

APOYO DEL GRUPO BID AL SECTOR DE LA MICROEMPRESA (2000–2002)

LOGROS, LECCIONES Y DESAFÍOS



MARZO DE 2003

Banco Interamericano de Desarrollo
Departamento de Desarrollo Sostenible
DIVISIÓN DE MICRO, PEQUEÑA Y MEDIANA EMPRESA

APOYO DEL GRUPO BID AL SECTOR DE LA MICROEMPRESA (2000–2002)

LOGROS, LECCIONES Y DESAFÍOS

MARZO DE 2003

Banco Interamericano de Desarrollo
Departamento de Desarrollo Sostenible
DIVISIÓN DE MICRO, PEQUEÑA Y MEDIANA EMPRESA

Publicación en catálogo de la Biblioteca Felipe Herrera del Banco Interamericano de Desarrollo

Apoyo del Grupo BID al sector de la microempresa (2000–2002) : logros, lecciones y desafíos.
p. cm.

1. Small business—Latin America. 2. Small business—Caribbean Area.
3. Inter-American Development Bank. I. Inter-American Development Bank.
Sustainable Development Dept. Micro, Small and Medium Enterprise Division.

338.642 A453—dc21

Este informe fue preparado por Jacqueline Bass, Gloria Almeyda y Florencia Pettigrew.

Se trata de una versión revisada, actualizada y expandida del informe
“Apoyo del grupo BID al sector de la microempresa: (1990–2000)”, publicado en febrero de 2001.

El documento fue elaborado con información del Banco Interamericano de Desarrollo disponible hasta diciembre de 2002. Si bien la precisión de la información compilada ha sido verificada internamente, no ha sido revisada por ningún otro funcionario del Banco aparte de los autores. Por ello este informe no constituye un documento oficial del Banco Interamericano de Desarrollo.

El sector de la microempresa en América Latina y el Caribe es uno de los más dinámicos y diversos del mundo y ha progresado rápidamente durante las últimas décadas. A pesar de la crisis económica que aqueja a la región, el sector microempresarial se ha convertido en una fuerza estabilizadora y ha realizado una contribución importante al empleo agregado, a la producción y al ingreso nacional.

Durante estos 25 años de apoyo del BID, el sector de la microempresa en la región ha crecido y madurado y se ha ubicado a la vanguardia de un movimiento mundial para apoyar a la microempresa. Los progresos derivados de las enseñanzas que ha dejado el proceso han sido impresionantes y han tenido como resultado cambios importantes en los paradigmas técnicos. El Grupo BID ha comprendido y asimilado estos cambios, encabezando el apoyo a la microempresa en la región mediante el incremento de la gama de instituciones financieras y proveedores de servicios de desarrollo empresarial. Los instrumentos operativos del Banco se han combinado y complementado para apoyar, junto con otras agencias internacionales e instituciones locales, la promoción y oferta de servicios financieros y de desarrollo empresarial diferenciados orientados al crecimiento y a la expansión del sector microempresarial.

Hoy, las inversiones realizadas por el Grupo BID están comenzando a dar su fruto. El sector privado se ha aunado a nuestro esfuerzo ampliando el flujo de recursos privados hacia la microempresa y su entorno, dirigiendo cada vez más fondos hacia el mejoramiento de las empresas, hogares y comunidades de millones de microempresarios en la región. En ninguna otra parte del mundo se ha registrado una participación tan activa del sector privado ni un progreso tan rápido de la microempresa como en América Latina y el Caribe. La microempresa ha florecido en la región; la competencia y penetración de este mercado también se han intensificado, por lo que se ha iniciado una nueva era comercial para este importante sector de nuestras economías. Ingresando a esta nueva década el sector de la microempresa cuenta con un gran potencial para fomentar el talento empresarial requerido para hacerle frente a la economía global.

Este informe presenta los avances, logros y desafíos basados en las enseñanzas institucionales, y resume nuestra experiencia al servicio de la microempresa. Revisando las lecciones del pasado y dando una mirada al futuro en la década de 2000, el Grupo BID aprovechará los recursos estratégicos de que dispone para promover la reforma estructural de la economía regulada para adaptarla y mejorar el acceso a las oportunidades que ofrece una economía mundial cada vez más globalizada. Estas nuevas oportunidades, y la capacidad de enfrentar los retos que implican, serán fundamentales para que las microempresas maduren y se conviertan en negocios rentables y en fuentes estables de ingreso para sus propietarios y trabajadores.



Antonio Vives
Subgerente
Subdepartamento de Empresa Privada y Mercados Financieros
Departamento de Desarrollo Sostenible

1 *La microempresa en América Latina y el Caribe.....1*

El Grupo BID: Más de dos décadas de apoyo a la microempresa

Nuestro aprendizaje

Nuestra visión para el nuevo siglo

2 *El Grupo BID y la microempresa en el inicio de una nueva década.....9*

El inicio de la nueva década

Misión y estrategia

Antecedentes: Las operaciones del Grupo BID durante la gestión 1990–1999

Resumen de las operaciones del Grupo BID durante la gestión 2000–2002

El Programa de Empresariado Social

El Fondo Multilateral de Inversiones

Los préstamos globales a la Microempresa

La gestión del conocimiento

3 *Una visión del futuro25*

¿Dónde estamos?

¿Hacia dónde vamos?

Lineamientos a seguir

Anexo I. *Proyectos financiados por el Programa de Empresariado Social (2000–2002)32*

Anexo II. *Proyectos financiados por el FOMIN (2000–2002)34*

Anexo III. *Proyectos de Cooperación Técnica Independiente (2000–2002).....37*

Anexo IV. *Publicaciones y actividades de difusión de la División de Micro, Pequeña y Mediana Empresa38*

Anexo V. *Extractos de la Estrategia del Grupo BID para la Microempresa43*

GRUPO BID

El Grupo BID está formado por tres instituciones: el Banco Interamericano de Desarrollo, el Fondo Multilateral de Inversiones y la Corporación Interamericana de Inversiones. Cada una de ellas desarrolla proyectos conjuntos con los gobiernos de los países miembros, con el sector privado y con las organizaciones no gubernamentales, con el fin de obtener los recursos financieros y técnicos necesarios para impulsar la microempresa.

BANCO INTERAMERICANO DE DESARROLLO (BID)

Es un banco de desarrollo multilateral fundado en 1959 con el objetivo de acelerar el crecimiento económico y social de los países de América Latina y el Caribe. Además de facilitar el financiamiento a los países miembros prestatarios, el BID proporciona asistencia técnica para preparar, financiar y ejecutar planes y proyectos de desarrollo, y realiza inversiones cuando no hay capital privado disponible en condiciones razonables. Con este fin, el BID utiliza su propio capital y fondos obtenidos en los mercados financieros y aportados por los países donantes.

FONDO MULTILATERAL DE INVERSIONES (FOMIN)

Creado en 1993, el FOMIN promueve las inversiones del sector privado en América Latina y el Caribe como un mecanismo especial para apoyar su transición a una economía global de mercado. El FOMIN inicia la década con una nueva estrategia, fruto del acuerdo celebrado en agosto de 2000 entre los donantes y el Directorio, que incluye cuatro áreas básicas de actividad: a) microempresas; b) desarrollo de pequeñas empresas; c) funcionamiento del mercado, y d) mercados financieros y de capitales. En combinación con los fondos aportados por sus socios, el FOMIN proporciona subvenciones para asistencia técnica, préstamos e inversión de capital en instituciones intermediarias que promueven el desarrollo de las empresas.

CORPORACIÓN INTERAMERICANA DE INVERSIONES (CII)

La Corporación Interamericana de Inversiones fue creada en 1989 con el fin de promover el desarrollo del sector privado mediante las inversiones de capital y el otorgamiento de préstamos a largo plazo para proyectos que no pudieran disponer de financiamiento tradicional en condiciones razonables. La CII dirige sus actividades hacia la pequeña y mediana empresa. A pesar de que los proyectos de la CII no tienen como objetivo a la microempresa, el personal de la Corporación aporta con frecuencia sus conocimientos técnicos sobre inversiones de capital para la realización de aquellos proyectos de inversión en la microempresa en que participa el FOMIN.

Para mayor información consulte la dirección electrónica <http://www.iadb.org>

“La microempresa es un componente clave de la economía de nuestra región y de la sociedad en su conjunto”.

Enrique V. Iglesias, presidente del BID



1

La microempresa en América Latina y el Caribe

INTRODUCCIÓN

El Grupo BID: Más de dos décadas de apoyo a la microempresa

El sector de la microempresa en América Latina y el Caribe es uno de los más dinámicos y diversos del mundo y ha progresado rápidamente durante las últimas dos décadas. La región cuenta actualmente con una población de alrededor de 500 millones de habitantes, de los cuales aproximadamente 200 millones viven bajo los límites de la pobreza. Muchos de ellos son trabajadores independientes que operan negocios informales. De hecho, algunos cálculos indican que el sector de la microempresa proporciona trabajo a más de la mitad de la mano de obra en la mayoría de los países latinoamericanos. Esta situación varía de un país a otro: desde aproximadamente la tercera parte de la mano de obra en Argentina hasta casi el 80 por ciento en Perú. En la región existen más de 58 millones de microempresarios que proporcionan empleo a más de 110 millones de personas.

¿Qué es una microempresa?

El sector de la microempresa abarca una amplia gama de modalidades, desde negocios de subsistencia hasta empresas formales que utilizan métodos de producción relativamente sofisticados. Entre las características de las microempresas podemos mencionar las siguientes:

- Son administradas por su propietario.
- Dependen del trabajo familiar.
- Cuentan con menos de diez empleados.
- Tienen acceso limitado al sector financiero formal y a los servicios de asistencia para las empresas.

Algunos estudios realizados por el Banco Interamericano de Desarrollo (BID) indican que las micro y pequeñas empresas desempeñan una función mucho más importante en la producción económica de lo que parece a primera vista¹. Por ejemplo, tan sólo las microempresas aportan aproximadamente el 20 por ciento del producto interno bruto (PIB) y las micro y pequeñas empresas aportan aproximadamente el 40 por ciento del PIB en Brasil, México, Belice y la República Dominicana.

Es difícil establecer una definición de la microempresa debido a que ésta incluye una amplia gama de empresas cuyo desarrollo requiere de distintos tipos de apoyo. Gracias a su flexibilidad y adaptabilidad, las microempresas han desempeñado un papel muy importante en el dinámico ambiente económico de la región. El sector microempresarial se ha convertido en una fuerza estabilizadora y ha realizado una contribución muy importante al empleo agregado, a la producción y al ingreso nacional; por otra parte, ha fomentado el talento empresarial y la flexibilidad necesarios para hacer frente a la economía global.

En este contexto, el BID ha apoyado el desarrollo empresarial durante más de dos décadas y ha ejercido su liderazgo en la región al poner en práctica enfoques innovadores dirigidos al sector de las microempresas por medio de su estrategia Micro 2001. El Banco ha realizado esfuerzos conjuntos con

¹ Westley, Glenn D. y Shaffer, Sherrill. 1999. "Credit Union Policies and Performance in Latin America." *Journal of Banking and Finance* 13 (9), pp. 1303–29.

los gobiernos de los países miembros, con organizaciones no gubernamentales (ONG) y más recientemente con el sector privado, el cual ha mostrado especial interés por servir a la microempresa.

Gracias a la participación del Grupo BID, el sector de la microempresa ha evolucionado y la industria de apoyo a la microempresa ha crecido en la región. Nuevos protagonistas—como por ejemplo las instituciones bancarias—han comenzado a incursionar en el mercado, y han ayudado a que los pobres mejoren sus estándares de vida y reduzcan su vulnerabilidad. El sector de la microempresa en América Latina y el Caribe ha crecido y madurado mucho durante este largo período y se ha ubicado a la vanguardia de un movimiento mundial que la promueve (Cuadro 1). El Grupo BID apoya el desarrollo de la microempresa con el fin de reducir la pobreza y fortalecer al sector privado en América Latina y el Caribe. El Banco ha realizado esfuerzos conjuntos con los gobiernos de los países miembros, con el sector privado y con las ONG para conseguir los recursos financieros y técnicos necesarios para aprovechar el enorme potencial del sector.

Cuadro 1. Las microempresas en América Latina y el Caribe

País	Fecha de la encuesta	Número de microempresas unipersonales	Número de microempresas con entre 1 y 5 empleados	Número total de microempresas
Argentina	1998	1.807.615	103.555	1.911.170
Bolivia	1999	1.300.313	62.008	1.362.321
Brasil	1999	16.567.943	2.421.810	18.989.753
Chile	1998	1.069.139	138.045	1.207.184
Colombia	1999	5.726.653	775.152	6.501.805
Costa Rica	1998	232.328	78.891	311.219
Ecuador	1998	1.396.139	298.524	1.694.663
El Salvador	1998	606.569	60.617	667.186
Guatemala	1998	1.328.476	93.238	1.421.714
Honduras	1999	832.941	58.239	891.180
México	1998	8.503.552	1.770.393	10.273.945
Nicaragua	1998	377.148	40.422	417.570
Panamá	1999	267.854	21.150	289.004
Paraguay	1998	319.113	668.213	987.326
Perú	1997	4.102.561	2.763.632	6.866.193
Rep. Dominicana	1998	1.315.016	77.172	1.392.188
Uruguay	1998	314.891	27.018	341.909
Venezuela	1999	2.906.975	340.296	3.247.271
Total de microempresas en América Latina y el Caribe		48.975.225	9.798.375	58.773.600

Fuente: Westley, Glenn D., *¿Pueden las políticas de los mercados financieros reducir la desigualdad del ingreso?* Banco Interamericano de Desarrollo; Washington, D. C., 2001; 60 pp. Datos obtenidos por medio de una encuesta realizada en hogares. Para efectos de la investigación se definió a la microempresa como aquella que tiene cinco empleados o menos.

Enfoques innovadores para ampliar las oportunidades económicas de las microempresas

Tras varias décadas de apoyar al sector de la microempresa, el Grupo BID ha concentrado sus esfuerzos en dos áreas principales:

- **Servicios Financieros.** Con el fin de lograr el desarrollo de productos y servicios financieros orientados a las microempresas y de facilitar su integración al sistema financiero, el Grupo BID apoya a instituciones que proporcionan una gran variedad de productos y servicios financieros que van más allá del microcrédito, y que incluyen desde libretas de ahorro y préstamos para maquinaria hasta el envío de remesas.
- **Servicios de Desarrollo Empresarial.** Incluyen una amplia gama de servicios de gestión, producción y mercadotecnia, cuyo propósito es ayudar a que los microempresarios operen y hagan crecer sus empresas. Nuestro enfoque facilita el desarrollo de un mercado viable para los servicios de desarrollo empresarial; es una herramienta importante para contribuir al progreso de las microempresas y a la generación de nuevos conocimientos y tecnologías, en un medio cada vez más globalizado y competitivo.

Las experiencias obtenidas en países grandes como Brasil y pequeños como Bolivia, por citar algunos ejemplos, nos han permitido ampliar los servicios financieros y de desarrollo empresarial que ofrecemos al sector de la microempresa, lo que ha incrementado el alcance y profundidad de su oferta en toda la región. Estos programas abarcan una gran variedad de operaciones, desde la prestación de servicios a individuos que desean iniciar una carrera empresarial y la simplificación de trámites, hasta la oferta de servicios financieros. El enfoque dirigido a la ampliación de las oportunidades económicas permite que los microempresarios desarrollen sus propias estrategias encaminadas a reducir el riesgo y a construir su capital físico, económico y social. El Grupo BID ha contribuido al avance de la microempresa por medio de programas implementados en diferentes niveles que han permitido convertir las ideas innovadoras en oportunidades económicas. Dichos programas han rejuvenecido el tejido productivo, creado nuevos puestos de trabajo e incrementado la productividad del sector, al aprovechar su potencial de crecimiento y desarrollo.

Nuestro aprendizaje

Las microempresas han adquirido una gran importancia durante las últimas dos décadas. La percepción sobre el sector de la microempresa ha cambiado; dejó de ser considerado como un elemento improductivo de la economía y comenzó a ser apreciado como uno de los motores de la misma, dotado de un gran potencial para la creación de empleos y la generación de ingresos. Durante los últimos 25 años el BID ha comprendido y asimilado ese cambio, y ha encabezado el apoyo a la microempresa en América Latina y el Caribe. La institución ha realizado notables avances en lo que se refiere a proporcionar productos y servicios destinados a ese sector, y ha liderado el esfuerzo de las instituciones bilaterales y multilaterales encaminado a crear distintos instrumentos de apoyo para las microempresas, entre los que se incluyen los préstamos, las inversiones de capital y la asistencia técnica. Todos estos instrumentos han sido fundamentales para el desarrollo del sector microempresarial.

Los instrumentos del Grupo BID se han combinado y complementado para apoyar a las instituciones locales, tanto públicas como privadas, en el desarrollo y la oferta de servicios financieros y de desarrollo empresarial, cuyo objetivo es promover el crecimiento y la expansión del sector microempresarial. Algunos instrumentos—como el Programa de Empresariado Social (PES) y la Línea de Actividad para el Fortalecimiento de Instituciones Financieras para la Microempresa del FOMIN—han creado nuevos mecanismos destinados a fortalecer la capacidad de las instituciones locales. Por su parte, los diferentes programas de préstamos globales para las microempresas

aumentaron los recursos financieros disponibles para el sector a través de instituciones financieras de segundo piso. El objetivo del BID ha sido combinar de manera estratégica sus instrumentos de apoyo para que se refuercen mutuamente y permitan aprovechar el enorme potencial de los 55 millones de microempresarios del hemisferio.

Con el fin de optimizar el uso de estos instrumentos, los programas del BID y las instituciones financiadas constituyen un objeto de investigación sobre las mejores prácticas y una fuente de enseñanzas sobre el desarrollo de la microempresa, por lo que se han convertido en un recurso esencial para profesionales, donantes y gobiernos. Los progresos basados en el aprendizaje de los últimos 25 años han sido impresionantes y han tenido como resultado cambios importantes en los paradigmas técnicos. Con el paso del tiempo se han sustituido los enfoques temporales y de corto plazo por nuevos enfoques comerciales que hacen énfasis en la sostenibilidad de las instituciones y en su viabilidad financiera. Estos últimos favorecen la adopción de soluciones basadas en los mercados y en el incremento de la capacidad local para servir en forma directa a la microempresa.

Los años ochenta: Metodologías encaminadas a la sostenibilidad

Las primeras experiencias—desde el Banco Solidario S. A. (BAN-COSOL) y Caja de los Andes en Sudamérica hasta la Financiera Calpiá en Centroamérica—nos permitieron comprobar que los servicios financieros para la microempresa podían ser rentables sin necesidad de otorgar subsidios. De la misma forma, los servicios de desarrollo empresarial conceden cada vez más importancia a la sostenibilidad de los programas. Algunos ejemplos—como el de la Fundación Carvajal en Colombia—nos han demostrado que se puede servir a las microempresas con una visión comercial, además de aportar metodologías y tecnologías apropiadas para el sector. Esas experiencias han influido en nuestra manera de pensar sobre la forma de relacionarnos con las microempresas, y han cambiado nuestro énfasis de la transferencia de recursos financieros y técnicos al fortalecimiento de las instituciones intermediarias, las cuales pueden ofrecer dichos servicios con base en la sostenibilidad. De la misma forma han evolucionado nuestras estrategias de apoyo a las microempresas, dando paso a una estrategia integrada y amplia que incluye tanto los servicios financieros como los de desarrollo empresarial.

¿Son pobres los microempresarios?

El sector de la microempresa comprende aproximadamente al 70 por ciento de los pobres. De acuerdo con un estudio realizado en 13 países de América Latina y el Caribe, los índices de pobreza entre los trabajadores de las microempresas demostraron ser más altos que entre los empleados de las empresas más grandes. También existe un notable nivel de pobreza entre las personas que trabajan por su cuenta en comparación con la población trabajadora en general. Los índices de pobreza son más altos entre los propietarios y trabajadores de las microempresas que habitan en zonas rurales. A la luz de estos resultados, los esfuerzos por reducir la pobreza también deben enfocarse en los empleados de las microempresas y en las personas que trabajan por su cuenta, los cuales representan el 70 por ciento de los más pobres.

Fuente: Westley, Glenn D., *¿Pueden las políticas de los mercados financieros reducir la desigualdad del ingreso?* Banco Interamericano de Desarrollo; Washington, D. C., 2001; 60 pp.

Enseñanzas de los años ochenta

- El sector empresarial es heterogéneo; distintos tipos de empresas requieren de distintos tipos de apoyo.
- El marco regulatorio y las políticas que definen el ámbito de las operaciones empresariales constituyen a menudo obstáculos de importancia para el desarrollo del sector empresarial.
- La falta de acceso a los servicios financieros y de desarrollo empresarial obstaculizan el desarrollo de la microempresa.
- El incremento de la capacidad institucional de la microempresa es más importante que otorgar préstamos.
- Las ONG cubren los costos de los microcréditos mediante los ingresos que reciben por el cobro de intereses y comisiones.
- La viabilidad económica de las instituciones que ofrecen servicios a los microempresarios es la clave para su sostenibilidad a largo plazo.

Enseñanzas de los años noventa

- Las microfinanzas son rentables cuando adoptan un enfoque comercial.
- Mediante la comercialización se fomenta la competitividad y la penetración del mercado.
- Los microempresarios necesitan préstamos de fácil reembolso, otorgados con base en su capacidad de pago y que crezcan al ritmo de sus negocios.
- Los bancos y otros intermediarios financieros deben contar con la tecnología financiera apropiada para ofrecer sus servicios al sector de la microempresa.
- La regulación y supervisión adecuada de las instituciones financieras son un requisito indispensable para el financiamiento de este sector.
- Es imprescindible contar con un entorno normativo favorable para la comercialización del sector.
- Existen muchas formas de clasificar a las microempresas; las variables incluyen características financieras y no financieras.

Los años noventa: El impulso a la participación del sector privado

El éxito de las ONG pioneras tuvo como consecuencia un cambio paradigmático por medio del cual el sector privado se incorporó a atender a la microempresa, lo que influyó en el diseño de productos diferenciados y en la calidad de los servicios. La rentabilidad de esas ONG motivó a otras a seguir el ejemplo y a ofrecer productos y servicios similares. Como consecuencia de lo anterior, las instituciones de microfinanzas se vieron obligadas a realizar cambios en el diseño de los productos, la fijación de precios y los mecanismos de prestación de sus servicios, con el fin de posicionarse en este mercado. Por su parte, comenzaron a surgir los servicios de desarrollo empresarial y se implementaron programas que indujeron a la intervención tanto en la demanda como en la oferta, lo que a su vez tuvo un impacto positivo en la localización y eficiencia de los servicios ofrecidos y elevó el nivel de la competencia.

Los avances realizados durante 25 años han tenido como resultado importantes innovaciones que han contribuido al desarrollo de las instituciones microfinancieras y de servicios de desarrollo empresarial de alta calidad. Muchos de los empresarios e instituciones financiados por el Grupo BID han actuado como catalizadores para el desarrollo de un dinámico mercado financiero y de servicios empresariales. Los programas del Grupo BID han permitido perfeccionar los productos y servicios, así como incrementar la relación eficiencia-costos de las instituciones que los proporcionan. De esta manera hemos contribuido al surgimiento de una industria al servicio de la microempresa en la región.

Nuestra visión para el nuevo siglo

El gran desafío para el Grupo BID durante la primera década del siglo XXI consiste en mejorar la productividad de las microempresas y facilitar su inserción en los mercados locales con el fin de desarrollar su potencial para generar ingresos. En ninguna otra parte del mundo se han registrado avances tan rápidos en la comercialización de las microfinanzas como en América Latina y el Caribe. Con base en un inventario de 184 instituciones microfinancieras, elaborado por el BID en 17 países de la región durante el año 2001, puede advertirse que dichas instituciones proporcionan aproximadamente US\$1,2 mil millones al sector². Existe una gran variedad de instituciones que ofrecen crédito a la microempresa en la región. Las instituciones reguladas cubren el 76 por ciento de la oferta de crédito y atienden al 52 por ciento de los clientes, mientras que las no reguladas otorgan el restante 24 por ciento de los créditos y atienden al 48 por ciento de los solicitantes (Gráficos 1 y 2). El estudio de la cartera pone de manifiesto que los recursos privados están fluyendo hacia el sector de la microempresa. Del total de la cartera de las instituciones reguladas, el 38 por ciento corresponde a bancos y empresas financieras que han “descendido” hacia el sector mediante el proceso de profundización (*downscaling*), mientras que el 62 por ciento corresponde a instituciones transformadas y especializadas (*upgrading*), como puede apreciarse en el Gráfico 3. Esta tendencia significa que las microfinanzas están entrando

² Banco Interamericano de Desarrollo. *Inventario del estado de las instituciones de microfinanzas*. BID; Washington, D. C., 2001; 60 pp. Estos datos excluyen a las cooperativas de ahorro y crédito.

a su etapa final, caracterizada por el hecho de que las empresas comerciales proporcionarán servicios financieros al sector microempresarial en forma masiva. Por su parte, los servicios de desarrollo empresarial siguen en constante proceso de innovación, despiertan muchísimo interés y tienen un gran potencial para incrementar la productividad y fomentar el crecimiento del sector microempresarial.

Durante muchos años las microfinanzas han sido la fuerza que ha impulsado el desarrollo de la microempresa en la región. En cambio, los servicios de desarrollo empresarial han tenido que buscar una dirección que proporcione ganancias similares. Actualmente existe una importante convergencia entre ambos enfoques hacia el desarrollo de la microempresa, basada en el reconocimiento del microempresario como un cliente dispuesto a pagar por servicios competitivos. Este es un nuevo enfoque de mercado en que los oferentes compiten con sus productos y servicios y le proporcionan al microempresario más opciones para escoger aquellos que más se ajustan a sus características y necesidades. De esa manera, los microempresarios han dejado de ser considerados simplemente como beneficiarios de programas sociales y han comenzado a ser apreciados como compradores y consumidores de productos y servicios que contribuyen al mejoramiento de sus empresas. Al contar con mejores productos y servicios, los microempresarios tienen más posibilidades de elevar la productividad y competitividad de sus empresas en la primera década del siglo XXI. Por su parte, y como resultado de sus propias reformas, los gobiernos de la región han transformado gradualmente su política asistencialista en una política orientada al mercado y a la competitividad. De esa manera, el Estado también asume un papel importante para el desarrollo de la microempresa: fomentar la oferta privada de los servicios que requiere el sector microempresarial.

Con base en su amplia experiencia en el sector de la microempresa, el Grupo BID ha desarrollado una visión global y un nuevo paradigma de apoyo a la microempresa para la década que se inicia en el año 2000. Dicha visión, que ha madurado durante los últimos 25 años, parte del principio de servir al microempresario como la persona de negocios que es, y de lograr el objetivo de que el sector microempresarial sea atendido por diversas instituciones que amplíen y profundicen su alcance, al ofrecer nuevos productos y servicios especializados a ese importante motor económico.

Por medio de sus programas, el Grupo BID tiene la oportunidad sin precedentes de crear alternativas económicas para las microempresas y ampliar el flujo de recursos privados para aliviar la pobreza, a través de la promoción de un enfoque económico viable. Asimismo puede propiciar las condiciones necesarias para el crecimiento y desarrollo del sector microempresarial en la región por medio de mejores prácticas, políticas y estándares de desempeño encaminados a acelerar el proceso de maduración de esta industria.

Gráfico 1. Cartera de préstamos de las instituciones microfinancieras

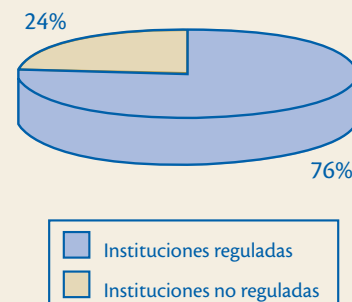


Gráfico 2. Clientes activos de las instituciones microfinancieras

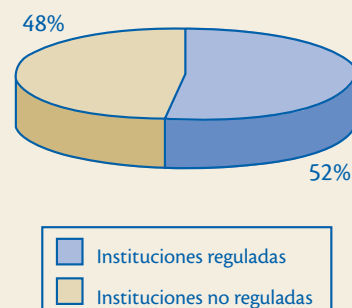
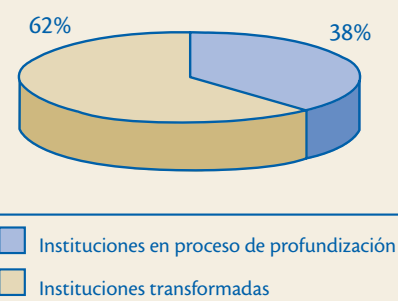


Gráfico 3. Distribución de la cartera de las instituciones microfinancieras



Enseñanzas de los años 2000 a 2002

- El sector de la microempresa en la región se caracteriza por el aumento de la competencia y la penetración del mercado.
- Los enfoques más importantes para el avance de las microfinanzas incluyen la rentabilidad, la competencia y la regulación.
- Las microempresas representan una clientela subatendida para los servicios de desarrollo empresarial, lo que significa que existe un gran potencial para el desarrollo de ese mercado.
- El sector privado se ha convertido en un proveedor importante de servicios en apoyo a la microempresa que contribuyen a la ampliación de los recursos para la misma.

Durante la primera década del nuevo siglo, los servicios de microfinanzas y de desarrollo empresarial tendrán que demostrar su vasto potencial y brindar los frutos del crecimiento económico a un mayor número de personas de escasos recursos. El Grupo BID trabajará unido para hacer que la microempresa forme parte de la economía regulada y promoverá la reforma estructural de esta última para adaptarla y mejorar el acceso a las oportunidades que ofrece una economía mundial cada vez más globalizada. Esas nuevas oportunidades, y la capacidad de enfrentar los retos que implican, serán fundamentales para que las microempresas maduren y se conviertan en negocios rentables así como en fuentes estables de ingreso para sus propietarios y trabajadores. Esta visión general se hará realidad mediante la utilización de los instrumentos de que dispone el Grupo BID para apoyar al sector de la microempresa, para lo cual es necesario incorporar las enseñanzas del pasado y continuar innovando en el futuro.

“El Grupo BID continuará fomentando la participación del sector privado y promoviendo la vinculación de diversas instituciones con el fin de que éstas amplíen los productos y servicios especializados que ofrecen a las microempresas”.

2

El Grupo BID y la microempresa en el inicio de la nueva década



El Grupo BID y la microempresa en el inicio de la nueva década

El inicio de una nueva década

El Grupo BID ocupa una posición de liderazgo entre las instituciones que prestan su apoyo a la microempresa en América Latina y el Caribe al iniciar la primera década del siglo XXI. Durante el decenio de los noventa, el Grupo BID fortaleció a la microempresa en toda la región al invertir US\$693,3 millones en los 26 países miembros. El apoyo del Grupo BID a la microempresa continúa en la década que se inició en el año 2000; hemos invertido US\$122,7 millones adicionales en tan sólo tres años.

Las contribuciones del Grupo BID han comenzado ya a dar frutos: contamos ahora con nuevas metodologías y tecnologías diseñadas de manera apropiada para el sector de la microempresa, que han repercutido en el notable mejoramiento del nivel de vida de los microempresarios y sus familias en la región. La visión inicial del Grupo BID de reducir la pobreza y desarrollar al sector privado en América Latina y el Caribe se convierte en realidad gracias a la participación activa de los bancos y las instituciones financieras de la región en el mercado de la microempresa.

El Grupo BID continuará apoyando al sector con el fin de superar los grandes obstáculos que todavía se interponen al crecimiento de la microempresa. Asimismo seguirá trabajando para ampliar el alcance de las microfinanzas, mejorar la calidad y sostenibilidad de los servicios de desarrollo empresarial y lograr el establecimiento de un marco político y regulatorio favorable para el sector.

Misión y estrategia

El sector de la microempresa ha evolucionado en la región. Nuevos protagonistas—como las instituciones bancarias, financieras, mutualistas, cooperativas y de otros tipos—han comenzado a participar en el mercado de la microempresa. Las experiencias obtenidas recientemente en el área de los servicios de desarrollo empresarial han destacado la necesidad de establecer una industria dinámica, en que los proveedores ofrezcan sus servicios a gran escala y desarrollen soluciones creativas por medio de las asociaciones comerciales, los conglomerados o la subcontratación. Los servicios de apoyo a la microempresa han crecido y madurado mucho durante este largo período, y la región se ha ubicado a la vanguardia del movimiento mundial para apoyar a la microempresa.

Durante la década que se inicia en el año 2000 el Grupo BID continuará fomentando la participación del sector privado y promoviendo la vinculación de diversas instituciones, con el fin de que éstas amplíen los productos y servicios especializados que ofrecen a las microempresas.

Las actividades principales del Grupo BID durante la nueva década se desarrollarán en las siguientes áreas:

- El entorno de las políticas y el régimen de regulación, con el fin de crear un ambiente favorable para que la microempresa tenga acceso a servicios financieros sostenibles y pueda desarrollar el espíritu empresarial y la competitividad como parte de la economía de mercado.
- El desarrollo de los productos y servicios financieros necesarios para que las instituciones microfinancieras puedan extender su cobertura a nuevos segmentos del mercado.
- La ampliación de la gama de servicios de desarrollo empresarial, para fomentar la competitividad de las microempresas en los mercados locales, regionales e internacionales.
- Los avances en el campo del apoyo a la microempresa por medio de la investigación y la divulgación, con el fin de intercambiar experiencias con los profesionales, los donantes y los gobiernos de la región.

A continuación presentamos un breve resumen de las operaciones que el Grupo BID realizó en apoyo de la microempresa durante la gestión 1990–1999, e inmediatamente después detallaremos los avances logrados en cada uno de los tres instrumentos operativos del Grupo BID (el Programa de Empresariado Social, el Fondo Multilateral de Inversiones y los préstamos globales para la microempresa) durante la gestión 2000–2002.

Antecedentes: Las operaciones del Grupo BID durante la gestión 1990–1999

El Grupo BID invirtió US\$693,3 millones en el desarrollo de la microempresa en América Latina y el Caribe durante la década de los noventa. Sus programas constituyeron una importante contribución durante el decenio y superaron la meta de US\$500 millones trazada inicialmente por la institución en la estrategia Micro 2001. Los préstamos globales alcanzaron la cifra de US\$435,8 millones, lo que representa más del 63 por ciento de los recursos aportados por la institución (Cuadro 2). Por su parte, las contribuciones del Programa de Empresariado Social (PES) y el Fondo Multilateral de Inversiones (FOMIN) ascendieron a US\$162,2 millones y US\$95,3 millones, respectivamente. Mediante la aportación de estos importantes recursos, el Grupo BID ha promovido el desarrollo de las instituciones microfinancieras y ha logrado avances en la implementación de las mejores prácticas relacionadas con los servicios de desarrollo empresarial. Igualmente ha celebrado alianzas con el sector privado para el desarrollo de la microempresa en la región.

Cuadro 2. El apoyo del Grupo BID a la microempresa (1990–1999)

Instrumento	Monto (US\$ millones)	Distribución
Programa de Empresariado Social	162,2	23%
Fondo Multilateral de Inversiones	95,3	14%
Préstamos globales para la microempresa	435,8	63%
Totales	693,3	100%

Resumen de las operaciones del Grupo BID durante la gestión 2000–2002

El Grupo BID destinó US\$122,7 millones para apoyar a la microempresa durante los primeros tres años de la nueva década (Gráfico 5). Estos recursos son el resultado de las contribuciones realizadas por el Programa de Empresariado Social y el Fondo Multilateral de Inversiones, destinadas a promover importantes innovaciones en la prestación de servicios financieros y de desarrollo empresarial (Cuadro 3). La aportación de estos recursos del Grupo BID comienzan a dar frutos hoy en día, al fomentar la participación activa del sector privado en la promoción del desarrollo de las microempresas.

Los instrumentos operativos del Grupo BID se han combinado y complementado para apoyar, junto con otras agencias internacionales e instituciones locales—tanto públicas como privadas—, la promoción y oferta de servicios financieros y de desarrollo empresarial orientados a lograr el crecimiento y la expansión del sector microempresarial. El Grupo BID utiliza actualmente tres instrumentos operativos de financiamiento para apoyar a las microempresas, los cuales se resumen en el siguiente apartado:

- El Programa de Empresariado Social (PES).
- El Fondo Multilateral de Inversiones (FOMIN).
- Los préstamos globales para la microempresa.

Cuadro 3. El apoyo del Grupo BID a la microempresa (2000–2002)		
Instrumento	Monto (US\$ millones)	Distribución
Programa de Empresariado Social	20,2	16%
Fondo Multilateral de Inversiones	72,5	59%
Préstamos globales para la microempresa	30,0	24%
Totales:	122,7	100%

El Programa de Empresariado Social

Propósito

El Programa de Empresariado Social (PES) sustituyó al Programa de Pequeños Proyectos. Fue creado en 1998 para promover el capital social y el desarrollo económico de los grupos de población que viven en la pobreza y la marginación. A lo largo de sus 25 años de existencia, es decir, incluyendo el período en que operó como Programa de Pequeños Proyectos, el PES se ha convertido en un instrumento clave para que BID impulse el desarrollo económico local en el contexto de una visión estratégica regional. Este innovador instrumento ha permitido considerar de manera conjunta el impacto social y el rendimiento económico, con el fin de promover el avance de la microempresa en América Latina y el Caribe.

El PES otorga préstamos a bajas tasas de interés hasta por US\$1 millón—y realiza además donaciones de cooperación técnica hasta por US\$250 mil—destinados al desarrollo y fortalecimiento de instituciones innovadoras. El PES emplea sus recursos de manera estratégica y otorga financiamiento a un número limitado de proyectos representativos; dichos proyectos deben ser innovadores y capaces de promover el aprendizaje de un país a otro, o de ser emulados en otras partes de la región. Mediante este instrumento se promueven operaciones empresariales que generan beneficios sociales, y se ayuda a las organizaciones comunitarias a fomentar el desarrollo de la microempresa.

El PES es un programa altamente competitivo. Anualmente dispone de aproximadamente US\$10 millones para financiar proyectos en 26 países de América Latina y el Caribe. El Grupo BID está comprometido a contribuir al éxito de este nuevo tipo de empresariado social y a apoyar proyectos que ofrezcan servicios financieros y de desarrollo empresarial, social y comunitario de manera sólida, eficiente y sostenible, en beneficio de las personas de bajos ingresos, los grupos indígenas, las mujeres, los jóvenes y otros grupos marginados.

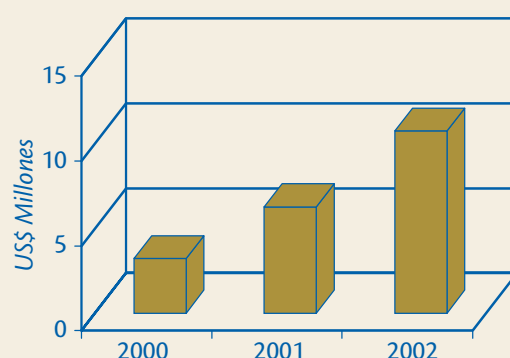
El financiamiento por medio del PES (2000–2002)

El Grupo BID aprobó 45 proyectos por un total de US \$20,2 millones durante la gestión 2000–2002 (Gráfico 4). Los recursos utilizados en este programa provienen del Fondo de Operaciones Especiales y de fondos de fideicomiso que administra el banco. Los recursos del PES fueron destinados durante el período a programas de microfinanzas (60 por ciento) y de desarrollo empresarial (40 por ciento). Los préstamos cuentan con cierta flexibilidad en lo que se refiere a montos y términos, con el fin de adaptarlos a las diferentes actividades financiadas.

Una mirada rápida al PES

- Aporta cerca de US\$10 millones al año para el desarrollo y fortalecimiento de instituciones innovadoras.
- Proporciona préstamos hasta por US\$1 millón a bajas tasas de interés, y realiza donaciones de hasta US\$250 mil para cooperación técnica.
- Apoya proyectos de servicios financieros y de desarrollo empresarial, y presta atención especial a los grupos pobres y marginados.
- Préstamo promedio a largo plazo: US\$500 mil.

Gráfico 4. Programa de Empresariado Social (2000–2002)



La calidad marca la diferencia

El éxito de los empresarios agrícolas de la Cooperativa Agropecuaria y Artesanal Unión Quebrada y Valles (CAUQUEVA) fue reconocido al recibir el premio otorgado por el movimiento Slow Food de Turín, Italia, por su compromiso con la producción de calidad y la preservación de las prácticas agrícolas y culturales de su comunidad. CAUQUEVA fue fundada en 1996 en la provincia de Jujuy, Argentina, para mejorar y comercializar sus productos entre los compradores locales y en los mercados internacionales. Con el apoyo del Grupo BID, la cooperativa ha creado una nueva cadena económica que combina la producción agropecuaria, la capacitación, la asistencia técnica, el empaque, la distribución y una estrategia de comercialización para hortalizas, frutas y otros productos de origen andino. Este posicionamiento en nichos de mercado específicos ha sido el fruto de un largo proceso de aprendizaje y ha tenido importantes efectos en la regulación de insumos y productos. El resultado ha sido un incremento del 25 por ciento en el precio de sus productos. Actualmente, CAUQUEVA se encuentra planificando el siguiente paso: la comercialización por medio de Internet no sólo de sus productos sino también de otros procedentes de la región.

Actividades que reciben el apoyo del PES

Las actividades financiadas por el PES se relacionan con el fomento de la competitividad empresarial.

En el ámbito de los servicios financieros:

- Diseño de instrumentos innovadores, como el arrendamiento financiero (*microleasing*).
- Expansión del microcrédito a grupos marginales y de bajos ingresos.
- Capitalización de empresas y asociaciones.

En el área de los servicios de desarrollo empresarial:

- Difusión de nuevas tecnologías.
- Creación de centros de servicio para las empresas.
- Fomento de la empresa rural.
- Comercialización de productos agrícolas no tradicionales.
- Expansión hacia los mercados locales, regionales e internacionales.
- Comercialización por medio de franquicias.

El Fondo Multilateral de Inversiones

Propósito

El Fondo Multilateral de Inversiones (FOMIN) fue creado en 1993 para promover el desarrollo del sector privado en América Latina y el Caribe. Como parte de sus objetivos, el FOMIN brinda apoyo a las instituciones intermediarias que prestan sus servicios al sector de la microempresa. Este apoyo se realiza mediante donaciones para asistencia técnica, créditos directos e inversión de capital o “cuasi-capital” (créditos de alto riesgo). La flexibilidad de los instrumentos que utiliza el FOMIN le han permitido adaptarse a la evolución y a las cambiantes necesidades de la microempresa y de los organismos que la apoyan.

Con base en las enseñanzas obtenidas, el FOMIN ha creado instrumentos apropiados para el financiamiento de las microempresas. El FOMIN cuenta actualmente con instrumentos ágiles y flexibles entre los que destacan tres líneas principales: la Línea de Actividad para el Fortalecimiento de Instituciones Financieras para la Microempresa, diversos proyectos de apoyo a la microempresa y el Programa Iniciativa de Innovación.

Línea de Actividad

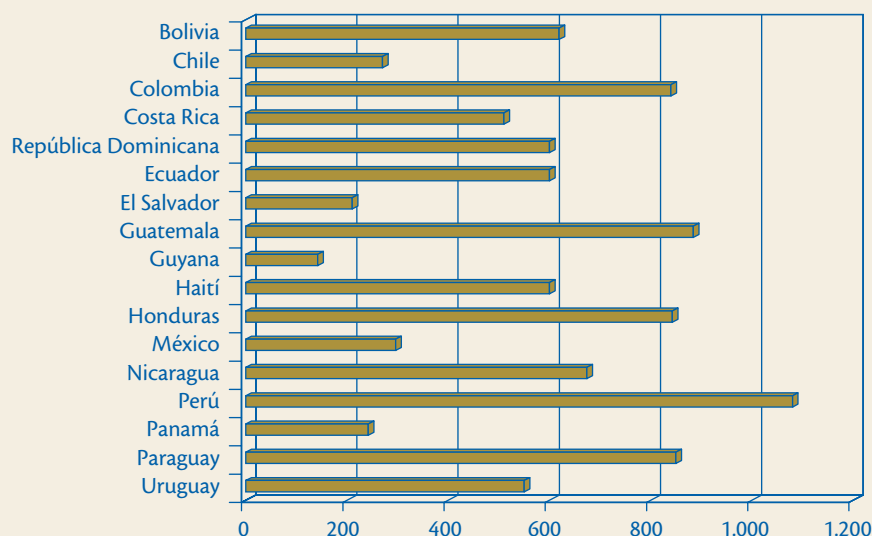
La Línea de Actividad para el Fortalecimiento de Instituciones Financieras para la Microempresa fue creada por el FOMIN en 1998 para fortalecer la capacidad de las instituciones microfinancieras y apoyar

Características de los proyectos del FOMIN

- **Son innovadores.** Una función muy importante del FOMIN consiste en promover enfoques nuevos y eficaces para el desarrollo del sector privado.
- **Sirven como modelo.** Es necesario que los proyectos puedan ser emulados en otros sectores y/o países beneficiarios.
- **Son sostenibles.** Los proyectos deben tener un plan convincente, así como un gran potencial de sostenibilidad, antes de recibir los recursos del FOMIN.
- **Forjan alianzas.** Los proyectos del FOMIN se realizan de manera conjunta con socios locales, quienes aportan actualmente en promedio más del 50 por ciento de los costos de cada proyecto.
- **Son efectivos.** Los recursos del FOMIN deben ser decisivos para el resultado de un proyecto y deben ser la elección más adecuada para financiar una iniciativa concreta.

Gráfico 5. Apoyo al fortalecimiento de instituciones en microfinanzas

FOMIN (Línea de Actividad, 1999–2002) US\$ miles



Profundización (*Downscaling*): Un banco comercial haitiano amplía su cobertura hacia la microempresa

“En una economía como la de Haití, donde existe un gran sector informal, las recurrentes crisis políticas ocurridas desde 1986 han hecho crecer a dicho sector debido a que la inestabilidad socio-económica condujo a una caída en las inversiones y a un aumento en las donaciones”, afirma Pierre-Marie Boisson, Presidente de Société Générale de Solidarité, S.A. (SOGESOL).

Es en este medio que Société Générale Haïtienne de Banque S.A. “(SOGEBANK), el banco comercial más grande de Haití, se ha convertido en el líder de la apertura de un nuevo mercado financiero dirigido hacia la clientela microempresarial en el país más pobre de la región. Con el apoyo del BID-FOMIN se realizaron los estudios de factibilidad y se proporcionó capacitación al personal. En el año 2000 SOGEBANK creó SOGESOL, una sociedad anónima afiliada al banco, de la que es su principal accionista con una participación del 35 por ciento. De manera conjunta, el fondo privado de inversión ProFund Internacional y la organización ACCION International cuentan con el 40 por ciento de las acciones; el 25 por ciento restante está en manos de inversionistas locales.

En sus primeros dos años de existencia SOGESOL ha atendido a más de 7.000 clientes microempresarios y tiene una cartera de préstamos de US\$2,5 millones, con una tasa de morosidad de sólo 3,4 por ciento. Gracias a esos exitosos resultados SOGESOL alcanzó ya su punto de equilibrio. El gran reto que enfrenta actualmente SOGESOL consiste en seguir ampliando la gama de productos financieros que ofrece en cinco sucursales a nivel nacional.

Transformación (*Upgrading*): FUNADEH se convierte en FINSOL

La Fundación Nacional para el Desarrollo de Honduras (FUNADEH) es una organización privada dedicada al desarrollo de la micro y pequeña empresa a través de la capacitación y el otorgamiento de créditos. En 1997 la institución alcanzó la sostenibilidad financiera y dio los pasos necesarios para transformarse en una institución financiera regulada, capaz de manejar servicios financieros y captar depósitos del público. En junio de 1999, la Comisión Nacional de Bancos y Seguros y el Banco Central de Honduras autorizaron la creación de Financiera Solidaria, S.A. (FINSOL). El Grupo BID ha apoyado esa transformación, como la de muchas otras instituciones que han seguido pasos similares. El apoyo del Grupo BID ha permitido que FINSOL cuente con un sistema de información adecuado para cumplir con las regulaciones y requisitos de las entidades supervisoras y pueda desarrollar sus operaciones en línea en las sucursales. Dicho apoyo también ha permitido que FINSOL diseñe y opere productos relacionados con la captación de depósitos y capacite a su personal para el cambio institucional. FINSOL se ha convertido ya en una institución financiera que cuenta con 12 sucursales, cuatro de ellas en zonas rurales. A finales de 2002, su cartera sumaba US\$6,6 millones distribuidos en 11.300 préstamos. Los servicios de depósito ya se iniciaron y han registrado movimientos por US\$2,5 millones durante el año; el balance ascendió a US\$1,5 millones en diciembre de 2002, cifra que corresponde a cerca de 1.000 certificados de depósito. FINSOL es otro ejemplo que demuestra la manera en que las instituciones microfinancieras se han comercializado y posicionado como importantes proveedores de servicios financieros para una población subatendida por el sector regulado.

la consolidación y expansión de los servicios de microfinanciamiento, lo que permitió la profundización (*downscaling*) de las instituciones financieras reguladas—principalmente bancos y otras entidades de financiamiento—y la transformación (*upgrading*) de las ONG. Durante sus primeros años de operación el FOMIN aprobó 38 proyectos por US\$9,8 millones correspondientes a la Línea de Actividad (Gráfico 5). El programa ha demostrado ser un instrumento de financiamiento ágil para ampliar el alcance de las microfinanzas y también ha ofrecido asistencia técnica a las ONG que buscan formalizar sus actividades, así como a instituciones financieras comerciales o especializadas que buscan crear y ampliar nuevos productos o servicios financieros para las microempresas.

Diversos proyectos de apoyo a la microempresa

Tienen el propósito de lograr un entorno apropiado para el desarrollo de la microempresa, apoyar subsectores como artesanías y productos agrícolas no tradicionales y responder a eventos especiales que afectan a los microempresarios, como el huracán Mitch. El FOMIN ayuda a impulsar reformas legales encaminadas a la creación de un ambiente más propicio para el sector, fortalece a los intermediarios financieros que le proporcionan servicios y contribuye a mejorar la capacidad de supervisión de las autoridades bancarias. El FOMIN aprobó 75 operaciones por un total de US\$72,5 millones durante el período 2000–2002. La mayoría de esos proyectos tienen el objetivo de desarrollar un mejor entorno para las microempresas con el fin de aprovechar el potencial de su capacidad operativa; buscan además incrementar el acceso de las instituciones a fuentes de financiamiento con el fin de satisfacer la gran demanda de servicios por parte de las microempresas de la región.

Programa Iniciativa de Innovación

Este programa fue establecido por el FOMIN en junio del año 2000 para apoyar la innovación en los servicios financieros y de desarrollo empresarial dirigidos al sector de la microempresa. El fondo, denominado Alianza para la Innovación, cuenta con un capital inicial de US\$8 millones y tiene el propósito de promover alianzas con diferentes instituciones privadas con el fin de ampliar el acceso de los microempresarios a nuevos productos y servicios que mejoren su competitividad. El programa funciona con base en un sistema abierto de licitación; dicho sistema tiene como objetivos apoyar la formulación de hasta 10 innovaciones y financiar una serie de proyectos destinados a experimentar o introducir nuevos conceptos de desarrollo orientados hacia la microempresa. El Programa Iniciativa de Innovación es altamente competitivo. Durante la primera ronda de licitación fueron presentadas 65 propuestas, y durante la segunda ronda fueron presentadas 109, entre las que fueron seleccionados y financiados 10 proyectos innovadores por un total de US\$4,9 millones.

Los artesanos rurales se vinculan a los mercados internacionales

El Grupo BID ha comenzado a brindar su apoyo a tres empresas privadas de Centroamérica por medio del Programa Iniciativa de Innovación: Oyanca (Nicaragua), La Casa (Guatemala) y ATUTO (Honduras). Estas tres empresas exportadoras proporcionan servicios de desarrollo empresarial a microempresarios rurales y urbanos, predominantemente mujeres, por medio de una alianza con la agencia de asistencia técnica Weidemann Associates Inc. El proyecto se enfoca en el subsector de accesorios decorativos y tiene el objetivo de fortalecer los sistemas de producción, exportación y mercadotecnia de la región. Entre sus compradores se encuentran Pier One, Country Originals, Toyo, Montage y Exploris; los productos han sido exhibidos en diversos eventos internacionales, como la Feria de Accesorios para el Hogar de Nueva York y la Feria del Mueble en High Point, Carolina del Norte. Uno de los productos de mayor éxito han sido las lámparas de cerámica producidas en San Juan del Oriente, Nicaragua, que fueron incluidas en el catálogo más reciente de la colección de Tommy Bahama y se venden actualmente en Estados Unidos por medio de la prestigiada empresa Wildwood Lamps.

Una visión de mercado para los servicios de apoyo tecnológico a la microempresa

El Instituto de Investigaciones Socioeconómicas y Tecnológicas (INSOTEC) es una organización ecuatoriana que ofrece servicios tecnológicos a la micro, pequeña y mediana empresa en forma sostenible. INSOTEC tiene en marcha un proyecto en el cantón de Pelileo, a las afueras de Quito, por el que ofrece diseño computarizado, corte y otros servicios a los microempresarios que confeccionan ropa de mezclilla. La institución cobra a los microempresarios por el acceso a esta tecnología de punta, y de esa manera logra recuperar entre el 35 y el 206 por ciento de sus costos, según el mercado y la estrategia de cada institución. INSOTEC se ha convertido en un polo de desarrollo empresarial en el ámbito de la industria textil por medio de una agresiva estrategia de recuperación de costos. El Instituto invierte en el desarrollo de servicios caracterizados por su potencial de rentabilidad. Una vez que ha sido puesto a prueba en una ciudad, dicho servicio es cancelado si no logra atraer suficientes clientes para alcanzar el punto de equilibrio al cabo de unos pocos meses. Los encargados de la institución están firmemente convencidos de que el posicionamiento en el mercado y la calidad de los servicios son los factores más importantes para los clientes microempresarios.

Resumen del financiamiento por medio del FOMIN (2000–2002)

El FOMIN otorgó financiamiento a diversos proyectos por un total de US\$72,5 millones en los tres primeros años de la nueva década (Cuadro 4). El grupo de proyectos financiados por el FOMIN en el sector de la microempresa constituye un mecanismo eficiente para optimizar el impacto de los recursos, al adaptarlos a las necesidades específicas de cada proyecto. Las inversiones realizadas durante el primer trienio de esta década por el FOMIN representan el 60 por ciento de los recursos destinados por el Grupo BID al sector de la microempresa.

Cuadro 4. Operaciones del FOMIN (2000–2002)

Actividades	Monto (US\$ millones)	No. de operaciones
Línea de Actividad	6,8	26
Programa Iniciativa de Innovación	4,9	10
Proyectos de apoyo a la microempresa:		
Apoyo a las microfinanzas	7,6	7
Inversiones en microfinancieras	9,8	4
Servicios de remesas	13,8	6
Apoyo a la capacidad empresarial	13,3	17
Marco legal, normativo y de supervisión	2,1	2
Emergencias (programas especiales)	14,2	3
Total FOMIN	72,5	75

Actividades que reciben el apoyo del FOMIN

En resumen, el financiamiento del FOMIN contribuye a realizar proyectos innovadores que demuestran que tienen la posibilidad de ser sostenibles y de servir como ejemplo a ser emulado por los inversionistas privados. Algunos de los proyectos innovadores aprobados por el FOMIN incluyen:

- Fortalecimiento de las instituciones microfinancieras.
- Productos microfinancieros innovadores como ahorros, remesas, vivienda y seguros.
- Servicios de desarrollo empresarial, como acceso a nuevas tecnologías de producción y mercadotecnia, capacitación para microempresas orientadas a subsectores específicos, etc.
- Programas de emergencia.
- Capital accionario en las instituciones microfinancieras.

El fomento al microahorro en Bolivia

Las microfinanzas bolivianas han marcado el paso en América Latina y el Caribe. Las instituciones microfinancieras como BANCOSOL y los fondos financieros privados han innovado productos y tecnologías relacionadas con el microcrédito. Sin embargo, su experiencia en el ámbito del ahorro no ha sido tan fructífera. A pesar de sus esfuerzos, dichas instituciones tienen actualmente muy baja penetración en el mercado de las micro y pequeñas cuentas de ahorros en comparación con otras experiencias internacionales exitosas. Con el apoyo del Grupo BID, más de 50 instituciones microfinancieras bolivianas se han propuesto un nuevo reto: contribuir al aumento de la captación de los depósitos del público por medio del mejoramiento de la calidad, la variedad y el volumen de los servicios de depósito, respondiendo a las demandas y necesidades principalmente de su clientela de microcrédito. El BID-FOMIN financiará el 50 por ciento de este proyecto de US\$2,4 millones, cuyo objetivo es aprovechar los esfuerzos del sector privado, del Estado, de los organismos de cooperación internacional y de otras entidades de fomento a las microfinanzas para realizar diversas acciones que mejoren y amplíen los servicios de depósito. Las instituciones que prestan servicios microfinancieros—bancos, y crédito de ahorro y fondos financieros privados—participarán en el proyecto para reducir la dependencia de las instituciones microfinancieras bolivianas respecto de los grandes financiadores y de los depósitos coyunturales. Se estima que el proyecto beneficiará directamente a más de 2,5 millones de personas tanto en el ámbito urbano como en el rural, gracias a las campañas educativas sobre la importancia del ahorro, y que se abrirán 28.000 nuevas cuentas. Se espera que este proyecto sirva como modelo, toda vez que se trata del primero de este tipo en la región.

Los préstamos globales a la microempresa

Los créditos globales a la microempresa constituyen una de las herramientas utilizadas por el Grupo BID para mejorar el financiamiento del sector a escala nacional. Muchos de estos créditos globales también van dirigidos a la pequeña empresa, lo que fortalece su vinculación con las microempresas. Mediante estos programas, el BID presta fondos a las instituciones financieras de segundo piso, es decir, al banco central de un país o a un banco de desarrollo. Esta institución presta los fondos a bancos comerciales o a instituciones de microfinanzas minoristas, las cuales a su vez otorgan créditos

a las microempresas y a las pequeñas empresas individuales. El financiamiento se complementa con asistencia técnica dirigida a las instituciones participantes con la finalidad de contribuir a la adopción de una tecnología de crédito apropiada para prestar servicios a los sectores mencionados. Los créditos globales constituyen un instrumento para expandir la penetración de mercado de la microempresa y ampliar la oferta hacia diferentes segmentos de la economía de un país.

Brasil amplía la cobertura del microcrédito

Durante el período 2000–2002, Brasil gestionó un préstamo global destinado a la masificación del microcrédito. Brasil es el país más grande de la región, y tiene el mayor número de microempresas en América Latina y el Caribe; se estima que el mercado brasileño cuenta con 18,9 millones de microempresarios, pero menos del uno por ciento de ellos tiene acceso al crédito. Durante el año 2002 se otorgó un préstamo por US\$30 millones al Banco del Nordeste, con el fin de que dicha institución continúe su exitoso programa CrediAmigo, extienda su cobertura y penetración en el mercado del nordeste de Brasil e incorpore a 120.000 nuevos clientes.

La gestión del conocimiento

El Grupo BID ha desarrollado una estrategia de gestión del conocimiento que le permite manejar, de manera dinámica y flexible el conocimiento institucional relacionado con los proyectos financiados en el sector de la microempresa. Esta consiste en difundir las enseñanzas derivadas de los proyectos por medio de conferencias, foros regionales, informes de investigación y publicaciones periódicas que contribuyan al avance de las tareas de apoyo a la microempresa en la región.

Además de sus actividades financieras, el Grupo BID ha realizado una labor de gran importancia para el desarrollo del conocimiento y la difusión de la información sobre el sector de la microempresa. La gestión de ese conocimiento forma parte de las actividades estratégicas del Grupo BID. Las tareas de divulgación permiten compartir las experiencias adquiridas en el sector de la microempresa y crear importantes vínculos con los grupos y comunidades que trabajan en el sector o que le prestan su apoyo. La gestión del conocimiento comprende las siguientes actividades:

- El fomento del aprendizaje sobre las mejores prácticas y la difusión de las lecciones derivadas del sector de la microempresa y de las instituciones que lo apoyan, incluyendo la nueva industria de las microfinanzas, los servicios de desarrollo empresarial, la información relacionada con el manejo de riesgos (v. gr. las agencias de crédito, las calificadoras de riesgos, etc.) y todas aquellas áreas del conocimiento que contribuyan a fortalecer la competitividad en el mercado.

- El establecimiento de estándares de desempeño (*benchmarking*) que permitan el desarrollo de instituciones sólidas y sostenibles, así como el mejoramiento de la competitividad en los mercados en que operan. Este ha sido uno de los factores que más ha contribuido al desarrollo de las microfinanzas en la región; actualmente se desarrollan experiencias muy importantes para los servicios de desarrollo empresarial.
- El apoyo a dos áreas de gran importancia en el proceso de globalización: las iniciativas tecnológicas y las no tecnológicas. Las primeras se refieren al desarrollo de bases de datos y redes internas (véase <http://www.iadb.org/sds/MSM>). La segunda se refiere a la realización de foros, seminarios y todas aquellas actividades que permitan compartir, debatir e intercambiar ideas sobre el sector.

El Grupo BID apoyó actividades de difusión e investigación durante el período 2000–2002; esta inversión tuvo un efecto multiplicador en la difusión del conocimiento y la información en la región. Los recursos fueron utilizados en las áreas que se mencionan a continuación.

La difusión de las mejores prácticas

En América Latina y el Caribe se reconoce cada vez más el potencial de las microfinanzas. El surgimiento de varias instituciones exitosas y su rápido crecimiento han colocado el tema en la agenda relacionada con las políticas de la mayoría de los países en desarrollo. El libro titulado *Principios y prácticas para la regulación y supervisión de las microfinanzas* está dirigido a las autoridades de supervisión bancaria que deseen establecer un marco regulatorio y de supervisión para las microfinanzas. Su propósito es responder a la creciente demanda de principios y directrices claramente identificables sobre la manera de regular y supervisar las microfinanzas. Esta investigación es el resultado de la colaboración del BID con la Asociación de Supervisores de Bancos de las Américas; dichas instituciones organizaron de manera conjunta varios seminarios para la discusión del tema en que participaron los representantes de las entidades de supervisión de los países de la región. La preparación de este libro ha dado inicio a un proceso de concientización sobre el entorno legal y normativo de las microfinanzas. El libro representa un ejemplo de la gestión del conocimiento del Grupo BID y de su compromiso con la difusión de las mejores prácticas en un tema de gran trascendencia como lo es la regulación y supervisión de las microfinanzas. Los supervisores bancarios de varios países latinoamericanos han empezado ya a tomar importantes medidas para prestar atención al ámbito de las microfinanzas y proporcionarles el adecuado marco de normas y estándares prudenciales.

Basado en una cuidadosa investigación de la evolución de las instituciones microfinancieras en Bolivia, Perú, Colombia y Paraguay, este libro es una herramienta que guía a las autoridades de supervisión para participar en forma activa y constructiva en el desarrollo de marcos regulatorios y de supervisión para las microfinanzas. Los autores formulan un inventario de los elementos que debe incluir un marco de este tipo, con base en los riesgos y a las características particulares de la actividad, desde la orientación de la perspectiva legal hasta la elaboración de las principales normas regulatorias. Las recomendaciones contenidas en el texto constituyen un punto de partida para la adaptación a la realidad de cada país, con el objetivo de impulsar el crecimiento de la industria de las microfinanzas, necesaria para reducir la pobreza y fomentar el crecimiento económico en América Latina y el Caribe.

Fuente: Jansson, Tor; Rosales, Ramón y Westley, Glenn, *Principios y prácticas para la regulación y supervisión de las microfinanzas*, Banco Interamericano de Desarrollo; Washington, D. C., 2003.

Publicaciones

El Grupo BID utiliza distintas publicaciones para divulgar información y consejos valiosos sobre la microempresa en toda la región, especialmente datos y análisis que, de otra forma, son difíciles de conseguir. Dentro de la Unidad de Microempresa, un grupo de especialistas en el sector de la microempresa se dedica a la investigación de las distintas tendencias del sector y a la divulgación de las mejores prácticas y lecciones aprendidas, para ver en detalle el listado de publicaciones por favor referirse al Anexo IV. Entre las múltiples publicaciones del Grupo BID sobre el sector de la microempresa, vale la pena destacar los siguientes libros:

- “Dinero Seguro: Desarrollo de cooperativas de ahorro y crédito eficaces en América Latina,” contiene la formulación de una estrategia de reforma para fortalecer y modernizar a las cooperativas de ahorro y crédito, con una importante participación en los servicios microfinancieros (ahorro, crédito para inversión de empresas y del hogar, seguros, remesas) en las áreas urbana y rural de los países de la región.
- “Empresarialidad en países emergentes: Creación y desarrollo de nuevas empresas en América Latina y el Este de Asia,” presenta los resultados de un estudio comparativo sobre los factores que contribuyen a la gestación de las empresas y del tejido empresarial
- “Indicadores de desempeño para Instituciones Microfinancieras,” es una guía técnica que contiene un análisis de los indicadores básicos utilizados en esta nueva industria.

El desarrollo de políticas en el Grupo BID

Un principio estratégico del Grupo BID es contribuir al debate de las políticas y a la formulación de agendas de acción concertada entre los diferentes grupos interesados (el sector público, el sector privado, las agencias internacionales, los microempresarios, etc.); compartir con ellos las enseñanzas derivadas de los proyectos; organizar conferencias y foros regionales; y realizar investigaciones y publicaciones periódicas, así como otras actividades relacionadas con la gestión del conocimiento y la difusión de la información que contribuyan al desarrollo de la microempresa.

Durante el período cubierto por este informe se aprobó una nueva Estrategia de Finanzas Rurales, con la cual se busca promover la prestación de servicios financieros en el ámbito rural, partiendo del principio de que dichos servicios deben ser eficientes, de gran alcance y sostenibles. Con el fin de impulsar el debate sobre este importante tema se organizó en Bolivia un seminario sobre Prácticas Promisorias en Finanzas Rurales.

El Foro Anual de la Microempresa para América Latina y el Caribe

El Foro Anual se ha convertido en un evento de la mayor trascendencia en la región por la diversidad de los participantes, tanto del sector público como del privado, que brindan su apoyo a la microempresa en la región. El Foro sirve como punto de encuentro para debatir temas de actualidad y de gran importancia para el sector, activar el intercambio de información, estimular la formación de redes y promover la celebración de nuevas alianzas de negocios. El Foro es una muestra de la importancia de la cooperación internacional, no sólo en lo que se refiere a las donaciones y el financiamiento, sino también a la transferencia de conocimientos y el intercambio de experiencias entre países con niveles similares de desarrollo. Los Foros se han convertido además en un sitio ideal para realizar reconocimientos importantes por medio de los Premios Interamericanos para el Desarrollo de la Microempresa. Estos fueron instituidos en 1999 por el Grupo BID para reconocer las aportaciones más sobresalientes de instituciones y personas que han dedicado sus vidas a apoyar a los empresarios más humildes de la región.

“El Foro Interamericano de la Microempresa . . . es una oportunidad magnífica para aumentar las alianzas estratégicas, . . . para unir esfuerzos y recursos y para estrechar los lazos que trascienden los límites de naciones y continentes . . . Este Foro es ahora una institución”.

Enrique V. Iglesias, Presidente, BID

Seminarios y talleres

Durante la gestión 2000–2002 también se organizaron seminarios y talleres entre los que vale la pena destacar el Taller sobre Programas de Microcrédito para la Vivienda, el Seminario sobre Ahorros y el Taller de Cadenas Productivas y Competitividad. Mediante estos talleres ha sido posible realizar importantes avances en esos temas. Uno de los objetivos más importantes de los eventos mencionados es compartir la gestión del conocimiento, tanto a nivel local como internacional, por medio de una serie de mecanismos consultivos con los países miembros y con instituciones de los sectores público y privado.

“La estrategia del Grupo BID consiste en incrementar la competitividad de los productos e instituciones que participan en el mercado microempresarial, lo que a su vez generará mayor eficiencia y arrojará beneficios tanto para esas instituciones como para sus clientes”.



3

**Una visión
del futuro**

UNA VISIÓN DEL FUTURO

¿Dónde estamos?

El apoyo que el Grupo BID ha brindado al sector de la microempresa durante los últimos 25 años está comenzado a dar frutos. En ninguna otra parte del mundo se ha registrado una participación tan activa del sector privado ni un progreso tan rápido de la microempresa como en América Latina y el Caribe. La microempresa ha florecido en la región; la competencia y penetración de este mercado también se han intensificado, por lo que se ha iniciado una nueva era comercial para este importante sector de nuestras economías.

Las actividades microfinancieras han tenido un enorme progreso, especialmente durante los últimos cinco años. Prueba de lo anterior es el hecho de que 184 instituciones incluidas en el estudio del BID prestan actualmente sus servicios a cerca de 1,8 millones de clientes microempresarios, quienes han tenido acceso a créditos por un valor aproximado de US\$1,2 mil millones. De las entidades que forman parte de ese grupo, las instituciones reguladas cubren aproximadamente el 76 por ciento de la demanda de crédito del sector microempresarial y atienden a cerca del 52 por ciento de los clientes, lo que demuestra que los recursos privados han comenzado a fluir hacia el sector. Una amplia variedad de instituciones participa hoy en día en el mercado de la microempresa: desde organizaciones no gubernamentales y cooperativas de ahorro y crédito hasta empresas financieras y bancos comerciales. Todas esas entidades tienen diferentes objetivos institucionales, así como productos y servicios orientados hacia distintos segmentos del sector de la microempresa.

Al igual que las microfinanzas, los servicios de desarrollo empresarial también continúan su avance en pos de lograr la viabilidad del mercado y el diseño de nuevas estrategias, como las concentraciones empresariales (*clusters*) y las cadenas productivas. Estos programas son imprescindibles y han generado un gran interés en términos de su contribución potencial al ingreso, la supervivencia y el crecimiento de la microempresa en el contexto de una economía mundial globalizada.

¿Hacia dónde vamos?

El Grupo BID continuará trabajando en la primera década del nuevo siglo para mejorar la calidad y sostenibilidad de los servicios de desarrollo empresarial que se proporcionan a la microempresa, y seguirá promoviendo el desarrollo de mercados en los subsectores emergentes. Con el fin de hacer más efectiva su intervención, la institución financiará programas innovadores encaminados a consolidar un mercado eficiente de servicios empresariales y a lograr que los microempresarios tengan acceso al mismo para mejorar su calidad de vida.

El sector de la microempresa tiene un enorme potencial en la región, pero aún falta mucho por lograr para cumplir los objetivos estratégicos de nuestra institución, consistentes en promover las condiciones necesarias para:

- Reducir la pobreza por medio de actividades que generen ingreso.
- Generar empleo.
- Aumentar la producción nacional y el crecimiento económico.
- Propiciar la articulación productiva con la pequeña y mediana empresa (PyME) y con las grandes empresas.
- Disminuir el costo social.
- Promover el espíritu empresarial.

Para alcanzar esas metas y cosechar los frutos de las inversiones realizadas debemos continuar apoyando el desarrollo del sector, así como propiciar la ampliación y diversificación de los servicios financieros y de desarrollo empresarial que se dirigen a los diferentes segmentos del mercado de la microempresa de la región. Estas acciones incrementarán la diferenciación de los productos y servicios; ampliarán su cobertura hacia las áreas rurales y los grupos más desfavorecidos—como las mujeres y los indígenas—y ofrecerán a los microempresarios más y mejores opciones para que inviertan en su propio futuro. La estrategia del Grupo BID para la primera década del nuevo siglo consiste en incrementar la competitividad de los productos e instituciones que participan en el mercado microempresarial, lo que a su vez generará mayor eficiencia y arrojará beneficios tanto para esas instituciones como para sus clientes.

Lineamientos a seguir

Durante esta nueva década el Grupo BID mantendrá su estrategia regional de apoyo al sector de la microempresa y continuará promoviendo su crecimiento. Los lineamientos a seguir, en lo que se refiere al sector de la microempresa, están enfocados en el desarrollo de los mercados. El Grupo BID aprovechará los recursos estratégicos de que dispone para fomentar la participación del sector privado en la promoción de la microempresa y su entorno, y dirigirá sus actividades hacia las acciones estratégicas que se mencionan a continuación.

El desarrollo de un marco regulatorio

Es necesario desarrollar un marco regulatorio que permita que las microempresas aprovechen todo su potencial. Una forma de aliviar la pobreza es mediante la creación de sistemas financieros sólidos, capaces de resistir los efectos de la actual crisis económica y de integrar a los pobres como un segmento del mercado. Durante esta década promoveremos la creación de condiciones justas para la microempresa y los pobres en la región. El Grupo BID trabajará para fomentar las reformas económicas y legislativas que se adapten al contexto de cada país. Concentraremos nuestros esfuerzos en las siguientes actividades:

- Mejorar las políticas relacionadas con la prestación de servicios financieros y de desarrollo empresarial.
- Simplificar las normas aplicables a las actividades empresariales.

- Facilitar el ingreso al sector de actores institucionales nuevos y diversos.
- Promover el flujo de recursos privados hacia la microempresa, haciendo especial énfasis en la integración de las microfinanzas al flujo principal de los mercados financieros.

La promoción de los servicios financieros y de desarrollo empresarial

Los microempresarios han demostrado que son una clientela amplia y heterogénea que incluye desde empresas unipersonales hasta empresas manufactureras y exportadoras. A esa diversidad corresponden distintos niveles de pobreza y vulnerabilidad. A medida que se han desarrollado los servicios de atención al microempresario, la diversidad del sector ha adquirido mayor importancia, por lo que ha surgido toda una industria que trata de satisfacer adecuadamente sus demandas de manera competitiva.

Los servicios orientados a la microempresa han trascendido los límites del otorgamiento de microcréditos e incluyen ahora productos y servicios financieros como cuentas de ahorro, remesas, pagos y contratación de seguros, entre otros. De la misma forma, los servicios de desarrollo empresarial se han diversificado mucho; han pasado de los servicios de telefonía a la renta de celulares, y de la capacitación empresarial a las revistas especializadas. En consecuencia, ha surgido una amplia gama de servicios diferenciados para responder a las demandas de los diferentes segmentos del sector microempresarial. Es necesario aprovechar la oferta de esta nueva gama de servicios financieros y de desarrollo empresarial, y aplicarla a los diferentes segmentos de la clientela microempresarial con el fin de lograr que esta incipiente industria tenga mayor cobertura y competitividad. Entre nuestras actividades de promoción y diversificación de los servicios financieros y de desarrollo empresarial figuran las siguientes:

- Fomentar la ampliación de la cobertura y la profundización en el mercado de los productos y servicios dirigidos hacia la microempresa, tanto en el área financiera como en el ámbito del desarrollo empresarial.
- Promover el diseño de modelos innovadores con potencial de desarrollo a gran escala.
- Desarrollar la gestión del conocimiento y la difusión de las mejores prácticas.

Mejorar la calidad y disponibilidad de la información financiera

El desarrollo de la infraestructura financiera y la vinculación de la microempresa con el sector formal son requisitos esenciales para lograr la institucionalización de este mercado emergente. La promoción de la transparencia al interior de los sistemas financieros permitirá que los clientes y proveedores tengan acceso a información confiable para evaluar el riesgo y la rentabilidad de sus operaciones, lo que a su vez facilitará el flujo de recursos y fomentará la competitividad en el sector. Uno de los obstáculos más importantes que se interponen a la integración del sector de la microempresa y de los pobres en general a la economía formal es la carencia de la información sobre ese gran segmento de la población. Con el fin de generar una verdadera competencia y aumentar la eficiencia en los servicios que se ofrecen al sector de la microempresa, es necesario que las instituciones que desean participar en el mercado tengan acceso a esa valiosa información. En consecuencia, el Grupo BID conti-

nuará realizando esfuerzos para reducir la asimetría en el acceso a la información relacionada con el sector, mediante las siguientes actividades:

- Promover el desarrollo de una infraestructura de información que permita dar a conocer la naturaleza de los riesgos relacionados con el sector de la microempresa y facilitar el flujo de capital de riesgo hacia dicho sector.
- Facilitar el uso de tecnologías apropiadas para el sector de la microempresa que reduzcan la asimetría en el acceso a la información, impulsen la participación en el ámbito de los servicios de desarrollo empresarial y disminuyan los costos de transacción relacionados con las microfinanzas.
- Impulsar el desarrollo de indicadores de desempeño de la industria que puedan ser utilizados por inversionistas potenciales, acreedores y donantes, con el fin de determinar el desempeño y las características de instituciones individuales. Dichos indicadores también pueden servir para que las instituciones identifiquen debilidades y fortalezas relativas a sus operaciones.



Anexos

ANEXO I

Proyectos financiados por el Programa de Empresariado Social, 2000–2002 (US\$)

País	Nombre del proyecto	Fecha de aprobación	Monto del préstamo	Monto de la cooperación
1 Perú	Energía Renovable y Microempresa Rural	03/24/00	300.000	200.000
2 Bolivia	Apoyo la Asociación Productores de Fríjol	05/16/00	400.000	111.000
3 Perú	Microempresas Piscícolas de Truchas Lago Titicaca	09/13/00	246.000	
4 Méjico	Ampliación Microcrédito y Ahorros	10/27/00	400.000	180.000
5 Uruguay	Desarrollo Apícola Familias Productoras Leche	11/17/00	475.000	125.000
6 Costa Rica	Diversificación Agrícola Microproductores	11/22/00	175.000	135.000
7 Costa Rica	Diversificación Agrícola en Cantón León Cortés	12/29/00	300.000	160.000
8 Ecuador	Desarrollo Comunidades Indígenas de Cayambe	05/30/01	320.000	120.000
9 Guatemala	Activación Productiva Región Sur Quiche	05/30/01	500.000	250.000
10 Honduras	Apoyo Mujeres Garífunas Productoras Yuca	05/30/01	—	250.000
11 Honduras	Fortalecimiento Bancos Comunes para la Mujer	06/01/01	—	160.000
12 Paraguay	Desarrollo Apícola: Diversificación Productiva	06/05/01	500.000	160.000
13 Ecuador	Apoyo a Fundación Espoir	06/06/01	300.000	100.000
14 Bolivia	Diversificación Microcredito Vivienda	06/06/01	300.000	150.000
15 El Salvador	Apoyo Cooperativa la Palma de R.L.	06/06/01	—	118.000
16 Brasil	Cosecha Sostenible de Siemprevivas	06/19/01	—	149.000
17 Nicaragua	Microfinanciamiento de Vivienda Popular	08/10/01	500.000	35.000
18 Nicaragua	Microfinanciamiento de Vivienda Popular	08/10/01	—	95.000
19 Honduras	Expansión Servicios Financieros Departamento Olancho	11/02/01	100.000	100.000
20 Regional	Programa Desarrollo Instituciones Microfinancieras	12/11/01	—	250.000
21 Bolivia	Expansión Microleasing Productivo Rural	12/12/01	400.000	175.000
22 Panamá	Fortalecimiento Institucional Empresas Pequeños Agricultores Productores Veraguas	12/21/01	—	250.000
23 Venezuela	Pequeños Productores de Cacao de la Península de Paria	12/21/01	—	250.000
24 Costa Rica	Desarrollo Microproductores Plantas Medicinales	12/21/01	250.000	105.000
25 Colombia	Producción y Comercialización Campesinos de Tunia	12/21/01	240.000	145.000
26 Chile	Programas Capacitación Fundación Eduardo Frei de Montalvo	01/02/02	—	75.000
27 Nicaragua	Desarrollo de la Ovinocultura en Fincas del Trópico Seco	04/03/02	565.000	150.000
28 Guatemala	Desarrollo Agropecuario Integral de la Comunidad Nuevo Horizonte	04/04/02	70.000	180.000
29 Panamá	Apoyo Asociación Promoción Saneamiento Ambiental en Comunidad (APROSAC)	04/25/02	—	250.000
30 Guatemala	Competitividad Pequeños Productores Agrícolas Indígenas	04/26/02	240.000	110.000
31 Argentina	Reducción de la Pobreza de Microproductores de Tucumán	05/09/02	250.000	130.000
32 El Salvador	Apoyo a Pequeños Productores de Maraño	07/03/02	200.000	210.000
33 Perú	Subcontratación y Comercialización para Micro y Pequeñas Empresas	08/14/02	450.000	160.000

País	Nombre del proyecto	Fecha de aprobación	Monto del préstamo	Monto de la cooperación
34 Bolivia	Asistencia Técnica para Pymes Productivas y Comerciales	10/02/02	1.000.000	380.000
35 Paraguay	Programa de Microcrédito Rural	10/16/02	600.000	250.000
36 Ecuador	Mecanismo de Apoyo a Empresas Asociativas Rurales	11/07/02	1.200.000	450.000
37 Honduras	Apoyo al Mejoramiento de Calidad y Competitividad de Café. Siguatepeque	11/27/02	350.000	250.000
38 Paraguay	Expansión del Crédito en Areas Rurales del Departamento Central	12/10/02	—	100.000
39 Paraguay	Fortalecimiento Institucional de la Federación Paraguaya de Microempresarios	12/11/02	—	65.000
40 República Dominicana	Facilidad de Microfinanzas Rurales	12/18/02	800.000	500.000
41 Perú	Expansión de Microcrédito y Ahorro para Mujeres del Sur de Perú	12/19/02	500.000	16.000
42 Guatemala	Desarrollo de la Apicultura en Comunidades Indígenas Mayas de Guatemala	12/19/02	130.000	90.000
43 El Salvador	Asociatividad y Competitividad de Pequeños Productores Frutihortícolas	12/20/02	—	196.000
44 Nicaragua	Producción y Comercialización de Tubérculos y Raíces con Pequeños Productores	12/20/02	400.000	180.000
45 Nicaragua	Diversificación Agropecuaria en Comunidades Indígenas	12/20/02	110.000	160.000
Total Programa de Empresariado Social			12.325.000	7.921.000

ANEXO II

Operaciones del FOMIN (2000–2002)

Cuadro A: Línea de Actividad para el Fortalecimiento de Instituciones Financieras para la Microempresa

País	Año	Nombre de la inversión	Monto en US\$
1 Perú	2000	Fortalecimiento Institucional de Proempresa	290.000
2 Honduras	2000	Fortalecimiento Institucional a Bancomer	270.000
3 Rep. Dominicana	2000	Apoyo Institucional de Adopem	300.000
4 Rep. Dominicana	2000	Transformacion Institucional de Fondesa	300.000
5 Honduras	2000	Fortalecimiento Institucional Banhcafé	273.000
6 Paraguay	2000	Fortalecimiento Institucional Interfisa	300.000
7 Panamá	2000	Fortalecimiento Institucional de Credifundes	242.000
8 Paraguay	2000	Fortalecimiento Institucional de Visión	250.000
9 Guatemala	2000	Fortalecimiento Institucional de Bancafé	254.000
10 Nicaragua	2000	Apoyo a la Transformación de Finde	250.000
11 Guyana	2000	Fortalecimiento Institucional del Iped	142.000
12 Uruguay	2001	Fortalecimiento Institucional de Cofac	300.000
13 Ecuador	2001	Fortalecimiento Institucional Banco Solidario	300.000
14 Nicaragua	2001	Sistematización Red Cooperativas Ahorro	200.000
15 Perú	2001	Fortalecimiento Institucional Crear Arequipa	160.000
16 Perú	2001	Fortalecimiento Institucional Confianza	190.000
17 Colombia	2001	Fortalecimiento Institucional Financiera Compartir	210.000
18 Paraguay	2001	Apoyo Sostenible Microempresa Rural	300.000
19 México	2001	Fortalecimiento Institucional Fincomún	296.000
20 Costa Rica	2001	Fortalecimiento Institucional Financiera Trisán	250.000
21 El Salvador	2001	Fortalecimiento Institucional para Profim	210.000
22 Colombia	2002	Fortalecimiento Institucional de Finamérica	300.000
23 Chile	2002	Sistema de Evaluación de Riesgo para Bancos	270.000
24 Guatemala	2002	Fortalecimiento Sistemas Información Contable	330.000
25 Ecuador	2002	Fortalecimiento Institucional Cooperativa Ahorro y Crédito Jardín Azuayo	300.000
26 Haití	2002	Fortalecimiento Institucional Microcredit National S.A.	300.000
SUBTOTAL			6.787.000

Cuadro B: Programa Iniciativa de Innovación

País	Año	Nombre de la inversión	Monto en US\$
1 Regional	2001	Desarrollo Tecnologías "Credit Scoring"	654.135
2 Regional	2001	Fortalecimiento Servicios Financieros Rurales	554.527
3 Regional	2001	Nuevos Servicios Financieros en Microempresas	756.500
4 Regional	2001	Facilitando Vínculos Sostenibles	482.500
5 Regional	2001	Tecnologías Integradas para Microfinanzas	293.500
6 Regional	2002	Aprovechando Potencial Internet para Capacitar Profesionales Instituciones Microfinancieras	234.000
7 Regional	2002	Proveedor Interamericano de Servicios de Internet para Microfinanzas	745.403
8 Regional	2002	Servicios Desarrollo Empresarial a través Sistema Formal de Educación	202.000
9 Regional	2002	Leasing Financiero y Competitividad	546.000
10 Regional	2002	Promoción de la Comercialización y la Cooperación Interempresarial en Bolivia	459.000
SUBTOTAL			4.927.565

Cuadro C: Apoyo al sector de la microempresa

País	Año	Nombre de la inversión	Monto en US\$
Apoyo a las microfinanzas			
1 Chile	2000	Ampliación de las Inversiones en Desarrollo	570.000
2 Colombia	2000	Mejora de la Eficiencia Administrativa y Operativa del WWB	500.000
3 El Salvador	2001	Asistencia Técnica al Sistema de Cajas de Ahorro y Bancos de los Trabajadores	2.000.000
4 Bolivia	2001	Movilización del Ahorro Popular en Instituciones Microfinancieras	1.220.000
5 Ecuador	2001	Sociedad Financiera Ecuatorial S.A.	1.750.000
6 Honduras	2002	Movilización de Ahorros a través de Instituciones de Microfinanzas	500.000
7 Brasil	2002	Programa de Apoyo al Sector de Microfinanzas	1.100.000
SUBTOTAL			7.640.000
Inversiones en microfinancieras			
1 Trinidad y Tobago	2001	DFL/Caribbean Microfinance Ltd.	2.855.000
2 Ecuador	2001	Banco Solidario	2.000.000
3 Ecuador	2001	Financiera Ecuatorial	1.500.000
4 Regional	2002	AIM (Action Investment in Microfinance)	3.500.000
SUBTOTAL			9.855.000
Iniciativas sobre remesas			
1 El Salvador	2001	Fortalecimiento de Servicios Financieros y Remesas	1.500.000
2 México	2001	Capitalización de Remesas para Desarrollar la Economía Local	1.100.000
3 Brasil	2001	Fondo de Remesas para Emprendedores: Fondo Dekassegui	5.000.000
4 Ecuador	2001	Apoyo a Microempresas y a Emigrantes Ecuatorianos	2.200.000
5 México	2002	Inversión de Remesas para el Desarrollo Rural en Economías Migrantes	460.000
6 México	2002	Fortalecimiento del Sistema de Ahorro y Crédito Popular	3.500.000
SUBTOTAL			13.760.000
Apoyo al desarrollo de la capacidad empresarial			
1 Colombia	2000	Comercializadora para Microempresarios del Atlántico	850.000
2 El Salvador	2000	Desarrollo de la Pequeña y la Microempresa	850.000
3 El Salvador	2000	Programa Piloto para la Capacitación de la Microempresa	870.000
4 Guatemala	2000	Promoción del Sector Turístico	520.000
5 Perú	2000	Promoción de Nuevas Empresas Jóvenes	815.000
6 Regional	2000	Inserción Laboral de la Población Ciega	1.400.000
7 Argentina	2001	Consolidación de Microemprendimientos	836.000
8 Chile	2001	Integración Productiva Microempresas	660.000
9 Costa Rica	2001	Ventanilla Única Formalización Mpe	1.750.000
10 Ecuador	2001	Fortalecimiento Competitividad Micro y Pequeña Empresa Confeccionista	659.000
11 Nicaragua	2001	Desarrollo de Servicios Sostenibles a la Micro, Pequeña y Mediana Empresa	304.600
12 Brasil	2002	Promoción de Oportunidades de Mercado Socialmente Responsables	975.000
13 Colombia	2002	Vinculaciones Empresariales en la Industria de la Confección	1.100.000
14 Panamá	2002	Competitividad de la Artesanía Panameña	440.000
15 Colombia	2002	Programa Competitividad del Sector Joyería	350.000
16 Perú	2002	Articulación Comercial y Competitividad Sector Textil Alpaquero	470.000
17 Regional	2002	Promoción de la Comercialización y la Cooperación Interempresarial en Bolivia	459.000
SUBTOTAL			13.308.600
Proyectos sobre el régimen normativo y de supervisión			
1 Regional	2001	Evaluación de Riesgos de Instituciones Microfinancieras	1.400.000
2 Chile	2002	Regulación de las Cooperativas de Crédito	660.000
SUBTOTAL			2.060.000
Emergencia			
1 Regional	2000	Programa de Recuperación de Instituciones Microfinancieras Bajo Condiciones de Desastre Natural	10.000.000
2 El Salvador	2001	Programa de Recuperación de la Microempresa	2.635.000
3 Perú	2001	Recuperación de Instituciones Microfinancieras en el Sur de Perú	1.600.000
SUBTOTAL			14.235.000
TOTAL OPERACIONES DEL FOMIN (2000–2002)			72.573.165

Proyectos de Cooperación Técnica Independiente del BID, 2000–2002 (US\$)

País	Nombre del proyecto	Fecha de aprobación	Monto en US\$
1 RS	Seminarios de Movilización de Ahorros	02/18/00	30.000
2 Belice	Evaluación de las Instituciones de Microcrédito	03/17/00	30.000
3 Bolivia	Fortalecimiento de los Servicios de Desarrollo Empresarial	06/30/00	80.000
4 Regional	Alianzas Estratégicas para el Desarrollo de la Microempresa	07/17/00	150.000
5 Regional	Herramientas para Mejorar los Negocios de Mujeres	08/25/00	11.000
6 Honduras	Alianzas Estratégicas para la Microempresa	09/15/00	10.000
7 Regional	Las Mejores Prácticas en Empresariado Social	11/28/00	110.000
8 Guyana	Cofinanciamiento Canadá Mif/At-301	03/06/01	95.000
9 Regional	Fortalecimiento Desarrollo Microempresas	06/21/01	90.000
10 Bolivia	Fortalecimiento y Reactivación Sector Microfinanzas	07/02/01	80.000
11 Regional	Alianzas Estratégicas para el Desarrollo	11/14/01	500.000
12 Argentina	Factibilidad de la Creación de un Fondo Italiano para las Microfinanzas	09/24/02	45.500
13 Regional	Fomentar Inversiones Internacionales en el Sector de PyME	02/05/02	145.000
14 Regional	Programas de Desarrollo Pymes con Experiencias Italianas	04/12/02	150.000
15 Regional	Mercado de Servicios de Desarrollo Empresarial	05/06/02	96.869
16 México	Competitividad y Desarrollo Económico Local: Lecciones de Jalisco	06/18/02	15.000
17 Ecuador	Alternativas Económicas para Ciudades Artesanales en Crisis	07/16/02	30.000
18 Regional	Apoyo Regulatorio para Microfinanzas	07/16/02	148.000
19 Perú	Taller de Capacitación de Medición de Riesgos en Instituciones de Microfinanzas	08/09/02	30.000
TOTAL			1.846.369

ANEXO IV

Publicaciones (2000–2002)

Libros y revistas

2002	<i>Micro Empresa Américas: Salto Cuántico.</i>	Varios
2001	<i>Micro Empresa Américas: Las microfinanzas en ascenso</i>	Varios
2001	La micro y pequeña empresa en Latinoamérica. La experiencia de los servicios de desarrollo empresarial.	A. García Tabuenca, J. Levitsky, L. Hojmark Mikkelsen.
2000	Dinero seguro: Desarrollo de cooperativas de ahorro y crédito eficaces en América Latina.	G. Westley, B. Branch
1999	Microfinanzas y pobreza. ¿Son válidas las ideas preconcebidas?	H. Gulli
1996	Dinero que cuenta: Servicios financieros al alcance de la mujer microempresaria.	G. Almeyda

Documentos

2001	Microfinanzas: ¿De la aldea a Wall Street?	T. Jansson
2001	¿Pueden reducir la desigualdad del ingreso las políticas de los mercados financieros?	G. Westley
2000	Lecciones en la penetración de la banca comercial en Microfinanzas.	M. Wenner, S. Campos
2000	Microfinanzas: Un mercado emergente dentro de los mercados emergentes.	M. Berger
1997	La regulación financiera y su importancia para las microfinanzas en América Latina y el Caribe.	T. Jansson, M. Wenner

Boletines y artículos

Dic. 2002	¿Por qué sólo gotas de microcrédito? La evolución de la estructura del capital en las instituciones microfinancieras	Heywood Fleisig y Nuria de la Peña
Ago. 2002	Capital privado para las microfinanzas: Cómo abrir el grifo. La regulación microfinanciera se extiende por América Latina	R. Pouliot T. Jansson
Ene. 2002	¿Manía de fusión en las microfinanzas? El crecimiento de la micro-empresa y la protección del medio ambiente.	T. Jansson M. Wenner
Dic. 2001	Hacer funcionar las finanzas rurales. Atrayendo capital de inversión social hacia América Latina.	M. Wenner M. de Souza-Shields
Jul. 2001	Cómo evolucionan las microfinanzas: lo que podemos aprender de Bolivia.	D. von Stauffenberg
Ago. 2000	Soportando el acoso de las formalidades. Registrar una empresa en América Latina. Las microempresas y la pobreza: perfil de América Latina	T. Jansson G. Westley
Ene. 2000	Reforma y rehabilitación de las cooperativas de ahorro y crédito Las centrales de riesgos: Apalancamiento de información para beneficio de las microempresas.	G. Westley E. Haider
Ago. 1999	La industria de las microfinanzas: ¿Responde a las expectativas?	T. Jansson
Dic. 1998	Garantías para microfinanzas: ¿Existe otro modelo? La regulación de las microfinanzas.	T. Jansson
May. 1998	El microfinanciamiento se encuentra con el sector privado.	M. Berger

Acerca del BID y la Microempresa

2001	Apoyo del Grupo BID al sector de la microempresa de 1990 a 2000
2001	Apoyo del Grupo BID a la pequeña empresa de 1990 a 2000
2000	Informe anual sobre el desarrollo de la microempresa
1999	Informe anual sobre el desarrollo de la microempresa
1998	Informe anual sobre el desarrollo de la microempresa
1998	Reingeniería de un programa de desarrollo microempresarial.
1997	Estrategia para el desarrollo de la microempresa

ESTAS PUBLICACIONES ESTÁN DISPONIBLES EN EL SIGUIENTE ENLACE:

Microempresa: http://www.iadb.org/sds/MIC/publication_159_s.htm

Seminarios y talleres 2000–2002

2000	Regulación y supervisión de las microfinanzas
	Las microfinanzas y la vivienda
	Finanzas rurales
2001	Programas de Bonos: ¿Qué hemos aprendido?
	Regulación y supervisión de las microfinanzas
	Desarrollo de los sistemas de producción local de la pequeña empresa
2000	Taller de Revisión de Procedimientos PES
	Taller de Revisión del “Manual para Confrontar Desastres Naturales en Instituciones Microfinancieras”
	Conferencia Regional en Responsabilidad Social Corporativa
	Taller de las Experiencias de la Línea de Actividad para el mejoramiento de las Instituciones Microfinancieras

Los Foros de la Microempresa constituyen el evento más importante del sector privado, público y de cooperación internacional a nivel de América Latina y el Caribe

Objetivo de cada uno de los Foros:	
I 1998 México	Primer Foro de la Microempresa: • Fomentar el intercambio, el debate y la difusión de mejores prácticas en el área de apoyo a la microempresa por parte de instituciones del sector privado y de organizaciones sin fines de lucro. • Facilitar la creación de nuevas alianzas entre las instituciones que ofrecen servicios financieros y de desarrollo empresarial para fortalecer sus operaciones. • Orientar a la opinión pública sobre la importancia de apoyar las actividades de los participantes en el sector microempresarial, conocer las necesidades de la microempresa e impulsar el acceso de ésta a los servicios financieros. Participantes: 250
II 1999 Argentina	Segundo Foro Interamericano de Microempresa: • Promover el encuentro de proveedores de servicios para la microempresa de América Latina, el Caribe y otras partes del mundo. • Ofrecer a los proveedores la oportunidad única de conocer nuevos enfoques en la prestación de servicios para el sector. • Compartir experiencias e intercambiar información y conocimientos sobre las nuevas herramientas de desarrollo institucional disponibles en el mercado. • Ampliar sus contactos con instituciones afines, donantes y entidades del sector privado. Participantes: 450
III 2000 España	Tercer Foro: Creando Alianzas para el Desarrollo de la Microempresa • Convocar al sector privado y público y las agencias de cooperación internacional para identificar alianzas estratégicas para el desarrollo del sector. • Resaltar el valor de la cooperación entre organizaciones, no sólo por la vía de donaciones sino mediante la transferencia de conocimiento y tecnología entre países con similares grados de desarrollo. Participantes: 600
IV 2001 República Dominicana	Cuarto Foro de la Microempresa: Innovaciones para el Desarrollo de la Microempresa. • Discutir sobre las últimas innovaciones en el desarrollo de la microempresa. • Difundir los avances en microfinanzas y servicios de desarrollo empresarial (SDE). Participantes: 1.000
V 2002 Brasil	Quinto Foro: Un Entorno Favorable para las Micro y Pequeñas Empresas • Integrar la temática del entorno adecuado para el fomento de la capacidad empresarial tanto en la micro como en la pequeña empresa. • Compartir y debatir los avances en los marcos legales, normativos y de supervisión de las microfinanzas. • Diseminar los adelantos en el mejoramiento de los registros de empresas. • Discutir las lecciones y errores de las IMF en la década de los años noventa e identificar nuevas tendencias. • Ofrecer un espacio de intercambio, creación de redes regionales, y un punto de venta tanto para microempresarios como para las empresas de servicios al sector. Participantes: 2.100
Los Foros incluyen: • Ponencias de panelistas internacionales • Puntos de encuentros • Puntos de ventas • Centro de exposiciones • Feria de artesanías • Lanzamiento de libros • Premios a la excelencia y liderazgo	

Premio Interamericano de la Microempresa 1999–2002

Los Premios Interamericanos de la Microempresa, instituidos por el Banco Interamericano de Desarrollo en 1999, distinguen los logros, las innovaciones y el liderazgo de instituciones y personas que sobresalen en su apoyo a los emprendedores de bajos ingresos en América Latina y el Caribe.

Esta competencia está abierta a entidades financieras reguladas y a organizaciones no gubernamentales (ONG) activas en el campo del microcrédito, así como a instituciones que brindan servicios de desarrollo empresarial a microempresarios. Una categoría especial de los premios exalta la obra de personas que combinan un fuerte compromiso social con sólidos principios de gestión para promover la microempresa y el desarrollo comunitario.

I PREMIO INTERAMERICANO DE LA MICROEMPRESA—ARGENTINA—1999

Premio a la Excelencia en Microfinanzas (Instituciones Reguladas)	Premio: Financiera Calpiá	El Salvador
Premio a la Excelencia en Microfinanzas (Instituciones No Reguladas)	Premio: Fundación WWB	Colombia
Premio a la Excelencia en Servicios de Desarrollo Empresarial	Premio: Instituto de Investigaciones Socio-Económicas y Tecnológicas (INSOTEC)	Ecuador
Premio a la Excelencia en Empresariado Social	Premio: Beverly Beckles, del Centro Nacional para las Personas Incapacitadas (NCPD)	Trinidad & Tobago

II PREMIO INTERAMERICANO DE LA MICROEMPRESA—ESPAÑA—2000

Premio a la Excelencia en Microfinanzas (Instituciones Reguladas)	Premio: Caja Los Andes Mención Honorífica: Caja Municipal de Arequipa Mención Honorífica: Banefe-Banco Santander	Bolivia Perú Chile
Premio a la Excelencia en Microfinanzas (Instituciones No Reguladas)	Premio: Fundación Mundo Mujer, Popayán Mención Honorífica: Compartamos	Colombia México
Premio a la Excelencia en Servicios de Desarrollo Empresarial	Premio: FUNDASOL	Uruguay
Premio a la Excelencia en Empresariado Social	Premio: Pilar Ramirez Muñoz, Presidente del FFP FIE Mención Honorífica: Raúl Díez Canseco Terry, Presidente Directorio PROBIDE	Bolivia Perú

III PREMIO INTERAMERICANO DE LA MICROEMPRESA—REPUBLICA DOMINICANA—2001

Premio a la Excelencia en Microfinanzas (Instituciones Reguladas)	Premio: Fondo Financiero Privado FIE S.A. Mención Honorífica: Caja Municipal de Ahorro y Crédito de Arequipa (CMAC-Arequipa) Mención Honorífica: Banco Solidario	Bolivia Perú Ecuador
Premio a la Excelencia en Microfinanzas (Instituciones No Reguladas)	Premio: Asociación Dominicana para el Desarrollo de la Mujer (ADOPEM) Mención Honorífica: CHF México	República Dominicana
Premio a la Excelencia en Servicios de Desarrollo Empresarial	Premio: La Fundación Indígena para el Desarrollo Agropecuario (FIDA)	Paraguay
Premio a la Excelencia en Empresariado Social	Premio: Ruth Montrichard y Gerard Pantin, Servicio de Voluntariado para Todos (SERVOL).	Trinidad y Tobago

IV PREMIO INTERAMERICANO DE LA MICROEMPRESA—BRASIL—2002

Premio a la Excelencia en Microfinanzas (Instituciones Reguladas)	Premio: Caja Municipal de Ahorro y Crédito de Arequipa (CMAC-Arequipa)	Perú
Premio a la Excelencia en Microfinanzas (Instituciones No Reguladas)	Premio: Fundación de Apoyo a la Microempresa (FAMA)	Nicaragua
Premio a la Excelencia en Servicios de Desarrollo Empresarial	Premio: Visión Mundial, Sr. Serguem Jessui Machado	Brasil
Premio a la Excelencia en Empresariado Social	Premio: Sr. Oded Grajew, Instituto Ethos de Responsabilidad Social	Brasil

Extractos de la estrategia del BID para el desarrollo de la microempresa

Objetivo

El objetivo global del Programa de Desarrollo de la Microempresa del BID es ampliar las oportunidades económicas a través de un desarrollo sostenible y dinámico de la microempresa. Para conseguir este objetivo, la estrategia del Banco se centra en **promover las condiciones necesarias para el crecimiento y el desarrollo del sector de la microempresa** en Latinoamérica y el Caribe.

El objetivo específico de la estrategia es promover el desarrollo de:

- un régimen político y normativo favorable;
- instituciones financieras fuertes y sostenibles que proporcionen servicios financieros y no financieros para atender la demanda de la microempresa;
- mejor acceso de los microempresarios de renta baja y sin recursos (incluyendo a mujeres e indígenas) a servicios financieros y empresariales;
- flujos ampliados, continuos y permanentes de recursos para la inversión en la microempresa.

Estrategia

Para promover el desarrollo de la microempresa en el entorno actual, debido a sus propias características institucionales y los recursos disponibles el BID ha de centrarse en áreas en las que tenga una ventaja comparativa. Por tanto, el Banco ha lanzado un programa integrado, MICRO 2001, que se basa en las experiencias de los últimos años y refuerza su apoyo al desarrollo de la microempresa centrándose en dos pilares fundamentales: la reforma política y el desarrollo institucional. Este proceso se ha diseñado para ampliar el acceso a los servicios de microempresarios de renta baja y sin recursos. El programa utilizará estratégicamente los recursos del Banco para catalizar la asignación de recursos privados hacia estos elementos.

Centrarse en un país

Las actividades del Programa MICRO 2001 se basarán en un análisis general de los obstáculos y oportunidades con los que se encuentra el sector de la microempresa en cada país y la adopción de medidas de fortalecimiento mutuo. Las iniciativas para el desarrollo de la microempresa son cada vez más sofisticadas y el entorno de cada país está cambiando con rapidez. Las estrategias nacionales de desarrollo de la microempresa analizarán la situación del sector de la microempresa en ese país, evaluarán el desempeño de las instituciones que apoyen el desarrollo del sector, revisarán

el régimen legal y normativo, analizarán la experiencia de operaciones y programas de apoyo del BID financiados por otros donantes e identificarán áreas esenciales para el apoyo del Banco a la política y los proyectos. Los planes operativos anuales de la microempresa preparados por cada Región describirán los esfuerzos realizados para llevar a cabo la estrategia en los países de esa región.

Elementos de la estrategia

Los programas del país abordarán los principales elementos de la estrategia de la siguiente forma:

Reforma política. Para fomentar un entorno que lleve a un desarrollo de la microempresa, el Programa promoverá y apoyará una reforma económica, legislativa y normativa adaptada al contexto de cada país. Esto incluirá cambios en los sistemas y políticas fiscales, en los requisitos de registro y licencia, y en la legislación que afecte a mercados específicos. El BID ayudará a los gobiernos a nivelar el terreno de juego, promoviendo la puesta en práctica de medidas que apoyen el crecimiento de la microempresa. El Banco fomentará reformas normativas y legales que faciliten la entrada de los prestamistas regulados en el ámbito de las microfinanzas y que promuevan la competitividad.

Desarrollo institucional. Como característica central del programa, el Banco apoyará el fortalecimiento de instituciones reguladas y no reguladas, aumentando su capacidad para convertirse en proveedores sostenibles de servicios a los microempresarios. El fortalecimiento institucional se centrará en ayudar a los intermediarios financieros y a las organizaciones que proporcionen servicios de desarrollo empresarial a adaptarlos para atender la demanda de los microempresarios y mejorar la eficiencia y eficacia de la prestación de los mismos.

Intermediarios financieros. El Banco apoyará la ampliación y el fortalecimiento de los intermediarios financieros existentes mediante la transferencia de tecnologías financieras mejores e innovadoras a instituciones reguladas para reducir los costos de las operaciones y los riesgos crediticios. También fortalecerá a las instituciones no reguladas (como ONG y cooperativas de crédito), facilitando su ascenso al sistema financiero regulado y su acceso a los mercados de capital, aumentando así su capacidad de movilizar recursos de forma sostenible. El esquema anterior ilustra las tres opciones más comunes de préstamo a las microempresas apoyadas por el Banco.

Para que las empresas crezcan y aumenten su base de capital serán necesarios nuevos productos e instrumentos financieros como préstamos a largo plazo, *leasing* y factoraje. Los programas bancarios apoyarán el desarrollo de estos servicios innovadores para la pequeña y microempresa.

Las libretas de ahorro y los servicios de depósito son importantes vehículos de microfinanciación, y conseguir los ahorros locales resulta esencial para la sostenibilidad financiera a largo plazo de las instituciones microfinancieras. Por tanto, la movilización de ahorros y la creación de productos financieros adaptados a las demandas de los clientes de servicios de depósito constituirán un importante elemento de la estrategia del Banco para la microempresa.

Otras instituciones

El Banco apoyará la creación, ampliación y fortalecimiento de organizaciones especializadas en proporcionar a la microempresa servicios empresariales sostenibles orientados hacia el mercado. El ob-

jetivo será mejorar la calidad de los programas de capacitación y asistencia técnica, desarrollar esquemas de comercialización que amplíen el acceso de los microempresarios a segmentos del mercado más rentables, prestar ayuda para cumplir los procedimientos legales y normativos, promover acuerdos de subcontratación con grandes empresas y transferir las tecnologías apropiadas para mejorar la productividad, especialmente aquéllas que respeten el medio ambiente. También se apoyará a los proveedores de servicios que ayuden a la microempresa en el proceso de regulación. El reto es introducir principios de mercado para aumentar la calidad de los servicios que se prestan en la actualidad, ampliar su alcance y ayudar a crear nuevos servicios sostenibles. El apoyo a las instituciones que proporcionen estos servicios debería animarlas a adoptar principios determinados por la demanda y mecanismos de recuperación de costos para promover la sostenibilidad. Finalmente, los programas apoyados por el Banco deberían ayudar a crear incentivos para que las instituciones principales lleguen a la microempresa.

Para ser eficaz, el fortalecimiento institucional ha de ir acompañado de la transferencia de recursos nuevos para una prestación directa de servicios a mayor escala. El Programa del Banco aumentará el flujo de recursos para las microfinanzas canalizando los fondos para los prestamistas a los tipos de interés del mercado, de forma que ellos puedan a su vez ampliar el volumen de préstamos y de otros servicios financieros. La importancia de estos recursos es que representan fuentes de financiación a largo plazo que actualmente no se encuentran disponibles. También se facilitarán fondos para ampliar la cobertura del sector de la microempresa a proveedores de servicios no financieros. El alcance y el tamaño de esta área del programa dependerán de la existencia de una capacidad institucional adecuada para proveer servicios de forma efectiva al grupo que se pretenda. En épocas en las que los recursos de donación son cada vez más escasos, la movilización de fondos del sector privado para apoyar al sector de la microempresa, junto con un planteamiento empresarial en la gestión de los programas de la microempresa, resulta de extrema importancia. Atraer la inversión privada requiere una estabilidad macroeconómica, un régimen normativo favorable para los inversionistas, niveles uniformes y transparentes para la evaluación de la solvencia financiera y la divulgación de información sobre instituciones viables que sirvan al grupo elegido. El hecho de centrarse en la movilización de ahorros y en la vinculación de microprestamistas no regulados a los mercados financieros como parte del fortalecimiento de los intermediarios financieros también resulta clave para enfrentar este reto.

Puesta en práctica de la estrategia del BID para el desarrollo de la microempresa

Herramientas para la puesta en práctica

Al implementar el programa Micro 2001, el Banco seguirá utilizando una combinación de tres herramientas básicas: diálogo político, préstamos y cooperación técnica. Además, el FOMIN realizará inversiones de capital en instituciones microfinancieras y en otros intermediarios que apoyen el desarrollo de la microempresa. El FOMIN también explorará la viabilidad de un mecanismo de garantía de crédito para promover vínculos entre los intermediarios financieros que presten servicios financieros a la microempresa. Al poner en práctica la estrategia de desarrollo de la microempresa, el Banco asumirá un planteamiento basado en el país, combinando estos instrumentos de forma estratégica para que se fortalezcan mutuamente.

Préstamos

Los principales instrumentos operativos del Banco para invertir en el desarrollo de la microempresa —el Programa de Pequeños Proyectos que financia directamente a agencias ejecutoras individuales (principalmente a organizaciones sin ánimo de lucro) y los préstamos globales a la microempresa que crean facilidades para transferir recursos a distintas instituciones (principalmente bancos comerciales)—serán centrales para el Programa del Banco.

El Banco puede proporcionar liquidez a mayoristas (mediante los préstamos globales y herramientas similares) y puede financiar mecanismos al por mayor para asistencia técnica y estudios y apoyo para el desarrollo de una nueva legislación, mejores normativas y su aplicación. Debido a las limitaciones administrativas y financieras, el BID ya no puede seguir siendo como antes el principal financiador directo de las organizaciones no gubernamentales de la región que trabajan en el área del desarrollo de la microempresa. El Banco continuará financiando programas individuales de ONG para el desarrollo de la microempresa principalmente cuando presenten experiencias piloto innovadoras con oportunidades para aprender y para repetirlas en otros programas mayores. Para hacer esto será necesario establecer prioridades y especializarse en nichos bien definidos (como una reforma política, legal y normativa y el desarrollo institucional en ciertas áreas clave, p.ej., la regularización de ONG). El Banco también debe hacer amplias evaluaciones de las condiciones de las microempresas, el clima político, los actores institucionales y sus propias experiencias anteriores en cada país y buscar y apoyar proactivamente a organizaciones que puedan verdaderamente presentar programas piloto innovadores en cada país.

Todos los préstamos globales a la microempresa que apoyen un programa a escala nacional para su desarrollo han de seguir adaptándose a las condiciones del país determinado en el que funcionen. Estos préstamos no deben “clonarse” simplemente de un país a otro; los programas a los que apoyen han de adaptarse a las necesidades de cada país.

La política operativa que dirige el Programa de Pequeños Proyectos (OP-706) se revisará y se presentará al Consejo para permitir una mayor eficiencia y eficacia en la utilización de este instrumento. Los principios básicos para la revisión de la política y las directrices operativas del Programa de Pequeños Proyectos incluyen una simplificación administrativa, unos términos y condiciones revisados, una asistencia técnica adaptada a las circunstancias específicas de la institución intermediaria, la creación de líneas para pequeños proyectos o programas que sirvan de marco para otros en países en los que haya múltiples intermediarios y la identificación de fuentes adicionales de financiación.

Se preparará una propuesta detallada de estos cambios en colaboración con los Departamentos Regionales y se presentará al Consejo en un documento diferente.

Cooperación técnica

La cooperación técnica se utilizará para reformas políticas, actividades de desarrollo institucional, programas de capacitación y asistencia técnica para microempresarios y actividades de preinversión para facilitar y aumentar la preparación de proyectos. La cooperación técnica resulta especialmente importante para reducir los costos de las empresas nuevas para los intermediarios desarrollando nuevos servicios o entrando en nuevos mercados. Aunque no sea el más importante en el volumen

total de recursos, se espera que este instrumento suponga un gran número de las operaciones del programa. Los programas de Cooperación Técnica se financiarán sobre una base de subvención o reembolsable dependiendo de la naturaleza de la operación y de la disponibilidad de fondos.

Operaciones del Fondo Multilateral de Inversiones (FOMIN)

El Fondo Multilateral de Inversiones no sólo seguirá siendo un importante proveedor de cooperación técnica para las reformas políticas y el desarrollo institucional, sino que también apoyará mecanismos innovadores como la inversión de capital en intermediarios que presten servicios a la microempresa. Con estas medidas, el FOMIN actúa como inversionista con ánimo de lucro, con parte del capital total de la institución y buscando el apalancamiento de otros inversionistas, participando durante un periodo de unos siete años. Estas inversiones incluyen acuerdos que garanticen la salida del FOMIN y beneficios financieros de acuerdo con el riesgo. También se utilizarán instrumentos de cuasicapital (la financiación mediante bonos). En el futuro, el FOMIN también ayudará a crear un mecanismo de garantía parcial o de seguro del riesgo para promover el acceso de instituciones microfinancieras que sean ONG a préstamos de bancos comerciales.

Mediante esta tercera ventana, el FOMIN dará prioridad a las siguientes áreas, que contribuirán a la consecución de los objetivos de la estrategia de la microempresa: (i) fortalecimiento y diversificación de los instrumentos e instituciones de microfinanzas, incluyendo la asistencia técnica a intermediarios, el apoyo para el ascenso de intermediarios que sean ONG no reguladas al sistema financiero regulado, y un mayor alcance de los bancos y otras instituciones reguladas que proporcionen financiación comercial a nuevos clientes pequeños; y (ii) mejoramiento de los servicios no financieros para la pequeña y la microempresa en áreas como la información de mercado, el control de calidad, la innovación y la transferencia de tecnología y la ayuda a la gestión.

Diálogo sobre políticas

El Banco utilizará los canales existentes de diálogo sobre políticas con los países prestatarios para promover la creación de un clima que permita el desarrollo de la microempresa. Esto se conseguirá mediante el proceso de programación del Banco de cada país y sus actividades de investigación y divulgación.

Experiencias anteriores han demostrado que las operaciones del Banco para promover el desarrollo de la microempresa tienen mejores resultados cuando existe un régimen político y normativo que permite a las instituciones prestar servicios de forma sostenible y a las microempresas recibir servicios para crecer. Del mismo modo, las inversiones en el desarrollo de la microempresa no suelen conseguir sus objetivos cuando se realizan en unas condiciones políticas desfavorables. Por tanto, el Banco prestará especial atención a preparar el terreno para programas exitosos de crédito e inversión mediante un diálogo político y programas de reforma política.

Siempre que sea posible, también se estudiarán y abordarán los obstáculos políticos y normativos al desarrollo de la microempresa como parte de programas más amplios y de operaciones como estrategias y programas para la pequeña y mediana empresa, programas para reformar el sector financiero y otros. Este planteamiento integrado resulta esencial, puesto que las reformas que pro-

mueven el desarrollo de la microempresa se superponen de forma significativa a las necesarias para el crecimiento de la pequeña y mediana empresa.

Recursos para la puesta en práctica

El Banco desarrollará el Programa MICRO 2001 utilizando principalmente sus propios fondos (Capital Ordinario y Beneficio Neto del Fondo de Operaciones Especiales en la Divisa Local) y el Fondo Multilateral de Inversiones. Sin embargo, una mezcla apropiada de intervenciones requerirá una combinación de recursos de donación y de no donación. Se realizarán esfuerzos especiales para capitalizar los recursos del Banco recogiendo fondos y cofinanciando iniciativas para atraer recursos de subvención esenciales para la asistencia técnica y el fortalecimiento institucional, especialmente para aquellos países con grandes sectores de la microempresa pero con suministros limitados de recursos de donación.



Inter-American Development Bank
1300 New York Ave., NW
Washington, DC 20577, USA