



Knowledge and Capacity Building Products (KCP) Proposal

Policy and Capacity Development

I. General Information

KCP Title:

Diseño del mecanismo institucional para apoyar a las MIPYMES.

OPUS Number:

GU-T1168

Date of Proposal:

11/1/2010

Linked to project:**Team Leader / Unit:**

CHAMORRO, ARMANDO - CMF/CNI

Peer Reviewer 1:

PACHECO, MANUEL

Peer Reviewer 2:

GARCIA ALBA, JAIME

Joint Proposal:

Proposed amount, without counterpart in USD equivalent (enter whole number only): USD70,000

Must match total of budget table on section VI, and of OPUS

Proposed amount including counterpart (if applicable) in USD equivalent:

USD70,000

Proposed Fund:

Fund for Special Operations

Unit of Technical Responsibility:

ICF/CMF

Unit of Disbursement Responsibility:

CGU

Execution:

Recipient

Letters of Request available (or equivalent)

Yes

Doc# (IDBdocs):

<http://idbdocs.iadb.org/wsdocs/getDocument.aspx?Docnum=35401393>

Non-objection available:

No

Doc# (IDBdocs):

Execution period: 4 months

Disbursement period: 6 months

Required Start Date:

Executing Agency:

Ministerio de Economía (MINECO)

Executing Agency description and capacity:

El MINECO, a través del Viceministerio de Desarrollo de la Micro, Pequeña y Mediana Empresa (VMPYME), tiene como misión facilitar el acceso a fuentes de financiamiento para el sector MIPYME, promover servicios de desarrollo empresarial efectivos, e identificar áreas con potencial productivo.

Country of Origin of Executing Agency:

Guatemala

Contact in the Executing Agency:

María Teresa Ayala

E-mail address:

mayala@mineco.gob.gt

Beneficiary Countries:

GUATEMALA

Beneficiary entity: Ministerio de Economía (MINECO)

Sector: Desarrollo del Sector Privado / Pequeñas y Medianas Empresas

II. KCP Type

Origination

Originado en el cliente: KCP es el resultado de la demanda del cliente.

Scope

Propósito a Corto Plazo:

III. Alignment of the KCP proposal with IDB's Institutional Priorities (GCI9).

Transversales

Aprendizaje y Desarrollo de Capacidades

3.1 Explain how the knowledge produced with this KCP will be used (policy advice, institutional strengthening, input for programming and strategy, pipeline development, input for other KCPs):

1. Fortalece la capacidad institucional del MINECO, por el conocimiento adquirido con los estudios y el proceso participativo de búsqueda de consenso sobre la estrategia de intervención estatal.
2. Procura identificar y aplicar mejores prácticas para canalizar la ayuda estatal (financiamiento y asistencia técnica) al sector de las MIPYMES, mediante la investigación y difusión de experiencias de intervención estatal en países en similares condiciones de desarrollo.
3. Apoya el desarrollo inclusivo del sector privado con énfasis en las MIPYMES, al procurar identificar mecanismos efectivos para canalizar la ayuda estatal.
5. Con una estrategia consensuada y un diseño organizacional definido del mecanismo institucional se avanza en la ejecución de los planes de desarrollo del gobierno¹ y con uno de los objetivos estratégicos del Banco².

IV. OBJECTIVES, EXPECTED RESULTS AND ACTIVITIES (Maximum 4 pages)

4.1 Describe the challenge that this KCP addresses (e.g. policy, institutional, technical):

Los programas que administra el MINECO para canalizar financiamiento y asistencia técnica para apoyar el desarrollo de las MIPYMES³ no están alcanzando los objetivos bajo los cuales fueron creados, en buena parte porque, de acuerdo con la experiencia internacional, se requiere de mecanismos institucionales con el conocimiento especializado para una asignación de los financiamientos y asistencia técnica que, dentro de los objetivos de desarrollo propuestos, atiendan las demandas del mercado.

4.2 Describe lessons learned from previous similar KCP:

La experiencia del Banco con los programas de crédito multisectorial canalizados por intermedio de instituciones estatales de segundo piso⁴ ha demostrado la necesidad de apoyar de manera complementaria el fortalecimiento institucional para mejorar la gestión de riesgos y la sostenibilidad financiera en la asignación de los recursos, porque se requieren conocimientos y técnicas especializadas para evaluar instituciones financieras no reguladas y requerimientos de asistencia técnica. También en la RG-K1175 se presentan y describen buenas prácticas de administración de riesgos y planeación financiera para la banca pública de desarrollo. Estas experiencias serán incorporadas en los términos de referencia de las consultorías.

4.3 State the KCP objectives:

Aumentar la efectividad de la ayuda estatal al desarrollo empresarial inclusivo mediante el diseño consensuado del mecanismo institucional.

¹ El objetivo de ampliar el acceso a los servicios financieros y financiamiento de la inversión de las MIPYMES se encuentra en el Plan de Gobierno, Plan Estratégico de SEGEPLAN 2008-2012, Programa Nacional de Emergencia y Recuperación Económica y en el Plan de Desarrollo Económico Rural.

² Provisión del marco para desarrollo de la inversión privada y focalización de infraestructura básica en las zonas rurales (Guatemala, Programa de País 2010, junio 2010).

³ Programa Nacional de Desarrollo de la MIPYME y Programa Global de Crédito para la MIPE.

⁴ La BO-T1059 con el Banco de Desarrollo Productivo y la NI-T1063 con el Banco Produzcamos.

4.4 State the KCP expected results:

Estrategia para la creación del mecanismo institucional consensuada, diseño organizacional de la agencia estatal de desarrollo de segundo piso definida y reglamentos operativos completados.

4.5 Provide a description of the main outputs and related activities expected to be carried out:

1. Estrategia consensuada para la creación de una agencia de segundo piso para apoyar y promover el desarrollo inclusivo del sector MIPYMES, para lo cual se requiere evaluar la cobertura geográfica del sistema financiero, indentificar el grado de bancarización de las MIPYMES, determinar las fallas del mercado para un financiamiento inclusivo, proponer instrumentos e incentivos para impulsar la oferta inclusiva de servicios financieros y formular recomendaciones regulatorias e institucionales para estos fines. Para la búsqueda del consenso, los resultados y recomendaciones de la consultoría serán presentados y discutidos en un taller con la participación principalmente de representantes del MINECO y organismos públicos sectoriales, entidades del sector financiero privado y organizaciones empresariales de las MIPYMES.
2. Diseño de la estructura organizacional de la agencia de desarrollo, que incluya los órganos de dirección, gerencial, control y de gobierno corporativo, así como el manual de funciones y responsabilidades y descripción de puestos. Para este fin se tendrá en cuenta la experiencia en países de la región y de similar desarrollo relativo.
3. Elaboración de los reglamentos operativos de la agencia de desarrollo de segundo piso para la administración de fideicomisos.

4.6 Identify the main audience or expected users of knowledge generated or disseminated by this KCP

Los funcionarios del MINECO, especialmente los del VMPYME, a cargo del diseño e implementación de las políticas de promoción y apoyo de las MIPYMES y los agentes privados a cargo de la asignación de los financiamientos y prestación de servicios de asistencia técnica.

4.7 Additional technical information

If necessary, in an appendix please provide further technical details that you consider relevant to evaluate the technical quality of this KCP. Appendix Doc#(IDBDocs): <http://idbdocs.iadb.org/wsdocs/getDocument.aspx?Docnum=35400232>

V. KCPs RESULTS FRAMEWORK. Main Outcomes and Outputs.

5.1 Results Matrix:

Please, in the first column fill in each outcome indicator with the relevant outputs. You can use the table of indicators here attached.

Results Matrix									
	Unit	Baseline		Year 1		Year 2		Expected Completion Date	Data Source
		Value	Year	Planned	Actual	Planned	Actual		
Aumento del uso de los recursos de financiamiento publico	%	0	2010			20%		2012	
Estrategia de una agencia de desarrollo formulada	#	0	2010	1				2/1/2011	
Estructura organizacional de la agencia de desarrollo definida	#	0	2010	1				4/1/2011	
Marco reglamentario de las operaciones de la agencia de desarrollo elaborado	#	0	2010	1				4/1/2011	

Note: Please note that this outcome and output indicators will be the input for the PMR and will be monitored in the Quarterly Business Review.

VI. BUDGET (*):

6.1 Budget should be presented by outputs or groups of outputs (for example: three publications, three conferences, seminars or workshops; one database; one survey; two training courses), and the relevant activities. Total available funds from counterpart sources should be reported. Use whole numbers only.

Costs	Project Cost – IDB Financing					Counterpart Resources	Other Financing
	Year 1		Year 2	Total request			
	Consult.	Travel (consultants only)	Other				
Entregables	70,000				70,000	0	0
• Documento de estrategia de la agencia de desarrollo	40,000				40,000		
• Propuesta de estructura organizacional y reglamentos operativos de la agencia de desarrollo	30,000				30,000		
Sub-total	70,000				70,000	0	0
	Monitoring and evaluation				0	0	0
Total	70,000				70,000	0	0

Approximate value of in-kind counterpart						7,000	
--	--	--	--	--	--	-------	--

(*) More details may be required by donors (e.g. consultant cost per day).

6.2 Describe the source and type of counterpart resources

Personal asistencial, profesional y de dirección del VMIPYME involucrado en los procesos de selección, acompañamiento y aprobación de las consultorías.

6.3 Types of Consultants: Firms or individuals and main activities/outputs:

Type: Individual or Firm (if available)	Nationality (if available)	Estimated Cost	Main Activities / Outputs
Individual	N/A	70,000	Informes

VII. Bank costs:

For the Bank's internal purposes, please provide information in Bank costs associated with the execution of this KCP:

7.1 Bank staff participation in KCP:

Staff Name	Bank Unit	FTEs
KETTERER, JUAN ANTONIO	ICF/CMF	0.04
GAGGERO, ANNABELLA	ICF/CMF	0.01
SALGUERO, HULDA MASSIEL	CID/CGU	0.01
CHAMORRO, ARMANDO	CMF/CNI	0.04
LUGO, GLORIA	ICF/CMF	0.01
LUGO, MONICA	LEG/SGO	0.01

VIII.Risks:

Fill-out the KCP's Environmental Screening and Classification using this link to the [Environmental Screening and Classification Toolkit](#). Then save it in IDBDOCS and record its number in the box below (*):

<http://idbdocs.iadb.org/wsdocs/getDocument.aspx?Docnum=35400223>

<http://idbdocs.iadb.org/wsdocs/getDocument.aspx?Docnum=35400229>

8.1 Implementation Risks:

1. **Cambios en el MINECO.** Por la elección próxima de autoridades de gobierno existe el riesgo de que no se logre el consenso en la estrategia y, por lo tanto, no se pueda definir la organización de la agencia de desarrollo ni elaborar sus reglamentos operativos. Como acción mitigante para mantener movilizados a actores claves y sujeto a disponibilidad de recursos CT INTRA, efectuar una pasantía a una agencia de desarrollo estatal con experiencia exitosa.
2. **Oferta de servicios de consultoría.** es posible que no se encuentre en el mercado local las firmas o consultores individuales con el conocimiento y experiencia requeridas, o que las firmas o consultores internacionales no tengan el conocimiento suficiente de la realidad y marco legal de Guatemala.

8.2 Please identify key environmental and social risks and impacts, and the strategy to address them:

Por su naturaleza, el proyecto no posee impactos ambientales ni sociales directos negativos. La categoría de clasificación conforme las políticas ambientales es "C". Sin embargo, para mitigar cualquier efecto indirecto no deseable a mediano plazo por las operaciones beneficiarias bajo el nuevo mecanismo institucional creado con este KCP, dentro de los reglamentos operativos de la agencia de desarrollo de segundo piso, mencionada dentro de la actividad 3 (en sección 4.5) se deberá incluir referencia a una adecuada administración de riesgos sociales y ambientales (como mínimo una lista de exclusión) que se aplicará a cualquier proyecto futuro de la entidad. De la misma manera, en la actividad 2, se deberá considerar dentro de las funciones y responsabilidades, la responsabilidad institucional para asuntos ambientales y sociales.

IX. Coordination with other MDBs

9.1 Summarize collaboration or coordination with other MDBs, donors and other strategic partners (if any):

N/A

X. Monitoring and evaluation plan.

Fill-out the KCP's Development Effectiveness Matrix (DEM) using this link to the PCD [DEM template](#). Then save it in IDBDOCS and record its number (*): <http://idbdocs.iadb.org/wsdocs/getDocument.aspx?Docnum=35401277>

10.1 Summarize the basic elements of the Monitoring and Evaluation plan, including key activities and associated budget:

La supervisión de la ejecución del proyecto será responsabilidad de un funcionario del Banco en la oficina de Guatemala y se realizará de conformidad con los objetivos e indicadores establecidos en el marco lógico. La agencia ejecutora deberá presentar trimestralmente informes de avance de ejecución.

Exceptions to Bank policies:

Ninguna.

10.2 Contractual Clauses:

Se debe designar al funcionario de la agencia ejecutora que será el coordinador y tener aprobado un plan de ejecución del proyecto previo al inicio de los procesos de selección de las consultorías.

Terms of Reference Doc#(IDBDOCS):

<http://idbdocs.iadb.org/wsdocs/getDocument.aspx?Docnum=35465193>

<http://idbdocs.iadb.org/wsdocs/getDocument.aspx?Docnum=35465194>

(*) All documents saved in IDBDOCS must have read permissions granted to the group DOCS Users.