

MAPEO DE INSTRUMENTOS FINANCIEROS Y SEGUROS EXISTENTES

Documento desarrollado con el apoyo del Proyecto NDC Action, el cual es financiado por la iniciativa IKI del Ministerio Federal de Economía y Protección del Clima de Alemania (BMWK) y ejecutado por el Programa de las Naciones Unidas para el Medio Ambiente con el apoyo de la Alianza Empresarial para el Desarrollo.

Consultor: Erick M. Brenes Mata, Ph.D.



RESUMEN EJECUTIVO

Ya desde la 21ª Conferencia de las Partes (COP21) en 2015 las Partes de la Convención Marco de las Naciones Unidas sobre el Cambio Climático (CMNUCC) formuló el Acuerdo de París con el objetivo de limitar el aumento medio en la temperatura global. Según el Panel Intergubernamental sobre Cambio Climático (IPCC) es necesaria una reasignación de la cartera global de inversiones para que los flujos financieros sean consistentes con un camino bajo en emisiones de gases de efecto invernadero (GEI) y resiliente con el clima.

De acuerdo con lo anterior, no solo debemos aumentar el financiamiento al cambio climático, sino también utilizar los limitados recursos públicos disponibles de forma estratégica para catalizar y apalancar el financiamiento de fuentes privadas, con el objetivo de apoyar el crecimiento económico, la innovación, la salud pública y el empleo. En este sentido, dado este apremio por alinear las finanzas con el Acuerdo de París y las expectativas de los beneficios de las inversiones compatibles con el clima, es que una amplia gama de actores de los sectores públicos y privado, de nivel local y global deben tomar medidas urgentes.

Desde el mismo Acuerdo de París, se reconoció la importancia del cambio tecnológico en la reducción de emisiones GEI y la adaptación al cambio climático, las Evaluaciones de Necesidades Tecnológicas (ENT) han sido fundamentales para

que los países identifiquen y prioricen las acciones climáticas apropiadas a nivel nacional. Sin embargo, los países siguen citando la falta de financiamiento como la barrera más crítica para implementar mejoras en sus acciones climáticas, además de la capacidad interna y las brechas en la coordinación, todo esto a pesar del financiamiento disponible en fondos climáticos internacionales.

La situación contradictoria anterior se debe en gran parte a una brecha en la comprensión de lo necesario para acceder al financiamiento para intervenciones climáticas, por lo que existe una creciente demanda en la capacidad para la transición tecnológica y las intervenciones financieras climáticas y como son traducidas en propuestas de proyectos de inversión para su financiamiento.

Con base en lo anterior, este documento, además de una introducción de cómo están estructuradas las organizaciones en el sistema financiero nacional, proporciona una vista general de los principales mecanismos financieros y de seguros disponibles para esa transición tecnológica. En el capítulo 1, proporciona un mapeo de instituciones financieras. El capítulo 2, proporciona un mapeo de las instituciones de seguros y finalmente, el capítulo 3, proporciona un mapeo de mecanismos financieros disponibles asociados.



CONTENIDO

I. INTRODUCCIÓN	5
II. INSTITUCIONES FINANCIERAS	7
III. INSTITUCIONES DE SEGUROS	13
IV. MECANISMOS FINANCIEROS	19
V. BIBLIOGRAFÍA	41

LISTA DE ABREVIACIONES

BCIE	Banco Centroamericano de Integración Económica
BID	Banco Interamericano de Desarrollo
CONASSIF	Consejo Nacional del Supervisión del Sistema Financiero
COP	Conferencia de las Partes
CMNUCC	Convención Marco de las Naciones Unidas sobre el Cambio Climático
ENT	Evaluación de Necesidades Tecnológicas
FINADE	Fideicomiso Nacional de Desarrollo
FODEMIPYME	Fondo para el Desarrollo de las Micro, Pequeñas y Medianas Empresas
GEI	Gases de Efecto Invernadero
LAAD	Corporación Latinoamericana de Desarrollo de Agro-negocios por sus siglas en inglés
MAG	Ministerio de Agricultura y Ganadería
IPCC	Panel Intergubernamental sobre Cambio Climático por sus siglas en inglés
MIPYMES	Micro, pequeñas y medianas empresas
PRONAMYPE	Programa Nacional de Apoyo a la Micro Empresa
PROPYPE	Programa de Apoyo a la Pequeña y Mediana Empresa

PYME	Pequeña y Mediana Empresa
REDCOM	Red Costarricense de Organizaciones para la Microempresa
SBD	Sistema de Banca para el Desarrollo
SUGEF	Superintendencia General de Entidades Financieras
SUGESE	Superintendencia General de Seguros
SUGEVAL	Superintendencia General de Valores
SUPEN	Superintendencia de Pensiones

I. INTRODUCCIÓN

En país, los esfuerzos por llevar la oferta de crédito y servicios financieros asociados a pequeños productores agroindustriales y el comercio han ido de la mano del desarrollo de la banca pública. Además de la nacionalización bancaria de 1948, las bases del sistema fueron desarrolladas a partir de las Juntas Rurales de Crédito auspiciadas por el Banco Nacional de Costa Rica, fueron los principales componentes de crédito dirigido a la producción agropecuario, agroindustrial y de servicios, así como la instalación de sucursales bancarias en casi todo el territorio nacional. En las últimas décadas, se ha dado una transición de un modelo de desarrollo agroexportador hacia un modelo de desarrollo basado en las exportaciones de servicios y manufactura.

En los años ochenta se introdujo un conjunto de reformas orientadas a la modernización del sistema financiero del país. Entre ellas la liberalización de las tasas de interés y del crédito, la apertura de la cuenta de capital, la mayor flexibilidad de los bancos privados para captar recursos y las mejoras del marco regulatorio.

Además, a inicios de la década de 1990 aparecieron los fideicomisos como vehículo para apoyar a los productores agropecuarios e industriales y han sido una constante en las estrategias de los gobiernos para atender a los pequeños productores y comerciantes. El Fideicomiso Nacional para el Desarrollo (FINADE), creado a partir de la promulgación de la Ley del Sistema de Banca para el Desarrollo es la instrumentación más explícita de una política pública orientada a la producción agropecuaria e industrial del país.

A mediados de la misma década de 1990, la aprobación de la nueva Ley Orgánica del Banco Central de Costa Rica eliminó el monopolio estatal de los depósitos en cuenta corriente, lo que incentivó la competencia por la captación de depósitos

entre la banca pública y privada. También permitió que los bancos privados accedieran a redescuento con el Banco Central, recibir depósitos y otras captaciones en moneda extranjera. En materia de supervisión, se fortalecieron las facultades de la Superintendencia General de Entidades Financieras (SUGEF) y se creó el Consejo Nacional de la Supervisión del Sistema Financiero (CONASSIF), además se crearon la Superintendencia de Pensiones (SUPEN), la Superintendencia General de Valores (SUGEVAL) y la Superintendencia General de Seguros (SUGESE).

A continuación, y como parte de la introducción, se identifican los **principales instrumentos de política pública** disponibles:

1. La banca de segundo piso, una de las motivaciones de la banca de segundo piso es facilitar el acceso a servicios financieros, principalmente a crédito, a sectores no atendidos por la banca tradicional. Los principales oferentes de servicios de segundo piso son los bancos estatales, cooperativas de ahorro y crédito, bancos privados y, más recientemente, el Sistema de Banca para el Desarrollo (SBD), que ha puesto énfasis en la colocación de fondos dirigidos al desarrollo agropecuario. Entre las principales entidades que acceden a recursos de segundo piso se encuentran mutuales, sistemas cooperativos, asociaciones solidaristas, microfinancieras, fundaciones, sociedades anónimas, centros agrícolas cantonales e incluso asociaciones de desarrollo. Se financia cualquier tipo de actividad productiva que tenga viabilidad técnica y financiera. El fondeo al que recurren las organizaciones que realizan operaciones bancarias de segundo piso proviene directamente del sistema financiero nacional, de fondeadores internacionales y, en algunos casos, de recursos de cooperación internacional. En los últimos años,

uno de los proveedores de recursos para banca de segundo piso que ha tomado fuerza es el SBD como mecanismo orientado a financiar e impulsar, de una manera ágil y efectiva, proyectos viables de micro, pequeñas y medianas empresas. El SBD es un mecanismo que tiene por objeto financiar e impulsar proyectos productivos, viables y factibles desde el punto de vista técnico y económico, acordes con el modelo de desarrollo del país. Dicho mecanismo tiene como fundamento legal la Ley de Sistema de Banca para el Desarrollo de 2008 y la reforma integral adoptada en 2014. El SBD apoya de manera prioritaria proyectos viables promovidos por mujeres, asociaciones de desarrollo indígena, jóvenes emprendedores, cooperativas, pequeños y medianos productores agropecuarios y micro, pequeñas y medianas empresas (MIPYMES) en etapa inicial o en operación. El sistema de financiamiento opera principalmente con recursos provenientes de tres fuentes: a) fideicomisos agropecuarios (como FINADE), b) aporte del 5% de utilidades de los bancos públicos y c) peaje bancario que aportan los bancos privados por tener derecho a captar depósitos en cuenta corrientes.

2. El Fondo Especial para el Desarrollo de las Micro, Pequeñas y Medianas Empresas (FODEMIPYME) tiene como principal objetivo fomentar y fortalecer el desarrollo de las micro, pequeñas y medianas empresas y de las empresas de economía social, económicamente viables y generadoras de puestos de trabajo. Sus principales funciones son el otorgamiento de garantías y crédito y el apoyo al desarrollo de proyectos financiados por el Banco Popular y de Desarrollo Comunal, tendientes a fortalecer y desarrollar las micro, pequeñas y medianas empresas en áreas tales como capacitación, asistencia técnica, innovación, investigación y transferencia tecnológica.

3. El Fideicomiso Nacional para el Desarrollo (FINADE), por su parte, emite garantías a favor de operadores financieros autorizados ante el SBD para respaldar el financiamiento de hasta el 75% de los créditos solicitados por micro, pequeñas y medianas empresas. Como una forma de facilitar el acceso a créditos para

aquellas personas o empresas que no tienen bienes inmobiliarios inscritos, en 2014 se promulgó la Ley de Garantías Mobiliarias (Ley núm. 9246) con el propósito de incrementar el acceso al crédito, ampliando las categorías de bienes que pueden ser dados en garantía y el alcance de los derechos sobre estos.

4. Instrumentos de fomento productivo al sector rural, el Ministerio de Economía, Industria y Comercio (MEIC) tiene entre sus funciones la de participar en la formulación de la política económica del Gobierno y en la planificación nacional en los campos de su competencia. Además, es el ente rector de las políticas públicas de Estado en materia de fomento a la iniciativa privada, desarrollo empresarial e incentivo de la cultura empresarial para los sectores de industria, comercio y servicios, así como para el sector de las micro, pequeñas y medianas empresas. Si bien los procesos de articulación interinstitucional y los proyectos específicos, como el de la simplificación de trámites, se sustentan en decretos gubernamentales, el grado en que son instrumentados en las regiones depende mucho de la voluntad, la disponibilidad y el nivel de compromiso de los funcionarios presentes en las diferentes regiones del país. Por su parte, el Ministerio de Agricultura y Ganadería (MAG) es el responsable de todas las políticas públicas orientadas al sector agropecuario. El MAG dispone de algunas herramientas que contemplan la posibilidad de realizar transferencias de recursos a iniciativas promovidas por cooperativas, asociaciones de desarrollo, asociaciones de productores y asociaciones para la obtención de infraestructura, equipo, maquinaria y herramientas, e incluso la posibilidad de donar a los productores semovientes y animales vivos necesarios para el desarrollo productivo de los productores rurales. Además, a través de sus direcciones regionales, el MAG cuenta con una red de agencias de extensión agrícola ubicadas principalmente en las cabeceras de los cantones.

Finalmente cabe resaltar que, pesar de que la arquitectura institucional y normativa es amplia en cuanto a la atención del sector productivo particularmente el rural, las tendencias de una economía más orientada al sector servicios y al área comercial han mermado el impacto de la producción agropecuaria dentro de la estructura productiva.

II. MAPEO GENERAL DE LAS INSTITUCIONES FINANCIERAS SEGÚN SU ESTATUS

De acuerdo con legislación y con un sentido de orden, primero se presenta la información de organizaciones financieras no reguladas que se agrupan en la Red Costarricense de Organizaciones para la Microempresa (REDCOM), se desconoce si existen otras micro financieras fuera de la REDCOM. Luego se presenta de forma exhaustiva todas las organizaciones supervisadas por la SUGEF, información tomada de la información disponible en la misma página de SUGEF, la información

se presenta de acuerdo con la clasificación misma dada por la superintendencia. Finalmente se completa el cuadro completo caracterizando a las instituciones que dan un servicio financiero que a su vez se clasifica de acuerdo a su el servicio financiero tiene una base social o una base productiva, en la tabla 1 se presenta un resumen de la clasificación.

1.1. Organizaciones financieras no reguladas

A la fecha (abril 2024) la Red Costarricense de Organizaciones para la Microempresa (REDCOM) agrupa 10 organizaciones de desarrollo enfocadas al financiamiento de la micro y pequeña empresa comercial y/o agroindustrial con la mayor parte de sus operaciones en la zona rural (85% de acuerdo con reporte del 2016). Entre las organizaciones que conforman la REDCOM se encuentran:

- ACORDE.
- ADAPTE.
- ADRI.
- APACOOOP.
- Asociación Grameen.
- FUDECOSUR.
- FUNDECOCA.
- FUNDECOOPERACIÓN.
- Fundación Mujer.

2.2. Organizaciones financieras reguladas

De acuerdo con el último informe oficial de la SUGEF, actualmente la lista oficial de entidades financieras supervisadas es:

2.2.1 Bancos comerciales del Estado

- Banco de Costa Rica.
- Banco Nacional de Costa Rica.

2.2.2 Bancos creados por leyes especiales

- Banco Hipotecario de la Vivienda.
- Banco Popular y de Desarrollo Comunal.

2.2.3 Bancos privados

- Banco BAC San José, S.A.
- Banco Davivienda (Costa Rica), S.A.
- Banco Promérica de Costa Rica, S.A.
- Banco BCT, S.A.
- Banco General (Costa Rica), S.A.
- Prival Bank (Costa Rica), S.A.
- Banco Cathay de Costa Rica, S.A.
- Banco Improsa, S.A.
- Scotiabank de Costa Rica, S.A.
- Banco CMB (Costa Rica), S.A.
- Banco Lafise, S.A.

2.2.4 Bancos privados

- Financiera Cafsa, S.A.
- Financiera Desyfin, S.A.
- Financiera Gente, S.A.
- Financiera Comeca, S.A.
- Financiera Credilat, S.A.

2.2.5 Asociaciones Cooperativas de Ahorro y Crédito

Mediante resolución SGF-116-2016 se estableció como sujetas a supervisión aquellas cooperativas con activos superiores a ₡ 1.265,89 millones y de naturaleza abierta (compuestas por socios que no laboran para una misma persona jurídica), así como aquellas con niveles inferiores de activos, pero previamente calificadas como sujetas a dicha supervisión:

- Coocique R.L.
- Coopecaja R.L.
- Coopemep R.L.
- Coopavegra R.L.
- Coopecar R.L.
- Coopenae R.L.
- Coopealianza R.L.
- Coopefyl R.L.
- Coopesanmarcos R.L.
- Coopeamistad R.L.
- Coopegrecia R.L.
- Coopesanramon R.L.
- Coopeande número1 R.L.
- Coopejudicial R.L.
- Coopeservidores R.L.
- Coopeaya R.L.
- Coopelecheros R.L.
- Coopeuna R.L.
- Coopebanpo R.L.
- Coopemédicos R.L.
- Credecoop R.L.

2.2.6 Asociaciones mutualistas de ahorro y préstamo

- Grupo Mutual Alajuela – La Vivienda de Ahorro y Crédito.
- Mutual Cartago de Ahorro y Crédito.

2.2.7 Otras entidades financieras

- Caja de Ahorro y Préstamos de la ANDE

2.2.8 Entidades mercado cambiario

- Casa de Cambio Tele Dólar, S.A.
- Global Exchange Casa de Cambio, S.A.

2.2.9 Conglomerados y grupos financieros activos inscritos en la SUGEF

Los conglomerados y grupos financieros con asterisco poseen servicios asociados a los seguros supervisados por SUGESE:

- Conglomerado Financiero Banco de Costa Rica y subsidiarias*.
- Conglomerado Financiera Banco Nacional de Costa Rica y subsidiarias*.
- Conglomerado Financiero Banco Popular y de Desarrollo Comunal y subsidiarias*.
- Conglomerado Financiero Caja de Ahorro y Préstamos de la ANDE*.
- Conglomerado Financiero Grupo Mutual Alajuela – La Vivienda de Ahorro y Préstamo y Subsidiarias*.
- CS Grupo Financiero.
- Grupo Financiero Alianza.
- Grupo Financiero BAC Credomatic*.
- Grupo Financiero BCT.
- Grupo Financiero BNS de Costa Rica*.
- Grupo Financiero Cafsa.
- Grupo Financiero Cathay.
- Grupo Financiero Citibank.
- Grupo Financiero Coocique.
- Grupo Financiero Coopenae*.
- Grupo Financiero Davivienda*.
- Grupo Financiero Gente.
- Grupo Financiero GMG.
- Grupo Financiero Improsa.
- Grupo Financiero Lafise*.
- Grupo Financiero Prival.

2.2.10 Entidades autorizadas para operar en el mercado de derivados cambiarios

- Instituciones Certificadoras: Bolsa Nacional de Valores.
- Intermediarios:
 - » Banco Davivienda (Costa Rica), S.A.
 - » Banco Nacional de Costa Rica.

2.2.11 Entidades autorizadas para realizar operaciones de cobertura con derivados financieros en moneda extranjera

- Banco Nacional de Costa Rica.
- Banco Davivienda Costa Rica S.A.
- Banco BAC San José, S.A.
- Scotiabank de Costa Rica S.A.

A continuación, se presenta tabla resumen que sistematiza toda la información oficial presentada anteriormente:

Tabla 1. Resumen entidades financieras supervisadas por SUGEF

ENTIDADES SUPERVISADAS POR SUGEF	TOTAL
1. Bancos Comerciales del Estado	2
2. Bancos creados por leyes especiales	2
3. Bancos privados	12
4. Empresas financieras no bancarias	5
5. Asociaciones cooperativas	25
6. Entidades autorizadas para la vivienda	2
7. Otras entidades financieras	1
8. Entidades del mercado cambiario	3
9. Conglomerados y grupos financieros	18
Total:	70

Fuente: Elaboración propia a partir de la información disponible en la página de SUGEF.

Respecto al sector no regulado, se utilizó como referencia el estudio Cubillo-Salas, G., Ruiz-Rivera, M. J., Salas-Calvo, D., y Viquez-Brenes, A. (2021). Deuda morosa del sector crediticio no regulado en Costa Rica 2021. Una perspectiva basada en la plataforma de inteligencia de negocios de Equifax. San José, CIADEG, Escuela de Administración de Empresas, Instituto Tecnológico de Costa Rica¹, que intenta comprender las características de la deuda morosa en el sector crediticio no re-

gulado en Costa Rica tomando como muestra las cuentas con registros morosos de empresas del sector crediticio no regulado de la plataforma de inteligencia de negocios de Equifax en Costa Rica².

En el país el sector o sistema no regulado hace referencia a las empresas que otorgan créditos no reguladas por SUGEF y el estudio las unifica en cuatro segmentos:



**SEGMENTO
RETAIL O DETALLISTA**

Conformado por tiendas por departamento y electrodomésticos.



**SEGMENTO
TELECOMUNICACIONES**

Agrupar proveedores de servicios de telefonía, internet y cable.



**SEGMENTO
COMERCIO GENERAL**

Incluye los demás negocios comerciales diferentes a los segmentos anteriores, por ejemplo: ferreterías o tiendas que venden a crédito.



**SEGMENTO
FINANCIERO NO REGULADO**

Representa empresas e instituciones que brindan préstamos al consumidor entre ellas financieras y asociaciones.

1 Estudio disponible en: https://repositoriotec.tec.ac.cr/bitstream/handle/2238/14019/D14_BIB309126_%20Informe_de_deuda_morosa...pdf?sequence=1&isAllowed=y

2 Debido a la regulación asociada a la Protección de la Persona frente al Tratamiento de sus Datos Personales no es posible para Equifax o el TEC ofrecer nombres y cantidad de empresas que se consideraron para el estudio.

2.3. Instituciones que dan un servicio financiero

De acuerdo con la Ley número 8262 de fortalecimiento de las pequeñas y mediana empresas (PYME) y sus reformas y otras leyes asociadas como número 8634 del Sistema de Banca para el Desarrollo, las alternativas financieras para una PYME en Costa Rica se pueden clasificar como:

2.3.1 Financiamiento de tipo social

a. Programa Nacional de Apoyo a la Microempresa y la Movilidad Social (PRONAMYPE) del Ministerio de Trabajo y Seguridad Social (MTSS). A continuación, se presentan los operadores financieros de PRONAMYPE y su cobertura geográfica.

Tabla 2. Operadores financieros PRONAMYPE y cobertura geográfica

INTERMEDIARIA	ZONA GEOGRÁFICA
Fudecosur	Nacional, concentrado especialmente en Pérez Zeledón, Buenos Aires y Coto Brus
Apiagol	Golfito, Corredores, Osa, Buenos Aires y Río Claro
Asoprosanramón	San Ramón, Palmares, Naranjo y Alfaro Ruiz
Apacoop	San Pablo de León Cortés
Coopellanobonito	Zona de los Santos
Cemprodeca	Hojancha de Guanacaste
Centro agrícola cantonal de Puntarenas	Península de Nicoya

Fundebase	Nacional, concentrado en Cartago, Guanacaste y zona metropolitana.
Coopebrisas	Zarcelero y Alfaro Ruíz
Coopepuriscal	Puriscal, Turrubares y Acosta
Coopecivel-PANACI	Nacional
Coopedota	Zona de los Santo
Apodar	Zarcelero
Adestra	Gran Área Metropolitana (GAM)

Fuente: Elaboración propia a partir de la página del MTSS.

b. Fideicomiso del Instituto Mixto de Ayuda Social (FIDEIMAS).

2.3.1 Financiamiento productivo

a. Fondo para el desarrollo de las micro, pequeñas y medianas empresas (FODEMIPYME) del Banco Popular y de Desarrollo Comunal (BP).

b. Programa de Apoyo a la Pequeña y Mediana Empresa (PROPYME) del Ministerio de Ciencia, Innovación, Tecnología y Telecomunicaciones.

c. Sistema de Banca para el Desarrollo (SBD), continuación, se presentan los operadores financieros disponibles en su página de Internet a marzo del 2024:

- Bandecosa.
- BCT.
- Coocique.
- Coopeagri.
- Coopeamistad.
- Coopeatenas.
- Coopebrisas.
- APACOOOP.
- ASOPRO.
- BAC Credomatic.
- BCR.
- Banco Improsa.
- Banco Nacional de Costa Rica.
- Banco Popular y de Desarrollo Comunal.
- Banco Promerica.
- Centro Agrícola Cantonal de Puntarenas, sede Jicaral.
- Coopearroz.
- Coopealianza.
- Coopedota.
- Coopelecheros.
- Coopelibertad.
- Coopemapro.
- Coopepalmares.
- Coopepuriscal.
- Coopesanmarcos.
- Coopeservidores.
- Coopetarrazu.
- Cooprole.
- Coopronaranjo.
- Credecoop.
- Desyfin.
- EDESA.
- FIDERPAC.
- CAFSA.
- FUDECOSUR.
- FUNDEBASE.
- FEDECOCA.
- Mutual Cartago de Ahorro y Crédito.
- SCOTIABANK.

Finalmente, también cabe destacar que desde una perspectiva institucional internacional el Banco Interamericano de Desarrollo (BID), así como el Banco Centroamericano de Integración Económica (BCIE) tienen programas de crédito verde.

Desde una perspectiva privada, en el país también opera la Corporación Latinoamericana de Desarrollo de Agro-negocios³ (LAAD por sus siglas en inglés).

3 <https://laadsa.com/es>

III. GENERAL DE LAS INSTITUCIONES DE SEGUROS

En esta sección se especifica la información relativa a las entidades aseguradoras autorizadas para operar en el mercado de seguros costarricense⁴, pues cuentan con las licencias respectivas una vez completos los requisitos y procesos reglamentarios correspondientes ante la Superintendencia. Se presenta únicamente el segmento de las participantes activos e inactivos (se omite transcribir los inactivos inhabilitados temporal o permanentemente para operar). A continuación, las entidades aseguradoras con presencia física en Costa Rica, ya sean sociedades anónimas o sucursales de aseguradoras extranjeras con facultad para operar en el mercado (tablas 3 y 4 presentan un resumen de aseguradas activas y productos registrados respectivamente):

- Aseguradora del Istmo (ADISA) S.A.
- Aseguradora Sagicor Costa Rica.
- Assa Compañía de Seguros S.A.
- Best Meridian Insurance Company.
- Davivienda Seguros (Costa Rica) S.A.
- Instituto Nacional de Seguros.
- MAPFRE/Seguros Costa Rica S.A.
- Oceánica de Seguros S.A.
- Pan American Life Insurance de Costa Rica S.A.
- Quálitas Compañía de Seguros (Costa Rica) S.A.
- Seguros del Magisterio S.A.
- Seguros LAFISE Costa Rica S.A.
- Triple S-Blue, Inc. LL

A continuación, se presenta resumen de las diferentes entidades aseguradoras activas supervisadas por la Superintendencia General de Seguros.

Tabla 3. Resumen entidades aseguradoras activas supervisadas por SUGESE a marzo 2024

RAMO	ENTIDADES SUPERVISADAS POR SUGEF	TOTAL
Entidades de seguros	Aseguradoras	13
	Reaseguradoras	0
Intermediarios de seguros	Sociedades Agencia	21
	Agentes de Seguro	1,091
	Sociedades Corredoras	35
	Corredores de Seguros	615
	Operadores autoexpedibles	97

⁴ Información tomada de la página oficial de la Superintendencia General de Seguros: <https://www.sugese.fi.cr/seccion-mercado-seguros/aseguradoras>

RAMO	ENTIDADES SUPERVISADAS POR SUGEF	TOTAL
Provedores Transfronterizos	Aseguradoras	1
	Intermediarios	0
	Servicios Auxiliares	0
Total		1,873

Fuente: Elaboración propia a partir de la información disponible en la página de SUGESE.

A continuación, se presenta también un resumen de todos los productos registrados en SUGESE según ramo.

Tabla 4. Resumen productos registrados a marzo 2024

RAMO	PRODUCTO	TOTAL
Seguros Personales	Accidentes	123
	Salud	122
	Vida	150
	Seguros de asistencia ramos personales	2
	Agrícolas y pecuarios	5
Seguros Generales	Automóvil	32
	Aviación	5

RAMO	PRODUCTO	TOTAL
Seguros Generales	Caución	29
	Crédito	9
	Incendio y líneas aliadas	91
	Mercancías transportadas	28
	Otros daños a los bienes	131
	Construcción	12
	Valores	6
	Robo	26
	Maquinaria y equipo	45
	Tarjetas	35
	Diversos	10
	Pérdidas pecuniarias	20
	Responsabilidad civil	64
	Vehículos marítimos	7
	Seguros de asistencia ramos generales	1

Fuente: Elaboración propia a partir de la información disponible en la página de SUGESE.

Finalmente, además de lo anterior, se presenta la siguiente tabla resumen con el detalle de los diferentes productos registrados oficialmente en el mercado de seguros costarricense según ramo y aseguradora a marzo del 2024.

Tabla 5. Resumen productos registrados según ramo y aseguradora supervisadas por SUGESE a marzo 2024

RAMO	PRODUCTO	TOTAL
Seguros Personales	INS	42
	Seguros del Magisterio	6
	MAPFRE/Seguros Costa Rica S.A.	7
	Assa Compañía de Seguros	20
	Pan American Life Insurance	6
	Aseguradora del Istmo (ADISA)	32
	Davivienda Seguros (Costa Rica) S.A	1
	Best Meridian Insurance Company	4
	Triple S-Blue, Inc.	1
	Aseguradora Sagicor Costa Rica.	4
Salud	INS	15
	Seguros del Magisterio	3
	MAPFRE/Seguros Costa Rica S.A.	8
	Assa Compañía de Seguros	13

RAMO	PRODUCTO	TOTAL
Salud	Pan American Life Insurance	9
	Aseguradora del Istmo (ADISA)	20
	Best Meridian Insurance Company	14
	Triple S-Blue, Inc.	23
	Aseguradora Sagicor Costa Rica.	16
Vida	INS	30
	Seguros del Magisterio	12
	MAPFRE/Seguros Costa Rica S.A.	18
	Assa Compañía de Seguros	14
	Pan American Life Insurance	7
	Aseguradora del Istmo (ADISA)	29
	Davivienda Seguros (Costa Rica) S.A	9
	Best Meridian Insurance Company	10
	Triple S-Blue, Inc.	9
	Aseguradora Sagicor Costa Rica.	12
Seguros de asistencia ramos personales	Assa Compañía de Seguros	2

RAMO	PRODUCTO	TOTAL
Seguros Generales		
Agrícolas y pecuarios	INS	5
	INS	6
	MAPFRE/Seguros Costa Rica S.A	2
	Assa Compañía de Seguros	4
Automóvil	Aseguradora del Istmo (ADISA)	2
	Quálitas Compañía de Seguros (Costa Rica)	3
	Oceánica de Seguros	5
	Seguros LAFISE Costa Rica	10
	INS	2
Aviación	Aseguradora del Istmo (ADISA)	1
	Oceánica de Seguros	1
	Seguros LAFISE Costa Rica	1
	INS	8
Caución	MAPFRE/Seguros Costa Rica S.A	1
	Assa Compañía de Seguros	8
	Aseguradora del Istmo (ADISA)	2

RAMO	PRODUCTO	TOTAL
Caución	Oceánica de Seguros	3
	Seguros LAFISE Costa Rica	7
Crédito	INS	4
	MAPFRE/Seguros Costa Rica S.A	2
	Assa Compañía de Seguros	2
	Oceánica de Seguros	1
	INS	23
Incendio y líneas aliadas	MAPFRE/Seguros Costa Rica S.A	12
	Assa Compañía de Seguros	13
	Aseguradora del Istmo (ADISA)	2
	Davivienda Seguros (Costa Rica) S.A	5
	Aseguradora Sagicor Costa Rica.	4
	Oceánica de Seguros	16
	Seguros LAFISE Costa Rica	16
	INS	9
Mercancías transportadas	MAPFRE/Seguros Costa Rica S.A	3
	Assa Compañía de Seguros	6

RAMO	PRODUCTO	TOTAL
Mercancías transportadas	Aseguradora del Istmo (ADISA)	2
	Oceánica de Seguros	5
	Seguros LAFISE Costa Rica	3
Otros daños a los bienes	INS	44
	MAPFRE/Seguros Costa Rica S.A	12
	Assa Compañía de Seguros	30
	Aseguradora del Istmo (ADISA)	11
	Davivienda Seguros (Costa Rica) S.A	1
	Aseguradora Sagicor Costa Rica.	6
	Oceánica de Seguros	10
	Seguros LAFISE Costa Rica	20
	INS	3
	MAPFRE/Seguros Costa Rica S.A	3
Pérdidas pecunarias	Assa Compañía de Seguros	5
	Aseguradora del Istmo (ADISA)	1
	Aseguradora Sagicor Costa Rica.	5
	INS	15
Responsabilidad Civil	INS	15

RAMO	PRODUCTO	TOTAL
Responsabilidad Civil	MAPFRE/Seguros Costa Rica S.A	2
	Assa Compañía de Seguros	19
	Aseguradora del Istmo (ADISA)	5
	Aseguradora Sagicor Costa Rica.	1
	Oceánica de Seguros	14
Vehículos marítimos	Seguros LAFISE Costa Rica	8
	INS	2
	Assa Compañía de Seguros	2
	Aseguradora Sagicor Costa Rica.	1
	Oceánica de Seguros	1
Seguros de asistencia ramos generales	Seguros LAFISE Costa Rica	1
	MAPFRE/Seguros Costa Rica S.A	1

Fuente: Elaboración propia a partir de la información disponible en la página de SUGESE

Finalmente, a continuación, se presenta la siguiente tabla resumen con toda la información presentada hasta ahora:

Tabla 6. Resumen entidades financieras según su estatus

REGISTRADAS EN REDCOM	SUPERVISADAS POR SUGEF	INSTITUCIONALES	ASEGURADORAS ACTIVAS
10 organizaciones	70 organizaciones	Financiamiento social: 14 operadores.	Aseguradoras: 13
		Financiamiento productivo: 39 operadores.	Intermediarios: 1859
			Operadores transfronterizos: 1

Fuente: Elaboración propia.

IV. MAPEO DE MECANISMOS FINANCIEROS

A continuación, se presenta una tabla resumen con los principales mecanismos financieros que pueden tener un impacto positivo en la naturaleza (referidos como “verdes” por las empresas), pero que deberían analizarse más en detalle para determinar si pueden o no ser climáticos, inmediatamente después se presenta una ficha (la ficha se presenta para dar uniformidad a la información, sin embargo no toda la información está disponible en las páginas de las instituciones financieras) para cada uno de los productos de acuerdo a la clasificación inicial de la sección I:

Tabla 7. Organizaciones financieras y productos amigables con el ambiente

ORGANIZACIÓN	INSTRUMENTOS
Fundecoperación	Pro+Clima (inversión, consumo y agricultura).
	Crédito Ciudad Verde (consumo y capital de trabajo).
	Crédito Mujeres Natura (inversión y consumo).
Banco Nacional de Costa Rica	Financiamiento Verde (Compra de buses y taxis eléctricos/hidrógeno).
	Crédito ecológico (Inversión en energías limpias para el hogar)
Davivienda	Capital Natural (Producción más limpia, eficiencia energética, Energías renovables e infraestructura sostenible).

ORGANIZACIÓN	INSTRUMENTOS
BAC:	Crédito Verde Positivo (Proyectos enfocados en eficiencia energética, generación de energías de fuentes renovables, agua y saneamiento, construcción y transporte sostenible y que promuevan la economía circular).
Banco de Costa Rica	Crédito para vivienda sostenible.
	Crédito de consumo Impulso Sostenible (Compra de paneles de energía solar, sistemas de purificación de agua, artefactos y/o enseres domésticos eficientes en su consumo eléctrico y otros planes de inversión acordes).
Promérica	Créditos verdes (Eficiencia energética, energías renovables, reducción del impacto ambiental en un ahorro mínimo del 20% en consumo eléctrico/hídrico y/o reducción en emisiones de gases de efecto invernadero.)
Banco Popular y Desarrollo Comunal	Crédito movilidad eléctrica (vehículos eléctricos e híbridos y vivienda eco).
Crédito vivienda ecológica	Crédito vivienda ecológica.
Financiamiento accesible para ASADAS	Financiamiento accesible para ASADAS.

ORGANIZACIÓN	INSTRUMENTOS
Eco-créditos (amigables con el ambiente)	Eco-créditos (amigables con el ambiente).
Scotiabank	Scotiahome-programa natural

Fuente: Elaboración propia.

A continuación, se presentan las fichas de recolección de información de cada una de las organizaciones y para cada uno de sus productos que son la base de la tabla anterior:

4.1 No supervisados

Ficha de Operadores financieros
FUNDECOOPERACIÓN

Tipo de organización: Fundación

Área de cobertura: Nacional

Tipos de préstamos/ sectores:	Crédito para inversión	MIPYMES
Destino (consumo, inversión o capital de trabajo):	Inversión	Compra de terrenos, construcción, remodelación, compra de equipo o maquinaria nueva o usada
Montos:	Hasta 75 millones de Colones	
Tasa/s de interés	Competitivas	
Plazo/s	Periodo de gracia hasta de 1 año, de acuerdo a la actividad	Hasta 10 años
Tipo de garantía:	Hipotecarias, prendarias, mobiliarias, fiduciarias y/o aval del FIDEIMAS. Flexibilidad.	
Servicio de compensación:	No especifica	
Instrumento de gobernanza:		

Observaciones: Por medio de sinergias entre cooperantes locales e internacionales apoya MIPYMES, logrando resultados concretos en desarrollo sostenible. Ofrece capacitación, financiamiento y alianzas con diferentes organizaciones. <https://fundecooperacion.org/nuestra-labor-sostenible/>

Ficha de Operadores financieros
FUNDECOOPERACIÓN

Tipo de organización: Fundación

Área de cobertura: Nacional

Tipos de préstamos/ sectores:	Línea de crédito	MIPYMES
Destino (consumo, inversión o capital de trabajo):	Inversión	Para pago de mano de obra, materia prima, adquisición de activos
Montos:	Hasta 50 millones de Colones	
Tasa/s de interés	Competitivas	
Plazo/s	De acuerdo con la naturaleza del negocio	Hasta 5 años
Tipo de garantía:	Hipotecarias, prendarias, mobiliarias, fiduciarias y/o aval del FIDEIMAS. Flexibilidad.	
Servicio de compensación:	No especifica	
Instrumento de gobernanza:	No especifica	

Observaciones: Por medio de sinergias entre cooperantes locales e internacionales apoya MIPYMES, logrando resultados concretos en desarrollo sostenible. Ofrece capacitación, financiamiento y alianzas con diferentes organizaciones. <https://fundecooperacion.org/nuestra-labor-sostenible/>

Ficha de Operadores financieros
FUNDECOOPERACIÓN

Tipo de organización: Fundación

Área de cobertura: Nacional

Tipos de préstamos/ sectores:	Productos especializados, crédito a su medida, Ganadería PRO+CLIMA	MIPYMES
Destino (consumo, inversión o capital de trabajo):	Inversión, consumo	Compra de ganado, bancos forrajeros, reservorios de agua, maquinaria y equipos, cercas eléctricas, riego eficiente, mejoramiento genético, cercas vivas, henificación, ensilaje y henlaje, cosecha de agua.
Montos:	Dentro del monto se puede incluir la comisión de formalización. En el GAM 2%, fuera el 3%	Hasta 15 millones de Colones
Tasa/s de interés	TBP+12.5	
Plazo/s	Dependerá de la actividad productiva	Hasta 5 años
Tipo de garantía:	Mobiliaria, prendaria, fiduciaria, hipotecaria, aval FIDEIMAS.	Busca beneficiar a la población más vulnerable con previa aprobación del acreedor.
Servicio de compensación:		No especifica
Instrumento de gobernanza:		No especifica

Observaciones: Por medio de sinergias entre cooperantes locales e internacionales apoya MIPYMES, logrando resultados concretos en desarrollo sostenible. Ofrece capacitación, financiamiento y alianzas con diferentes organizaciones. Implementa acciones climáticas de acuerdo con sus necesidades y ubicación geográfica. Ofrece asistencia técnica, capacitación gratuita, oferta de seguros agropecuarios, todo esto sujeto al comportamiento del cliente. <https://fundecooperacion.org/nuestra-labor-sostenible/>

Ficha de Operadores financieros
FUNDECOOPERACIÓN

Tipo de organización: Fundación

Área de cobertura: Nacional

Tipos de préstamos/ sectores:	Productos especializados, crédito a su medida. Agricultura PRO+CLIMA	Mipymes
Destino (consumo, inversión o capital de trabajo):	Inversión, consumo	Abonos agrícolas, casa malla, invernaderos, agricultura de precisión, zanjas Bordo, agricultura de conservación, barreras rompe vientos, Banco de semillas, reservorios de agua, terrazas agrícolas, deshidratador solar, riego eficiente.
Montos:	Dentro del monto se puede incluir la comisión de formalización. En el GAM 2%, fuera el 3%	Hasta 15 millones de Colones
Tasa/s de interés	TBP+12.5 piso	
Plazo/s	Dependerá de la actividad productiva, periodos de pago diferenciados a la medida, periodo de gracia total o parcial	Hasta 5 años
Tipo de garantía:	Mobiliaria, prendaria, fiduciaria, hipotecaria, aval FIDEIMAS.	Beneficio para la población en vulnerabilidad y con previa aprobación del acreedor.
Servicio de compensación:		No especifica
Instrumento de gobernanza:		No especifica

Observaciones: Por medio de sinergias entre cooperantes locales e internacionales apoya MIPYMES, logrando resultados concretos en desarrollo sostenible. Ofrece capacitación, financiamiento y alianzas con diferentes organizaciones. Implementa acciones climáticas para actividades agrícolas de acuerdo con sus necesidades y ubicación geográfica. Ofrece asistencia técnica, capacitación gratuita, oferta de seguros agropecuarios, todo esto sujeto al comportamiento del cliente. Tasa premio PRO+CLIMA. <https://fundecooperacion.org/nuestra-labor-sostenible/>

Ficha de Operadores financieros
FUNDECOOPERACIÓN

Tipo de organización: Fundación

Área de cobertura: Nacional

Tipos de préstamos/ sectores:	Productos especializados, crédito a su medida, CRÉDITO CIUDAD VERDE	MIPYMES
Destino (consumo, inversión o capital de trabajo):	Inversión, consumo, capital de trabajo	Compra de insumos, equipo y/o maquinaria, mejoras en infraestructura, mejora en procesos o productos finales.
Montos:	Dentro del monto se puede incluir la comisión de formalización. En el GAM 2%, fuera el 3%	Hasta 75 millones de Colones
Tasa/s de interés	TBP+8 tasa piso	TBP+15 tasa techo
Plazo/s	Dependerá de la actividad productiva	Hasta 10 años
Tipo de garantía:	Mobiliaria, prendaria, fiduciaria, hipotecaria, aval FIDEIMAS.	Beneficio para atención de población en pobreza.
Servicio de compensación:		No especifica
Instrumento de gobernanza:		No especifica

Observaciones: Por medio de sinergias entre cooperantes locales e internacionales apoya MIPYMES, logrando resultados concretos en desarrollo sostenible. Ofrece capacitación, financiamiento y alianzas con diferentes organizaciones. Implementa acciones climáticas de acuerdo con sus necesidades y ubicación geográfica. Diseñado especialmente para iniciativas de transformación urbana que impactará la conservación del medio ambiente, el reverdecimiento de las ciudades. <https://fundecooperacion.org/nuestra-labor-sostenible/>

Ficha de Operadores financieros
FUNDECOOPERACIÓN

Tipo de organización: Fundación

Área de cobertura: Nacional

Tipos de préstamos/ sectores:	Productos especializados, crédito a su medida, CRÉDITO MUJERES NATURA	MIPYMES
Destino (consumo, inversión o capital de trabajo):	Inversión, consumo	Compra de insumos, equipo y/o maquinaria, mejoras en infraestructura, mejora en procesos o productos finales.
Montos:	Dentro del monto se puede incluir la comisión de formalización. En el GAM 2%, fuera el 3%	Hasta 30 millones de Colones
Tasa/s de interés	TBP+8	
Plazo/s	Dependerá de la actividad productiva, periodos de pago diferenciados y a la medida, periodo de gracia parcial o total.	Hasta 5 años
Tipo de garantía:	Mobiliaria, prendaria, fiduciaria, hipotecaria, aval FIDEIMAS.	Beneficio para atención de población en pobreza
Servicio de compensación:		No especifica
Instrumento de gobernanza:		No especifica

Observaciones: Por medio de sinergias entre cooperantes locales e internacionales apoya MIPYMES, logrando resultados concretos en desarrollo sostenible. Ofrece capacitación, financiamiento y alianzas con diferentes organizaciones. Implementa acciones climáticas de acuerdo con sus necesidades y ubicación geográfica. Brinda oportunidades de financiamiento para integrar la perspectiva de género, la igualdad y el empoderamiento de las mujeres en la gestión de la biodiversidad. <https://fundecooperacion.org/nuestra-labor-sostenible/>

4.2 Supervisados

Ficha de Operadores financieros
BANCO NACIONAL DE COSTA RICA

Tipo de organización: Conglomerado financiero regulado por SUGEF

Área de cobertura: Escala Nacional

Tipos de préstamos/ sectores:	Financiamiento verde	Personas físicas o jurídicas habilitadas legalmente
Destino (consumo, inversión o capital de trabajo):	Inversión	Compra de buses y taxis eléctricos/hidrógeno
Montos:	Depende del tipo de garantía y otros factores dentro del análisis	Hasta el 100%
Tasa/s de interés	5.1%	
Plazo/s	Varía de acuerdo con el vehículo	Hasta 15 años para buses y 10 años para taxis
Tipo de garantía:	Dependerá de cada caso	
Servicio de compensación:		No especifica
Instrumento de gobernanza:		Reglamento interno

Observaciones: Desde hace 6 años aproximadamente financia la compra de vehículos eléctricos para uso personal, a mediados del 2023 lanza el primer crédito completamente verde para compra de buses y taxis eléctricos y de hidrógeno para empresas micro, pequeñas, y grandes. Se permite financiar no solo las unidades sino también todo en accesorios que sean necesarios para el automotor. Para 2035, 3 de cada 10 autobuses de transporte público deberán ser eléctricos. <https://www.bncr.fi.cr/bn-lanza-financiamiento-verde-para-transporte-publico#>

Ficha de Operadores financieros
BANCO NACIONAL DE COSTA RICA

Tipo de organización: Conglomerado financiero regulado por SUGEF

Área de cobertura: Escala Nacional

Tipos de préstamos/ sectores:	Crédito ecológico	Personas físicas
Destino (consumo, inversión o capital de trabajo):	Inversión en energías limpias para el hogar	
Montos:	Hasta el 100%	
Tasa/s de interés	No se especifica	
Plazo/s	Flexibles	
Tipo de garantía:		
Servicio de compensación:		No se especifica
Instrumento de gobernanza:		Reglamento interno

Observaciones: Financiamiento para invertir en energías limpias para el hogar tales como paneles y calentadores solares, línea blanca ecológica, sistemas inteligentes de iluminación, bicicletas eléctricas, mobiliario sostenible. <https://www.bncr.fi.cr/credito-ecologico>

Tipo de organización: Banco de capital privado regulado por SUGEF

Área de cobertura: Nacional con presencia regional

Tipos de préstamos/ sectores:	Crédito verde positivo	Proyectos enfocados en eficiencia energética, generación de energías de fuentes renovables, agua y saneamiento, construcción y transporte sostenible y que promuevan la economía circular
Destino (consumo, inversión o capital de trabajo):	Inversión	Pequeñas, medianas y grandes empresas
Montos:	Depende de la garantía y la naturaleza del proyecto	Financiamiento hasta del 80%
Tasa/s de interés	No especifica	
Plazo/s	Hasta 15 años.	Periodos de gracia de 18 meses
Tipo de garantía:	Hipotecaria o prendaria	
Servicio de compensación:	No especifica	
Instrumento de gobernanza:	No especifica	

Observaciones: Con el objetivo de convertirse en el primer banco Neto positivo de la región con soluciones con valor económico, social y ambiental, ESTRATEGIA DE TRIPLE VALOR. <https://www.baccredomatic.com/es-sv/nuestra-empresa/noticia/lanzamos-nuestro-nuevo-producto-credito-verde-positivo>

Tipo de organización: Conglomerado Financiero regulado por SUGEF

Área de cobertura: Escala nacional

Tipos de préstamos/ sectores:	Crédito para vivienda sostenible	Personas físicas
Destino (consumo, inversión o capital de trabajo):	Varía de acuerdo con la capacidad de pago y la garantía	Hasta un 80% del avalúo en dólares o 90% del avalúo en colones
Montos:	Varía según el producto	
Tasa/s de interés	Varía de acuerdo con el proyecto y la garantía	Hasta 30 años para los del 90% y de 25 años para los del 80%
Plazo/s	Hipoteca, fideicomiso, hipoteca abierta	
Tipo de garantía:	Hipotecaria o prendaria	
Servicio de compensación:	N/A	
Instrumento de gobernanza:	Reglamentos internos a partir de la ley.	

Observaciones: Compra, construcción y/o reparación de viviendas, hasta 2 unidades para uso habitacional del deudor o miembros del núcleo familiar directo donde se instalarán productos para tener eficiencia hídrica y energética, como: paneles fotovoltaicos, aerogeneradores, calentadores solares, sistemas de riego de bajo consumo de agua, sistemas de purificación de agua, tanques o sistemas de reserva, medidores, eco materiales para construcción etc. El deudor debe estar orientado a mantener y consolidar actividades sostenibles y amigables con el entorno natural. https://www.bancobcr.com/wps/portal/bcr/bancobcr/personas/creditos/creditos_para_vivienda/bcr_vivienda_sostenible

Tipo de organización: Conglomerado Financiero regulado por SUGEF

Área de cobertura: Cobertura nacional

Tipos de préstamos/ sectores:	Crédito de consumo Impulso Sostenible	Personas físicas
Destino (consumo, inversión o capital de trabajo):	Inversión	Compra de paneles de energía solar, sistemas de purificación de agua, artefactos y/o enseres domésticos eficientes en su consumo eléctrico y otros planes de inversión acordes
Montos:	Variable	Hasta 75'000.000 colones, hasta 150.000 dólares
Tasa/s de interés	A definir en cada caso	
Plazo/s	A definir en cada caso	
Tipo de garantía:	Fiduciaria, Hipoteca, Fideicomiso, Hipoteca abierta	Garantía Fiduciaria en colones hasta 5 años, en dólares hasta 3 años. Garantía Hipotecaria, Fideicomiso, Hipoteca abierta en Colones 15 años y en dólares 10 años
Servicio de compensación:	No se especifica	
Instrumento de gobernanza:	A definir en cada caso	

Observaciones: El deudor debe tener un comportamiento de pago histórico en el sistema de Banca para el Desarrollo (CPH-SBD) nivel 1 y 2 según SUGEF acuerdo 15-16. Aplica para deudores sin exposición al riesgo cambiario. https://www.bancobcr.com/wps/portal/bcr/bancobcr/personas/creditos/creditos_personales/consumo_ecocredito/

Ficha de Operadores financieros
BANCO PROMERICA

Tipo de organización: Consorcio financiero

Área de cobertura: Nacional con alcance regional

Tipos de préstamos/ sectores:	Créditos verdes	Personas físicas y jurídicas
Destino (consumo, inversión o capital de trabajo):	Inversión	Eficiencia energética, energías renovables, reducción del impacto ambiental en un ahorro mínimo del 20% en consumo eléctrico/hídrico y/o reducción en emisiones de gases de efecto invernadero.
Montos:	Según tecnología y al ahorro generado	Monto mínimo según tecnología y máximo según el ahorro generado, opción de crédito en Colones y dólares
Tasa/s de interés	Competitivas, según tecnología	13% anual en dólares y 17% anual en Colones
Plazo/s	Hasta 10 años	6-12-18-24-30-36 meses
Tipo de garantía:	Sobre equipos	
Servicio de compensación:	No se especifica	
Instrumento de gobernanza:	No se especifica	

Observaciones: Financiamiento de equipo fotovoltaico, vehículos eficientes, aire acondicionado, iluminadores, proyectos de biomasa, sistemas de riego y bajo consumo de agua, biodigestores, calderas de gas o biomasa, inversiones tecnológicas que promuevan la eficiencia energética, inversión en activos sostenibles que contribuyan a la reducción del consumo de recursos naturales o disminución de emisiones de CO₂, máquina eficiente, calentadores solares de agua. <https://www.promerica.fi.cr/banca-de-empresas/creditos/creditos-verdes/>

Tipo de organización: Banco que hace parte del Grupo Empresarial Bolívar

Área de cobertura: Cobertura nacional de alcance regional

Tipos de préstamos/ sectores:	Capital natural	Pymes, empresarial y corporativo
Destino (consumo, inversión o capital de trabajo):	Producción más limpia y eficiencia energética	
Montos:	De acuerdo con el proyecto	Desde 100 millones
Tasa/s de interés	Variable DFT + puntos	
Plazo/s	De acuerdo con las necesidades y el flujo del proyecto	Hasta 10 años
Tipo de garantía:	Firma de pagaré por la sociedad, del avalista de ser necesario, carta de instrucciones	
Servicio de compensación:	No específica	
Instrumento de gobernanza:	Reglamento interno, sistema de administración de riesgo ambiental y sostenible	

Observaciones: Impulsa iniciativas desde negocios que contribuyan a la conservación, restauración protección y regeneración de los ecosistemas y los recursos naturales, así como a la mitigación y adaptación frente al cambio climático. Los temas materiales del Banco fueron integrados como aporte a los ODS, priorizando 7 de los 17 y 16 de las 169 metas. En el 2023 inició una consultoría con el BID para apoyar la estrategia de financiamiento sostenible. Ha contribuido con más de 340 créditos vigentes de construcción sostenible, hipotecas verdes y eco vehículo. La metodología SARAS (Sistema de Administración de Riesgo Ambiental y Social) hace parte del marco de gestión de riesgos, que establece políticas de alcance en cuanto a montos y plazos. <https://www.davivienda.com/wps/portal/personas/nuevo>

BANCO DAVIVIENDA

Tipo de organización: Banco que hace parte del Grupo Empresarial Bolivar

Área de cobertura: Cobertura nacional de alcance regional

Tipos de préstamos/ sectores:	Capital natural	Empresarial, corporativo y oficial
Destino (consumo, inversión o capital de trabajo):	Energías renovables e infraestructura sostenible	
Montos:	De acuerdo con el producto	Desde 100 millones
Tasa/s de interés	Variable DTF + puntos fijos	
Plazo/s	De acuerdo con las necesidades y flujo del proyecto	Hasta 12 años
Tipo de garantía:	Firma de pagaré por la sociedad, del avalista de ser necesario, carta de instrucciones	
Servicio de compensación:	No especifica	
Instrumento de gobernanza:	Reglamento interno, sistema de administración de riesgo ambiental y sostenible	

Observaciones: Impulsa iniciativas desde negocios que contribuyan a la conservación, restauración protección y regeneración de los ecosistemas y los recursos naturales, así como a la mitigación y adaptación frente al cambio climático. Los temas materiales del Banco fueron integrados como aporte a los ODS, priorizando 7 de los 17 y 16 de las 169 metas. En el 2023 inició una consultoría con el BID para apoyar la estrategia de financiamiento sostenible. Ha contribuido con más de 340 créditos vigentes de construcción sostenible, hipotecas verdes y eco vehículo. La metodología SARAS (Sistema de Administración de Riesgo Ambiental y Social) hace parte del marco de gestión de riesgos, que establece políticas de alcance en cuanto a montos y plazos. <https://www.davivienda.com/wps/portal/personas/nuevo>

Ficha de Operadores financieros
BANCO POPULAR Y DE DESARROLLO COMUNAL

Tipo de organización: Conglomerado financiero

Área de cobertura: Nacional

Tipos de préstamos/ sectores:	Crédito movilidad eléctrica	Personas físicas, MIPYMES, empresas, organizaciones e instituciones
Destino (consumo, inversión o capital de trabajo):	Inversión	Movilidad eléctrica e híbrida, BP Autos, vivienda eco,
Montos:	En Colones o dólares	
Tasa/s de interés	Hasta por 4 años	
Plazo/s	Hasta 8 años	
Tipo de garantía:	No específica	
Servicio de compensación:	No especifica	
Instrumento de gobernanza:	No especifica	

Observaciones: El Banco mantiene una competitiva oferta para facilitar la adquisición de vehículos eco amigables o eléctricos, impulsando con esto inversiones más sustentables alineadas con el objetivo de tener un país que prioriza el cuidado del ambiente. <https://www.bancopopular.fi.cr/nota-ia-20-julio-2023/>

Ficha de Operadores financieros
BANCO POPULAR Y DE DESARROLLO COMUNAL

Tipo de organización: Conglomerado financiero

Área de cobertura: Nacional

Tipos de préstamos/ sectores:	Crédito vivienda ecológica	Personas físicas
Destino (consumo, inversión o capital de trabajo):	Inversión Vivienda ecológica, lote o construcción. Así como reparaciones, ampliaciones, cancelación de deudas hipotecarias con otros bancos y adquirir bienes propiedad del banco. También se puede financiar el menaje, tecnologías amigables con el medio ambiente.	
Montos:	Hasta el 100%	Hasta 355.000 dólares o su equivalente en Colones
Tasa/s de interés	Escalonada, referenciadas y fijas	
Plazo/s	Hasta 30 años	
Tipo de garantía:	No especifica	
Servicio de compensación:	No especifica	
Instrumento de gobernanza:	No especifica	

Observaciones: https://www.bancopopular.fi.cr/credito/?gad_source=1&gclid=CjwKC Ajwoa2xBhACEiwA1sb1BAQphWycloGxpY6rro2l-1oDvp86UtbDtkHxoz4NR0t0uyq8ShUUrRoCKKAQAvD_BwE.

Ficha de Operadores financieros
BANCO POPULAR Y DE DESARROLLO COMUNAL

Tipo de organización: Conglomerado financiero

Área de cobertura: Nacional

Tipos de préstamos/ sectores:	FINANCIAMIENTO ACCESIBLE	Organizaciones
Destino (consumo, inversión o capital de trabajo):	Inversión	Apoyo a ASADAS
Montos:	Depende del proyecto	Hasta 100 millones de Colones
Tasa/s de interés	Básica pasiva	
Plazo/s	No se especifica	
Tipo de garantía:	No específica	
Servicio de compensación:	No especifica	
Instrumento de gobernanza:		

Observaciones: Del Fondo de Financiamiento para el desarrollo (FOFIDE), se deriva el apoyo a las Asociaciones Administradoras de Acueductos y Alcantarillados Rurales (ASADAS), logrando el desarrollo de servicios relacionados con la protección de los mantos acuíferos, compra de propiedades, equipo y maquinaria, construcción de infraestructura y fomenta la educación ambiental. El Banco Popular y de Desarrollo Comunal es un operador del Sistema Banca para el Desarrollo. <https://www.bancopopular.fi.cr/nota-impulso-asadas-23-03-2022/#:~:text=Para>

Ficha de Operadores financieros
BANCO POPULAR Y DE DESARROLLO COMUNAL

Tipo de organización: Conglomerado financiero

Área de cobertura: Nacional

Tipos de préstamos/ sectores:	Eco crédito	Personas físicas
Destino (consumo, inversión o capital de trabajo):	Inversión	Planes amigables con el ambiente
Montos:		
Tasa/s de interés		
Plazo/s		
Tipo de garantía:		
Servicio de compensación:		
Instrumento de gobernanza:		

Observaciones: El objetivo del eco crédito es facilitar la adquisición de accesorios que permitan ser más amigables con el ambiente como: la iluminación LED, sustitución de inodoros ahorradores, tratamientos de desechos y reciclaje, cambios estructurales en la vivienda. También facilitar la transformación de vehículos de combustibles. <https://www.bancopopular.fi.cr/nota-ia-16-mayo-2022/#:~:text=>

Tipo de organización: Conglomerado financiero

Área de cobertura: Nacional

Tipos de préstamos/ sectores:	Scotiahome- programa natural	Personas físicas
Destino (consumo, inversión o capital de trabajo:	Inversión	Vivienda sostenible y autos verdes
Montos:		
Tasa/s de interés		
Plazo/s		

Tipo de garantía:

Servicio de compensación:

Instrumento de gobernanza:

Observaciones: Más allá de créditos, promueve educación y conciencia ambiental, financia proyectos des carbonizados. Financiamiento para paneles solares, tapias -cercas vivas, luminarias tecnología LED, manejo de desechos tóxicos, iluminación natural, ventilación cruzada. <https://www.scotiabankcr.com/personas/creditos-y-leasing/hipotecas/compra-de-vivienda.aspx>, <https://www.scotiabankcr.com/pymes/creditos/productos/compra-vehiculos.aspx>

4.3 Mecanismos institucionales

Ficha de Operadores financieros

PRONAMYPE DEL MINISTERIO DE TRABAJO Y SEGURIDAD SOCIAL

Tipo de organización: Programa Nacional de Apoyo a la microempresa adscrita al Ministerio de Trabajo y seguridad social, creada en la Ley no.5662 de Desarrollo Social y Asignaciones Familiares y funciona como banca de “segundo piso”.

Área de cobertura: Nacional a través de operadores como cooperativas, asociaciones y centros agrícolas cantonales especificados en la sección anterior.

Tipos de préstamos/ sectores:	Créditos productivos a personas excluidas socialmente.
Destino (consumo, inversión o capital de trabajo):	Financia cualquier actividad económica productiva
Montos:	Monto máximo de crédito: ₡10.000.000 (diez millones de colones).
Tasa/s de interés	
Plazo/s	Tasa de Interés: 2% fija anual más una intermediación financiera aprobada para la Organización Intermediaria de hasta un 8% fija anual.
Tipo de garantía:	Tasa de interés por mora: 2%
Servicio de compensación:	N/A
Instrumento de gobernanza:	Programa Nacional

Observaciones asociadas a la Adaptación basada en Ecosistemas: De acuerdo con entrevista con a la señora Natalia Álvarez Rojas Viceministra del Área Social del Ministerio de Trabajo y Seguridad Social (MTSS) PRONAMYPE se encuentra en fase de evaluación y no se encuentra dando créditos actualmente.

Ficha de Operadores financieros
FODEMIPYME DEL BANCO POPULAR Y DESARROLLO COMUNAL

Tipo de organización: Fondo especial creado por la Ley N°8262 para el Fortalecimiento de las micro, pequeñas y medianas empresas.

Área de cobertura: Nacional a través de operadores especificados en la sección anterior.

Tipos de préstamos/ sectores:	Crédito, desarrollo empresarial y avales y garantías
Destino (consumo, inversión o capital de trabajo):	Inversión
Montos:	Hasta ₡500.000 y cubre hasta el 75% del proyecto de inversión incluida o no la garantía.
Tasa/s de interés	Sin determinar*
Plazo/s	Hasta 240 meses (20 años).
Tipo de garantía:	Si la garantía (fiduciaria, hipotecaria y/o prendaria) no cubre el 100% del monto, el mismo FODEMIPYME puede otorgar el aval. Además, FODEMIPYME también puede dar avales a créditos fuera de su cartera.
Servicio de compensación:	N/A
Instrumento de gobernanza:	Ley y reglamento de la República.

Observaciones asociadas a la Adaptación basada en Ecosistemas: Este programa institucional del Banco Popular y de Desarrollo Comunal posee mucho potencial para desarrollar e impulsar servicios financieros asociados a la adaptación basada en ecosistemas particularmente para emprendimientos asociativos.

*Cabe aclarar que aquí la información no coincide, mientras la información por parte del banco habla de una tasa básica pasiva, en la base de datos de MEIC menciona el 2.9% anual.

Ficha de Operadores financieros
SISTEMA DE BANCA PARA EL DESARROLLO

Tipo de organización: Institución nacional creada mediante ley No. 8634 y 9274 que funciona como banca de “segundo y tercer piso” con el objetivo de financiar e impulsar proyectos productivos viables, acordes al modelo de desarrollo del país en lo referente a la movilidad social de los sujetos beneficiarios de esta ley

Área de cobertura: Nacional a través de operadores financieros especificados en la sección anterior.

Tipos de préstamos/ sectores:	Lista de programas por operador financiero disponible en: https://www.sbdcr.com/wp-content/uploads/2020/11/Programas-por-Operador-SBD-2020.pdf
Destino (consumo, inversión o capital de trabajo):	Comercio, servicios, agropecuario e industrias
Montos:	A definir por el operador
Tasa/s de interés	Oscila entre el 9% y 15% de acuerdo con la TBP y el operador.
Plazo/s	A definir por el operador
Tipo de garantía:	Posee su propia línea de avales con FINADE.
Servicio de compensación:	N/A
Instrumento de gobernanza:	Ley y reglamento de la república.

Observaciones asociadas a la Adaptación basada en Ecosistemas: Este programa nacional posee mucho potencial para desarrollar e impulsar servicios financieros asociados a la adaptación basada en ecosistemas particularmente para empresas y emprendimientos asociativos. De hecho, mucho de sus operadores ya poseen créditos verdes.

FONDO NACIONAL DE FINANCIAMIENTO FORESTAL (FONAFIFO)

Tipo de organización: Fondo Nacional creado por la Ley Forestal No. 7174.

Área de cobertura: Escala nacional.

Tipos de préstamos/sectores:

Destino (consumo, inversión o capital de trabajo):	Crédito forestal (Fonafifo a su lado, fomento productivo forestal, industria forestal, fomentando el desarrollo, organizaciones y microcrédito forestal. Programa de plantaciones de aprovechamiento forestal.	
Montos:	Hasta ₡60.000.000	
Tasa/s de interés	5% garantía hipotecaria. 7% fiduciaria (menos de ₡5.000.000).	3% para organizaciones coloquen los créditos a una tasa del 5%
Plazo/s	De 3 años y hasta 20 años dependiendo del programa	
Tipo de garantía:	Fiduciaria e hipotecaria y prendaria como complementaria a la hipotecaria.	Pignoración de la biomasa
Servicio de compensación:	Aplica para el pago de servicios ambientales	
Instrumento de gobernanza:	Ley y reglamento de la República	

Observaciones asociadas a la Adaptación basada en Ecosistemas: Puede ser un aliado programático para desarrollar e implementar servicios financieros asociados a la adaptación basada en ecosistemas, como ya lo hacen. Además, las tasas de interés asociadas a sus servicios financieros están muy por debajo del promedio nacional.

Cabe destacar que además de recopilar la información financiera de referencia de las páginas de internet de los intermediarios de referencia, estas se corroboraron durante las entrevistas cuando fue posible y además se terminó de corroborar la

información gracias a la triangulación de los datos con las fuentes disponibles en el comparador de productos del Banco Central de Costa Rica (BCCR) y el Ministerio de Economía Industria y Comercio (MEIC) [disponible aquí](#).

V. BIBLIOGRAFÍA

5.1 Documentos

- Camacho, E. y R. Jiménez (2010), *Acceso a servicios financieros en Costa Rica*, San José, Asociación Bancaria Costarricense.
- Cubillo-Salas, G., Ruiz-Rivera, M. J., Salas-Calvo, D., y Víquez-Brenes, A. (2021). Deuda morosa del sector crediticio no regulado en Costa Rica 2021. Una perspectiva basada en la plataforma de inteligencia de negocios de Equifax. San José, CIADEG, Escuela de Administración de Empresas, Instituto Tecnológico de Costa Rica
- Dirección General de apoyo a la micro, pequeña y mediana empresa, Digepyme del MEIC: www.meic.go.cr
- Redcamif, Reporte trimestral de monitoreo financiero. Principales Indicadores Financieros por Categoría. Marzo 2021. Recuperado de: <https://www.redcamif.org/wp-content/uploads/2021/06/Reporte-Trimestral-de-Monitoreo-Financiero-Marzo-2021-1.pdf>
- Superintendencia General de Entidades Financieras, Informe trimestral 2021. Disponible en: https://www.sugef.fi.cr/reportes/informacion_crediticia/Actividad%20Economicay%20dias%20de%20atraso.aspx
- Superintendencia General de Entidades Financieras (SUGEF, 2021). *Cartera de crédito clasificada por actividad económica y días de atraso*. Recuperado de https://www.sugef.fi.cr/reportes/informacion_crediticia/Actividad%20Economicay%20dias%20de%20atraso.aspx
- Superintendencia General de Seguros. Informe anual 2021. Disponible en: <https://www.sugese.fi.cr/seccion-publicaciones/informes>

5.2 Enlaces de Internet:

- Fomujeres: <http://www.inamu.go.cr/fomujeres-proyecto>
- Fodemipyme: <https://www.bancopopular.fi.cr/banco-social/>
- Instituto de Desarrollo Rural -INDER: https://www.inder.go.cr/servicios/credito_rural.aspx
- Programa Crecimiento Verde -PROCOMER: <http://www.crecimientoverdecr.com/>
- Pronamype: <http://www.mtss.go.cr/tramites-servicios/pronamype.html>
- Propyme: <http://www.micit.go.cr/index.php/financiamiento/propyme.html>
- Sistema de Banca para el desarrollo: www.sbdcr.com
- ACORDE: <https://www.acorde.or.cr/productos/>
- Bancos ponen fin a tratos especiales por la pandemia, Semanario Universidad de Costa Rica (enero, 2002): <https://semanariouniversidad.com/pais/bancos-ponen-fin-a-tratos-especiales-por-la-pandemia/>
- BCCR, MEIC. Comparador de productos crediticios: <https://app.powerbi.com/view?r=eyJrIjoiMTVIYjAwMTEtMDYxMy00ZDUyLTlhNTItZjhhMThkODI5M2ZlIiwidCI6IjYxOGQwYTQ1LTI1YTUyNDYxOC05ZjgwLTNmNzBhNDM1ZWU1MiJ9>
- BCCR, Informe de estabilidad financiera 2021. <https://www.bccr.fi.cr/publicaciones/informes-de-estabilidad-financiera>
- Coocique R.L.: <https://coocique.fi.cr/inicio/credito/credito-productivo/>
- Coopelecheros: https://coopelecheros.com/creditos/#tabs_desc_315_4
- FODEMIPYME: <https://www.bancopopular.fi.cr/fodemipyme/>
- FONAFIFO: <https://www.fonafifo.go.cr/es/servicios/credito-forestal/>
- Fundación Mujer: <https://www.fundacionmujer.org/>
- Fundecoca: <https://fundecoca.cr/financiamiento-mype/>
- Fundecooperación: <https://fundecooperacion.org/en/>
- PRONAMYPE <https://www.mtss.go.cr/tramites-servicios/pronamype.html>

