



Producto o Servicio	Mes	Población beneficiaria programada	Productos o servicios programados- FODESAF (1)	Productos o servicios programados- FIDEICOMISO (2)	Financiamiento FODESAF por unidad de producto (3)	Inversión programada FODESAF (A=1*3)	Inversión programada FIDEICOMISO (A=2*3)	Inversión Programada fuentes diferentes de FODESAF y Unidad Ejecutora (C)	Inversión Total Programada (A+B+C)
MICRO-CREDITOS (a)	Enero	40	0	40	3 750 000	0	150 000 000	0	150 000 000
	Febrero	84	64	20	3 750 000	240 000 000	75 000 000	0	315 000 000
	Marzo	92	32	60	3 750 000	120 000 000	225 000 000	0	345 000 000
	I Trimestre	216	96	120	N/A	360 000 000	450 000 000	0	810 000 000
	Abril	77	32	45	3 750 000	120 000 000	168 750 000	0	288 750 000
	Mayo	92	32	60	3 750 000	120 000 000	225 000 000	0	345 000 000
	Junio	92	32	60	3 750 000	120 000 000	225 000 000	0	345 000 000
	II Trimestre	261	96	165	N/A	360 000 000	618 750 000	0	978 750 000
	Julio	92	32	60	3 750 000	120 000 000	225 000 000	0	345 000 000
	Agosto	138	32	106	3 750 000	120 000 000	397 500 000	0	517 500 000
	Septiembre	102	32	70	3 750 000	120 000 000	262 500 000	0	382 500 000
	III Trimestre	332	96	236	N/A	360 000 000	885 000 000	0	1 245 000 000
	Octubre	109	32	77	3 750 000	120 000 000	288 750 000	0	408 750 000
	Noviembre	74	64	10	3 750 000	240 000 000	37 500 000	0	277 500 000
	Diciembre	50	0	50	3 750 000	0	187 479 757	0	187 479 757
	IV Trimestre	233	96	137	N/A	360 000 000	513 729 757	0	873 729 757
TOTAL P1		1042	384	658	N/A	1 440 000 000	2 467 479 757	0	3 907 479 757
CAPACITACION (b)	Enero	0	0	0	0	0	0	0	0
	Febrero (c)	38	38	0	62 745	2 384 310	0	0	2 384 310
	Marzo	74	74	0	62 745	4 643 137	0	0	4 643 137
	I Trimestre	112	112	0	N/A	7 027 447	0	0	7 027 447
	Abril	100	100	0	62 745	6 274 510	0	0	6 274 510
	Mayo	100	100	0	62 745	6 274 510	0	0	6 274 510
	Junio	100	100	0	62 745	6 274 510	0	0	6 274 510
	II Trimestre	300	300	0	N/A	18 823 530	0	0	18 823 530
	Julio	473	473	0	62 745	29 678 432	0	0	29 678 432
	Agosto	500	500	0	62 745	31 372 550	0	0	31 372 550
	Septiembre	500	500	0	62 745	31 372 550	0	0	31 372 550
	III Trimestre	1473	1473	0	N/A	92 423 532	0	0	92 423 532
	Octubre	450	450	0	62 745	28 235 295	0	0	28 235 295
	Noviembre	215	215	0	62 745	13 490 196	0	0	13 490 196
	Diciembre	0	0	0	0	0	0	0	0
	IV Trimestre	665	665	0	N/A	41 725 491	0	0	41 725 491
TOTAL P2		2550	2550	0	N/A	160 000 000	0	0	160 000 000
ASISTENCIA TECNICA (c)	Enero	-	0	0	0	0	0	0	0
	Febrero	112	112	0	128 205	14 358 974	0	0	14 358 974
	Marzo	0	0	0	0	0	0	0	0
	I Trimestre	-	112	0	N/A	14 358 974	0	0	14 358 974
	Abril	112	112	0	128 205	14 358 974	0	0	14 358 974
	Mayo	112	112	0	128 205	14 358 975	0	0	14 358 975
	Junio	0	0	0	0	0	0	0	0
	II Trimestre	224	224	0	N/A	28 717 949	0	0	28 717 949
	Julio	112	112	0	128 205	14 358 975	0	0	14 358 975
	Agosto	112	112	0	128 205	14 358 975	0	0	14 358 975
	Septiembre	110	110	0	128 205	14 102 564	0	0	14 102 564
	III Trimestre	334	334	0	N/A	42 820 513	0	0	42 820 513
	Octubre	110	110	0	128 205	14 102 564	0	0	14 102 564
	Noviembre	-	0	0	0	0	0	0	0
	Diciembre	-	0	0	0	0	0	0	0
	IV Trimestre	110	110	0	N/A	14 102 564	0	0	14 102 564
TOTAL P3		780	780	0	N/A	100 000 000	0	0	100 000 000
CAPITAL SEMILLA (d)	Enero	-	0	0	0	0	0	0	0
	Febrero	10	10	0	2 000 000	20 000 000	0	0	20 000 000
	Marzo	0	0	0	0	0	0	0	0
	I Trimestre	-	10	0	N/A	20 000 000	0	0	20 000 000
	Abril	10	10	0	2 000 000	20 000 000	0	0	20 000 000
	Mayo	0	0	0	0	0	0	0	0
	Junio	10	10	0	2 000 000	20 000 000	0	0	20 000 000
	II Trimestre	20	20	0	N/A	40 000 000	0	0	40 000 000
	Julio	0	0	0	0	0	0	0	0
	Agosto	10	10	0	2 000 000	20 000 000	0	0	20 000 000
	Septiembre	10	10	0	2 000 000	20 000 000	0	0	20 000 000
	III Trimestre	20	20	0	N/A	40 000 000	0	0	40 000 000
	Octubre	0	0	0	0	0	0	0	0
	Noviembre	-	0	0	0	0	0	0	0
	Diciembre	-	0	0	0	0	0	0	0
	IV Trimestre	0	0	0	N/A	0	0	0	0
TOTAL P4		50	50	0	N/A	100 000 000	0	0	100 000 000
TOTAL GENERAL		4422	3764	658	N/A	1 800 000 000	2 467 479 757	0	4 267 479 757

SUPUESTOS:

(a) El monto promedio de los CREDITOS, se obtuvo, tomando como referencia el monto del crédito promedio de la cartera activa a junio 2017, 2,85 millones que se redondea a 3 millones por crédito, adicionándole € 260,000 más, esperando que aumente un poco por los incrementos en los costos anual.

(b) En el tema de CAPACITACION, según el esquema de este cuadro, la DESAF le pide al Programa que defina un costo promedio por unidad de producto (para cada beneficiario). Al respecto, cabe indicar que una cifra real de costo por persona solo es posible de obtener cuando se relacionan dos datos, a saber: el dato exacto de personas que han terminado su proceso de capacitación completa; y el dato del presupuesto asignado anualmente. Para cumplir con el requerimiento de planificación mensual de esta matriz con respecto al costo por beneficiario, el ejercicio que se realizó fue tomar los 391 millones aprobados para Capacitación en el 2017 y dividirlo entre el número de beneficiarios proyectados (2925), lo que arroja un costo estimado por beneficiario de €133.675,21. No obstante cabe aclarar, que este monto puede ser mayor o menor en la medida de como queden los grupos de capacitados que gestione cada Organización Intermediaria y cuántos de ellos finalmente concluyan las capacitaciones; por otra parte, la capacitación sobre un mismo tema, puede tener un costo distinto de otro, según la distancia de la localidad que la solicite, y así otros aspectos que dificultan definir costos por persona. El dato más cercano a lo real que puede dar el Programa es el que se reporta en forma trimestral y no el dato mensual que se solicita en la presente matriz.

(c) Por otra parte, cabe mencionar que el primer desembolso del año, requerido en el primer trimestre del 2017 (€15 millones) tiene el propósito de cancelar los primeros pagos parciales que se le hacen a cada Capacitador, (que representa un 40% de la contratación), siendo que la cancelación total se hace una vez que concluya cada curso contra la entrega del informe final que él o ella realicen. Esta estimación difiere del comportamiento histórico de gasto. Para el 2018 se están requiriendo recursos en forma más temprana, ya que la estimación está partiendo de una PREMISA a saber; que al final del año 2017, a la Unidad de Desarrollo Empresarial que atiende esta temática, se le haya asignado una persona para la gestión de los procesos, y que para ese momento se tengan algunas solicitudes registradas y con un avance importante en el proceso de contratación de manera que puedan dar inicio en los primeros meses del año 2018.

(c) En cuanto a los costos para la ASISTENCIA TECNICA, cabe indicar:

c.1) A partir del año 2017, será brindada como un producto independiente de la Capacitación, según solicitud de la DESAF, aunque en años anteriores estuvo formando parte del concepto genérico de Capacitaciones. En adelante formará parte de la Oferta Integral que PRONAMYPE espera retomar, en atención a microempresario o emprendedores.

c.2) Para esta planificación de costos y número de beneficiarios, no existe línea base, corresponde construirla a partir del 2017. De conformidad con estimaciones preliminares, se definió que la Asistencia Técnica, de forma individual no pueda tener un costo mayor de €500.000 colonos, tomando como base 16 horas de asistencia al emprendedor o microempresario, con un costo promedio de €31.250 colonos la hora profesional (dato extraído del promedio de costo de hora del Colegio de Ciencias Económicas y el de Ingenieros Agrónomos). De esta forma el monto de €50 millones que se está previendo, alcanzará para financiar a 100 personas. En caso de realizar procesos en forma colectiva, con el mismo monto se les podría llevar el producto a más personas.

(d) En cuanto a los costos para la CAPITAL SEMILLA, cabe indicar:

Brindar capital semilla a proyectos productivos que necesitan una parte de recursos no reembolsables para garantizar su crecimiento y sostenibilidad