

**Periodo de gracia:** hasta 3 años.

**Tipo de interés:** Variables referenciado por el Euribor (Verificar lista de precios-tasas y gastos/tasa de interés) de SOFID, puede ocurrir cualquier bono asociado con la movilización de fondos para la ayuda al desarrollo nacional e internacional

**Garantías de los promotores:** Importe garantizado hasta por US\$ 2.5 millones. Garantía internacional o ingresos de proyectos locales, hipoteca o gravamen sobre activos del proyecto, garantías personales u otros avales.

## RUSIA



## VNESHECONOMBANK (VEB), RUSIA

<b>Nombre y cargo de la persona responsable a contactar</b>	:	<b>Gorkov Sergey Nikolaevich</b> Presidente <b>Ksenia Nefedova</b> Subdirector del Departamento de Finanzas Internacionales
▪ Dirección de la sede principal	:	Akademiaka Sakharova Prospekt 9
▪ Ciudad	:	Moscow, 107996
▪ País	:	Federación Rusa
▪ Teléfono	:	+7 (495) 721 18 63
▪ Fax	:	+7 (499) 975 21 43
▪ Página web	:	<a href="http://www.veb.ru/en/">www.veb.ru/en/</a>
▪ Correo electrónico	:	<a href="mailto:info@veb.ru">info@veb.ru</a>
▪ Oficinas de representación	:	Reino Unido, Alemania, Italia, Francia, Estados Unidos, China, India, Suiza.
▪ Régimen de propiedad	:	Publico
▪ Fecha de inicio de operaciones	:	Mayo 2007
▪ Activo (30/09/16)	:	US\$ 60.1 billones

**Objetivos y funciones:** Bank of Development and Foreign Economics Affairs (Vnesheconombank) es una institución estatal que realiza funciones de banca de desarrollo. Opera en la diversificación de la economía rusa, buscando aumentar su competitividad y el fomento la inversión. El banco es responsable de proporcionar apoyo a la inversión, seguros y consulta de proyectos en Rusia y en el exterior destinados al desarrollo de la infraestructura, innovación en zonas económicas especiales, protección del medio ambiente, apoyo a las exportaciones de productos rusos, obras, servicios y apoyo a las pequeñas y medianas empresas.

### 1. Participación en proyectos y oportunidades de inversión de América Latina y el Caribe

**Interés futuro en:** Busca la cofinanciación de proyectos en los sectores de la construcción de maquinaria, energía, educación y protección del entorno, así como de la pequeña y mediana empresa. Extender la región geográfica de exportaciones rusas en productos mecánicos y eléctricos.

**Servicios que puede ofrecer:** Ofrece Financiación de proyectos de inversión para la modernización de mono-ciudades, Proporciona apoyo a las pequeñas y medianas empresas, emisión de garantías, aportaciones de capital social en entidades comerciales y seguro de préstamos a la exportación, apoya el aumento de la inversión extranjera directa en Rusia.

Prioriza los siguientes sectores:

- a) Industria aeronáutica y espacial complejo de misiles;
- b) Construcción naval;
- c) Electrónica;
- d) Industria nuclear, energía nuclear;
- e) Transporte, uso especial y construcción de maquinaria industrial.
- f) Metalurgia (producción de acero especial);
- g) Complejo agroindustrial;
- h) Complejo militar e industrial;
- i) Sistemas de información y comunicación;
- j) Equipo de medicina y farmacia.

#### **Operaciones de cooperación en el Exterior**

- a) Desarrollo de comisiones intergubernamentales internacionales y comisiones de comercio, así como cooperación económica, científica y técnica.
- b) Grupo de trabajo sobre cooperación financiera Ruso-Venezolano

**Sectores que apoya:** En general financia sectores y proyectos que requieren de un largo período de maduración. Apoya los sectores, agropecuario, forestal, pesca, minería, medio ambiental, social e infraestructura tanto al sector privado como público.

## **2. Condiciones de participación en proyectos y oportunidades de inversión de América Latina y el Caribe**

**Monto del préstamo:** El volumen mínimo deberá ser de US\$17 millones o su equivalente en moneda extranjera. El porcentaje de créditos de mediano y largo plazo y préstamos de cartera de crédito total no podrá ser inferior al 80% del volumen total de crédito y préstamos concedidos por Vnesheconombank.

**Plazos de amortización:** más de 5 años.

**Costos totales del proyecto:** Sobre US\$35 millones.

**Garantías:** Ofrece garantías para la exportación cubriendo hasta el 25% del capital. Para mediana y pequeña empresa las garantías son definidas por el consejo de supervisión del Vnesheconombank.

## SUECIA



## SVENSKA HANDELSBANKEN

<b>Nombre y cargo de la persona responsable a contactar</b>	:	<b>Anders Bouvin</b> Presidente (CEO) <b>Rolf Marquardt</b> Director de Finanzas del Grupo <b>Ulf Riese</b> Jefe Oficina Central
▪ Dirección	:	Kungsträdgårdsgatan 2
▪ Ciudad	:	SE-106 70 Stockholm
▪ País	:	Suecia
▪ Teléfono	:	+46 (0) 8 701 10 00
▪ Página Web	:	<a href="http://www.handelsbanken.se">www.handelsbanken.se</a>
▪ Correo electrónico	:	<a href="mailto:info@handelsbanken.se">info@handelsbanken.se</a>
▪ Régimen de propiedad	:	Privada (100%)
▪ Fecha de fundación	:	1871
▪ Fecha de inicio de operaciones	:	Abril de 1871
▪ Monto de activos (al 31.12.16)	:	US\$ 306,585 millones

**Objetivos y funciones:** Es un banco de servicio completo con una red de sucursales en toda Suecia, que cubre una amplia área del negocios bancarios, tales como banca corporativa tradicional, banca de consumo, banca de inversión, seguros de vida y operaciones en el mercado de capitales. El principal objetivo es maximizar el retorno de sus accionistas, para ello, el Banco busca ofrecer el mejor servicio a un costo inferior al de sus competidores.

El Banco se ha expandido notoriamente en los últimos veinte años ganando una importante presencia en Suecia, en los países nórdicos adyacentes y en Inglaterra. Asimismo cuenta con catorce oficinas de representación fuera de los países nórdicos y Gran Bretaña, de las cuales una se encuentra en Estados Unidos y Otra en España.

### 1. Participación en proyectos y oportunidades de inversión de América Latina y el Caribe

**Experiencia previa en:** Argentina, Barbados, Brasil, Colombia, Cuba, Chile, Ecuador, México, Perú, Uruguay y Venezuela.

**Interés futuro en:** En principio, la institución está interesada en participar en proyectos de inversión de los países de América Latina y el Caribe que no tengan problemas en contar con garantías de la institución de garantía de crédito a la exportación sueca.

**Servicios que puede ofrecer:** Al empresario sueco: préstamos a mediano y largo plazo (para exportaciones de bienes de capital sueco); y préstamos a corto plazo para importadores y exportadores suecos.

**Interés de participar en proyectos de los siguientes sectores productivos:** La institución está interesada en participar en aquellos proyectos que se encuentren relacionados con los sectores productivos de la industria sueca a la exportación, particularmente clientes tradicionales.

**Tipo de proyectos en los que la institución tiene especial interés de participar:** Proyectos en los cuales exista participación sueca, normalmente bajo la forma de abastecimiento de equipos y servicios conexos.

## **2. Condiciones de participación en proyectos y oportunidades de inversión de América Latina y el Caribe**

**Monto del préstamo:** Normalmente el 85% del valor de los equipos y servicios suministrados desde Suecia.

**Monedas en las que se otorgan los recursos:** Euros, dólares estadounidenses y otras monedas convertibles según disponibilidad.

**Tasas de interés:** Basadas en tasas del consenso de la Organización para la Cooperación y Desarrollo Económico (OCDE) y tasas de mercado.

**Plazos de amortización:** De 2 a 10 años.

**Períodos de gracia:** Los pagos empiezan a efectuarse 6 meses después del embarque.

**Comisiones y otros cargos:** Derechos de la agencia, cargos administrativos y de compromiso, cargos por garantía de crédito a la exportación y otros.

**Garantías exigidas:** Garantía oficial de crédito a la exportación en Suecia.

### SWEDISH EXPORT CREDIT CORPORATION (SEK), Suecia

<b>Nombre y cargo de las personas responsables a contactar</b>	:	<b>Lars Linder-Aronson</b> Presidente <b>Catrin Fransson</b> Director Ejecutivo (CEO) <b>Jane Lundgren Ericsson</b> Director de Prestamos Tlf: +46 8 613 83 00
▪ Dirección	:	Klarabergsviadukten 61-63
▪ Apartado postal	:	P.O. BOX 194
▪ Ciudad	:	SE-101 23 Stockholm
▪ País	:	Suecia
▪ Teléfono	:	+46 8 613 83 00
▪ Cable	:	EXPORTCREDIT
▪ Pagina web	:	<a href="http://www.sek.se">www.sek.se</a>
▪ Correo Electrónico	:	<a href="mailto:exportfinance@sek.se">exportfinance@sek.se</a>
▪ Régimen de propiedad	:	Mixto (50% privada y 50% pública)
▪ Fecha de fundación	:	1962
▪ Fecha de inicio de operaciones	:	1962
▪ Activos (31/12/16)	:	US\$ 32,938 millones

**Objetivos y funciones:** Fue establecida en 1962 por el gobierno y los bancos comerciales suecos. Su principal actividad es otorgar créditos de exportación en términos comerciales en cooperación con los otros bancos. Los préstamos otorgados son principalmente para el financiamiento de las exportaciones de bienes de capital, asignaciones de contratos y consultoría o prestación de servicios. Asimismo, financia operaciones comerciales relativas a la compra y venta de materias primas y productos semi terminados. También brinda asistencia financiera a exportadores suecos que participen en el mercado directo de inversiones.

El SEK obtiene los fondos para sus operaciones mediante préstamos a largo plazo en el mercado internacional de capitales y, además, el Parlamento sueco le ha confiado la administración del sistema de ayuda de crédito a las exportaciones (contra compensación) y los créditos dentro del programa de ayuda al desarrollo (créditos concesionarios). Estas actividades son referidas como el Sistema de Apoyo del Estado (System).

Los financiamientos para créditos de exportación los concede sobre la base de condiciones de mercado (préstamos a tasas comerciales) y apoyo estatal. Estas últimas tasas se inscriben en el acuerdo de la Organización para la Cooperación y el Desarrollo Económico (OCDE), normalmente llamadas tasas del consenso OCDE.

## 1. Participación en proyectos y oportunidades de inversión de América Latina y el Caribe

**Experiencia previa e interés futuro en:** Argentina, Brasil, Colombia, Chile, Ecuador, México, Panamá, Perú y Venezuela.

**Modalidades de coparticipación en proyectos de inversión:**

- a) Financiamiento a empresas suecas con interés en participar en proyectos en América Latina y el Caribe.
- b) Establecimiento de líneas de financiamiento en bancos de desarrollo locales y bancos multilaterales.
- c) Operaciones de cofinanciamiento con bancos latinoamericanos y multilaterales o internacionales.

**Servicios que puede ofrecer:** Al empresario sueco: préstamos a mediano y largo plazo; financiamiento de estudios (estudios de factibilidad técnico-económica, prospección tecnológica, etc.); suministro de maquinaria y equipo; y leasing.

**Interés de participar en proyectos de los siguientes sectores productivos:** Minería (metálica y no metálica); agroindustria (productos alimenticios, bebidas y tabaco); industria manufacturera (textiles, cuero y calzado, productos de madera, papel e imprentas, sustancias químicas, petroquímica, plásticos y caucho, vidrio, loza y porcelana, metálicas básicas, maquinaria excepto eléctrica, maquinaria y accesorios eléctricos, y material de transporte); energía (renovable y no renovable); transporte y comunicaciones, (aéreo, acuático y terrestre) y telecomunicaciones.

**Tipo de proyectos en los que la institución tiene especial interés de participar:** Proyectos nuevos, en ampliación/expansión y/o rehabilitación; proyectos del sector público o privado; proyectos grandes; proyectos orientados a la exportación y/o sustitución de importaciones; y proyectos que demanden bienes y servicios, tecnología y capitales de Suecia. El SEK está interesado en todos aquellos proyectos y oportunidades de inversión de los países de América Latina y el Caribe que demanden bienes de capital y equipos de origen sueco.

## 2. Condiciones de participación en proyectos y oportunidades de inversión de América Latina y el Caribe

**Monto del préstamo:** Financia proyectos de inversión cuyo monto esté por encima de los US\$10 millones y puede llegar a financiar hasta el 100% de la inversión requerida.

**Monedas en las que se otorgan los recursos:** Dólares norteamericanos y Euros.

**Tasas de interés:** Tasas de mercado, fijas y flotantes, dependiendo de la moneda en que se desembolsarán los recursos, así como los plazos de amortización.

**Plazos de amortización:** Máximo de 20 años.

**Comisiones y otros cargos:** Comisión de compromiso de 0,5 a 0,6 por ciento por año y comisión de acuerdo o contrato de 0,05 a 0,1% flat.

**Garantías exigidas:** Se requiere una garantía otorgada por la OCDE, garantía de la Agencia Sueca de Garantías a la Exportación (Swedish Export Credit Guarantee Board) o de bancos de primera línea.

## SWEDFUND INTERNATIONAL AB, SWEDFUND

<b>Nombre y cargo de Personas responsables</b>	:	<b>Anna Ryott</b> Director Ejecutivo (CEO) <b>Anders Craft</b> Gerente de Inversiones Tel: +46 8 725 94 18 <b>Helen Lundkvist</b> Gerente Financiera y Administrativa Tlf: +46 8 725 94 04
▪ Dirección	:	Drottninggatan 92-94
▪ Apartado postal	:	P.O. Box. 3286
▪ Ciudad	:	SE- 103 65 Stockholm
▪ País	:	Suecia
▪ Teléfono	:	+46 8 725 94 00
▪ Pagina web	:	<a href="http://www.swedfund.se/en/">www.swedfund.se/en/</a>
▪ Régimen de propiedad	:	Publico 100%
▪ Fecha de fundación	:	1979
▪ Activos (12/31/14)	:	US\$ 580 millones

**Objetivos y funciones:** Swedfund fue fundada en 1979, pertenece en su totalidad por el gobierno sueco, dependiente del Ministerio sueco de Asuntos Exteriores Departamento de Gestión y Métodos de Colaboración para el Desarrollo.

Swedfund proporciona capital de riesgo, experiencia y apoyo financiero a las inversiones en los mercados emergentes de África, Asia, América Latina y Europa del Este. Colabora con socios estratégicos que buscan iniciar o expandir su negocio en un nuevo mercado. El socio debe estar dispuesto a tomar el control operacional y de compartir el riesgo financiero con Swedfund. Además proporciona préstamos en moneda local a instituciones microfinancieras, asistencia técnica en la gestión de activos y la responsabilidad y el control de riesgos, tratando de colaborar en el fortalecimiento de la capacidad de gestión de estas entidades microfinancieras en toda América Latina.

También ofrece apoyo financiero a las pequeñas y medianas empresas de su país, en forma de préstamos de amortización para las inversiones en la transferencia de conocimiento y el equipo. El proyecto debe basarse en la cooperación a largo plazo entre la empresa comercial sueca y una empresa en el país de destino.

### 1. Participación en proyectos y oportunidades de inversión de América Latina y el Caribe

**Experiencia previa:** Argentina, Bolivia, Brasil, Chile, Colombia, Costa Rica, Cuba, Ecuador, El Salvador, Guatemala, Honduras, México, República Dominicana, Panamá, Perú, Venezuela.

**Interés futuro:** América Latina y el Caribe

**Servicios que puede ofrecer:** Asistencia Técnica (microfinancieras), Financiamiento.

**Interés de participar en proyectos de los siguientes sectores productivos:** Industria, Manufactura, Servicios, Energía, Industria Médica.

**Monto de inversión:** Dependiendo del monto de la inversión, se toma una decisión, ya sea mediante el director general) o el consejo de administración (por encima de US\$10 millones).

**Tasas de interés:** Tasas de mercado, dependiendo de la moneda en que se desembolsarán los recursos, así como los plazos de amortización.

## SUIZA



## UNION BANK SWITZERLAND, SUIZA

<b>Nombre y cargo de la persona responsable a contactar :</b>	<b>Sergio P. Ermotti</b> Director Ejecutivo del Grupo (CEO)
	<b>Kirt Gardner</b> Director Financiero del Grupo Bahnhofstr.45 ,P.O. Box CH-8098 Zurich Suiza +41 44 234 11 11 +41 44 239 91 11 New York: 1285 Avenue of the Americas, NY 10019 Telf.: +1 212 713 2000 <b>Brasil:</b> Av. Brigadeiro Faria Lima 4440 CEP 04538-132 Sao Paulo Tel.: +55 11 2767 6500 <b>Oficinas Representativas:</b> <b>Colombia</b> Calle 87 N°10-93 Of 801 – Edificio Business Park 87 - Bogotá +57 1 219 0120 <b>Chile</b> Mariano Sanchez Fontecilla 310, CL, Santiago +56 2 2234 5555
<ul style="list-style-type: none"> <li>• Dirección de la sede principal</li> <li>• Ciudad</li> <li>• País</li> <li>• Teléfono</li> <li>• Fax</li> <li>• Dirección en el exterior</li> </ul>	
<ul style="list-style-type: none"> <li>• Web site :</li> <li>• Oficinas de representación :</li> <li>• Régimen de propiedad :</li> <li>• Fecha de inicio de operaciones :</li> <li>• Monto de activos (al 31.12.16) :</li> </ul>	<ul style="list-style-type: none"> <li><a href="http://www.ubs.com">www.ubs.com</a></li> <li>Brasil, Chile, Colombia, México</li> <li>Privada (100%)</li> <li>1872</li> <li>US\$ 917,456 millones</li> </ul>

**Objetivos y funciones:**

UBS basa sus 150 años de herencia en servir a clientes privados, institucionales y corporativos en todo el mundo, así como a particulares en Suiza. Combinamos nuestra gestión de patrimonios, banca de inversión y empresas de gestión de activos con nuestras operaciones en Suiza para ofrecer soluciones financieras superiores. Cuenta con un eminente negocio en Wealth Management (Gestión de patrimonios) siendo líder mundial en gestión de la riqueza de alto valor neto y alto volumen de clientes. Nuestro objetivo es ampliar nuestra posición de liderazgo. Siendo el banco más grande, fuerte y universal en Suiza, nuestro negocio de empresas y minoristas es fundamental para el Grupo en términos de ingresos y rentabilidad. Nuestra posición de liderazgo en Suiza ayuda a sostener nuestra marca global y nuestras empresas líderes en gestión de patrimonios.

Nuestro banco de inversión es un elemento clave en nuestra estrategia centrada en el cliente. Se centra en atender las necesidades de los clientes principales a través de la gestión de patrimonios, institucionales, corporativos, soberanos y de los patrocinadores y la inversión en sus actividades de información líder en los mercados de capitales y el flujo de clientes y las empresas soluciones. Teniendo como objetivo hacer que nuestro banco de inversión sea más centrado, menos complejo e intensivo en capital, y por último pero no menos importante, consistentemente rentable.

La estructura operativa del Grupo está integrado por el centro corporativo y cuatro divisiones de negocios: Wealth Management y Swiss Bank, Wealth Management Americas, Global Asset Management y The Investment Bank.

#### **Clientes y Negocios:**

- **Patrimonios**

Ofrece servicios financieros integrales a los clientes privados adinerados en todo el mundo con excepción de los beneficiados por la Gestión de Patrimonios América. Los clientes se benefician de todo el espectro de recursos de UBS, que van desde la gestión de inversiones a la planificación patrimonial y asesoramiento de finanzas corporativas, además de productos específicos de gestión de patrimonio y servicios. Una plataforma de productos abierta proporciona a los clientes acceso a una amplia gama de productos de terceros proveedores que complementan nuestras líneas de productos.

- **Gestión de riqueza de las Américas**

Ofrece consejos basados en soluciones a través de asesores financieros que ofrecen un conjunto integrado de productos y servicios diseñados específicamente para atender las necesidades de alto valor, del patrimonio neto, principales individuos ricos y las familias. Se incluye el interno las empresas estadounidenses (Wealth Management EE.UU.), el negocio nacional canadiense y el negocio internacional de reserva en los Estados Unidos.

- **Banca de Inversión**

Ofrece valores y otros productos financieros de investigación en renta variable, renta fija, tasas, divisas y materias primas. También proporciona servicios de asesoramiento y acceso a mercados de capitales del mundo para clientes corporativos e institucionales, órganos soberanos y de gobierno, intermediarios financieros, administradores de activos alternativos y los inversores privados.

- **Administración Global de Activos**

Es un gestor de activos a gran escala con negocios diversificados en todas las regiones. Ofrece estilos y capacidades de inversión en todas las principales clases de activos tradicionales y alternativas incluyendo acciones, renta fija, divisas, fondos de cobertura, bienes raíces, infraestructura y de capital privado que también se pueden combinar en las estrategias de multi-activo. La unidad de fondo de los servicios proporciona servicios profesionales, incluyendo configuración de fondo legal, contabilidad y presentación de informes para fondos tradicionales de inversión y fondos alternativos.

- **Centro Corporativo**

Ofrece servicios de tesorería, gestiona las funciones de apoyo y de control para las áreas de negocio y el Grupo, tales como el control de riesgos, finanzas, legal y de cumplimiento, financiación, capital y gestión del balance, gestión de riesgos no comerciales, comunicaciones y de marca, recursos humanos, tecnología de la información, adquisición de bienes inmuebles, desarrollo empresarial y centros de servicio. Se asigna la mayor parte de los ingresos de tesorería, gastos operativos y de personal asociados de estas actividades a las empresas sobre la base de los niveles de consumo de capital y de servicio. El Centro Corporativo también incluye ciertas posiciones de gestión centralizada, incluyendo el Banco Nacional Suizo y la opción de StabFund de la cartera de inversiones anteriores antes en el Banco de Inversión.

EXPORT RISK GUARANTE, SUIZA

<b>Nombre y cargo de la persona responsable a contactar</b>	:	<b>Peter Gisler</b> Director <b>Lars Ponterlitschek</b> Director Financiero <b>Robert Suter</b> Director de Relaciones Internacionales y Proyectos
▪ Dirección de la sede principal	:	Zeltweg 63
▪ Ciudad	:	Zurich
▪ País	:	Suiza
▪ Código Postal	:	CH 8032 Zurich
▪ Teléfono	:	+41 (0)58 551 55 55
▪ Web site	:	<a href="http://www.serv-ch.com/en/">www.serv-ch.com/en/</a>
▪ E-mail	:	<a href="mailto:info@serv-ch.com">info@serv-ch.com</a>
▪ Régimen de propiedad	:	Público
▪ Fecha de fundación	:	1934
▪ Monto de activos (al 31.12.16)	:	US\$ 2,971.7 millones

**Objetivos y funciones:** ERG es la Agencia Oficial de Crédito a la Exportación de Suiza. Se creó como un instrumento para combatir el desempleo y promover el comercio exterior suizo, en particular las exportaciones. A través de sus instrumentos los exportadores suizos pueden obtener cobertura contra riesgos de pagos surgidos de países con condiciones políticas y económicas inciertas.

ERG presta especial atención a las pequeñas y medianas empresas de su país, para lo cual cuenta con un equipo de experimentados especialistas que brindan asesoría, así como información a las organizaciones gremiales, bancos en materia de seguro de crédito a la exportación.

Los servicios de ERG son complementarios a aquellos ofrecidos por los bancos y aseguradoras privadas y contribuyen a establecer un ambiente más confiable para las operaciones de comercio exterior, que de otro modo no contarían con las garantías para realizarse. Las coberturas de ERG pueden obtenerse por exportadores de bienes de consumo y de capital, construcción e trabajos de ingeniería, así como de otros servicios.

Los principios bajo los cuales opera ERG son: a) Se da un tratamiento igual a empresas de diferente tamaño; b) En la medida de lo posible se trata de ofrecer similares condiciones a las ofrecidas a los competidores por sus Agencias de Crédito a la Exportación (ECA); y, c) No solo cubre operaciones de corto plazo, sino también de largo plazo para bienes de capital y/o servicios relacionados.

## 1. Participación en proyectos y oportunidades de inversión de América Latina y el Caribe

**Experiencia previa:** Argentina, Bolivia, Brasil, Chile, Colombia, Costa Rica, Cuba, Ecuador, El Salvador, Guatemala, Honduras, México, República Dominicana, Panamá, Perú, Venezuela.

**Interés futuro:** Países de Latinoamérica y el Caribe

**Servicios que puede ofrecer:** Seguros de crédito a la exportación; Seminarios de capacitación y Workshops; orientación individual a los exportadores.

Los seguros ofrecen coberturas contra riesgos políticos, de transferencias, comercial, riesgo contractual y riesgo de cambio. Esta cobertura se cubre con el pago de la prima básica.

**Interés de participar en proyectos de los siguientes sectores productivos:** Industria manufacturera (alimento, textil, automovilística) industria médica, producción y distribución eléctrica.

**Tipo de proyectos en los que la institución tiene especial interés de participar:** Industria química y de ingeniería.

## 2. Condiciones de participación en proyectos y oportunidades de inversión de América Latina y el Caribe

- Cobertura: Puede cubrir hasta el 95%, sin embargo el exportador podrá optar por una cobertura inferior y con ello reducir el monto de su prima.
- La garantía se puede denotar en francos suizos, euros o dólares americanos.
- Prima: El cálculo de la prima cobrada tiene en cuenta el plazo de la operación, el riesgo país y el porcentaje de la cobertura.
- Plazo: En operaciones de mediano y largo plazo con periodo de riesgo de por lo menos 24 meses. Por ejemplo, la prima básica para un plazo de dos años es de 2.02%.

## SWISS INVESTMENT FUND FOR EMERGING MARKETS, SUIZA

Nombre y cargo de la persona responsable a contactar	: Claude Barras Gestor de Inversiones (CEO)
▪ Dirección de la sede principal	: Bubenberplatz 11
▪ Ciudad	: 3011 Bern
▪ País	: Suiza
▪ Código Postal	: 3011
▪ Teléfono	: +41 (0) 31 310 09 30
▪ Fax	: +41 (0) 31 310 09 39
▪ Web site	: <a href="http://www.sifem.ch">www.sifem.ch</a>
▪ Monto de Activos (31/12/16)	: US\$ 610 millones

**Objetivos y funciones:** Fondo Suizo de Inversión para Mercados Emergentes (SIFEM) es una institución financiera de desarrollo suiza. Proporciona financiamiento a largo plazo a los fondos de capital privado y a instituciones financieras en mercados emergentes. El enfoque principal de SIFEM está en las instituciones que invierten en la pequeña y mediana empresa (PYME). Sobre una base selectiva, SIFEM también invierte en las microfinanzas. SIFEM tiene como filosofía la inversión guiada por la creencia de que la inversión en las pymes del mercado emergente comercialmente viables, pueden proporcionar beneficios a los inversores con riesgos ajustados, así como generar sostenibilidad a largo plazo para efectos de desarrollo en las comunidades locales. SIFEM es propiedad de la Confederación Suiza y administrado por Obviam, que es un asesor de inversiones independiente especializada en inversiones a largo plazo en mercados emergentes y de frontera.

Obviam simboliza nuestro enfoque y actitud hacia la puesta en práctica de la visión de nuestra empresa. Creemos que el capital debe ser utilizado para el progreso general y el mejoramiento de la sociedad a través de la nutrición y apoyo a las pequeñas y medianas empresas en los países en desarrollo. Ayudamos a crecer y fomentar las empresas que crean empleo sostenible en una forma compatible con el medio ambiente y la sociedad. Obviam cataliza este compromiso en nuestra identidad corporativa.

**La política de inversión de SIFEM se basa en los siguientes principios generales rectores:**

#### **Apalancamiento**

Compartir los beneficios económicos y los riesgos políticos y comerciales con inversionistas privados, la maximización de los flujos de inversión privada a los países de destino.

#### **Subsidiariedad**

Las empresas objetivo que no tienen acceso a los mercados de capital en condiciones razonables.

**Adicionalidad**

Mejorar el rendimiento de las inversiones a través de la provisión activa de experiencia en la gestión de sociedades de cartera, la implementación de prácticas adecuadas de gestión, y mejorar la contabilidad, la estrategia de gobierno corporativo, informes, control de calidad, marketing y negocios.

**Sostenibilidad**

Adherirse a los principios de sostenibilidad social y ambiental. Objetivos estratégicos en los países de destino.

**1. Participación en proyectos y oportunidades de inversión de América Latina y el Caribe**

**Experiencia previa:** Bolivia, Colombia, Perú, Centroamérica.

**Interés futuro:**

SIFEM ayudará al sector privado en los países en desarrollo y economías en transición ya sea mediante la inversión en los intermediarios financieros que proporcionan capital a largo plazo y los conocimientos técnicos a las pymes locales o directamente a la cofinanciación de las empresas privadas sostenibles.

**Servicios que puede ofrecer:** Inversión en empresas privadas y sostenibles, movilización de recursos del sector privado (financiamiento y know-how), financiamiento a las PYMEs.

**Interés de participar en proyectos de los siguientes sectores productivos:**

Invierte en proyectos de triple línea que demuestren resultados y efectos significativos de desarrollo, obteniendo rentabilidad comercial y verificación del cumplimiento en la gestión ambiental, social y empresarial con respecto a las normas del SIFEM. Impulsa proyectos empresariales, creación de puestos de trabajo, bancarización a las PYMEs, Silvicultura, Educación primaria y minería.

SEFEM participa en la región mediante intereses sustanciales de capital por medio del fondo Aureos Latin American Fund II, L.P. que fue establecido en 2007 como un fondo generalista de capital privado para invertir en las pequeñas y medianas empresas de la región andina y América Central. El fondo ha invertido en seis compañías hasta la fecha y está dentro de su período de inversión. Las inversiones se encuentran en Colombia, Perú y Costa Rica, y varían en todos los sectores de un integrador de sistemas de información de gestión a una sociedad de leasing. La clave co-inversionista es Norfund (la Institución.

Financiera de Desarrollo Noruego). El fondo tiene su domicilio en Canadá y el gestor del fondo opera principalmente fuera de San José, Costa Rica.

## 2. Condiciones de participación en proyectos y oportunidades de inversión de América Latina y el Caribe

- Montos: Nuevos compromisos de inversión de al menos US\$27 millones de conformidad con las condiciones establecidas en las directrices estratégicas (incluyendo la concentración geográfica).
- Eficaz gestión de costes y riesgos, orientado hacia el objetivo a medio plazo de los positivos resultados operativos netos.
- Costos administrativos no podrá superar el 1,5% del total de la cartera de inversiones.
- Al menos el 80% de los nuevos compromisos son evaluados como "buena" o "muy buena", basado en el sistema de monitoreo implementado por SIFEM desarrollado en consonancia con la práctica actual de la financiación del desarrollo europeo instituciones.
- Al menos el 60% de las inversiones en cartera se valoran como "buena" o "muy buena" post-inversión, basado en el sistema de monitoreo implementado por el desarrollo SIFEM en línea con la práctica actual de las instituciones europeas de financiación del desarrollo.

### Financiamiento a mediano plazo:

- Resultado positivo neto por operaciones, que se define como los ingresos netos totales - gastos totales de funcionamiento - las provisiones para pérdidas y ganancias.
- Gastos administrativos no podrá superar el 1,5% del total de la cartera de inversiones.
- Al menos el 60% de las inversiones en cartera se valoran como "buena" o "muy buena" post-inversión, basado en el sistema de monitoreo implementado por SIFEM desarrollo en consonancia con la práctica actual de las instituciones europeas de financiación del desarrollo.

# **BANCOS Y ORGANISMOS FINANCIEROS MULTILATERALES**

## BANCO CENTROAMERICANO DE INTEGRACION ECONOMICA (BCIE)

<b>Nombre y cargo de la persona responsable a contactar</b>	:	<b>Nick Rischbieth Glöe</b> Presidente Ejecutivo <b>Hernan Danery Alvarado</b> Gerente de Finanzas Email: <a href="mailto:halvarad@bcie.org">halvarad@bcie.org</a> <b>Luis Navarro</b> Gerente de Crédito Email: <a href="mailto:lnavarro@bcie.org">lnavarro@bcie.org</a> <b>Horacio Leiva Madrid</b> Gerente de Sectores y Países Email: <a href="mailto:hleiva@bcie.org">hleiva@bcie.org</a> <b>Salvador Sacasa</b> Asesor de Relaciones Institucionales Email: <a href="mailto:ssacasa@bcie.org">ssacasa@bcie.org</a>
▪ Dirección	:	Boulevard Suyapa
▪ Ciudad	:	Tegucigalpa
▪ País	:	Honduras
▪ Teléfono	:	(504) 2240-2243
▪ Fax	:	(504) 2240-2183
▪ Web site	:	<a href="http://www.bcie.org">www.bcie.org</a>
▪ Régimen de propiedad	:	Internacional
▪ Fecha de inicio de operaciones	:	31 de Mayo de 1961
▪ Monto de activos (31.12.16)	:	US\$ 9,194 millones

**Objetivos y funciones:** El Banco Centroamericano de Integración Económica (BCIE) es un organismo multilateral establecido para promover la integración y el desarrollo económico y social equilibrado de los países centroamericanos.

Las obligaciones financieras de los países fundadores para con el BCIE, constituyen compromisos preferentes y prioritarios, cuyo cumplimiento es condición vital para que el Banco pueda captar recursos de la comunidad financiera internacional, a fin de cumplir adecuadamente con sus objetivos y colaborar de manera efectiva al desarrollo de Centroamérica.

El BCIE profundizará el esfuerzo fundamental para el combate a la pobreza en Centroamérica, mediante el apoyo a la generación de empleo productivo y, paralelamente, atendiendo proyectos de los sectores sociales, que propendan a mejorar el índice de desarrollo humano de la región y de aquellos de infraestructura que impacten positivamente en dichos sectores.

Actualmente, el BCIE es uno de los principales financiadores de la región centroamericana, ha proporcionado el 47% de los recursos provenientes de los organismos multilaterales de desarrollo. Del total de su cartera, el 68% se ha destinado al sector público y el restante al sector privado. Asimismo, destaca el importante esfuerzo del Banco para incorporar socios extraregionales de modo de ampliar su capital y por ende su capacidad de financiamiento. Entre los nuevos socios se tienen a España, China, Argentina, México, Colombia.

Los esfuerzos del Banco se vienen concentrando en el desarrollo de la infraestructura de sus países miembros, acorde con las iniciativas de integración regional. Para ello conjugará el financiamiento directo, principalmente al sector público, el cofinanciamiento y la intermediación, incorporando, además, esquemas de participación accionaria, cooperación técnica, arrendamiento financiero y fideicomisos, y gestionará sobre la base de programas y proyectos específicos, recursos concesionales para los proyectos sociales autosostenibles o de gran impacto estratégico y social.

### 1. Participación en proyectos y oportunidades de inversión de América Latina y el Caribe

**Experiencia previa en:** Costa Rica, El Salvador, Guatemala, Honduras, Nicaragua, República Dominicana.

**Interés futuro en:** Busca realizar operaciones conjuntas en toda América Latina y el Caribe.

**Servicios que puede ofrecer:** El BCIE ofrece los siguientes tipos de créditos:

**Crédito Intermediado.** A través de un banco comercial en el país de origen.

**Crédito Directo/Cofinanciado.** A estos créditos se puede acceder en las siguientes modalidades: a) Intermediación financiera a través de bancos comerciales y otros intermediarios; b) Cofinanciamiento; c) Financiamiento al sector público, con garantía soberana del Estado o garantía genérica de la institución autónoma; y, d) Otros mecanismos. El BCIE puede utilizar mecanismos innovadores, con el fin de proporcionar soluciones financieras que se adapten a las necesidades de cada proyecto.

#### Interés de participar en proyectos de los siguientes sectores productivos:

- a) Infraestructura de apoyo al sector privado exportador.
- b) Riego, drenaje y conservación de suelos que propicie el desarrollo agropecuario regional.
- c) Exportaciones de productos no tradicionales
- d) Desarrollo del sector turismo (zonas, empresas e pequeñas industrias de artesanía), incluye infraestructura.
- e) Desarrollo y reconversión industrial para fomentar, impulsar, reactivar y reconvertir las empresas industriales manufactureras.
- f) Promoción de la creación, tecnificación y fortalecimiento de agroempresas.
- g) Pequeña y mediana empresa, por medio de instituciones financieras intermediarias.
- h) Exportaciones originarias de los países miembros y las importaciones de bienes de terceros países, dirigidos a los sectores productivos y de servicios, dando prioridad a las actividades generadoras y/o captadoras de divisas.
- i) Energía.
- j) Infraestructura de transporte orientada al sector exportador, con énfasis en el cuidado del medioambiente

- k) Proyectos de telecomunicaciones
- l) Infraestructura de agua potable, acueductos y alcantarillado
- m) Desarrollo social (sector rural, salud, educación, nutrición, preservación del medio ambiente, hábitat, fortalecimiento del empresariado popular)
- n) Combate a la pobreza. Orientado a proyectos integrales con incidencia directa en la productividad, coadyuvando a la autosostenibilidad de la población meta y a la superación de la situación de pobreza. Los proyectos deben estar orientados a poblaciones bajo el percentil 25 de la distribución del ingreso, o calificadas en extrema pobreza.
- o) Vivienda y mejoramiento urbano. Incluye la construcción de unidades habitacionales de desarrollo progresivo - para población con bajos ingresos.
- p) Desarrollo de proyectos de infraestructura municipal.

#### **Tipo de proyectos en los que la institución tiene especial interés de participar:**

**Sector Productivo:** Fortalecimiento de conglomerados con potencial competitivo como los agronegocios de alto valor agregado, los textiles y confecciones, y el turismo, entre otros. Asimismo, industrias productoras de bienes que utilicen intensivamente recursos naturales de la región y sirven de insumo a otros sectores.

Construcción, rehabilitación y modernización de la infraestructura de carreteras, a nivel del corredor logístico y de caminos rurales que conecten centros de producción y mercados; y la eliminación de obstáculos al flujo de comercio y la competencia en el sector transporte, así como el desarrollo de energía y telecomunicaciones.

**Desarrollo Humano:** a) Financiamiento y cooperación técnica a Mypes rurales y urbanos, propiciando su incorporación a cadenas productivas, principalmente de exportación; b) proyectos de educación primaria, vocacional y capacitación para el trabajo, salud preventiva y vivienda para población de bajos ingresos; c) programas de desarrollo municipal y de nuevos polos de desarrollo; y d) desarrollo rural, fronterizo y del corredor biológico centroamericano.

**Sostenibilidad del ambiente:** a) Participar en el mercado de certificados de transferencia de oxígeno; b) Colaborar en los proyectos que mitiguen el cambio climático y fomentar los procesos de producción limpia; y c) Contribuir al ahorro energético.

## **2. Condiciones de participación en proyectos y oportunidades de inversión de América Latina y el Caribe.**

Sobre la base de las políticas de crédito del BCIE, tanto para el sector público como para el privado, se pueden mencionar las siguientes

**Monto del préstamo:** En el caso de Préstamos Cofinanciados, financia directamente hasta un 50% del monto de un proyecto; un 25% como mínimo puede ser financiado por el intermediario financiero con recursos propios o con recursos del BCIE, y el 25% restante tiene que ser aportado por el inversionista.

Para proyectos del sector público se podrá financiar hasta un 90% del monto total de la inversión, pudiendo ser mayor en casos especiales como los programas de Desarrollo Social.

Para el caso de Préstamos Intermediados, el banco puede otorgar préstamos a los intermediarios financieros por un monto con relación a su capital y reserva no redimibles, el cual dependerá de la calificación que obtenga el intermediario financiero por parte del BCIE, y como máximo será de 3 veces.

**Plazos de amortización:** En función del análisis del proyecto específico.

**Períodos de gracia:** En función del análisis del proyecto específico.

**Garantías exigidas:** Requiere del 100 al 150% de garantía de los préstamos otorgados bajo el mecanismo de Cofinanciamiento, dependiendo de las características del proyecto.

Para los préstamos al sector público, se requiere garantía soberana de los gobiernos o de las instituciones descentralizadas.

Para los préstamos intermediados, se requiere la garantía institucional de las instituciones de crédito, sean estas públicas o privadas, así como otras adicionales a convenir.

## BANCO DE DESARROLLO DEL CARIBE (CARIBBEAN DEVELOPMENT BANK), BARBADOS

<b>Nombre y cargo de la persona a contactar</b>	:	<b>Dr. William Warren Smith</b> Presidente <b>Carlyle Assue</b> Director de Finanzas y Planeación Corporativa
▪ Dirección	:	Caribbean Development Bank, P.O.Box 408
▪ Ciudad	:	Wildey, St. Michael
▪ País	:	Barbados, W.I. BB11000
▪ Teléfonos	:	(246) 431 1600
▪ Telefax	:	(246) 426 7269
▪ Página web	:	<a href="http://www.caribank.org">www.caribank.org</a>
▪ E-mail	:	<a href="mailto:info@caribank.org">info@caribank.org</a>
▪ Monto de activos (31.12.15)	:	US\$ 1,407 millones

**Objetivos y funciones:** El Banco de Desarrollo del Caribe es una institución financiera regional establecida con el propósito de contribuir al crecimiento y desarrollo económico de sus países miembros en el Caribe.

CDB provee financiamientos tanto al sector público como al sector privado. Los préstamos a estos últimos pueden darse con o sin garantía estatal. Asimismo, se encuentra en capacidad de realizar aportaciones de capital en empresas privadas.

Desde inicios de la presente década el Banco ha venido realizando importantes transformaciones que incluyen la adopción de nuevas políticas de gestión y de cooperación, diseño y puesta en práctica de nuevos procesos operacionales y la revisión de los procesos de las unidades administrativas del banco.

Entre las actividades del Banco dentro de su plan estratégico (2015-2019) busca invertir en infraestructura económica y social, educación y capacitación, agricultura y desarrollo rural, desarrollo del sector privado, agua y saneamiento, manejo ambiental, , Energía renovable (RE) y gestión de riesgos de desastre (DRM). Las iniciativas en estas esferas fundamentales se determinarán mediante políticas sectoriales / temáticas y estrategias de asistencia a los países. En este sentido, se revisarán las políticas y estrategias sectoriales y temáticas existentes y se desarrollarán otras nuevas según sea necesario.

El Banco espera que durante el período del Plan, su cartera de préstamos continúe dominada por la infraestructura económica y social, y la educación y capacitación para un compromiso combinado del 50%; Y la agricultura y el desarrollo rural y las áreas intersectoriales representarán el 10% de los nuevos compromisos.

Nuevas áreas de enfoque, es decir, EE (Energía eficiente) y RE (Energía Renovable), resiliencia climática y operaciones y desarrollo del sector privado representarán el 25% de los nuevos compromisos.

## 1. Participación en proyectos y oportunidades de inversión de América Latina y el Caribe

**Experiencia previa** en Barbados, Islas caimán, Las Bahamas, Trinidad y Tobago, Anguilla, Antigua y Barbuda, British Virgin Islands, Belice, Dominica, Grenada, Jamaica, Montserrat, St. Kitts and Nevis, St. Lucia, St. Vincent and the Grenadines, Turks and Caicos Islands, Guyana.

**Interés futuro en:** El Caribe en su conjunto.

**Modalidades de coparticipación en proyectos de inversión:** A través de cofinanciamientos y préstamos de mediano y largo plazo al sector público y privado.

**Interés de participar en proyectos de los siguientes sectores productivos:** Se da prioridad a inversiones en proyectos de agricultura, pesca, forestales, manufactura, minería, turismo, exportación de servicios, transporte, educación, energía, agua, infraestructura básica, protección del medio ambiente y reducción de la pobreza.

**Tipo de proyectos en los que la institución tiene especial interés de participar:** Prioridad en empresas del sector productivo en general, y a los sectores de infraestructura y servicios básicos. No realiza préstamos para financiar déficits fiscales ni especulación en acciones. Usualmente no financia capital de trabajo, excepto cuando se traten de nuevas empresas. Se da especial atención a intervenir en proyectos que promuevan la equidad social y la protección del medio ambiente.

## 2. Condiciones de participación en proyectos y oportunidades de inversión de América Latina y el Caribe

**Monto:** El monto mínimo del préstamo para el sector público es de US\$200 mil. Para préstamos directos se puede otorgar hasta US\$750 mil. El CDB financia hasta entre el 70% y 80% del monto del proyecto, dependiendo de qué país se trate. Para proyectos privados se financia sobre el 40% del monto del proyecto, considerándose solo proyectos con un ratio de deuda/patrimonio no superior a 1.

**Tasas de interés:** 7.5%, revisable semi-anualmente.

**Plazos del préstamo:** Máximo entre 10 y 30 años, dependiendo del país; y hasta 14 años para proyectos privados.

**Períodos de gracia:** Hasta 5 años, dependiendo del país.

**Garantías exigidas:** Usualmente trabaja con la garantía de los gobiernos.

## CORPORACION ANDINA DE FOMENTO (CAF)

<b>Nombre y cargo de la persona responsable a contactar :</b>	<b>Luis Carranza Ugarte</b> Presidente Ejecutivo <b>Peter Vonk</b> Vicepresidente Corporativo Sectores Productivo y Financiero <b>Lilliana Canale</b> Vicepresidenta Corporativo Programa de Países
• Dirección :	Av. Luis Roche, Torre CAF Altamira
• Ciudad :	Caracas
• País :	Venezuela
• Teléfonos :	+58 (212) 209-2111
• Telefaxes :	+58 (212) 209-2444
• Página web :	<a href="http://www.caf.com">www.caf.com</a>
• Email :	<a href="mailto:infocaf@caf.com">infocaf@caf.com</a>
• Oficinas de representación y/o sucursales en América Latina y el Caribe :	Bolivia, Colombia, Ecuador, Perú, Brasil, Panamá, Uruguay, Argentina, México, Trinidad y Tobago, Paraguay
• Régimen de propiedad :	Mixta
• Fecha de fundación :	1968
• Fecha de inicio de operaciones :	8 de junio de 1970
• Monto de Activos (al 31.12.15) :	USD\$ 32,470 millones

**Objetivos y funciones:** La Corporación Andina de Fomento es la institución financiera internacional de los cinco países que conforman el Grupo Sub regional Andino (Bolivia, Colombia, Ecuador, Perú y Venezuela) y dentro de sus funciones actúa como banco de desarrollo, de inversiones, de comercio, agencia de promoción y brazo financiero de la integración.

Actualmente, la principal línea de negocios de la CAF es el otorgamiento de préstamos a largo, mediano y corto plazo para los sectores público y privado. Estos créditos se otorgan directamente o a través de intermediarios financieros, destinándose a la expansión y modernización de empresas de diversos sectores económicos e industrias textiles, papeleras, editoriales y químicas, entre otras, así como al financiamiento del comercio y capital de trabajo. También la CAF financia proyectos binacionales o multinacionales, particularmente en el campo del transporte, energía y telecomunicaciones.

Por otra parte, la institución realiza actividades de banca de inversión, que consisten en la participación accionaria en empresas de sus clientes; garantizando la colocación de emisiones; realizando operaciones de arrendamiento financiero; invirtiendo en la administración de fondos de pensiones; y asistiendo a empresas y bancos para que accedan a los mercados de capital locales e internacionales.

Otra modalidad operativa de la CAF es la cooperación técnica, mediante la cual proporciona financiamientos para estudios destinados a identificar nuevas oportunidades de inversión y otras actividades de interés especial para sus países miembros. En ese sentido, pone especial énfasis en apoyar a los gobiernos andinos en sus reformas estructurales, a través de financiamiento de estudios destinados a viabilizar los procesos de privatización y evaluación de empresas públicas, fortalecimiento institucional y los relacionados a aspectos sociales.

- **Participación en proyectos y oportunidades de inversión de América Latina y el Caribe**

**Experiencia previa e interés futuro en:** Bolivia, Colombia, Ecuador, Jamaica, Perú, Trinidad y Tobago y Venezuela.

**Servicios que puede ofrecer:**

- a) Otorga préstamos a corto, mediano y largo plazo, cooperaciones técnicas, avales y garantías y participa como accionista en empresas y fondos de inversión.
- b) Estructura y financia operaciones sin recurso o con garantías limitadas (préstamos sin recurso o recursos limitados).
- c) Cofinanciamientos con diversas instituciones multilaterales y con la banca privada comercial, incluyendo préstamos A/B (préstamos A/B).
- d) Financia la adquisición de empresas y activos en procesos de privatización, empresas recientemente privatizadas y empresas privadas que operan concesiones estatales, en apoyo a los mecanismos de modernización del Estado y de fortalecimiento del papel del sector privado en los países socios.
- e) Opera como banco de segundo piso para canalizar recursos hacia diversos sectores productivos y especialmente hacia las micro, pequeñas y medianas empresas.
- f) En el contexto de una relación crediticia integral, la CAF también puede otorgar líneas de crédito a instituciones financieras y a empresas para financiar operaciones de comercio exterior y de capital de trabajo.
- g) Ofrece servicios de apoyo financiero y asesoría para la consolidación y sostenibilidad de las instituciones financieras que atienden a la microempresa.
- h) Presta apoyo a empresas y bancos para que accedan a los mercados de capital locales a través de suscripción de emisiones.
- i) Además del underwriting (suscripción de emisiones) ofrece la estructuración de fideicomisos, garantías parciales, swaps de tasas de interés relacionados con sus transacciones y finanzas estructuradas a través de su Dirección de Banca de Inversión y Mercados de Capital.

- j) Presta servicios de asesoría financiera a sus clientes, incluidas consultorías sobre calificación de riesgo.
- k) Recibe depósitos a corto plazo y emite bonos regionales a mediano plazo, a tasas internacionalmente competitivas.
- l) Suministra servicios de cooperación técnica destinados a facilitar la transferencia de conocimientos y tecnología, a complementar la capacidad técnica existente en los países accionistas y a elevar la competitividad externa de los sectores productivos.
- m) Administra fondos de otras instituciones para proyectos orientados a beneficiar a sectores sociales marginados económicamente tales como pequeños productores rurales, comunidades indígenas y áreas fronterizas poco desarrolladas.

**Interés de participar en proyectos de los siguientes sectores productivos:** Minería (metálica y no metálica); agroindustria (productos alimenticios, bebidas y tabaco); industria manufacturera (textiles, cuero y calzado, productos de madera, papel e imprentas, sustancias químicas, petroquímica, plásticos y caucho, vidrio, loza y porcelana, metálicas básicas, maquinaria excepto eléctrica, maquinaria y accesorios eléctricos, y material de transporte); energía (renovable y no renovable); comercio exterior; transporte y comunicaciones (aéreo, acuático y terrestre); y turismo.

**Tipo de proyectos en los que la institución tiene especial interés de participar:** La CAF también se encuentra interesada en participar en proyectos de inversión que demanden bienes y servicios y tecnologías de los Estados Unidos de Norteamérica, países de la Unión Europea, Japón, Corea del Sur y Brasil.

#### **Condiciones de participación en proyectos y oportunidades de inversión de América Latina y el Caribe**

Para préstamos dirigidos a la ejecución de proyectos, el monto mínimo de los préstamos es de US\$500.000 para operaciones en Colombia, Perú y Venezuela y de US\$250.000 para operaciones en Bolivia y Ecuador. En el caso de proyectos multinacionales, el límite es de hasta US\$1 millón. Los plazos se determinan en función de la evaluación de los proyectos, pudiendo considerarse los siguientes plazos máximos:

- Préstamos para activos fijos: Hasta 15 años, estableciéndose el período de gracia sobre la base del tiempo estimado para la ejecución del proyecto. De manera general, las operaciones de la CAF se financian con plazos de 8 a 10 años.
- Préstamos para capital de trabajo: Hasta 3 años, pudiendo excepcionalmente ampliarse cuando las necesidades financieras del proyecto así lo requieran.
- Préstamos combinados para activos fijos y capital de trabajo: Se aplican plazos de hasta 15 años.

**Préstamos para el financiamiento del comercio:** El monto mínimo financiable es de US\$25 mil en operaciones directas y de US\$10 mil a través de convenios de intermediación. El plazo de amortización se determina basándose en la naturaleza y características del producto exportado y puede ser:

- a. Corto plazo, hasta 1 año (bienes intermedios y de consumo).
- b. Mediano plazo (bienes intermedios) y de largo plazo (bienes de capital), hasta 5 años y en casos excepcionales hasta 10 años.

**Participación en el capital accionario:** La CAF puede suscribir acciones o participaciones en empresas constituidas o nuevas, dentro y fuera de la subregión, que desarrollan proyectos de interés subregional y en los cuales participen uno o más países miembros de la CAF. La participación accionaria de la CAF es 20% del capital social de la empresa hasta un máximo de US\$600 mil.

**Cooperación técnica:** Es el carácter reembolsable y no reembolsable y se otorga a través del servicio del personal técnico de la CAF o por contratación de consultores directamente por la CAF o por el beneficiario, sujetándose a las normas de la CAF sobre contratación de consultores.

**Préstamos de preinversión:** Se destinan al financiamiento de estudios, identificación de proyectos, pre-factibilidad, factibilidad, ingeniería básica y de detalle y selección de tecnología. Se otorgan en un mínimo por operación equivalente a US\$ 50.000, excepto para prestatarios de Bolivia y Ecuador, en cuyo caso el límite es de US\$ 25.000. El plazo es de 6 años, incluyendo el período de gracia (no mayor de 2 años).

Préstamos a través de intermediarios financieros:

- a. Crédito global: Las condiciones específicas se acuerdan entre la CAF y el intermediario financiero, mediante el cual se fijan las normas para su ejecución y los criterios de elegibilidad, los términos y condiciones de los sub-préstamos, los sectores y proyectos atendidos por el crédito global y otros parámetros.
- b. Líneas de crédito: El monto mínimo de una operación de sub-préstamo con cargo a una línea de crédito es de US\$100 mil para sub-prestatarios de Colombia, Perú y Venezuela y de US\$50 mil para Bolivia y Ecuador. En el manejo de las líneas de crédito, los intermediarios tienen un límite a las operaciones individuales hasta por US\$1 millón.

**Las condiciones generales del financiamiento de la CAF son las siguientes:**

**Prestatarios:** Gobiernos, organismos e instituciones del sector público y empresas privadas y estatales de los países miembros, incluyendo personas naturales y jurídicas con capacidad de contraer obligaciones bajo las disposiciones de la Decisión 291 sobre tratamiento subregional a capitales de los países extranjeros.

**Garantías:** Puede aceptar garantías otorgadas por los Estados, avales de instituciones nacionales de desarrollo y avales de instituciones financieras y bancarias de reconocida solvencia. En ciertos casos acepta garantías reales, prendarias y/o hipotecarias y otras que el Directorio determine.

**Moneda:** Los préstamos se denominan en las monedas en que la CAF efectúe los desembolsos. El servicio por concepto de capital, intereses, comisiones y otros cargos es requerido en las monedas en que hayan sido pactadas.

**Tasas de interés y comisiones:** La tasa establecida por préstamos para proyectos es de 8,25% anual (pre-inversión, ejecución de proyectos y capital de trabajo) y la tasa de interés para operaciones de comercio exterior es de 8% anual. La CAF cobra una comisión de administración del 0,5% sobre el monto del préstamo y 1% anual de comisión de compromiso sobre saldos no desembolsados.

**Monto financiable:** En general, el monto del préstamo no excede del 70% de la inversión total (Colombia, Perú y Venezuela) y 80% en Bolivia y Ecuador. El aporte de recursos (excluidos préstamos) es por lo menos 30% de la inversión total en Colombia, Perú y Venezuela y 20% en Bolivia y Ecuador.

En los créditos bajo la modalidad de "pre-embarque" para capital de trabajo, el monto financiable para Colombia, Perú y Venezuela es hasta 75%, mientras que para Bolivia y Ecuador hasta el 85% del valor de los insumos y materias primas.

## BANCO LATINOAMERICANO DE COMERCIO EXTERIOR S.A. (BLADEX)

<b>Nombre y cargo de la persona responsable a contactar</b>	: <b>Rubens V. Amaral jr.</b> Presidente Ejecutivo (CEO) <b>Alejandro Jaramillo</b> Vicepresidente Ejecutivo-Negocios Email: <a href="mailto:ajaramillo@bladex.com">ajaramillo@bladex.com</a> <b>Christopher Schech</b> Vicepresidente Ejecutivo-Finanzas Email: <a href="mailto:cschech@bladex.com">cschech@bladex.com</a> <b>Luisa Lin de Polo</b> Gerente – Relaciones con Accionistas Email: <a href="mailto:lpolo@bladex.com">lpolo@bladex.com</a>
▪ Dirección de la sede principal	: Torre V, Business Park, Ave. La Rotonda, Urb. Costa del Este
▪ Ciudad	: Panamá
▪ País	: Republica de Panamá
▪ Teléfono	: +(507) 210 8500
▪ Fax	: +(507) 269 6333
▪ Swift	: BLAEPAPA
▪ Página web	: <a href="http://www.bladex.com">www.bladex.com</a>
▪ Correo electrónico	: <a href="mailto:nikolina.na@bladex.com">nikolina.na@bladex.com</a>
▪ Oficinas de Representación en América Latina	: Argentina: Av. Corrientes 222-P 18 (1043AAP) Capital Federal-Buenos Aires, Argentina Tel: +54 (11) 4331 2535 Contacto: Federico Pérez Sartori E-mail: <a href="mailto:fpsartori@bladex.com">fpsartori@bladex.com</a> Brasil: Junior 110, 1º andar 04542-000, Sao Paulo Tlf: +55 (11) 2198 9606 Contacto: Rua Leopoldo Couto de Magalhães Email: <a href="mailto:rkanegae@bladex.com">rkanegae@bladex.com</a>
▪ Régimen de propiedad	: Privado
▪ Fecha de inicio de operaciones	: 1979
▪ Activo (31/12/16)	: US\$ 7,180.7 millones

**Objetivos y funciones:** BLADEX ha servido al mercado latinoamericano desde 1979, con sede en Panamá, el banco atiende las necesidades de capitalización de otros bancos, apoya al desarrollo y progreso económico a través del financiamiento del comercio exterior de la región. Tiene como misión potenciar de manera integral el comercio exterior de América Latina, asegurándose de crear valor para nuestros clientes, accionistas, colaboradores y nuestra región. Su visión es ser reconocido como proveedor de excelencia de soluciones financiera integrales.

### 1. Participación en proyectos y oportunidades de inversión de América Latina y el Caribe

**Experiencia previa en:** Desde 1975 viene financiando las exportaciones en toda América Latina.

**Interés futuro en:** Todos los países fuera de América Latina.

**Servicios que puede ofrecer:**

#### **Financiamiento Tradicional de Comercio**

Bladex ofrece productos de financiamiento comercial, que incluyen la emisión de cartas de crédito, líneas de crédito para el financiamiento comercial así como la emisión de garantías

- Préstamos y líneas de crédito rotatorio
- Financiamiento comercial a corto, mediano y largo plazo
- Previo y con posterioridad a la exportación de bienes y servicios
- Importación de bienes y servicios
- Cartas de Crédito Comerciales, confirmadas o avisadas
- Cartas de Crédito de Garantía
- Compromisos de Reembolso
- Aceptaciones Bancarias
- Pagarés Descontados con o sin aceptación bancaria

#### **Financiamiento Estructurado de Comercio Exterior**

De acuerdo con el mandato y compromiso de Bladex hacia la Región, y en adición a sus productos tradicionales, el Banco ha desarrollado una gama de productos financieros estructurados incluyendo garantías de programas oficiales de desarrollo de exportaciones, financiamiento de cuentas por cobrar aseguradas por compañías aseguradoras privadas, Crédito Proveedor (“Forfaiting” o “Vendor Finance”), entre otros.

#### **Sindicaciones**

Debido a su presencia regional, compromiso y conocimiento de la Región, así como su posición única como institución supranacional calificada, por su grado de inversión y sus capacidades de suscripción, Bladex puede estructurar, distribuir y administrar préstamos sindicados.

#### **Arrendamiento (LEASING) \***

El Arrendamiento permite mantener el capital de trabajo en la empresa, protegiendo sus líneas de crédito tradicionales, lo que resulta en una mejor planificación financiera y fiscal en su empresa. Nosotros compramos al contado el equipo\* necesario según los requerimientos de la empresa, y se lo arrendamos de mediano a largo plazo. Al final del plazo Bladex le ofrece diferentes opciones, desde una extensión del plazo, hasta la compra o devolución del bien.

## **2. Condiciones de participación en proyectos y oportunidades de inversión de América Latina y el Caribe**

Bladex no ofrece servicios de banca al público en general, como el comercio minorista, cuentas de ahorro o cuentas corrientes, y no recibe depósitos del público.

Los préstamos de Bladex y las actividades de inversión son financiados por depósitos interbancarios recibidos de América Latina y el Caribe (la Región), mediante préstamos u obligaciones tomadas de bancos internacionales, y por las emisiones de títulos de deuda.

### Depósitos interbancarios

Depósitos tomados principalmente de bancos centrales e instituciones financieras en la Región.

- Depósitos a Plazo: Mínimo US\$ 250,000.
- Depósitos a la Demanda: Mínimo US\$ 10,000.
- Depósitos "at Call": Mínimo US\$ 100,000. Liquidez diaria con intereses capitalizados diariamente.

### Obligaciones

Las obligaciones a corto plazo y las obligaciones y deuda a mediano plazo tomadas de instituciones financieras e inversionistas de Norteamérica, Asia, Europa, la Región y bancos de desarrollo multilateral son fuentes importantes de financiamiento para la cartera de préstamos del Banco, porque le permiten al banco diversificar sus fuentes de financiamiento fuera de la Región. Estas obligaciones y deuda, con plazos mayores que los depósitos, permiten al Banco administrar sus posiciones de activos y pasivos.

- Obligaciones a Corto Plazo: Consisten en deudas bancarias con vencimientos de hasta 365 días. Estos préstamos están disponibles al Banco de forma no comprometida, para el financiamiento de préstamos relacionados a comercio exterior.
- Obligaciones a Mediano Plazo y Sindicados: Préstamos bilaterales y sindicados recibidos de bancos internacionales, con vencimientos mayores a 1 año.
- Acuerdos de Recompra (Repos): Bladex participa en Repos con bancos internacionales utilizando su cartera de inversiones como colateral, para asegurar mejores costos de financiamiento.

### Emisión de deuda en los mercados de capitales

Anticipándose a las necesidades de financiamiento futuras del Banco, durante 2011 se reactiva el programa EMTN y se llevan a cabo presentaciones a inversionistas en diversos mercados internacionales y latinoamericanos, para presentar a Bladex como futuro emisor.

#### Programa de Euro Notas a Mediano Plazo (EMTN - Euro Medium Term Notes Program"

El EMTN tiene capacidad de hasta US\$2.3 mil millones. Los bonos pueden ser colocados en los mercados de REG S o 144A, con vencimientos desde 7 días hasta 30 años, a tasas de interés fijas o flotantes y en distintas monedas.

### Programas en México

En 2012 Bladex estableció un programa dual en México para emisión de Certificados Bursátiles, con vencimientos desde 1 día hasta 30 años, hasta un máximo autorizado de US\$540 millones.

## **Bladex 12**

Bladex US\$100 millones, 2015.

### **Otros Programas en divisa Local**

En 2007 Bladex estableció en Perú un programa para la emisión de bonos corporativos bajo oferta privada en Nuevos Soles, para inversionistas institucionales domiciliados en el Perú, hasta por un monto máximo del equivalente de US\$ 300 millones.

INTERNATIONAL FINANCE CORPORATION (IFC)	
<b>Nombre y cargo de responsable</b>	: <b>Jim Yong Kim</b> Presidente <b>Philippe Le Houérou</b> Director Ejecutivo (CEO) <b>Mohamed Gouled</b> Vicepresidente de Riesgos, Sostenibilidad Financiera <b>Irene Arias</b> Director, América Latina y el Caribe Tel: +1 (202) 473 9749
• Dirección	: 2121 Pennsylvania Avenue N.W.
• Ciudad	: Washington, D.C. 20433
• País	: Estados Unidos de Norteamérica
• Teléfono	: (202) 473-1000
• Telefax	: (202) 974-4384
• Página Web	: <a href="http://www.ifc.org">www.ifc.org</a>
• Oficinas de representación y/o sucursales en América Latina y el Caribe	: Argentina, Brasil, Bolivia, Colombia, El Salvador, Guatemala, Haití, Honduras, Jamaica, Nicaragua, República Dominicana, México, Perú, Panamá y Trinidad y Tobago.
• Régimen de propiedad	: Publica (100%)
• Fecha de fundación	: 1956
• Fecha de inicio de operaciones	: 1956
• Monto de activos (al 30.06.16)	: US\$ 90,434 millones

**Objetivos y funciones:** International Finance Corporation (IFC), miembro del Grupo del Banco Mundial, promueve inversiones sostenibles del sector privado en los países en desarrollo como una manera de reducir la pobreza y mejorar las condiciones de vida de los habitantes de sus países miembros en desarrollo.

Creada en 1956, la IFC es la principal fuente de financiamiento multilateral en forma de préstamos y participaciones de capital para proyectos del sector privado en el mundo en desarrollo. Para promover el desarrollo sostenible del sector privado, la IFC: a) Financia proyectos del sector privado en diversos lugares del mundo en desarrollo; b) Ayuda a empresas privadas de los países en desarrollo a movilizar financiamiento en los mercados financieros internacionales; c) Proporciona asesoría y asistencia técnica a empresas y gobiernos.

La IFC tiene 175 países miembros, que determinan conjuntamente las políticas de la Corporación y aprueban sus inversiones. Para ingresar como miembro de la IFC, un país debe ingresar primero al BIRF. Las facultades institucionales se han conferido a la Junta de Gobernadores, integrada por representantes nombrados por los países miembros, a su vez la junta de gobernadores delega muchas de sus facultades a la junta de directores, además es la junta de directores la que examina todos los proyectos. El capital accionario, que es capital pagado, proviene de los países miembros, y los derechos de voto son proporcionales al número de acciones que posee cada país. El capital autorizado de la IFCes de US\$2,450 millones.

La IFC coordina sus actividades en diversos ámbitos con las demás instituciones del Grupo del Banco Mundial, pero normalmente opera en forma autónoma y goza de independencia jurídica y financiera; además, tiene su propio Convenio Constitutivo, capital accionario, administración y personal.

Respecto a las actividades de financiamiento, sus inversiones en capital accionario y cuasicapital se financian con fondos de su patrimonio neto: el total del capital pagado y las utilidades no distribuidas. El firme respaldo de los accionistas y la importante base de capital pagado han permitido a la IFC movilizar la mayor parte de los fondos para sus actividades crediticias en los mercados internacionales de capital mediante la emisión de bonos con clasificación AAA. El 80% de los fondos necesarios para sus operaciones de préstamo se obtiene a través de emisiones públicas de bonos o colocaciones privadas. El 20% restante proviene de préstamos del BIRF.

### 1. Participación en proyectos y oportunidades de inversión de América Latina y el Caribe

**Experiencia previa en:** Argentina, Belice, Bolivia, Brasil, Chile, Colombia, Costa Rica, El Salvador, Jamaica, México, Nicaragua, Perú, Trinidad y Tobago, y Uruguay. Asimismo, ha aprobado proyectos para asistencia técnica y asesoría en: Belice, Brasil, Costa Rica, El Salvador, República Dominicana, Honduras, México, Panamá, y Perú.

**Interés futuro en:** Países de América Latina y el Caribe.

#### Modalidades de coparticipación en proyectos de inversión:

- a) Préstamos a largo plazo en moneda local y las principales divisas, a tasas fijas o variables.
- b) Inversiones en capital accionario.
- c) Instrumentos de cuasicapital (tales como préstamos subordinados, acciones preferenciales, pagarés participativos, instrumentos de deuda convertibles).
- d) Préstamos de consorcios. Servicios de gestión del riesgo (tales como intermediación de monedas y swaps de tasas de interés, instrumentos de cobertura de riesgos).
- e) Financiamiento a intermediarios financieros.

**Servicios que puede ofrecer:** Los productos financieros que ofrece son:

- a) Préstamos por cuenta propia de la IFC: denominados Préstamos A
- b) Participaciones de capital
- c) Cuasicapital: denominados Préstamos C
- d) Préstamos mediante consorcios: denominados Préstamos B
- e) Productos de gestión de riesgos
- f) Financiamiento para intermediarios
- g) Además brinda.

**Servicios de asesoría de la IFC a empresas privadas:** a) Asistencia en la elaboración de proyectos y Servicios de asesoría empresarial para la PYME; b) Reestructuración de empresas; y, c) Asistencia técnica

**Servicios de asesoría de la IFC a los gobiernos:** a) Condiciones propicias para la actividad empresarial; b) Inversión extranjera directa; c) Privatización; d) Asistencia técnica.

**Interés de participar en proyectos de los siguientes sectores productivos:** Agropecuario; mercados financieros; educación y salud; tecnologías de información y comunicación; infraestructura; Minería; petróleo, gas y productos químicos; energía; Inversión en capital y fondos de inversión; Pequeñas y medianas empresas.

**Tipo de proyectos en los que la institución tiene especial interés de participar:** Todos aquellos que tengan un alto contenido de contribución al desarrollo económico y social de los países y que además sean rentables desde el punto de vista económico-financiero.

## 2. Condiciones de participación en proyectos y oportunidades de inversión de América Latina y el Caribe

**Préstamos por cuenta propia de la IFC:** Préstamos A: Son préstamos por cuenta propia a tasa fija o variable. Los plazos de oscilan entre 7 y 12 años. Los períodos de gracia y los programas de reembolso se determinan según las necesidades de flujo de caja del prestatario.

Para asegurar la participación de otros inversionistas privados, el monto de los préstamos A se limita al 25% del costo total estimado, y en casos excepcionales, al 35% si se trata de un proyecto pequeño. La Corporación puede financiar hasta el 50% del costo de un proyecto de ampliación, siempre y cuando sus inversiones no sobrepasen el 25% de la capitalización total de la empresa que realiza el proyecto. Por lo general, los préstamos A fluctúan entre US\$1 millón y US\$100 millones.

**Participaciones de capital:** La IFC toma participaciones de capital en empresas y otras entidades del sector privado, tales como instituciones financieras y fondos de colocaciones y de inversiones en países en desarrollo. Las inversiones en capital accionario se mantienen por un período de 8 a 15 años. Para asegurar la participación de otros inversionistas privados, se suscribe entre el 5% y el 15% del capital accionario de un proyecto. La IFC nunca es el principal accionista y normalmente su participación no sobrepasa el 35% de las acciones. La Corporación no asume un papel activo en la gestión de la empresa.

### **Cuasicapital:**

**Préstamos C** Productos con características de préstamo y de capital, como las inversiones en sus instrumentos de deuda convertible y los préstamos subordinados, que imponen un calendario fijo para los reembolsos. También se ofrece inversiones en acciones preferenciales y pagarés participatorios, que están sujetas a programas de reembolso menos rígidos. Los instrumentos de cuasicapital se ponen a disposición cuando es necesario asegurar que el proyecto cuente con suficientes fondos.

### **Préstamos mediante consorcios:**

**El programa de préstamos B:** Se organiza consorcios para préstamos con bancos comerciales, a fin de obtener financiamiento adicional para proyectos financiados por la IFC en países en desarrollo. En los préstamos a través de consorcios, denominados préstamos B, los bancos participantes proporcionan recursos propios y asumen sus propios riesgos comerciales, en tanto que la IFC mantiene su condición de prestamista oficial.

## **Productos y servicios de gestión de riesgos**

Los instrumentos de gestión de riesgos, o instrumentos derivados, se ponen a disposición de los clientes exclusivamente con fines de cobertura. Al permitir que los clientes del sector privado de países en desarrollo accedan a los mercados internacionales de instrumentos derivados para ofrecer cobertura contra los riesgos cambiarios, de tasas de interés o de fluctuación de los precios de productos básicos, la IFC hace posible que las empresas puedan mejorar su capacidad crediticia y aumentar su rentabilidad.

El papel de la IFC es salvar la brecha crediticia entre sus clientes y el mercado, dando acceso a las empresas a productos que éstas tal vez no podían obtener directamente por causa del riesgo crediticio o el riesgo país. Por lo general, la IFC actúa como intermediario entre el mercado y las empresas privadas de países en desarrollo.

**Garantías crediticias parciales:** La Corporación se vale de su calificación crediticia AAA para ayudar a sus clientes a atraer nuevas fuentes de financiamiento, reducir los costos del financiamiento y prolongar los vencimientos. La garantía crediticia parcial cubre todos los riesgos crediticios durante una parte determinada del período de financiamiento y a menudo sirve para extender los vencimientos más allá de los plazos que los acreedores privados podrían ofrecer en otras circunstancias.

La IFC puede emitir una garantía parcial en moneda nacional o en moneda extranjera. La garantía parcial en moneda nacional presenta ventajas para los prestamistas al dar acceso a los mercados y a los vencimientos solicitados y, de paso, contribuye a desarrollar los mercados financieros locales. En los mercados internacionales de bonos, una garantía crediticia parcial en moneda extranjera ayuda a una empresa cliente de la IFC a consolidar su reputación entre los inversionistas internacionales y, por lo tanto, le ayuda a diversificar sus fuentes de financiamiento.

**Inversiones en intermediarios financieros**

La Corporación utiliza su amplia gama de productos financieros para suministrar financiamiento a diversos intermediarios financieros. Al trabajar a través de estos intermediarios, la IFC puede extender su financiamiento a largo plazo a más empresas, sobre todo a la pequeña y mediana empresa (PYME) y al sector del microcrédito.

**Tasas de interés:** Aplica las tasas de mercado a sus productos y servicios.

**INTER-AMERICAN INVESTMENT CORPORATION (IIC)**

<b>Nombre y cargo de las personas responsables a contactar</b>	<p><b>Luis A. Moreno</b> Presidente</p> <p><b>James P. Scriven</b> Gerente General</p> <p><b>Germa Sacristán</b> Directora General de Negocios</p> <p><b>Uruguay:</b> Dirección: Rincón 640 / 11.000 Montevideo Tel: (598-2)915-3696 / Fax: (598-2)916-2607</p> <p><b>Colombia:</b> Carrera 7 N°.71-21, Torre B, Piso 19 Edif. Davivienda, Bogotá Tel.: (571) 325-7000 / Fax: (571) 325-7057</p> <p><b>Costa Rica:</b> Centro Corporativo El Cedral, Edificio A, Piso 4 Fernández Trejos Montalegre, Escazú, Ap. postal 1343-1343-1250. San José Tel.: (506) 2588-8748 / Fax: (506) 2288-7028</p>
• Dirección (Sede Central)	: 1350 New York Avenue, NW
• Ciudad	: Washington, D.C., 20577
• País	: Estados Unidos de Norteamérica
• Teléfono	: +1 (202) 623-3900
• Fax	: +1 (202) 623-3815
• Pagina Web	: <a href="http://www.iic.org/en">www.iic.org/en</a>
• E-mail	: <a href="mailto:iicmail@iadb.org">iicmail@iadb.org</a>
• Régimen de propiedad	: Internacional
• Fecha de fundación	: 1986
• Fecha de inicio de operaciones	: Noviembre de 1989
• Monto de activos (al 31.12.16)	: US\$ 2,146 millones

**Objetivos y funciones:** Inter-American Investment Corporation (IIC) fue establecida en 1986, tiene 42 países miembros y está vinculada al Banco Interamericano de Desarrollo (BID). La IIC tiene el mandato de fomentar el desarrollo económico de los países miembros regionales estimulando el establecimiento, ampliación y modernización de empresas privadas, especialmente aquellas de pequeña y mediana escala en América Latina y el Caribe.

La IIC opera directamente con las empresas privadas en dichos países, sin para ello requerir de garantías gubernamentales.

La IIC lleva a cabo su mandato de tres maneras:

- a) La Corporación otorga préstamos a mediano y corto plazo, concede garantías y realiza inversiones de capital en empresas privadas que encuentran dificultades para obtener financiamiento de otras fuentes en términos razonables. La IIC opera directamente o mediante intermediarios financieros en sus países miembros en vías de desarrollo. Asimismo, son elegibles empresas en las cuales el gobierno o alguna entidad pública tienen participación accionaria minoritaria.
- b) Como complemento a estas actividades, la IIC ofrece servicios de asesoría a empresas del sector privado, tales como ingeniería financiera, reestructuraciones, identificación de socios para establecer empresas conjuntas (joint-ventures) y asistencia en la transferencia de tecnología.
- c) Con el fin de atraer recursos a la región, la IIC puede obtener fondos adicionales a través de cofinanciaci3nes, sindicaciones, fondos de inversiones, inversiones conjuntas y garantías de suscripción de acciones y valores.

La IIC apoya proyectos que, además de proveer oportunidades de inversión potencialmente lucrativas, contribuyen al desarrollo de la región al crear empleos, mejorar la balanza de pagos, promover la transferencia de recursos y tecnología, y promocionar la integración económica de América Latina y el Caribe. En este contexto, se presta atención a las consideraciones relativas a la protección del medio ambiente.

La Corporación otorga prioridad a las empresas del sector privado de pequeña y mediana escala, dado que en muchos países latinoamericanos este tipo de empresas suelen emplear casi la mitad de la fuerza laboral, son responsables por un tercio de la producción industrial total y constituyen una fuente principal de trabajos en muchos centros urbanos.

## 1. Participación en proyectos y oportunidades de inversión de América Latina y el Caribe

**Experiencia previa e Interés futuro en:** Países de América Latina y el Caribe. Además, la Corporación actúa a nivel regional con otros bancos o fondos multilaterales como es el caso de Banco Centroamericano de Integración Económica y Fondos de Inversión de fomento de la infraestructura y de Pequeñas y medianas empresas.

### Modalidades de coparticipación en proyectos de inversión:

- a) Préstamos directos;
- b) Inversiones directas de capital o cuasicapital;
- c) Líneas de crédito a intermediarios financieros locales para el otorgamiento de subpréstamos más pequeños;
- d) Líneas de agencia con instituciones financieras locales para el otorgamiento de préstamos conjuntos;
- e) Inversiones en fondos de capital privados de ámbito nacional y regional; y
- f) Garantías para ofertas de mercados de capital, e inversiones en las mismas.

**Servicios que puede ofrecer:** Préstamos subordinados y convertibles, Inversiones y otros instrumentos de capital de riesgo, garantías y apoyo a colocación de acciones y obligaciones.

Como complemento de estas actividades, presta servicios de asesoría a empresas del sector privado. Tales servicios incluyen la ingeniería financiera para nuevas inversiones, la reestructuración de empresas y la identificación de socios para empresas conjuntas.

**Interés de participar en proyectos de los siguientes sectores productivos:** Agropecuario y desarrollo rural (agrícola, pecuario, silvicultura y forestal); pesca; minería (metálica y no metálica); agroindustria (productos alimenticios, bebidas y tabaco); industria manufacturera (textiles, cuero y calzado, productos de madera, papel e imprentas, sustancias químicas, petroquímica, plásticos y caucho, vidrio, loza y porcelana, metálicas básicas, maquinaria excepto eléctrica, maquinaria y accesorios eléctricos, y material de transporte); energía (renovable y no renovable); transporte y comunicaciones (aéreo, acuático y terrestre); bancos y turismo.

Los Requisitos que deben cumplir sus beneficiarios son:

**Compañías.** Las compañías con ventas que oscilen entre US\$5 millones y US\$35 millones integran el mercado que la IIC busca atender. No obstante, la IIC colabora de manera selectiva con compañías cuyas ventas superan los US\$35 millones. Las compañías elegibles suelen ser propiedad mayoritaria de ciudadanos de cualquiera de los 26 países miembros de la IIC de América Latina y el Caribe. En casos limitados la IIC financia empresas conjuntas que no son de propiedad mayoritaria de ciudadanos de la región. Si bien la rentabilidad y la viabilidad financiera a largo plazo son requisitos previos para que la IIC considere la posibilidad de otorgar financiamiento, la IIC también tendrá en cuenta el efecto de la compañía sobre los siguientes factores que contribuyen al desarrollo económico:

- a) Creación de empleo;
- b) Generación de ingresos netos en divisas o promoción del ahorro de divisas;
- c) Transferencia de recursos y tecnología;
- d) Mejora de la capacidad nacional de gestión empresarial;
- e) Promoción de una más amplia participación en la propiedad de las empresas; y/o
- f) Fomento de la integración económica de América Latina y el Caribe.

**Instituciones financieras y fondos de capital.** La IIC proporciona financiamiento a instituciones financieras que atienden el mercado compuesto por empresas de pequeña y mediana envergadura. Cualquier tipo de institución financiera que se dedique a atender a este segmento del mercado puede ser elegible para obtener financiamiento de la IIC. Las instituciones elegibles incluyen, aunque no de manera exclusiva, bancos comerciales, compañías de arrendamiento financiero, compañías financieras y compañías especializadas en servicios financieros. Asimismo se incluye instituciones que otorgan préstamos de menor cuantía al sector en cuestión.

La IIC participa como inversionista de fondos de capital privado. Invierte en fondos de capital sectorial, regional y del país. Los fondos de inversión elegibles han de cumplir los criterios mínimos que se detallan a continuación:

- a) Atención exclusiva a empresas de América Latina y el Caribe;
- b) Atención parcial o exclusiva a compañías que registren ventas de US\$35 millones o menos;
- c) Equipo de gerentes de inversiones experimentados, con una demostrada trayectoria como inversionistas y administradores de fondos;
- d) Estrategia de inversión debidamente desarrollada, así como parámetros de inversión claramente definidos;
- e) Capacidad demostrada de captar recursos de capital; y
- f) Estructura legal, parámetros de rendimiento de la inversión y gastos acordes con las prácticas del mercado.

## 2. Condiciones de participación en proyectos y oportunidades de inversión de América Latina y el Caribe

**Préstamos, cuasicapital y capital:** Los préstamos y las inversiones se denominan en dólares Norteamericanos, pudiendo ser por un máximo del 33% del costo de un proyecto nuevo o el 50% si se trata de un proyecto de ampliación de la capacidad productiva de una empresa. En función de la evaluación del flujo de efectivo de cada proyecto, los plazos de amortización oscilan entre 5 y 12 años, incluido un período de gracia de un máximo 2 años. Los préstamos son a tasa variable en función de las condiciones del mercado internacional y de la tasa LIBOR.

Dependiendo de las necesidades de financiamiento se puede otorgar, además, un préstamo convertible o subordinado. La IIC efectúa asimismo inversiones de capital hasta por un máximo del 33% del capital de la compañía beneficiaria. La IIC vende su participación accionaria mediante cualquiera de los mecanismos de salida que se citan a continuación:

- a) Venta en la bolsa de valores local, si la empresa se cotiza en bolsa;
- b) Colocación privada con terceros interesados;
- c) Venta a los patrocinadores del proyecto al amparo de un acuerdo de opción de venta negociado con anterioridad; y,
- d) Rescate de las acciones por la empresa participada.
- e) Fondos de inversión

**La IIC efectúa inversiones de capital** en fondos de inversión de ámbito nacional, regional o sectorial que invierten en compañías de América Latina y el Caribe que no cuentan con ninguna otra fuente para ese tipo de capital.

#### **Cofinanciamiento**

En los casos en que el financiamiento necesario para realizar un proyecto supere los fondos que la IIC se puede comprometer a prestar directamente, el monto adicional podrá gestionarse por medio de un préstamo participado. La IIC financia una parte del préstamo total, proviniendo la otra parte de instituciones financieras participantes.

La IIC es el prestamista titular del crédito y actúa como administrador del mismo. Como regla general, otorga el préstamo en condiciones *pari passu* y no se subordina a los de las demás entidades participantes. En algunos casos, la IIC puede asumir plazos de vencimiento más largos.

Los préstamos participados de la IIC han pasado a ser un modelo general para la estructuración de préstamos comerciales en combinación con financiamiento procedente de entidades multilaterales con destino a empresas privadas en países en desarrollo.

EUROPEAN INVESTMENT BANK (EIB)	
<b>Nombre y cargo de la persona responsable a contactar :</b>	<b>Werner Hoyer</b> Presidente <b>Klaus Trömel</b> Secretaria General <b>Devora Revoltella</b> Directora Asuntos Económicos <b>Simon Barners</b> Director de Servicios de Asesoramiento
• Apartado postal :	2005
• Dirección :	98 100, Boulevard Konrad Adenauer L-2950
• Ciudad :	Luxembourg
• País :	Luxemburgo
• Teléfono :	+352 4379 1
• Telefax :	+352 4377 04
• Página Web :	<a href="http://www.eib.org">www.eib.org</a>
• E-mail :	<a href="mailto:info@eib.org">info@eib.org</a>
• Régimen de propiedad :	Pública (100%)
• Fecha de fundación :	1ro. de Enero de 1958
• Fecha de inicio de operaciones :	1958
• Activo (31/12/15) :	US\$ 623,422 millones

**Objetivos y funciones:** European Investment Bank (EIB) es la institución de financiamiento de la Unión Europea (UE) que busca contribuir a la integración, el desarrollo equilibrado y la cohesión económica y social de los países miembros. Con este fin, capta recursos substanciales en los mercados de capitales para dirigirlos, en términos más favorables, hacia proyectos que estén de acuerdo con sus objetivos.

Fuera de la UE, las operaciones del financiamiento del EIB se realizan principalmente con los recursos propios del banco y bajo mandato de los recursos presupuestarios de los Estados miembros. Dicha actividad financiera se da al amparo de los acuerdos firmados y bajo las políticas europeas de ayuda y cooperación al desarrollo.

### 1. Participación en proyectos y oportunidades de inversión de América Latina y el Caribe

**Experiencia previa en:** EIB ha tenido actuación en Brasil, Perú, Argentina, Barbados, Panamá, República Dominicana, Guyana, México y Santa Lucía

**Interés futuro en:** Países de América Latina y el Caribe

**Modalidades de coparticipación en proyectos de inversión:**

- a) Financiamiento directo a empresarios locales dueños del proyecto.
- b) Financiamiento a empresas europeas con interés en participar en proyectos de América Latina.
- c) Establecimiento de líneas de crédito con bancos de desarrollo locales y bancos multilaterales.
- d) Operaciones de cofinanciamiento con bancos latinoamericanos y del Caribe, así como con bancos multilaterales e internacionales.

**Servicios que puede ofrecer:** los préstamos dirigidos a América Latina se realizan bajo el mandato de la UE. El mandato actual (ALAIII) por EUR 2,480 millones cubre desde 1 de enero del 2000 hasta el 1 de enero del 2007. No existen límites de montos por países.

**Interés de participar en proyectos de los siguientes sectores productivos:** EIB financia proyectos viables (públicos o privados) pertenecientes a los sectores de la infraestructura, industria, agroindustria, minería y servicios, dedicándose una atención muy especial a la preservación y la mejora del medio ambiente.

Los préstamos del EIB se conceden para proyectos concretos y son aplicables exclusivamente a la financiación de los elementos de activo fijo de la inversión considerada. Los proyectos que representan un coste total de inversión superior a 25 millones de euros se financian con préstamos individuales concedidos al promotor directamente o por intermedio del Gobierno o de un intermediario financiero.

Tratándose de proyectos de menor cuantía, el EIB canaliza preferentemente su ayuda a través de préstamos globales (líneas de crédito) concedidos a instituciones financieras seleccionadas que a su vez prestan los fondos principalmente a empresas de pequeña y mediana envergadura (PYME). A dichos intermediarios corresponderá la evaluación de cada proyecto, la asunción del correspondiente riesgo y la determinación de las condiciones de préstamo para el beneficiario final, de conformidad con los criterios convenidos con el EIB.

**Interés común.** Para poder acogerse a financiación del EIB, los proyectos han de revestir un interés común para la Unión Europea y para el país considerado. Se presta especial interés a proyectos de inversión que cumplen uno o varios de los siguientes criterios: (1) de filiales de empresas europeas; (2) de empresas conjuntas en las que intervienen.

**Tipo de proyectos en los que la institución tiene especial interés de participar:** Proyectos nuevos o en expansión, modernización y rehabilitación; proyectos del sector público o privado; proyectos pequeños, medianos y grandes (a través de préstamos globales); y proyectos orientados a la exportación, sustitución de importaciones y/o mercado interno.

**Monedas en las que se otorgan los recursos:** EIB concede créditos y efectúa desembolsos en una sola moneda o en una combinación de monedas según las preferencias del prestatario y la disponibilidad de la tesorería. Las monedas más utilizadas son el euro y el dólar estadounidense. Siempre que ello resulte factible, el EIB capta fondos en los mercados de capitales nacionales para conceder sus préstamos en la moneda del país, eximiendo así a su clientela de los riesgos de cambio.

**Tasas de interés:** Los tipos de interés del EIB se ciñen estrechamente al coste de sus empréstitos en los mercados de capitales. Los préstamos son generalmente a interés fijo, en cuyo caso se aplican el tipo o tipos vigentes en la fecha de la firma del contrato o más frecuentemente en la fecha de cada desembolso (contrato con tipo abierto). También pueden concederse préstamos a interés variable, revisable o convertible.

**Plazos de amortización:** EIB concede préstamos a medio y largo plazo cuyo vencimiento dependerá de la índole del proyecto y de la vida económica de los activos financiados; en general, hasta 12 años para los proyectos industriales y hasta 15 años (excepcionalmente 20 años) para los proyectos de infraestructura, incluidos los del sector energético.

**Períodos de gracia:** el periodo de gracia es normalmente entre un cuarto y un tercio de la vida del proyecto.

**Comisiones y otros cargos:** Los cargos y comisiones se fijan de acuerdo a la tasa de interés del contrato de préstamo.

**Garantías exigidas:** Al igual que cualquier prestamista a largo plazo que obtenga sus recursos en los mercados de capitales, EIB ha de exigir para sus préstamos las garantías apropiadas. La garantía es aportada por el Estado interesado o bien (tratándose de proyectos del sector privado) por bancos o empresas de primer orden. EIB potencia así su complementariedad con la comunidad bancaria internacional. Esta aporta sus servicios y su experiencia comercial en finanzas de sociedades y el Banco su experiencia en la financiación de proyectos a largo plazo.

NORDIC INVESTMENT BANK (NIB)	
<b>Nombre y cargo de la persona responsable a contactar</b>	<b>Henrik Normann</b> Presidente (CEO) Tlf: +358 10 618 001 <b>Harro Pitkänen</b> Jefe Adjunto de Prestamos +35810618 0246 <b>Gunnar Okk</b> Jefe de Servicio de Negocios +358 10 618 001 <b>Hilde Kjelsberg</b> Jefe de Crédito y Analisis Tlf: +358 10 618 0280
▪ Dirección	: Fabianinkatu 34
▪ Apartado Postal	: P.O. Box 249
▪ Ciudad	: Fin-00171 Helsinki
▪ País	: Finlandia
▪ Teléfono	: +358 10 618 001
▪ Fax	: +358 10 618 0725
▪ E-mail	: <a href="mailto:info@nib.int">info@nib.int</a>
▪ Web site	: <a href="http://www.nib.fi">www.nib.fi</a>
▪ Régimen de propiedad	: Pública (100%), de los cinco países nórdicos
▪ Fecha de fundación	: 1975
▪ Fecha de inicio de operaciones	: 1975
▪ Monto de activos (31.12.16)	: US\$ 31,818 millones

**Objetivos y funciones:** El Banco de Inversión Nórdico (NIB) es una institución financiera internacional común de los países nórdicos. Su propósito primario es promover el crecimiento sostenible de las economías nórdicas a través del financiamiento a largo plazo de proyectos de inversión del sector público y privado.

NIB financia proyectos de inversión y exportación que se realicen dentro y fuera del área geográfica de sus países miembros. Asimismo, se da especial prioridad a inversiones que fomenten la cooperación económica entre dichos países, precisamente, el financiamiento de pequeñas y medianas empresas es un objetivo importante dentro de dicha cooperación.

La estrategia de actuación del Banco subraya el otorgamiento de préstamos y garantías en condiciones competitivas de mercado, priorizando, a su vez, el cuidado del medioambiente. Se destaca la participación del NIB en el financiamiento del área de infraestructura, energía y el apoyo de proyectos de investigación y desarrollo.

### Participación en proyectos y oportunidades de inversión de América Latina y el Caribe Experiencia previa en:

Brasil, Colombia, México y Venezuela.

**Interés futuro en:** El NIB además de estar interesado en el financiamiento de proyectos en Argentina, Brasil Colombia, Chile, México y Venezuela, puede estudiar propuestas de inversión de otros países latinoamericanos sobre una base selectiva sujeta al mejoramiento de la situación económica y que considere la participación de al menos dos países.

### Modalidades de coparticipación en proyectos de inversión:

- a) Financiamiento directo a proyectos o compañías locales;
- b) Financiamiento a empresas nórdicas con interés en participar en proyectos de inversión de América Latina y el Caribe;
- c) Establecimiento de líneas de crédito con bancos de desarrollo locales y bancos multilaterales; y,
- d) Operaciones de cofinanciamiento con bancos latinoamericanos y con bancos multilaterales o internacionales.

### Servicios que puede ofrecer:

**Préstamos a proyectos de inversión (PIL)**, que representan financiamientos a largo plazo para proyectos fuera de la región nórdica, como Latinoamérica. Los PIL son usualmente otorgados con base en una garantía soberana, sin embargo también pueden otorgarse sin la misma cuando se trate de inversiones en infraestructura del sector privado.

Los préstamos del NIB pueden ser utilizados para financiar cualquier costo del proyecto, incluyendo infraestructura local, capital de trabajo, gastos operativos, intereses durante la construcción, suministros de países no nórdicos y capacitación. De este modo, el uso de suministros de países nórdicos. Asimismo, el NIB puede complementar su participación con préstamos de otros bancos comerciales, agencias de crédito a la exportación y otras instituciones financieras, para proveer un financiamiento completo de la región nórdica para los proyectos a gran escala.

**Interés en participar en proyectos** de los sectores productivos: Agropecuario y desarrollo rural (agrícola, pecuario, silvicultura, y forestal); agroindustria (productos alimenticios); industria manufacturera (productos de madera, papel, sustancias químicas, petroquímica, metálicas básicas, maquinaria eléctrica, maquinaria y accesorios eléctricos, y material de transporte); minería (metálica y no metálica); pesca; energía (renovable y no renovable); transporte y comunicaciones y proyectos relacionados con el medio ambiente.

### Condiciones de participación en proyectos y oportunidades de inversión de América Latina y el Caribe

**Montos del préstamo:** Máximo dependerá del país y el tipo de proyecto; mínimo US\$3 a US\$5 millones o un equivalente al 50% de la inversión total. Los préstamos son desembolsados a proyectos, después de la evaluación del riesgo de cada país y del proyecto mismo. Estos préstamos financiarán los proyectos de inversión que también deben tener interés de los países miembros del NIB. Los requerimientos son, por ejemplo, demanda de bienes y servicios para el proyecto de procedencia de los países nórdicos (normalmente de al menos dos países nórdicos, pero en el caso de proyectos de conservación del medio ambiente, hasta de un solo país).

**Monedas en las que se otorgan los recursos:** Según la opción del prestatario.

**Tasas de interés:** Tanto las fijas como flotantes, según la opción del prestatario.

**Plazos de amortización:** Entre 5 y 15 años. Para financiamiento de proyectos de inversión, los plazos de repago pueden ser hasta 15 años, mientras que para proyectos de protección del medio ambiente máximo de 20 años.

**Períodos de gracia:** Máximo 3 a 8 años, dependiendo de la implementación del proyecto y del flujo de caja estimado.

**Comisiones y otros cargos:** Comisión de compromiso a ser cargada en la proporción no desembolsada del préstamo. Asimismo, cobra una comisión de administración.

**Garantías exigidas:** Para el financiamiento de proyectos de inversión y en operaciones a mediano y largo con América Latina, los préstamos son en general otorgados a través de o con garantías gubernamentales.

THE OPEC FUND FOR INTERNATIONAL DEVELOPMENT (OFID)	
<b>Nombre y cargo de la persona responsable a contactar</b>	<b>Suleiman Jasir Al-Herbish</b> Director General <b>Wilson Pastor Morris</b> Representante de la Junta de Gobierno (Ecuador) <b>Eudomar Rafael Tovar</b> Representante Suplente de la Junta de Gobierno (Venezuela)
▪ Dirección	: Parking 8, A-1010
▪ Apartado Postal	: 995, A-1011
▪ Ciudad	: Viena
▪ País	: Austria
▪ Teléfono	: (+43 1) 515 64-0
▪ Fax	: (+43 1) 513 92 38
▪ E-mail	: <a href="mailto:info@ofid.org">info@ofid.org</a>
▪ Web site	: <a href="http://www.ofid.org">www.ofid.org</a>
▪ Cable	: OPEC Fund
▪ Régimen de propiedad	: Público
▪ Fecha de fundación	: Enero de 1976
▪ Fecha de inicio de operaciones	: Agosto de 1976
▪ Montos de Activos (31/12/15)	: US\$ 7,006.8 millones

**Objetivos y funciones:** El Fondo de la OPEP para el Desarrollo Internacional (OFID) es la institución financiera de desarrollo establecida por los Estados miembros de la OPEC en 1976 como canal de ayuda a los países en desarrollo. OFID trabaja en cooperación con los países en desarrollo asociados y la comunidad internacional de donantes para estimular el crecimiento económico y aliviar la pobreza en todas las regiones desfavorecidas del mundo. Para ello, proporciona financiación para construir infraestructuras esenciales, fortalecer la prestación de servicios sociales y promover la productividad, la competitividad y el comercio.

El trabajo del OFID se centra en las personas, en proyectos que satisfacen las necesidades básicas -como la alimentación, la energía, el agua potable y saneamiento, la sanidad y la educación- con el fin de fomentar la autosuficiencia y la esperanza de futuro.

El OFID fue concebido en la Conferencia de Soberanos y Jefes de Estado de los países miembro celebrado en Argel, Argelia en marzo de 1975. Una Declaración Solemne "reafirmó la solidaridad natural que une a los países de la OPEC con otros países en desarrollo en su lucha por superar el subdesarrollo, Y pidió medidas para fortalecer la cooperación entre estos países.

Se destaca que en principio todos los países en desarrollo son elegibles para recibir asistencia financiera. Asimismo se destaca que los recursos del Fondo provienen de colaboraciones voluntarias de sus países miembros y de fondos de inversión y préstamos recibidos.

Una característica importante de las operaciones del Fondo en el sector privado es que esta se da, principalmente, a través de préstamos y de inversiones en acciones de participación minoritaria. También se otorgan préstamos a largo plazo para financiar pequeñas y medianas empresas a través de intermediarios financieros, o préstamos directos al sector real de la economía.

Dado su naturaleza, el Fondo procura trabajar en estrecha colaboración con otras instituciones internacionales de financiamiento y con bancos regionales y locales. Hacia delante, se plantea reforzar su colaboración con otras instituciones, incluidos bancos comerciales y organizaciones del sector privado que financian proyectos en los países en desarrollo.

Un ejemplo de este tipo de colaboración son las líneas de créditos para apoyar al sector Pyme canalizados a través de instituciones de microfinanzas, bancos regionales, bancos nacionales de desarrollo, empresas de arrendamiento financiero y bancos comerciales. Esta estrategia ha permitido al Fondo establecer relaciones con cierto número de importantes instituciones financieras, algunas de las cuales ya se encuentran financiando proyectos con el Fondo

## 1. Participación en proyectos y oportunidades de inversión de América Latina y el Caribe

**Experiencia previa en:** Belice, Bolivia, Colombia, Cuba, Ecuador, El Salvador, Guatemala, Haití, Honduras, Nicaragua, Paraguay, Perú, República Dominicana, Venezuela.

**Interés futuro en:** América Latina y el Caribe.

**Modalidades de coparticipación en proyectos de inversión:** En el área del sector público se extienden 3 tipos de préstamos: a) para Proyectos; b) para Programas; c) Préstamos de Asistencia en Balanza de Pagos.

En el área del sector privado presenta programas de: a) Asistencia Técnica; b) cofinanciamiento de proyectos; c) financiamientos de emergencia; d) arrendamiento financiero (a través de intermediarios); y, e) Garantías de cuasicapital.

**Servicios que puede ofrecer:** a) Préstamos y líneas de crédito; b) participación en el accionariado; c) operaciones de cuasi capital (préstamos convertibles, préstamos participativos y subordinados, acciones preferentes, acciones convertibles preferentes); d) garantías de créditos; e) Seguros.

**Interés en participar en proyectos de los sectores productivos:** Industria manufacturera; transporte y telecomunicaciones; energía; abastecimiento de agua y alcantarillado; agricultura y agroindustria; Salud; educación.

## 2. Condiciones de participación en proyectos y oportunidades de inversión de América Latina y el Caribe

A excepción de los préstamos realizados a países en desarrollo de ingreso medio, la mayoría de los financiamientos de la OPEC se realizan en condiciones concesionales.

En los financiamientos al sector privado, la determinación de los costos refleja parámetros tales como el riesgo país y el riesgo del proyecto.

# **FONDOS PARA INSTITUCIONES MICROFINANCIERAS**

ACCION LATIN AMERICA BRIDGE FUND	
<b>Nombre y cargo de la persona responsable a contactar :</b>	<b>Michael Schlein</b> Presidente (CEO) <b>Esteban A. Altschul</b> Director de Operaciones <b>Diego Guzmán</b> Director Regional de América Latina
• Dirección :	10 Fawcett Street, Suite 204 Cambridge
• Apartado Postal :	MA 02138
• Ciudad :	Massachusetts
• País :	Estados Unidos de America
• Teléfono :	+1 617.625.7080 / 800.931.9951
• Fax :	+1 617.625.7020
• Oficinas Regionales :	Colombia: Centro Acción Microempresarial Carrera 7 #146-65, Piso 7, Bogota Tlf: +57 (1) 748-0707
• E-mail :	<a href="mailto:financialservices@accion.org">financialservices@accion.org</a>
• Web site :	<a href="http://www.accion.org/">www.accion.org/</a>
• Monto de Activos (31/12/15) :	US\$ 368 millones

Es una organización privada sin fines de lucro que tiene como misión brindar a la gente herramientas financieras para mejorar sus condiciones de vida, en su accionar permite construir un mundo económicamente incluyente con acceso a oportunidades económicas para todos. Ofrece préstamos para capital de trabajo, créditos para micro y pequeña empresa, ahorro, microseguros, microcrédito para vivienda.

#### Tipos de Inversiones:

##### Inversiones en instituciones microfinancieras:

Ayudamos a las instituciones microfinancieras a alcanzar una escala significativa, lograr la sostenibilidad, y a ampliar considerablemente la gama de productos y servicios financieros que ofrecen a sus clientes. Les ofrecemos capital inicial, financiamiento en la forma de cuasicapital así como garantías de préstamos para ayudarles a independizarse de los fondos de donantes, acumular el capital básico, atraer depósitos y lograr apalancamiento financiero, mediante el siguiente vehículo:

- **Accion Gateway Fund:** Este fondo privado ofrece capital social y cuasicapital a las IMF (Instituciones de Microfinanzas) totalmente nuevas y en etapa inicial que demuestran el potencial de un alto rendimiento tanto económico como social para sus accionistas.
- **Inversiones más allá de las IMF**  
 Muchos de los servicios y métodos financieros que se están creando para servir a los emprendedores pobres se están desarrollando fuera de las IMF tradicionales. Para servir a estas empresas, hemos creado dos fondos de inversión especiales:

- 
- a. **Venture Lab:** Este fondo de US\$10 millones ofrece capital semilla y asistencia técnica a empresas nuevas prometedoras dedicadas a ampliar la inclusión financiera, que otros suelen considerar en etapa de preinversión.
  
  - b. **Accion Frontier Inclusion Fund:** Acción ha patrocinado y es inversionista ancla en el Accion Frontier Inclusion Fund, el primer fondo mundial de tecnología financiera en mercados emergentes para personas infrabancarizadas.
- **Capacitación de la Industria:**

Un componente clave del fortalecimiento de la industria microfinanciera y la ampliación de la inclusión económica es la capacitación de profesionales de las microfinanzas en todo el mundo. Les ayudamos a prepararse para ser gerentes y líderes en la industria por medio de programas de capacitación especializada, talleres y visitas en campo. En los últimos cinco años, hemos capacitado a más de 10,000 profesionales.
  
  - **Gobernabilidad:**

Ofrece liderazgo estratégico a las instituciones en que invertimos participando en sus directorios. Los representantes de Acción en los directorios aportan sus conocimientos internacionales y regionales de microfinanzas, así como sus amplias redes profesionales y su experiencia. Guían a las IMF asociadas en materia de estrategia, gestión y planificación, ofrecen supervisión financiera, dirigen comités y apoyan la misión social.

CALVERT SOCIAL INVESTMENT FOUNDATION, INC.	
<b>Nombre y cargo de la persona : responsable a contactar</b>	<b>Jennifer Pryce</b> Presidente (CEO) <b>Derek Strocher</b> Director Financiero <b>Leigh Moran</b> Oficial Senior en Iniciativas Estrategicas
▪ Dirección	: 7315 Wisconsin Avenue., Bethesda. MD
▪ Apartado Postal	: 20814
▪ Ciudad	: Maryland
▪ País	: Estados Unidos
▪ Teléfono	: 800 248 0337
▪ Telefax	: 301 280 6060
▪ E-mail	: <a href="mailto:info@calvertfoundation.org">info@calvertfoundation.org</a>
▪ Página Web	: <a href="http://www.calvertfoundation.org">www.calvertfoundation.org</a>
▪ Fecha de fundación	: Septiembre de 1988
▪ Fecha de inicio de operaciones	: 1995
▪ Monto de Activos (31/12/15)	: US\$316 millones

Es una organización independiente sin fines de lucro, tiene como misión la maximización del flujo de capital en comunidades desfavorecidas para la creación de una sociedad equitativa y sostenible, mediante la creación de productos innovadores y servicios financieros hace posible que la gente e instituciones participen directamente con dichas comunidades. Mediante la estrategia "Win-Win" comunidades como inversores a través de la inversión obtienen rendimientos financieros.

En la actualidad, la Fundación Calvert tiene cerca de US\$225 millones invertidos, sumando un total de 112 préstamos, cuyo impacto alcanza a 50 estados en más de 100 países. Nuestra cartera de productos incluye la inversión en una mezcla diversificada de alto impacto organizaciones cuyas misiones abarcan una amplia gama de causas sociales y las innovaciones, incluida la vivienda asequible, microfinanzas, educación, medioambiente, comercio justo, salud, desarrollo de pequeñas empresas, y el establecimiento de las instalaciones comunitarias esenciales como escuelas charter, guarderías y clínicas de rehabilitación.

Los sectores en los que más invierte: Desarrollo Comunitario (27.3%), Microfinanzas (21%), Vivienda accesible (16.9%), pequeñas empresas (15.3%). Tipos de préstamos: Prestamos (Balance Sheet Loan) el 64.4% de su cartera, Fondo estructurado de deuda 14.7%, Crédito directo 11.6%, LP Fondo estructurado 8.3%. Hasta la fecha viene ha logrado un impacto geográfico en la región de América latina y el Caribe es 9.6%.

La gran mayoría de nuestros préstamos es a través de préstamos de balance y fondos de deuda estructurada. Tener en cuenta que generalmente no financia nuevas empresas. El tamaño de los préstamos son de a partir de \$ 1 millón.

DEVELOPPEMENT INTERNATIONAL DESJARDINS (DID)	
<b>Nombre y cargo de la persona : responsable a contactar</b>	<b>Anne Gaboury</b> Presidenta y Gerente General <b>Jocelyn Leclerc</b> Director Principal de Desarrollos, Innovación y Comunicaciones <b>Gerardo Almaguer</b> Director Principal de Financiamiento agropecuario <b>Martin Ruel</b> Director Principal de Inclusión Financiera
▪ Dirección	: 59, Avenue Bégin, Lévis
▪ Apartado Postal	: G6V 4C3
▪ Ciudad	: Quebec
▪ País	: Canadá
▪ Teléfono	: (418) 835 - 2400
▪ Telefax	: (418) 833-0742
▪ E-mail	: <a href="mailto:info@did.qc.ca">info@did.qc.ca</a>
▪ Página Web	: <a href="http://www.did.qc.ca/">www.did.qc.ca/</a>
▪ Año de Fundación	: 1970
▪ Monto de Activos (31/12/16)	: US\$ 6,783 millones

DID es líder mundial en la prestación de servicios de consultoría y asistencia técnica en el campo de la microfinanzas. Los conocimientos de sus empleados se solicitan para crear instituciones básicas y organizarlas en red; introducir nuevos productos financieros; recuperar situaciones de crisis; modernizar las operaciones; diseñar estrategias de supervisión; elaborar leyes sobre las cooperativas de ahorro y crédito; y formar a los diferentes actores de la escena financiera local. DID es asociado de la Agencia Canadiense para el Desarrollo Internacional, la Fundación Bill & Melinda Gates, el Banco Mundial y otros organismos multilaterales.

La misión de Développement international Desjardins (DID) es fortalecer la capacidad de actuar y emprender de las poblaciones menos privilegiadas de los países en desarrollo y emergentes mediante el manejo de instituciones financieras de propiedad colectiva y alcance comunitario.

El DID se distingue por sus conocimientos especializados en materia de: Movilización del ahorro, financiamiento agrícola, soluciones tecnológicas; capacitación, supervisión, financiamiento del empresario, microseguros, financiamiento empresarial financiamiento de la vivienda, asistencia técnica, gobernanza e inversiones.

DID puede invertir en el capital accionario de las instituciones de microfinanzas u ofrecerles un apoyo financiero en forma de préstamos o cartas de garantía que les permitan obtener financiamiento a escala local. DID puede otorgar préstamos en moneda local. En algunas ocasiones, DID financia el lanzamiento de instituciones cuya fundación promueve. En el caso de las inversiones directas, la estrategia de DID se orienta a una desinversión a cierto plazo, prioritariamente a favor de la comunidad local e inversores que compartan los valores de la institución.

## OIKOCREDIT INTERNATIONAL

<b>Nombre y cargo de la persona responsable a contactar</b>	:	<b>Thos Gieskes</b> Director General <b>Irene Van Oostwaard</b> Director de Finanzas
▪ Dirección	:	Berkenweg 7, 3818 LA
▪ Apartado Postal	:	2136
▪ Ciudad	:	3818 LA Amersfoort
▪ País	:	Países Bajos
▪ Teléfono	:	+31 (0) 33 422-4040
▪ Telefax	:	+31 (0) 33 465-0336
▪ E-mail	:	<a href="mailto:info@oikocredit.org">info@oikocredit.org</a>
▪ Página Web	:	<a href="http://www.oikocredit.org">www.oikocredit.org</a>
▪ Año de Fundación	:	1975
▪ Monto de Activos (31/12/16)	:	US\$1,274 millones

Oikocredit es una de las principales instituciones financieras privadas de inversión para el desarrollo en el mundo. Actualmente, Oikocredit gestiona un fondo de US\$78 millones en la región e invierte con 78 socios en proyectos con préstamos promedio de hasta un US\$1 millón. Viene financiando en más 69 países alrededor del mundo a 802 organizaciones. La demanda de nuestros préstamos está en constante aumento, en la región invierte en los sectores de finanzas inclusivas (microfinanzas y pymes), energía renovable, agricultura y otros.

Está especializada en la atención a proyectos nuevos que no encuentran capital para iniciar su camino y en la singular realidad del área rural. En sus más de treinta cinco años de historia, solamente el 5% de sus operaciones no ha salido según sus previsiones, un porcentaje que demuestra la seriedad con la que se plantean sus operaciones. Su capital proviene de más de 45,000 inversionistas.

#### En resumen, Oikocredit otorga financiación a:

- Proyectos y pequeñas y medianas empresas que crean trabajos y generan ingresos a personas desfavorecidas;
- Proyectos en que las mujeres influyen en la gestión o implementación;
- Proyectos responsables en cuanto a su impacto medioambiental;
- Proyectos que son o pronto podrían ser financieramente sostenibles y que cuentan con una administración adecuada.

**El monto de préstamos va** de US\$50.000 a US\$5.5 millones, o su equivalente en moneda local. En casos excepcionales es posible prestar montos mayores.

**Las tasas de interés** de Oikocredit son razonables y flexibles, acordes con las tasas del mercado para transacciones comparables, según los riesgos y la importancia que cada proyecto represente para el desarrollo social.

**El término promedio en préstamos** es de 6 años y depende del tipo de proyecto y su capacidad de repago. Los períodos de gracia dependen del tipo de proyecto y su flujo de caja.

**Cronogramas de pago** son flexibles, adaptados a las necesidades del proyecto.

**Oikocredit aplica una comisión** del 1% sobre el monto desembolsado, por única vez al momento del desembolso.

**La estructura de garantías** se establece en conjunto con el cliente, de acuerdo al tipo de préstamo y las condiciones de la organización. Es posible establecer garantías mixtas, como contratos con clientes, materia prima, productos, hipotecas de primer y segundo grado, prendas, cartas de garantía, etc.

## OPPORTUNITY INTERNATIONAL

<b>Nombre y cargo de la persona responsable a contactar</b>	:	<b>Vicki Escarra</b> Presidente (CEO) <b>Frazer D. Hume</b> Jefe de Operaciones Bancarias y Oportunidades Internacionales
▪ Dirección	:	550 West Van Buren, Suite 200
▪ Apartado Postal	:	IL 60607
▪ Ciudad	:	Chicago
▪ País	:	Estados Unidos de America
▪ Teléfono	:	1 312 487 5000 1 800 793 9455 (toll-free)
▪ Telefax	:	1 312 487 5656
▪ Página Web	:	<a href="http://www.opportunity.org">www.opportunity.org</a>
▪ Año de Fundación	:	1971
▪ Monto de Activos	:	US\$ 163 millones

Opportunity funciona como recaudadora de donaciones en cinco países, Estados Unidos, Canadá, Reino Unido, Australia y Alemania, donde se encuentran las fundaciones de las grandes empresas. Opportunity tienen operadores de microcrédito en el África, Europa del Este, en la India, China y América Latina con entidades propias en Colombia y México, y unidades adscritas en otros países como República Dominicana, Perú y Honduras.

Tienen como filosofía única el apoyo a las personas de menores ingresos. Nace de ideas cristianas de ayudar a los más necesitados, entonces no tiene ningún tipo de interés de tener utilidades para retirar, sino para el crecimiento de la misma entidad. Opportunity ha sido pionera con los que tienen que ver con créditos comunales o grupos de confianza que es llegar a los más pobres, aquellos que no tienen oportunidades en una entidad financiera.

Opportunity aplica un sistema de microcréditos que, al momento de su reembolso, se convierten de manera automática en nuevos préstamos para otros clientes. Es un mecanismo de reciclado de fondos que facilita su movilidad y posibilita la disponibilidad constante de recursos de financiamiento.

Cuenta con experiencia en Colombia, tratando de proporcionar sistemas financieros estables como forma de reducir el desempleo, malestar social, y la violencia en el país, actualmente más del 75% de los clientes de Opportunity son mujeres y ofrece préstamos comerciales a empresas individuales/ pequeñas, medianas, depósitos a largo plazo.

En Nicaragua viene financiando a pequeños agricultores y prestándoles asistencia técnica, logrando un 30% de aumento promedio de sus rendimientos. Opportunity se ha asociado con líderes en más de 20 pueblos, dotándolos con las herramientas que necesitan para movilizar soluciones dirigidas por la comunidad, tales como: construcción de pozos y acueductos, creación de program de préstamos comunitarios, asociación con clínicas y profesionales de la salud locales para capacitar en temas de salud reproductiva, violencia doméstica, trata, entre otros.

URBAN PARTNERSHIP BANK	
<b>Nombre y cargo de la persona responsable a contactar</b>	<b>William Farrow</b> Presidente (CEO) <b>Eileen Kennedy</b> Director Financiero
▪ Dirección	: 7054 S. Jeffery Blvd.,
▪ Apartado Postal	: Chicago 60649
▪ Ciudad	: Illinois
▪ País	: Estados Unidos
▪ Teléfono	: (773) 420-5050 / 800 905 7725 (Toll Free)
▪ E-mail	: <a href="mailto:information@upbnk.com">information@upbnk.com</a>
▪ Página Web	: <a href="http://www.upbnk.com">www.upbnk.com</a>
▪ Año de Fundación	: 2010
▪ Monto de activos (31/12/2014)	: US\$759 millones

Urban Partnership Bank es una institución perteneciente a la Corporación Federal de Seguros de Depósitos de Estados Unidos (FDIC por sus siglas en inglés), que actúa como banco de desarrollo comunitario con una cartera de US\$509 millones. Fue establecido en agosto del 2010, cuando adquirió de la FDIC, los depósitos y algunos de los activos de ShoreBank.

El banco tiene como objetivo, el fomentar la infraestructura urbana y promover la sostenibilidad económica y ambiental en áreas reprimidas y marginadas, promover el desarrollo económico y sostenible del medio ambiente, creación de éxito a largo plazo para el banco y las comunidades. Sus clientes van desde personas hasta pequeñas empresas, organizaciones no lucrativas, fundaciones, y organizaciones basadas en la fe. El banco pone un énfasis especial en la atención a poblaciones no bancarizadas.

En julio de 2011, el Urban Partnership Bank fue certificado como una institución financiera de desarrollo comunitaria (CDFI)<sup>2</sup>. Como tal, las instituciones pueden recibir el Acta de Reinversión Comunitaria (CRA, por sus siglas en inglés)<sup>3</sup> para depositar sus fondos en el banco. Es elegible para aplicar para los programas a través del Fondo CDFI que apoyan su misión de revitalizar sus infraestructura urbana / comunitaria.

---

<sup>2</sup> Las CDFIs son instituciones del sector privado que se enfocan en los mercados que por lo general son pasados por alto por las instituciones financieras tradicionales y tienen la meta compartida de ayudar al desarrollo de las comunidades. Al ser CDFI te permite acceder al Fondo CDFI, que es fondo federal, creado por el Congreso en 1994, proporciona capital a las CDFIs para ayudar a influir al sector privado para que invierta en viviendas económicamente accesibles, instalaciones comunitarias, empleos y también en los servicios esenciales para la gente de ingresos bajos o medios.

<sup>3</sup> La Acta de Reinversión Comunitaria alienta a bancos e instituciones de ahorros que están aseguradas federalmente a que encaminen las necesidades crediticias de toda la comunidad.

### SOLIDARITÉ INTERNATIONALE POUR LE DÉVELOPPEMENT ET L'INVESTISSEMENT (SIDI)

<b>Nombre y cargo de la persona responsable a contactar</b>	:	<b>Dominique Lesaffre</b> Director  <b>Sylvia Cornacchia</b> Administradora de Cartera
▪ Dirección	:	12, rue Guy de la Brosse
▪ Apartado Postal	:	75005
▪ Ciudad	:	Paris
▪ País	:	Francia
▪ Teléfono	:	+33 (0) 1-4046-7000
▪ Telefax	:	+33 (0) 1-4634-8118
▪ Página Web	:	<a href="http://www.sidi.fr/">www.sidi.fr/</a>
▪ Fecha de Fundación	:	1o. de Enero de 1983
▪ Monto de Activos (31/12/15)	:	US\$ 36.5 millones

SIDI, Solidaridad Internacional para el Desarrollo y la Inversión, la solidaridad es una sociedad anónima creada en 1983 por una ONG de desarrollo, CCFD-Terre Solidaire (Comité Católico contra el Hambre y por el Desarrollo). SIDI contribuye a la promoción de la economía social, la consolidación de las actividades económicas, individuales o colectivas, que se inició a nivel local en el Sur y el Este.

Su trabajo consiste en proporcionar apoyo financiero y las estructuras técnicas Financiamiento Cerca de (SFP), que ofrecen servicios financieros adaptados a las personas excluidas de los canales bancarios tradicionales. El objetivo es promover la consolidación de estas estructuras, por lo que proporcionan servicios (ahorro, crédito, capacitación, acceso al mercado y la mancomún acción de riesgos) sostenibles. Apoya mediante préstamos, garantías y dotaciones negociadas con instituciones internacionales, mediante apoyo técnico y elaboración de instrumentos adaptados (viabilidad social, creación de redes, salud, vivienda, comercio justo, etc.)

TRIODOS BANK	
<b>Nombre y cargo de la persona responsable a contactar</b>	<b>Peter Blom</b> CEO <b>Mikel García-Prieto</b> Director General (España) <b>Maria de Pablo</b> Directora de Banca Empresas e Instituciones (España) <b>Faustino Goldar</b> Director de Operaciones (España)
▪ Dirección	: Nieuweroordweg 1, Zeist
▪ Apartado Postal	: 55
▪ Ciudad	: 3700 AB Zeist
▪ País	: Países Bajos
▪ Teléfono	: +31 (0) 30 693 65 00
▪ E-mail	: <a href="mailto:info@triodos.nl">info@triodos.nl</a> / <a href="mailto:info@triodos.es">info@triodos.es</a>
▪ Página Web	: <a href="http://www.triodos.nl">www.triodos.nl</a>
▪ Año de Fundación	: 1971
▪ Año de Inicio de Operaciones	: 1980
▪ Activos (31.12.2016)	: US\$ 9,493 millones

Fundado en 1980, Triodos Bank es referente en banca ética y sostenible. Su modelo de negocio bancario está basado en la transparencia y combina la rentabilidad financiera con la rentabilidad social y medioambiental, lo que le valió en 2009 el premio al Banco Sostenible del Año por el Financial Times y la Corporación Financiera International (IFC).

Actualmente, cuenta con oficinas en Alemania, Reino Unido, Bélgica, España y Holanda, así como con una Unidad de Desarrollo Internacional de Inversiones (Triodos Investment Management) que financia el comercio justo y las microfinanzas en países en desarrollo. Con miles de clientes y accionistas, Triodos Bank ofrece una extensa gama de servicios bancarios para empresas sociales, organizaciones de beneficencia y otros grupos, además de una variedad de cuentas de ahorro para individuos. Triodos Bank sólo le presta dinero a organizaciones y empresas que buscan cambios sociales, ambientales y culturales positivos.

Triodos Investment Management administra tres fondos que otorgan financiamiento a microfinancieras de países en desarrollo: Triodos-Doen Foundation, Hivos-Triodos Fund Foundation y Triodos Fair Share Fund. Aparte de estos tres fondos, Triodos Investment Management también administra otros fondos internacionales que invierten en proyectos de energía renovable y capital de riesgo, entre otros.





La versión digital de este directorio  
se encuentra en: [www.alide.org](http://www.alide.org)

© Asociación Latinoamericana de Instituciones  
Financieras para el Desarrollo, ALIDE  
Mayo, 2017

