



CAPACIDADES CORPORATIVAS

Contratos actuales

Documento de investigación: “Perfil y análisis de iniciativas internacionales de prácticas óptimas de acceso a las finanzas para el desarrollo empresarial de las mujeres a lo largo del continuo del crecimiento”, Mundial (diciembre 2005 – julio 2006)

Banyan Global ha sido contratada por la Corporación Financiera Internacional (IFC) para realizar un inventario mundial de iniciativas internacionales de prácticas óptimas de acceso a las finanzas. La investigación se centrará en identificar productos, servicios e iniciativas financieros focalizados en aumentar el acceso a las finanzas principal o exclusivamente de mujeres propietarias de empresas en todo el mundo en desarrollo.

Construcción de capacidad de instituciones microfinancieras post-tsunami, FDC/Citigroup (septiembre 2005 – agosto 2006)

Banyan Global es parte de un equipo de expertos que desarrolla módulos de planes de estudio y capacitación para apoyar a instituciones microfinancieras afectadas por el tsunami en la India, Sri Lanka e Indonesia. Banyan Global es responsable de todas las actividades de programa en Indonesia, donde cubre Nias y Banda Aceh. El proyecto impartirá una serie de talleres de formación de capacitadores, reuniones de partes interesadas e investigación-acción sobre tópicos pertinentes a las instituciones microfinancieras en un contexto post-desastre.

Asociación técnica en microfinanzas (Madera), Afganistán (enero – diciembre 2005, renovado)

Banyan Global ha sido contratada por Madera, una ONG francesa enfocada en el desarrollo rural en Afganistán, para apoyar la transformación de su proyecto crediticio en una institución financiera rural, Sunduq. Durante el año que durará la asociación para asistencia técnica, Banyan Global apoyará a Madera en el perfeccionamiento de la metodología crediticia y capacitará al personal de Madera en la puesta en marcha de un programa de banca comunal focalizado en la región oriental del país. Banyan Global brindará apoyo, tanto in situ como en otros ámbitos, en la capacitación de personal, selección de tecnologías para la IMF, investigación de mercado y desarrollo de productos, sistemas y análisis financieros y otras necesidades técnicas de la nueva IMF a medida que vayan surgiendo.

Iniciativa Apoyo al Crecimiento Económico y la Reforma Institucional – Servicios Financieros (SEGIR - FS) (diciembre 2004 – diciembre 2009)

Banyan Global es subcontratista de Development Alternatives Inc. (DAI) en este programa quinquenal de US\$ 1,000 millones financiado por USAID/EGAT. El programa busca promover una mayor eficiencia en la movilización y asignación de capital y la intermediación de servicios, para cumplir con los objetivos de la estrategia nacional de crecimiento económico mediante una mejor planificación estratégica, políticas reguladoras, reforma institucional y la creación y/o introducción de mecanismos e instrumentos financieros y la amplia divulgación de información pertinente y actualizada.

Proyecto Banking on Health, Private Sector Program IQC, Task Order Two – Global (octubre 2004 - septiembre 2009)

Banyan Global es subcontratista de Abt Associates y asesor técnico en el Proyecto Banking on Health, financiado por USAID a través de su Private Sector Program IQC. El Proyecto Banking on Health es un proyecto global de cinco años que busca aumentar el acceso al financiamiento en el sector de la salud privada. Banyan Global está adoptando un enfoque dual para aumentar el acceso al financiamiento. Banyan



Global está trabajando con instituciones financieras locales, incluyendo, bancos comerciales e instituciones microfinancieras, para aumentar el crédito brindando capacitación en banca y estructurando garantías en el marco de la Development Credit Authority para reducir el riesgo de ingresar al sector salud. Banyan Global está trabajando también para mejorar la solvencia de los proveedores privados de atención en salud ayudándolos a acceder a servicios de desarrollo empresarial y paquetes crediticios. Asimismo, Banyan Global está administrando la Fundación Summa, fondo de inversión sin fines de lucro que proporciona financiamiento a proveedores privados de atención en salud. Banyan Global es responsable de administrar la cartera de préstamos pendientes y asegurar su reembolso.

Proyecto Private Sector Partnerships One (PSP One), Private Sector Program IQC, Task Order One - Global (septiembre 2004 – septiembre 2009)

Banyan Global es subcontratista de Abt Associates en el Proyecto Private Sector Partnerships One, financiado por USAID a través de su Private Sector Program IQC. PSP One es un proyecto global de cinco años que busca aumentar la oferta de servicios y productos en salud reproductiva en el sector privado. El área de responsabilidad de Banyan Global en el PSP One es fortalecer el sector de la salud privada en las áreas de finanzas y gestión del sector privado, alianzas, asociaciones entre entidades públicas y privadas, redes de proveedores y construcción de capacidad en el sector privado.

Programa Cambio Positivo: Asociaciones de Entidades Públicas y Privadas/Etiopía, Private Sector Program IQC- Etiopía (octubre 2004 – septiembre 2008)

Banyan Global es subcontratista de Abt Associates en el Programa Cambio Positivo: Asociaciones de Entidades Públicas y Privadas/Proyecto Etiopía, que es parte del Private Sector Programa IQC de USAID con financiamiento del Programa de Emergencia del Presidente de Estados Unidos para Alivio del SIDA. El objetivo de este proyecto es ampliar el acceso a paquetes de atención en salud de calidad y a precios asequibles brindados por el sector privado a mercados masivos de individuos con ingresos moderados y bajos, con énfasis específico en tres estrategias clave: i) fomentar asociaciones del sector privado para hacer frente al VIH/SIDA y la tuberculosis; ii) promover la franquicia social para mejorar la calidad de la atención del sector privado en VIH/SIDA y tuberculosis, y iii) mercadeo social focalizado en grupos de alto riesgo para prevenir nuevas infecciones con VIH. En este proyecto, el foco de atención de Banyan Global es catalizar las asociaciones facilitando el diálogo entre los sectores público y privado. Asimismo, Banyan Global está fortaleciendo la capacidad de prestadores de servicios, programas en el lugar de trabajo y mecanismos alternativos de financiamiento del sector privado para el tratamiento del VIH/SIDA. Banyan Global está realizando un análisis de costo-beneficio de los programas de VIH/SIDA en el lugar de trabajo para persuadir a los empleadores a invertir en la salud de sus trabajadores. Banyan Global está evaluando el potencial de los fondos solidarios y los seguros formales como mecanismos para mejorar la cobertura del VIH/SIDA. Banyan Global está trabajando también para desarrollar la capacidad y sostenibilidad de las asociaciones locales de profesionales médicos.

Proyecto del Sector Privado/Comercial Jordano para la Planificación Familiar/Salud Reproductiva y Salud de la Mujer (diciembre 2004 - septiembre 2009)

Banyan Global es subcontratista de Abt Associates en el Proyecto del Sector Privado/Comercial Jordano para la Planificación Familiar/Salud Reproductiva y Salud de la Mujer, que es parte del Private Sector Program IQC de USAID. La meta del proyecto PSP/Jordania será ayudar al sector privado y al Ministerio de Salud a ampliar e institucionalizar una alta calidad de los servicios de PF/SR y salud de la mujer, así como de la información en el ámbito nacional y subnacional. Para lograr estas metas, se pondrá especial atención en ampliar y sostener sistemas de mejoramiento de calidad de los servicios e información en el sector privado/comercial, generando demanda mediante programas de extensión social y afectando el



cambio conductual mediante enfoques de mercadeo social. Banyan Global es responsable de trabajar con ONG jordanas para mejorar la sostenibilidad y capacidad. Banyan Global trabajará también para desarrollar y fortalecer redes de proveedores.

Development Credit Authority - Global (junio 2004 - sigue en curso)

Banyan Global es subcontratista de Development Alternatives, Inc (DAI) en un proyecto de dos años encargado por la Oficina de Crédito para el Desarrollo (ODC) de USAID para apoyar sus actividades en el ámbito de la Development Credit Authority (DCA). Las actividades de Banyan Global consisten en capacitar instituciones financieras en DCA, estructurar tratos en torno a la DCA y realizar análisis financieros y económicos sobre los tratos propuestos.

Contratos concluidos 2004-2005

Estudio del sector microfinanciero, Corporación Financiera Internacional (IFC), Indonesia (marzo - julio 2005)

Banyan Global fue contratada por la IFC para realizar un estudio del sector microfinanciero para Indonesia, explorando brechas en el mercado en que el programa Acceso a las Finanzas, de la IFC, podría enfocar su apoyo futuro. Asimismo, Banyan Global recibió el encargo de validar las intervenciones propuestas por la IFC: formación de un establecimiento APEX, desarrollo de una compañía calificadora, desarrollo de un centro de aprendizaje y creación de una compañía de inversiones. Además, Banyan Global exploró los vínculos financieros con otras áreas programáticas de la IFC en el país, a saber, vínculos de sus programas BDS (Servicios de Desarrollo Empresarial) enfocados en la agroempresa y artesanías.

Estudio de mapeo de donantes para la Región del Medio Oriente y Norte de África, Consultative Group to Assist the Poor (CGAP) (marzo-julio 2005)

Banyan Global fue contratada por el CGAP para realizar un registro de todos los principales donantes que apoyan el sector microfinanciero en la región del Medio Oriente y el Norte de África. La indagación ha culminado en un informe sobre las tendencias de las microfinanzas, tanto entre donantes como entre inversionistas, en toda la región.

Capacitación "Microfinanzas en comunidades afectadas por desastres", OIT, Colombia (noviembre 2005)

Banyan Global ha sido contratada para impartir capacitación en "Microfinanzas en comunidades afectadas por desastres", auspiciada por la OIT y el ACNUR, a personal del ACNUR, sus contrapartes ejecutoras y otros donantes que trabajan en comunidades afectadas por conflictos y desastres en América Latina.

Capacitación en manejo de riesgos para la Red Microfinanciera de Paquistán (PMN), Paquistán (mayo-junio 2005)

Banyan Global fue invitada por la PMN para impartir una capacitación de cuatro días para instituciones microfinancieras en Paquistán, con el fin de brindar a las IMF locales un marco y un conjunto claro de herramientas para manejar el riesgo a nivel institucional. La capacitación enseñó a los participantes cómo identificar y cuantificar la exposición de sus instituciones al riesgo de las tasas de interés, riesgo de liquidez, riesgo de la tasa de cambio, y riesgo operativo.

Género y mercados empresariales, Corporación Financiera Internacional (IFC), Egipto (marzo-abril 2005)



Banyan Global trabajó con la iniciativa regional PEP-MENA (Asociación para la Empresa Privada en Medio Oriente y Norte de África), con sede en El Cairo, para desarrollar un manual de investigación y herramientas para la investigación de mercado sobre pequeña y mediana empresa y género en el Medio Oriente. Banyan Global desarrolló una herramienta integral, la cual fue sometida a prueba piloto en Egipto, y actualmente está siendo usada para realizar una investigación de mercado similar en toda la región del Medio Oriente a cargo de la IFC. Asimismo, Banyan Global concluyó un mapeo sobre el mercado egipcio que explora los obstáculos al espíritu empresarial de las mujeres. El objetivo subyacente al ejercicio de mapeo es apoyar el desarrollo de programas en toda nueva iniciativa PEP en Medio Oriente y África del Norte focalizada en género y pequeña y mediana empresa en la región.

Capacitación “Microfinanzas en comunidades afectadas por desastres”, OIT, Banda Aceh, Indonesia (marzo 2005)

Banyan Global impartió la capacitación “Microfinanzas en comunidades afectadas por desastres”, auspiciada por la OIT y el ACNUR, a ONG, cooperativas islámicas locales y bancos regionales activos en la región. Modificó el curso original centrado en el conflicto para incluir comunidades afectadas por desastres más amplios.

Evaluación de las microfinanzas, CICR, Serbia (marzo-abril 2005)

Banyan Global fue contratada por el Comité Internacional de la Cruz Roja para realizar una evaluación institucional de su contraparte en Serbia, MDF. El objetivo de este examen fue asesorar al CICR sobre la relevancia de su inversión en MDF, dados sus objetivos de proyecto y metas generales en lo que fue Yugoslavia. La evaluación asesoró también al CICR sobre las condiciones para la entrega de fondos y el rol futuro que el CIRC debería tener con MDF.

Evaluación intermedia de MicroStart (FNUDC), Yemen (febrero 2005)

Banyan Global fue contratada por FNUDC/PNUD para realizar una evaluación intermedia de su programa MicroStart en Yemen. La evaluación consistió en apreciaciones institucionales de tres contrapartes ejecutoras, examen del desempeño del Proveedor Internacional de Servicio Técnico, evaluación del impacto del apoyo del proveedor internacional sobre el proveedor local de servicio técnico y sobre el desempeño de las instituciones microfinancieras contrapartes, así como sobre el diseño y pertinencia general del programa. Se hicieron recomendaciones a FNUDC/PNUD para guiar lo que resta del programa MicroStart así como la dirección futura de la participación de FNUDC/PNUD en el sector microfinanciero de Yemen.

Capacitación y asistencia técnica en manejo de riesgos, XacBank, Mongolia (enero 2005)

Banyan Global fue contratada por XacBank para impartir capacitación y asistencia técnica en manejo de riesgos al personal, alta dirección y gerentes de sucursales del banco microfinanciero. La capacitación comprendió la gestión de activos y pasivos, gestión de la liquidez y manejo del riesgo de la tasa cambiaria. Banyan Global adaptó su propio marco de manejo de riesgos en instituciones microfinancieras a las necesidades del banco, y proporcionó herramientas clave, entre ellas referentes y ratios para manejar los riesgos del banco de manera regular. Además, Banyan Global formuló recomendaciones sobre las necesidades operativas y de personal del banco para el monitoreo y manejo del riesgo de tesorería.

Evaluación y asistencia técnica a las microfinanzas, OIT/ACNUR, Eritrea (enero-febrero 2005)

Banyan Global fue contratada por la OIT y el ACNUR para realizar una evaluación de su apoyo a instituciones microfinancieras de Eritrea. Banyan Global prestó apoyo a la contraparte ejecutora del



ACNUR, SMCP, en el diseño de su programa de banca comunal, capacitación del personal y aumento de escala del proyecto.

Evaluaciones institucionales y estudio sectorial, USAID, Egipto (octubre-noviembre 2004)

Banyan Global, como subcontratista de AviD, realizó una evaluación institucional de cinco contrapartes de USAID en Egipto, y elaboró un panorama general del sector microfinanciero. La evaluación y el examen del sector fueron los primeros para USAID en sus 15 años de apoyo al sector microfinanciero. Los resultados de la evaluación y estudio del sector guiarán el apoyo futuro de USAID al sector microfinanciero. Las evaluaciones abarcaron al Banque du Caire, el más grande proveedor de servicios microfinancieros en Egipto, con más de 60,000 clientes, así como a varias asociaciones empresariales tales como la Asociación Empresarial de Alejandría, la Asociación Empresarial de Dakheleya y la Asociación Empresarial de Assiut, cada una con más de 40,000 clientes. El estudio general del sector comprendió un examen de los establecimientos de apoyo tales como una compañía de garantías crediticias y un proveedor local de servicios técnicos. El estudio supuso realizar una investigación de mercado con clientes selectos del programa en la forma de grupos focales y entrevistas con individuos seleccionados con el fin de establecer la demanda, impacto y relevancia del programa a nivel de los clientes.

Evaluación y asistencia técnica a las microfinanzas, OIT/ACNUR, Benin y Togo (noviembre-diciembre 2004)

Banyan Global realizó evaluaciones institucionales de las contrapartes ejecutoras locales del ACNUR que prestan servicios financieros a refugiados, retornados y desplazados internos. Las evaluaciones fueron una base para determinar la participación futura del ACNUR en las microfinanzas tanto en Benin como en Togo, así como en otros países de África Occidental donde el ACNUR tiene presencia. Las recomendaciones al ACNUR incluyeron la necesidad de seleccionar contrapartes institucionales alternativas con historial en prestación de servicios financieros, y explorar mecanismos financieros alternativos para seleccionar contrapartes, tales como una entidad de garantías o un fondo con múltiples contrapartes microfinancieras.

Evaluación y asistencia técnica a las microfinanzas, OIT/ACNUR, Serbia (junio-septiembre 2004)

Banyan Global realizó evaluaciones institucionales de dos de las contrapartes locales del ACNUR en Serbia que prestan servicios financieros, MDF y Microfins. Las evaluaciones institucionales exploraron gobernanza, gestión, desarrollo de recursos humanos, clientes y mercados, sistemas y procedimientos operativos, gestión financiera y alianzas institucionales. Las evaluaciones sirvieron como orientación para que el ACNUR determine su entrega de fondos previamente asignados a estas contrapartes.

Guía paso a paso para la emisión de acciones y bonos en instituciones microfinancieras de América Latina, publicación BID (junio-agosto 2004)

Banyan Global contribuyó con la publicación del BID “Cómo deben financiarse a sí mismas las instituciones microfinancieras”. Elaboró un anexo al documento que esboza el análisis y procedimientos para la emisión de deuda y capital accionario en una IMF. El anexo se enfocó en los métodos más comunes y disponibles para reunir capital usados en los principales mercados microfinancieros, y analizó la evolución de las fuentes de financiamiento, desde los préstamos concesionarios y cuasi-comerciales de los donantes y bancos locales hasta la emisión de deuda y capital accionario comercial mediante los mercados de capital. Discutió los métodos más comunes usados en los principales mercados microfinancieros, junto con los pasos, métodos y consideraciones especialmente importantes aplicables en una minoría de estos países. También presentó una evaluación a futuro de las opciones de financiamiento de las IMF.



Inversión microfinanciera y establecimientos de apoyo para Afganistán, MISFA/RAMP, Afganistán (febrero 2004-diciembre 2004)

Banyan Global fue contratista de MISFA, un establecimiento apex creado por varios donantes en Kabul para apoyar a los proveedores de servicios financieros focalizados en los pobres. Banyan Global sirvió como el proveedor de servicio técnico in situ. El rol de Banyan Global fue ayudar a instituciones financieras no bancarias a extenderse por las zonas rurales. Esto ha conllevado la estructuración de vínculos entre proveedores BDS e IMF, el apoyo y capacitación a IMF en investigación de mercado y desarrollo de nuevos productos para zonas rurales, y el establecimiento de sistemas de seguimiento del crédito rural dentro de un sistema de información para la gestión para IMF. Banyan Global trabajó directamente con AKDN, BRAC, CHF, Madera, así como con otras ONG dedicadas a las finanzas rurales en Afganistán.

Desarrollo Agrícola Rural en Irak (ARDI), Irak (octubre 2003-noviembre 2004)

Banyan Global fue subcontratista de DAI en el programa Desarrollo Agrícola Rural en Irak (ARDI), financiado por USAID e iniciado en octubre del 2003. El rol de Banyan Global fue apoyar la participación de ARDI en el diseño de una estrategia y programa de finanzas rurales que utilice a proveedores de servicios financieros tanto bancarios como no bancarios en Irak. En febrero y marzo del 2004 se emprendió una misión de evaluación y diseño. La misión identificó posibles vías e intervenciones para que ARDI mejore el acceso de los agricultores pobres y otros habitantes de las zonas rurales a las finanzas rurales. La misión incluyó realizar investigación de mercado entre las familias rurales en el sur del país para evaluar las necesidades de servicios financieros de los clientes. Esto formó la base de recomendaciones formuladas a ARDI y USAID en un documento de estrategia de desarrollo rural nacional, que fue presentado al gobierno para su aprobación formal.

Fundación Summa, Global (abril 2004-septiembre 2004)

Banyan Global fue subcontratista de Deloitte Touche Tohmatsu, que administra la Fundación Summa como parte del Proyecto de Estrategias Comerciales de Mercado financiado por USAID. La Fundación Summa es un fondo de inversión sin fines de lucro que presta asistencia financiera y técnica a proveedores de salud privada en países en desarrollo. Banyan Global fue responsable de todos los aspectos de gestión de cartera e inversión.