

APOYO DEL GRUPO BID
AL SECTOR DE LA
MICROEMPRESA
(1990-2000)

FEBRERO DE 2001

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

Chalmers, Geoffrey.

Apoyo del Grupo del Banco Interamericano de Desarrollo al sector de la microempresa: (1999-2000). p. cm.
"Informe especial del Departamento de Desarrollo Sostenible"
"Realizado por Geoffrey Chalmers y Marcela López".

1. Pequeña empresa—América Latino—Finanzas. 2. Proyectos de desarrollo económico—América Latino—Finanzas.
3. Banco Interamericano de Desarrollo.
I. Banco Interamericano de Desarrollo. Departamento de Desarrollo Sostenible. División de Micro, Pequeña y Mediana Empresa.

338.642 C47—dc21

El informe se ha preparado con la información disponible hasta diciembre de 2000 en el Banco Interamericano de Desarrollo. Parte de los datos presentados en el informe también se reflejan en sus publicaciones hermanas del Grupo Asesor de la Pequeña y Mediana Empresa ("Inter-American Development Bank Support for Small and Medium Enterprise: Strategy and Activities, 1990-1999") y de la División de Infraestructura y Mercados Financieros ("Financial Market Development, 1990-1999").

Febrero de 2001

Esta publicación se puede obtener en la:

División de Micro, Pequeña y Mediana Empresa
Departamento de Desarrollo Sostenible
Banco Interamericano de Desarrollo
1300 New York Avenue, NW STOP B-800
Washington, DC 20577
E-Mail: sds/mic@iadb.org or sds/msm@iadb.org
Fax: (202) 623-2307
Web: www.iadb.org/sds

El sector de la microempresa ha experimentado un importante replanteamiento en los últimos diez años. Hasta finales de los 80, el sector se consideraba fundamentalmente como un elemento indeseable e improductivo de las economías latinoamericanas y caribeñas. Muchos donantes creían que los hombres y mujeres que trabajaban en este sector necesitaban un apoyo altamente subvencionado para superar la pobreza. Sin embargo, cuando los 80 llegaban a su fin, la percepción del sector fue cambiando gradualmente y los donantes comenzaron a advertir que había mucho más en la historia de la microempresa.

Hoy en día, se admite que el sector tiene un enorme potencial para las economías de América Latina y el Caribe. A pesar de las difíciles condiciones a las que se enfrentan las personas de este sector, en la actualidad se reconoce ampliamente su dinamismo y su potencial para generar ingresos para individuos y familias. Esta percepción constituye un gran cambio en comparación a la de hace diez años.

Desafortunadamente, el potencial de este sector no se ha desarrollado en muchos aspectos. Distintos factores, entre los que se incluyen regímenes normativos inapropiados y un acceso inadecuado a los servicios financieros y de otro tipo, impiden con frecuencia a las empresas aprovechar las oportunidades existentes en su economía local. Además, las políticas implementadas con anterioridad no consideraban a la microempresa (que necesitaba y merecía caridad) y no estimulaban la creación de instituciones capaces de servir a este sector de forma eficiente y sostenible. Con el tiempo, los donantes y profesionales se han dado cuenta de que un acceso continuo a los servicios resulta más importante para los microempresarios que el precio de los servicios. Esto ha contribuido a un replanteamiento de cómo y en qué condiciones se debería prestar apoyo al sector.

El nuevo paradigma para el apoyo al sector de la microempresa se basa en el principio de tratar a estas empresas como tales. Esta visión, que ha madurado en los últimos diez años, prevé un sector de la microempresa abastecido por una amplia gama de instituciones financieras y proveedores de servicios de desarrollo empresarial. Pretende una ampliación del flujo de recursos privados hacia el sector y subraya la importancia de establecer y mantener un régimen legal y normativo que asegure una igualdad de oportunidades para la pequeña y la microempresa.

Durante los 90, EL BID ha entendido esta visión y se ha centrado en ella para el apoyo al sector de la microempresa en América Latina y el Caribe durante los 90. Se ha conseguido un avance considerable mediante distintos instrumentos, entre los que se incluyen préstamos, inversiones de capital y una asistencia técnica subvencionada, cada uno de los cuales cumple un objetivo distinto. Algunos instrumentos fortalecen la capacidad de las instituciones locales que sirven a los microempresarios, como la asistencia técnica del Programa de Empresariado Social. Otros buscan aumentar los recursos financieros disponibles para el sector, como el programa de Préstamos Globales a la Microempresa. Sin embargo, el objetivo común de todo el apoyo del BID es liberar el enorme potencial de los 65 millones de microempresarios del hemisferio.

Este informe presenta una visión general de las contribuciones del BID al sector de la microempresa, resumiendo los casos que han tenido éxito y resaltando algunas de las lecciones importantes aprendidas en los últimos diez años. Proporciona al lector una idea de los logros del BID, pero también una comprensión general del contexto en el que se ha llevado a cabo el apoyo del Banco. Finalmente, sirve de proyecto original para medidas posteriores en la comunidad de donantes, identificando tendencias e innovaciones recientes e indicando algunas de las prioridades del BID para los próximos años.

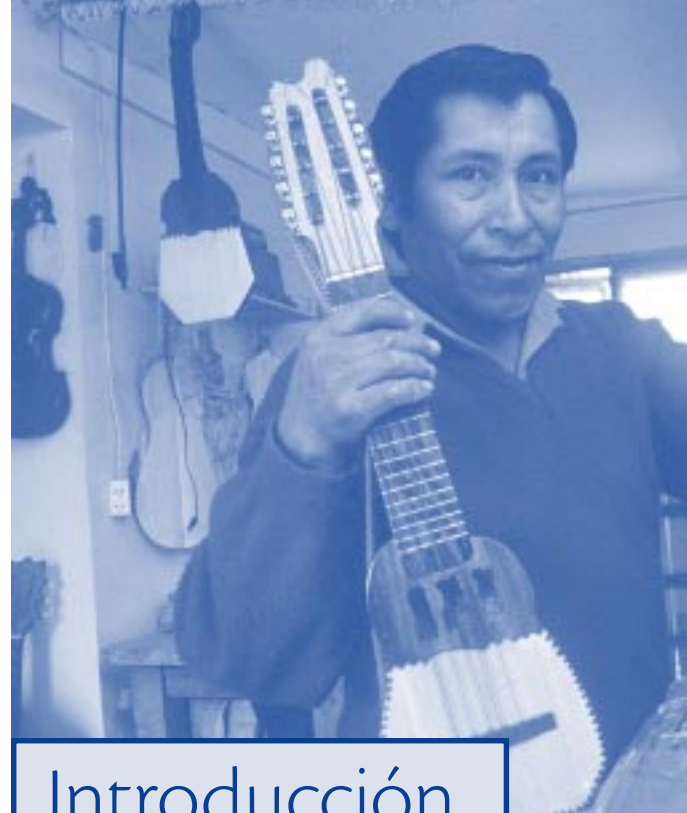


Antonio Vives
 Director adjunto
 Departamento de Desarrollo Sostenible
 Subdepartamento de Empresa Privada y Mercados Financieros

I.	<i>INTRODUCCION</i> 1
	A. PRINCIPALES AREAS DE ACTIVIDAD DEL BID
	B. EL SECTOR DE LA MICROEMPRESA EN AMÉRICA LATINO Y EL CARIBE
	C. EL GRUPO BID
	Banco Interamericano de Desarrollo
	Fondo Multilateral de Inversiones
	Corporación Interamericana de Inversiones
	D. INSTRUMENTOS DE FINANCIACIÓN UTILIZADOS POR EL GRUPO BID
	Programa de Empresariado Social
	Cooperación Técnica
	Inversiones de capital
	Préstamos globales a la microempresa
	Línea de Actividad del FOMIN
	Fondos fiduciarios
II.	<i>HISTORIAS DE EXITOSAS: BANCO INTERAMERICANO DE DESARROLLO</i> 13
	A. SERVICIOS FINANCIEROS
	Proyectos de empresariado social
	Préstamos globales a la microempresa
	B. SERVICIOS DE DESARROLLO EMPRESARIAL
	Cooperación Técnica independiente
	C. MARCO REGULATORIO
	Préstamos para la reforma del sector
	Cooperación Técnica regional
	D. OTRAS ACTIVIDADES
	Publicaciones
III.	<i>HISTORIAS DE EXITOSAS: EL FONDO MULTILATERAL DE INVERSIONES</i> 23
	A. SERVICIOS FINANCIEROS
	Línea de Actividad/Asistencia Técnica
	Inversiones de capital
	Otros servicios financieros
	B. SERVICIOS DE DESARROLLO EMPRESARIAL
	Cooperación Técnica
	C. MARCO REGULATORIO
	Cooperación Técnica
IV.	<i>VISION DE FUTURO</i> 29
	Anexo I. Pequeños Proyectos y Proyectos de Empresariado Social, 1990-2000
	Anexo II. Préstamos globales a la microempresa, 1990-2000
	Anexo III. Proyectos del FOMIN de la microempresa, 1990-2000
	Anexo IV. Proyectos de Cooperación Técnica independiente, 1990-2000
	Anexo V. Publicaciones de la Unidad de Microempresa del BID, 1990-2000
	Anexo VI. Extractos de la Estrategia de Desarrollo de la Microempresa

Las microempresas desempeñan un papel crucial por su contribución a la actividad económica y la generación de empleo en América Latina y el Caribe. Desafortunadamente, a pesar de los impresionantes avances de la década pasada, demasiadas microempresas de la región siguen careciendo de acceso a los servicios disponibles para empresas más grandes. Debido al carácter competitivo de la economía global, el acceso a los servicios financieros y de desarrollo empresarial es esencial y puede llegar a determinar qué empresas de la región podrán competir a nivel local e internacional.

Esta realidad hace que el apoyo del Grupo BID al sector de la microempresa sea más importante que nunca. El Grupo BID, guiado por su Estrategia para el Desarrollo de la Microempresa, ha hecho de la creación de un mercado sostenible de servicios para el sector una de sus prioridades más importantes durante la última década. Consecuentemente, las tres instituciones del Grupo (el Banco Interamericano de Desarrollo, el Fondo Multilateral de Inversiones y la Corporación Interamericana de Inversiones) han ofrecido financiamiento a cientos de proyectos en las áreas de servicios financieros, servicios de desarrollo empresarial y marco regulatorio para las microempresas. Mediante estos proyectos y otras actividades, el Grupo BID demuestra su compromiso firme y constante con las microempresas de la región.



Introducción

I. INTRODUCCION

A. Principales áreas de actividad del BID

En la última década, el Grupo del Banco Interamericano de Desarrollo (BID) se ha situado en la vanguardia del movimiento mundial para apoyar al sector de la microempresa. El Grupo BID ha desempeñado una función central para asegurar que la micro y pequeña empresa disponga de los servicios tanto financieros como no financieros que necesita para crecer y prosperar. Para cumplir este objetivo, el Grupo BID se ha enfocado en cuatro áreas de desarrollo de la microempresa.

- El Grupo BID desempeña una función importante en la mejora de la prestación de servicios financieros a los microempresarios de la región. Con una combinación de préstamos, inversiones de capital y asistencia técnica, el BID ha ayudado a las instituciones financieras a ampliar los servicios financieros esenciales para los pequeños y micro empresarios.
- El Grupo BID hace hincapié firmemente en los servicios de desarrollo empresarial como factor integral en el apoyo al sector de la pequeña y microempresa (PYME).
- El Grupo BID contribuye a mejorar el régimen político y normativo en el que funcionan las PYMEs, ampliando así las oportunidades de crecimiento del sector.
- El Grupo BID trabaja para divulgar las mejores prácticas mediante publicaciones, congresos y seminarios para ayudar a los profesionales y donantes a conocer algunos de los ejemplos más eficaces e innovadores de la región.

B. El sector de la microempresa en América Latina y el Caribe

¿Qué es una microempresa?

La microempresa suele contener las siguientes características:

- Es gestionada por un empresario-propietario, que, en un alto porcentaje, son mujeres.
- Posee diez o menos trabajadores y depende en gran medida de la mano de obra familiar.
- Tiende a mezclar las finanzas familiares con las comerciales.
- Tiene un activo fijo de hasta US\$20.000.
- No tiene acceso al sector financiero regulado ni a los servicios de apoyo empresarial.
- Los propietarios suelen carecer de capacitación administrativa y técnica

El sector de la microempresa, uno de los más dinámicos y diversos de América Latina y el Caribe, comprende a lo que se conoce generalmente como “la economía informal”. Sin embargo, no constituye un área marginal de la economía ni a escala local, ni nacional, ni regional. Las microempresas no sólo son responsables de una parte importante de la mano de obra, sino que muchos trabajadores optan trabajar en este sector por su flexibilidad y las oportunidades que ofrece para aumentar sus ingresos.

A mediados de los 90, el sector de la microempresa otorgaba trabajo a más de la mitad de la mano de obra en la mayor parte de los países de América Latina. Su importancia va desde aproximadamente un tercio de la mano de obra en Argentina hasta casi el 80% en Perú. Más de 65 millones de microempresarios

¹ IDB (1996)

trabajan en la región, proporcionando empleo a más de 110 millones de personas. Entre 1990 y 1995, la mitad de 84 de cada 100 nuevos empleos de la región, fueron creados por microempresas. Aunque la contribución exacta de este sector al PIB es difícil de calcular debido a su naturaleza no regulada y a su considerable diversidad, las mediciones de este aporte van desde menos del 10% hasta el 50%, dependiendo de las características socioeconómicas del país y el método de medición.

Las microempresas abarcan desde negocios de subsistencia hasta empresas que utilizan métodos de producción relativamente sofisticados, crecen con rapidez y tienen una relación directa con empresas a gran escala que funcionan en la economía regulada. Entre las microempresas se incluyen vendedores callejeros, talleres de reparación de bicicletas, tiendas en las que se trabaja el metal, panaderías y sastrerías, por mencionar sólo unas pocas.

Los microempresarios y sus trabajadores tienen mayor probabilidad de ser pobres que la población en general, aunque no todos tienen el mismo grado de pobreza (consulte el recuadro a la derecha para una discusión de la microempresa y la pobreza). Aunque la alta incidencia de la pobreza justifica el hecho de centrar la atención y los recursos en el sector, la compleja relación entre la pobreza y el sector de la microempresa sugiere que no se debe tratar a las microempresas como entidades sujetas a caridad.

El desarrollo del sector y la entrada de las microempresas en la economía regulada se ven impedidos por distintos obstáculos, especialmente de los regímenes de políticas inadecuados y la disponibilidad limitada de servicios financieros y no financieros.

Aunque la reforma económica en la región ha abierto nuevas oportunidades para el crecimiento del sector de la microempresa y para el desarrollo de instituciones que sirvan al sector, queda mucho por hacer en el área de las reformas de políticas para crear condiciones justas para las actividades económicas de menor escala. Entre los retos está la reforma de los sistemas tributarios, los requisitos para otorgar licencia y los marcos regulatorios financieros.

¿Son pobres los microempresarios?

La respuesta a la pregunta puede parecer obvia, pero la realidad es bastante compleja. Por una parte, los índices de pobreza entre los trabajadores de las microempresas son altos, mucho más altos que entre los de las empresas más grandes, aunque los índices de pobreza entre los propietarios de empresas con uno o más trabajadores son mucho más bajos^b. Finalmente, existe una gran pobreza entre los autoempleados (es decir, propietarios de empresas sin trabajadores). Su índice medio de pobreza se encuentra en general muy por encima de la de los asalariados. Resulta especialmente interesante el hecho de que los índices de pobreza son mucho mayores entre los que viven en zonas rurales. Esto es cierto para todos: para los trabajadores de la microempresa y otros, y para los propietarios de empresas unipersonales y mayores.

Quizá la conclusión más importante que se pueda sacar de estos datos es que, dado el gran número y la alta concentración de pobres, los autoempleados y los trabajadores de las microempresas concentran el 70 por ciento de los pobres latinoamericanos.

a: 25% frente al 12% al medir la pobreza familiar y 46% frente al 15% al medir la pobreza individual

b: 9% al medir la pobreza familiar y 8% al medir la pobreza individual

c: 24% frente al 15% al medir la pobreza familiar y 38% frente al 24% al medir la pobreza individual

Fuente: María Beatriz Orlando y Molly Pollock. "Microenterprises and Poverty: Evidence from Latin America", febrero de 2000

La demanda de servicios financieros y no financieros para el sector de las PYMEs sigue superando por encima a la oferta en América Latina y el Caribe. A pesar de los muchos años de programas de desarrollo institucional, menos del 5% de los microempresarios de la región tienen acceso a servicios financieros regulados. Las instituciones financieras reguladas, con sus tecnologías de crédito tradicionales, todavía no pueden llegar a la mayor parte de las microempresas. Las Organizaciones No Gubernamentales (ONG) ofrecen acceso a crédito a un número importante de microempresas. Sin embargo, la mayoría de estas organizaciones tienen grandes gastos operativos y todavía no pueden cubrir todos sus costos sin donaciones. Además, las microempresas carecen de acceso a servicios de ahorro regulados, puesto que las instituciones financieras no se los pueden ofrecer. Adicionalmente, los microempresarios tienen acceso limitado a capacitación sobre técnicas comerciales básicas como contabilidad, transferencia de tecnología y mercadeo.

La ampliación de la oferta de servicios a los microempresarios requerirá una mayor inversión en el sector. Sin embargo, hasta ahora, la inversión privada social y con fines de lucro en instituciones microfinancieras se ha visto obstaculizada por restricciones informativas y los altos costos de las operaciones. En muchos casos, los inversionistas y acreedores no pueden evaluar adecuadamente el riesgo de las instituciones microfinancieras individuales y, por lo tanto, dudan en invertir sus recursos para este fin. Además, como el crédito y la inversión que necesita cada institución microfinanciera son relativamente pequeños, los costos de las operaciones se vuelven relativamente altos, especialmente para los inversionistas y acreedores internacionales. El Grupo BID ha apoyado a las instituciones financieras para mejorar la atención a sus clientes y llenar el vacío de los acreedores e inversionistas potenciales.

C. El Grupo BID

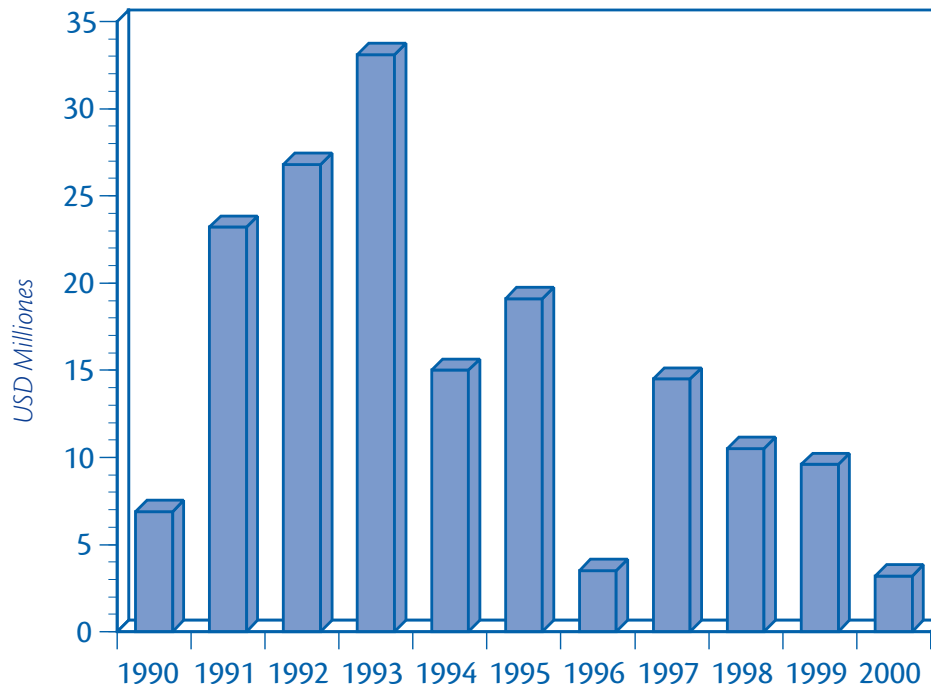
Durante más de 20 años, el Grupo BID ha apoyado el desarrollo de la microempresa como una forma de reducir la pobreza y desarrollar el sector privado en América Latina y el Caribe. El Grupo BID ha realizado esfuerzos conjuntos con los gobiernos de países miembros, con el sector privado y con organizaciones no gubernamentales con el objetivo de conseguir los recursos financieros y técnicos necesarios para hacer realidad el enorme potencial del sector de la microempresa.

El Grupo BID está formado por tres instituciones, cada una de las cuales desempeña una función muy importante en el desarrollo de América Latina y el Caribe: el Banco Interamericano de Desarrollo (BID), el Fondo Multilateral de Inversiones (FOMIN) y la Corporación Interamericana de Inversiones (CII).

Banco Interamericano de Desarrollo

El Banco Interamericano de Desarrollo es un banco de desarrollo multilateral creado en 1959 con el objetivo de acelerar el crecimiento económico y social de los países latinoamericanos y caribeños. Además de facilitar financiamiento a países miembros prestatarios, el Banco también proporciona asistencia técnica para preparar, financiar y ejecutar planes y proyectos de desarrollo y realiza inversiones privadas cuando no hay capital privado disponible con unas condiciones razonables. Con este fin, el BID utiliza su propio capital y fondos obtenidos en mercados financieros y de países donantes.

Figura 1: Pequeños Proyectos y proyectos del Programa de Empresariado Social, 1990-2000



Fondo Multilateral de Inversiones

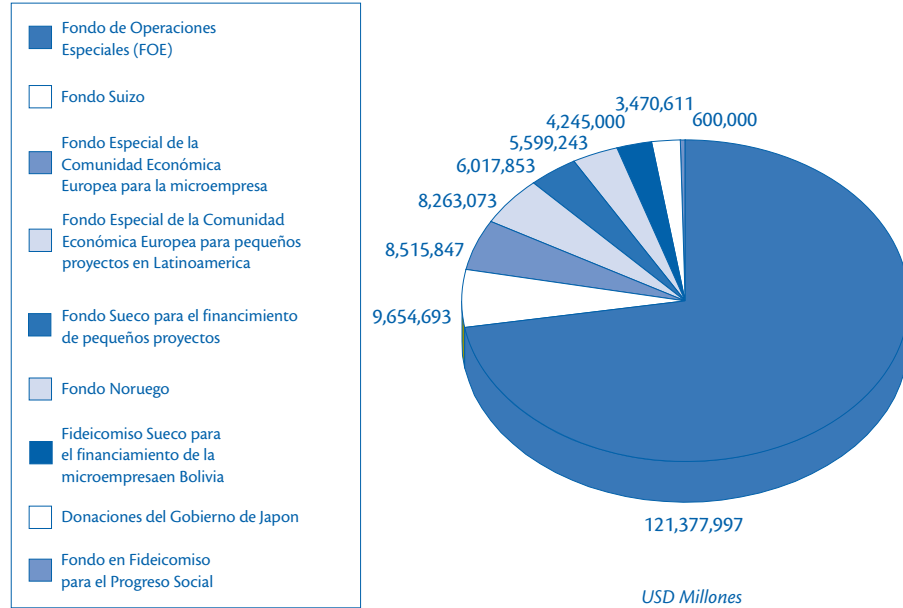
El Fondo Multilateral de Inversiones (FOMIN), creado en 1994, promueve inversiones del sector privado en América Latina y el Caribe. El FOMIN es administrado por el BID, pero posee sus propios recursos.

El FOMIN proporciona donaciones de asistencia técnica y préstamos y capital para inversiones en instituciones intermediarias que promuevan el desarrollo de la pequeña y la microempresa. Las operaciones del FOMIN se dividen en tres categorías o “mecanismos”. El Mecanismo I apoya la reforma y la modernización política del sector público, incluyendo la modernización del régimen legal que afecta a las actividades de la empresa privada. El Mecanismo II apoya la capacitación de la mano de obra y el Mecanismo III financia proyectos que promuevan la cooperación y el desarrollo empresarial. En especial, el Mecanismo III fomenta la ampliación de una gran variedad de servicios financieros y no financieros para la pequeña y la microempresa.

Corporación Interamericana de Inversiones

La Corporación Interamericana de Inversiones (CII), que comenzó a funcionar en 1989, promueve el desarrollo del sector privado realizando inversiones de capital y préstamos a largo plazo para proyectos que no podrían disponer de un financiamiento tradicional con unas condiciones razonables. Sus actividades se dirigen hacia la pequeña y mediana empresa y sus proyectos no tienen como objetivo la microempresa tal y como se ha definido anteriormente. Sin embargo, el personal del CII presta

Figura 2: El FOE y Fondos en Fideicomiso para financiamiento de Pequeños Proyectos y proyectos del Programa de Empresariado Social



con frecuencia sus conocimientos técnicos sobre inversiones de capital para proyectos de inversiones en la microempresa en los que participa el FOMIN.

D. Instrumentos de financiamiento utilizados por el Grupo BID

Como se ha indicado en las secciones anteriores, el Grupo BID tiene a su disposición distintos instrumentos de financiamiento para apoyar al sector de la microempresa, incluyendo el financiamiento mediante endeudamiento y emisión de acciones y las donaciones. La elección de instrumentos se basa en los objetivos y las circunstancias propias de cada proyecto. En algunos casos se utilizan estos instrumentos en el marco de un programa específico que describe el objetivo del financiamiento y las poblaciones e instituciones a las que se dirige.

Programa de Empresariado Social

El Programa de Empresariado Social (PES) se creó en 1998 para promover el capital social y el desarrollo económico de grupos pobres y marginales. Este programa reemplazó al Programa de Pequeños Proyectos (SPP), que se estableció en 1978 para apoyar las actividades productivas de los sectores más pobres de la sociedad latinoamericana (Figura 2).

El Programa de Pequeños Proyectos fue uno de los instrumentos más importantes puestos en práctica por el Banco para promover el desarrollo de la microempresa en América Latina. En sus 20 años

desde el financiamiento de su proyecto inicial, el programa ha contribuido de forma significativa al desarrollo y el fortalecimiento de las organizaciones no gubernamentales de la región y a sus esfuerzos por mejorar la vida de los individuos de bajos ingresos (consulte la Figura 1, página 5).

Desde el comienzo del Programa de Pequeños Proyectos hasta el año 2000, el Banco ha financiado 298 proyectos para un total de US\$109 millones, incluyendo US\$14.4 millones en asistencia técnica paralela. (Consulte el Anexo I, Tablas A y B). La reestructuración del BID a mediados de los noventa y la falta de financiamiento de los donantes en el año 2000 produjo una reducción del nivel de aprobaciones de proyectos en esos años. Al descender el financiamiento de donantes, la importancia de conseguir el mayor resultado con cada uno de los proyectos se ha convertido en algo esencial.

El apoyo del Banco en este periodo ha sido crucial para el sector de la microempresa. El programa de Pequeños Proyectos apoyó el inicio de las instituciones microfinancieras que hoy en día se reconocen como líderes en América Latina. Entre las organizaciones que recibieron apoyo de este programa se encuentran: Financiera Calpia (El Salvador), Banco ADEMI (República Dominicana), Bancosol y Caja los Andes (Bolivia), Bangente (Venezuela), Cajas Municipales de Ahorro y Crédito (Perú), Emprender (Argentina) y el Banco Mundial de la Mujer (Colombia).

El Programa de Empresariado Social, que sustituyó al Programa de Pequeños Proyectos en 1998, se creó como respuesta a los cambios sociales y estructurales que se han producido en la región en los últimos 20 años. Se aprendieron lecciones importantes del Programa de Pequeños Proyectos y se incluyeron en el diseño del Programa de Empresariado Social. Como resultado, este último programa tiene como objetivo un gran número de actividades e instituciones. A través del programa, el BID puede contribuir a la prestación de servicios de desarrollo social y empresarial (además de servicios financieros) y puede trabajar con empresas con fines de lucro y municipios además de organizaciones sin fines de lucro. La reforma del programa permite al BID diseñar y ejecutar proyectos de una forma nueva e innovadora que ayuden a los empresarios de pocos ingresos.

Cooperación Técnica

Uno de los objetivos principales del BID en los 90 ha sido fortalecer las instituciones que proporcionan servicios a los microempresarios. Con este fin, el BID y el FOMIN utilizan donaciones de asistencia técnica llamadas proyectos de Cooperación Técnica (TCs). Mediante la prestación de servicios como asesoría operativa y capacitación, estas donaciones (de más de US\$119 millones en la década) han ayudado a ampliar el número de instituciones autosostenibles que proporcionan servicios de calidad a un grupo cada vez mayor de microempresarios (Figura 3).

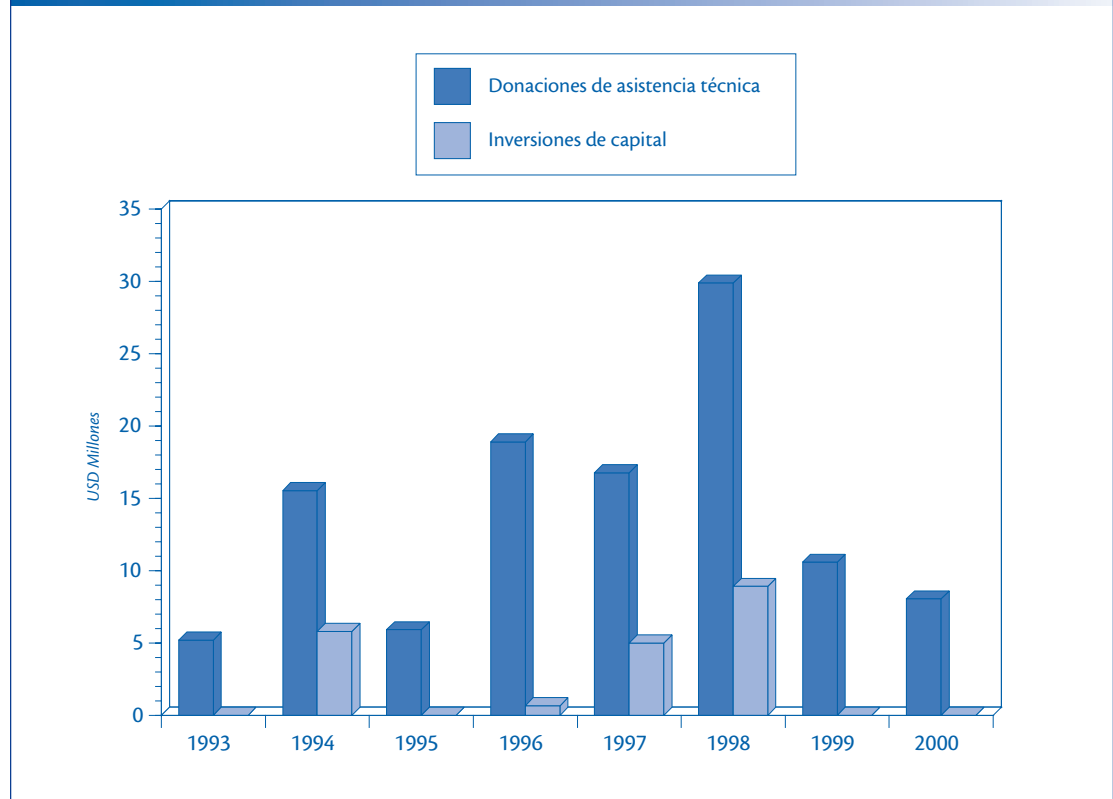
Inversiones de capital

A través del Fondo Multilateral de Inversiones, el BID apoya a instituciones microfinancieras que tienen posibilidades de sobrevivir como empresas viables del sector privado. El FOMIN proporciona valiosos conocimientos y un capital accionario muy necesario a instituciones que dan el salto a operaciones determinadas dentro del mercado. Sus inversiones sirven a menudo de catalizador para

Proyectos de Cooperación Técnica (TCs) del BID y FOMIN, 1990-2000

FOMIN	USD117.912.000
BID	USD2.004.160
Total	USD119.916.160

Figura 3: Proyectos del FOMIN por mecanismo de financiamiento, 1990-2000



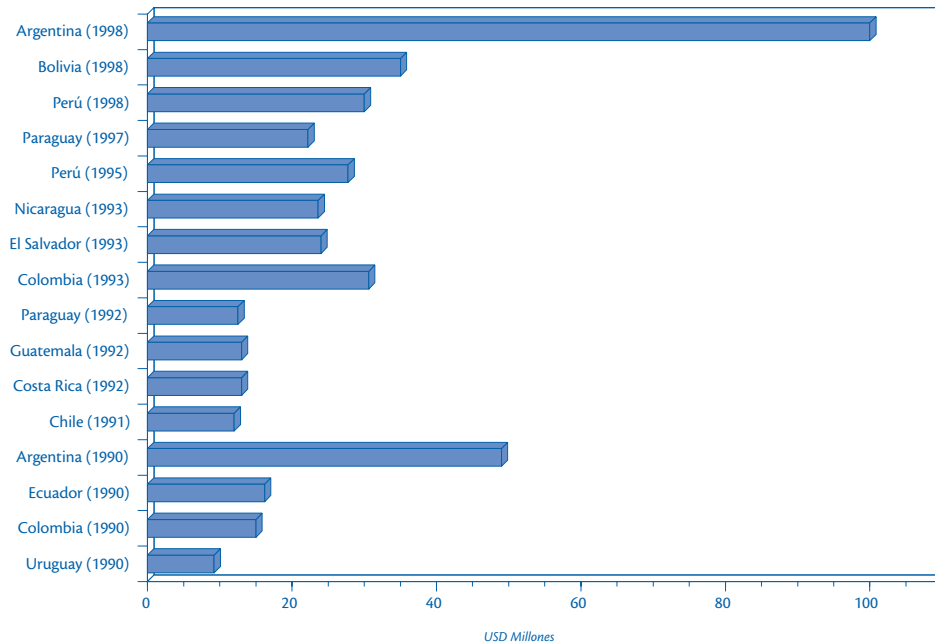
atraer inversionistas privados a los proyectos. Entre los años 1994 y 2000, el FOMIN ha realizado inversiones de capital por valor de US\$15 millones a través de capital directo en instituciones microfinancieras e inversiones de capital en fondos que se invierten en la cartera de estas instituciones.

Préstamos globales a la microempresa

El BID ha sido pionero en el área del “acercamiento” de la banca comercial hacia el sector microempresarial. Mediante su programa de Préstamos Globales a la Microempresa, el Banco presta fondos a instituciones financieras de segundo piso, en general el banco central o el banco de desarrollo de un país, que prestan los fondos a bancos comerciales o a instituciones financieras minoristas, que a su vez prestan a microempresarios individuales. El financiamiento suele incluir un componente de asistencia técnica a las instituciones participantes para ayudar a la adaptación o introducción de métodos de préstamo de microcréditos. Los 16 préstamos globales del BID en los 90 han facilitado unos US\$476 millones en créditos hacia las microempresas de toda la región (consulte el Anexo II)(Figura 4).

Fundamentalmente, los Préstamos Globales a la Microempresa están fomentando y promoviendo el acercamiento de la banca comercial. Actualmente, los bancos comerciales están explorando el sector de la microempresa como un nuevo mercado, ya sea concediendo préstamos directos o mediante préstamos a ONGs microfinancieras. Aunque el acercamiento se encuentra en su fase

Figura 4: Préstamos globales a la microempresa por país, 1990-2000



inicial, tiene el potencial para ampliar enormemente la cantidad de crédito disponible para las PYMEs, demostrando que los microcréditos pueden ser una parte rentable de las actividades de préstamo de cualquier banco.

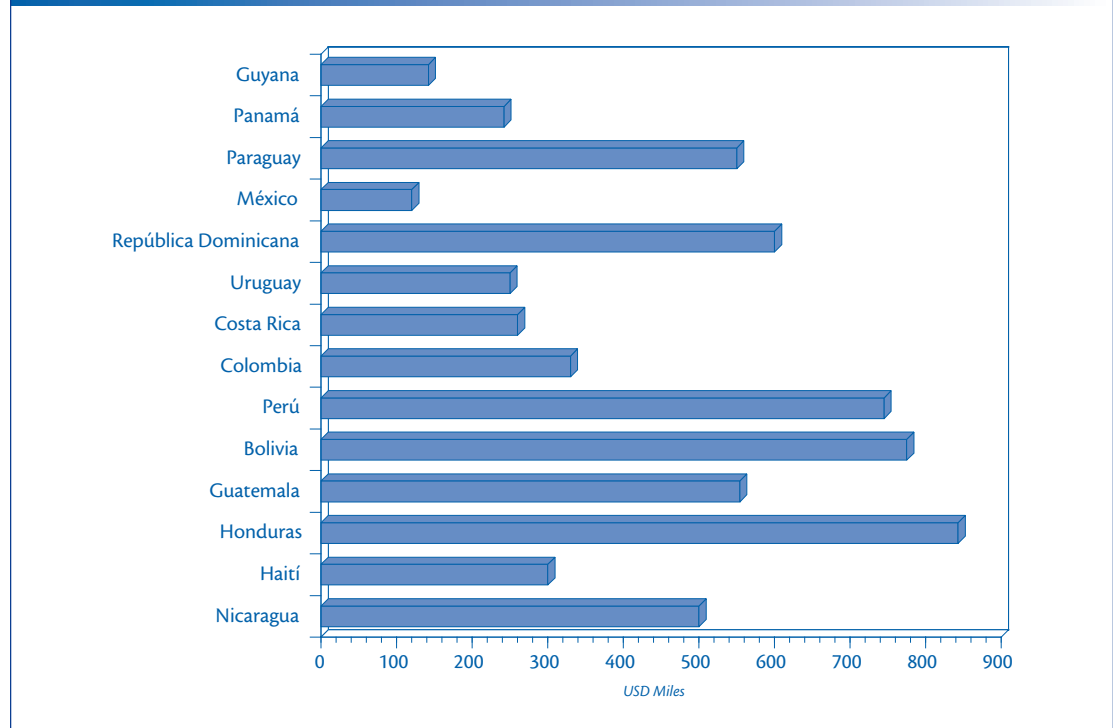
Línea de Actividad del FOMIN

En 1998, el FOMIN creó una "Línea de Actividad" especial de US\$10 millones para fortalecer las instituciones que se esfuerzan por servir a la microempresa de una forma más sostenible en términos comerciales. El objetivo de las donaciones de asistencia técnica proporcionadas bajo la Línea de Actividad es fortalecer la capacidad operativa y de gestión de las instituciones microfinancieras que se hayan comprometido a funcionar de acuerdo con unos niveles de eficiencia y sustentabilidad financiera e institucional. Entre éstas se incluyen instituciones microfinancieras reguladas y no reguladas con planes de convertirse en instituciones reguladas. Los fondos de la Línea de Actividad también se utilizan para apoyar a los bancos comerciales en el proceso de acercamiento de sus operaciones para proporcionar crédito a las microempresas (Figura 5).

Fondos fiduciarios

Los países donantes han establecido varios fondos de fideicomiso para la microempresa con propósitos específicos relacionados con su desarrollo. En general apoyan a grupos minoritarios en zonas rurales y proporcionan asistencia técnica para fortalecer organizaciones no gubernamentales. Algunos fondos

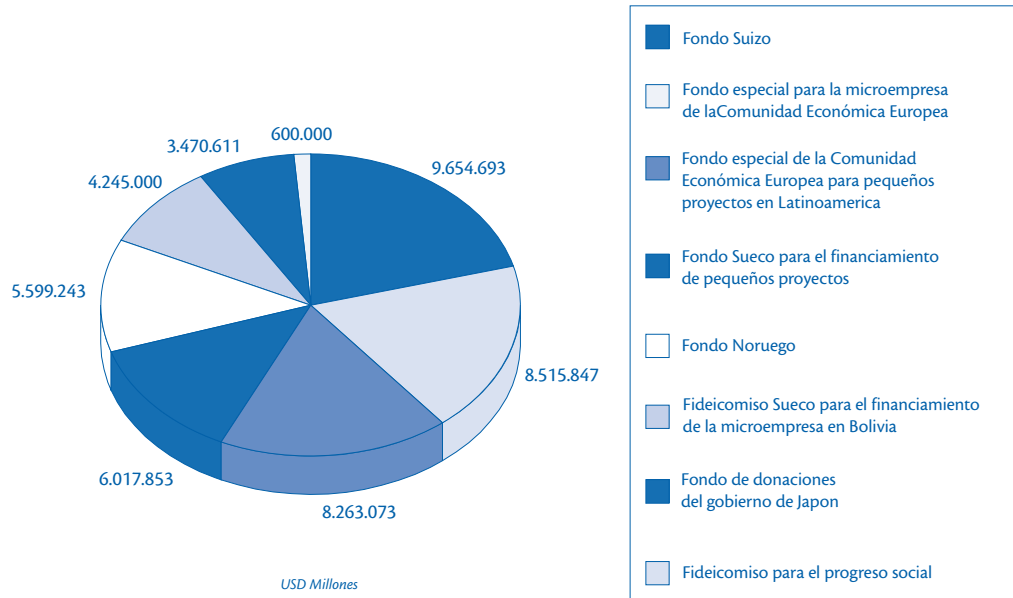
Figura 5: Proyectos aprobados bajo la Línea de Actividad del FOMIN, 1999-2000



de fideicomiso se han centrado específicamente en el financiamiento de Pequeños Proyectos (ahora conocido como el programa de Empresariado Social) en los países menos desarrollados de la región.

- **El Fondo Especial de la Comunidad Económica Europea para el Financiamiento de Pequeños Proyectos en América Latina** fue creado por la Unión Europea en 1991. Mediante este fondo, 19 proyectos recibieron US\$9,1 millones de financiamiento entre 1991 y 1999. En 1997, la Comisión de la Comunidad Europea estableció el Fondo Especial para el Financiamiento de la Microempresa, que ha proporcionado US\$18 millones a pequeños proyectos en un período de tres años.
- **El Fondo Sueco para el Financiamiento de Pequeños Proyectos** ha destinado unos US\$6,8 millones para 15 proyectos desde 1991. En 1993, Suecia también creó un fondo por un total de US\$3,8 millones para financiar siete proyectos para apoyar de las ONGs bolivianas.
- **El Fondo Noruego para Pequeños Proyectos** ha concedido más de US\$5,6 millones a 600 pequeños proyectos. El fondo da una importancia especial a los proyectos de Centroamérica, aquellos que estimulen el mejoramiento del estatus de la mujer y a los que promueven la protección del medio ambiente (Figura 6).

Figura 6: Fondos en fideicomiso para pequeños proyectos y proyectos del empresariado social 1990-2000



- **El Fondo Noruego para el Desarrollo de la Microempresa** proporcionará unos US\$2,1 millones para fortalecer la capacidad institucional de las ONGs, compartir las lecciones aprendidas y mejorar la ejecución de proyectos en el sector.
- **El Fondo Especial Japonés** ha financiado seis pequeños proyectos de US\$3,7 millones para el fortalecimiento institucional de las ONGs de la región.
- **El Fondo Suizo para Cooperación Técnica y Pequeños Proyectos** proporcionó más de US\$12 millones entre 1990 y 1995 para financiar 15 proyectos.

Durante los 90s, las operaciones del Banco Interamericano de Desarrollo se caracterizaron por una insistencia en la reforma económica estructural, con especial concentración en la liberalización comercial, la modernización del gobierno y la flexibilidad del mercado laboral. Simultáneamente, el BID creó una estrategia de mejora del entorno específico para las microempresas. Esta estrategia compartía los principios básicos del programa de reforma del BID; y sin embargo conllevaba la extensión de los beneficios de una economía liberalizada a personas que suelen operar al margen de la economía formal. Para acompañar esta estrategia, el BID se constituyó en un eje de investigación sobre mejores prácticas y de lecciones aprendidas sobre desarrollo de la microempresa durante la pasada década, convirtiéndose en un recurso esencial para profesionales, donantes y gobiernos.



2

CASOS EXITOSOS: Banco Interamericano de Desarrollo

II. CASOS EXITOSOS: Banco Interamericano de Desarrollo

A. Servicios financieros

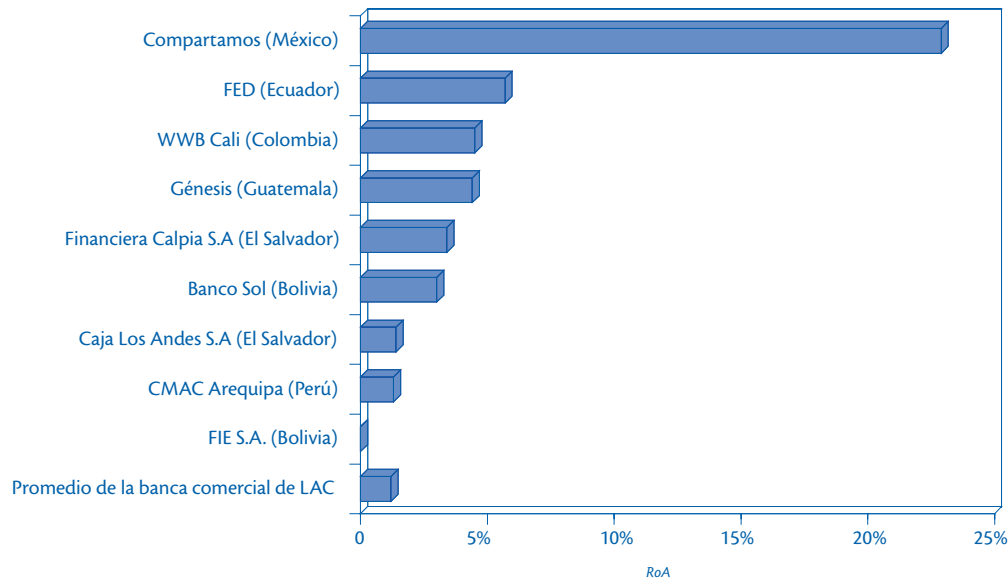
Para fortalecer el sector de las microfinanzas en América Latina y el Caribe, el BID proporciona apoyo financiero y asistencia técnica que pretenden mejorar los métodos administrativos, contables y de gestión de las instituciones microfinancieras. El apoyo del Banco ha permitido a estas instituciones aumentar el número de préstamos sin amortizar y el monto de las carteras, mejorando al mismo tiempo la rentabilidad y la solvencia financiera. En el caso de las organizaciones sin fines de lucro, el apoyo del BID también les permite avanzar hacia la siguiente etapa de su desarrollo: la de convertirse en instituciones financieras reguladas. La mayoría de los proyectos de servicios financieros son en forma de préstamos, pero el BID también proporciona proyectos de cooperación técnica, que consisten solamente en donaciones de asistencia técnica (consulte el Anexo IV).

Proyectos de empresariado social

Mediante el Programa de Empresariado Social, el Banco ha contribuido a crear y fortalecer organizaciones microfinancieras que ahora son líderes en el campo de dichos servicios y han alcanzado niveles notables de desempeño. La Figura 7, que aparece a continuación, muestra que estas instituciones tienen con frecuencia niveles de desempeño similares a los de bancos comerciales de la región, consiguiendo altos niveles de rentabilidad, incluso después de ajustar sus resultados para responder a las donaciones y la inflación. Dos ejemplos de instituciones que se han beneficiado de los programas del BID desde su creación son BANCOSOL y Financiera Calpia:

- **BANCOSOL** fue el primer banco comercial de Bolivia dedicado a las actividades de microfinanzas. Fue fundado en 1991 por la organización sin fines de lucro PRODEM, que recibió fondos del Programa de Pequeños Proyectos para el lanzamiento de BANCOSOL. En la actualidad, BANCOSOL se ha convertido en el banco de microfinanzas más importante de América Latina, con más de 80.000 créditos vigentes y una cartera total de US\$75 millones. En 1999, el FOMIN proporcionó a PRODEM US\$2 millones que le permitió convertirse en un fondo financiero privado (entidad regulada) para las microempresas.
- **Financiera Calpia**, hoy día una de las historias de éxito más conocidas de la región, recibió en 1991 un préstamo de Pequeños Proyectos de US\$456.865, más US\$135.000 en asistencia técnica. El proyecto permitió la ampliación del crédito y de otros servicios financieros para los microempresarios de El Salvador. Junto con una inversión de capital posterior de US\$800.000 del FOMIN en 1994, este Pequeño Proyecto fortaleció la capacidad institucional de Financiera Calpia y apoyó su transformación de una organización no gubernamental a un intermediario financiero regulado. Los resultados han sido impresionantes: Financiera Calpia es ahora una de las instituciones microfinancieras más importantes en la región, con una cartera de US\$22 millones en 29.000 cliente activos. Es rentable, eficiente y mantiene continuamente una cartera de préstamos de alta calidad. Además, Financiera Calpia está ampliando el espectro de servicios financieros a los microempresarios ofreciendo ahora productos de gran demanda como depósitos de ahorro y tarjetas de crédito.

Figura 7: ROA ajustado de 1998 de 9 instituciones microfinancieras de excelente desempeño apoyadas por el BID, comparadas con la media de la banca comercial latinoamericana



Préstamos globales a la microempresa

Mediante sus préstamos globales, el BID ha ampliado sus servicios financieros al sector de la microempresa aumentando el alcance y la profundidad de su oferta de crédito en la región. El programa ha ido evolucionando para satisfacer la demanda cambiante. La nueva generación de préstamos globales está formada por programas de crédito completos que no sólo pretenden ampliar el acceso al crédito de las microempresas, sino también fortalecer las instituciones que proporcionan servicios de capacitación a estas empresas. Además, el objetivo de los préstamos globales es cambiar las políticas y actitudes del gobierno y de los bancos comerciales, con la idea de incorporar a la microempresa al sistema financiero regulado y a la economía nacional. Los préstamos que se describen a continuación se encuentran entre los más importantes en términos de alcance y desempeño:

- **Perú.** Gracias en parte al préstamo global de US\$25 millones en 1995 y al segundo préstamo global de 30 millones en 1998, el sector financiero de Perú ha tenido un amplio alcance en el sector de la microempresa. El acceso a los préstamos de microcréditos en las zonas rurales se ha expandido mucho, principalmente a través de las Cajas Municipales y las Cajas Rurales. Además, el monto promedio de los préstamos ha permanecido relativamente bajo, en aproximadamente US\$1.000 por préstamo, lo que sugiere que los beneficiarios han sido en realidad clientes de bajos ingresos.

- **El Préstamo Global a la Microempresa de Paraguay** en 1992 fue uno de los casos más exitosos del programa. El préstamo fue de US\$12 millones (complementados con US\$22 millones en 1997) en financiamiento para varias instituciones que pronto se convertirían en algunas de las empresas financieras líderes de la región que sirven al sector de la microempresa. Además, el Préstamo Global a la Microempresa de Paraguay incluía un programa económico innovador de bonos para servicios de desarrollo empresarial que pronto se convertirían en un modelo a seguir para otros países. En vez de apoyar a los proveedores individuales de servicios de desarrollo empresarial, el programa facilitaba bonos a los microempresarios que cubrían parte del costo del curso que eligieran. Los resultados fueron dos: los microempresarios que antes eran reacios a gastar sus escasos recursos en capacitación vieron que podían aumentar sus ingresos y encontrar servicios que satisficieran sus necesidades específicas. Al mismo tiempo, los proveedores de servicios de desarrollo empresarial pronto aprendieron cuales eran los servicios demandados, respondieron rápidamente a esta demanda proporcionando servicios de gran calidad para sectores específicos. Después de un año y medio, el programa ya habían distribuido más de 11.324 bonos y muchos empresarios siguieron pagando los cursos de capacitación completos tras la terminación de este programa.

B. Servicios de desarrollo empresarial

En el área de los servicios de desarrollo empresarial (SDE), el BID ha centrado sus esfuerzos en la prestación de distintos servicios no financieros solicitados por los microempresarios para mejorar el beneficio y la producción de sus negocios, como pueden ser la asistencia técnica, la transferencia de tecnología, la ayuda comercial y la ayuda administrativa general.

Proyectos de Empresariado Social

Mediante los proyectos del Programa de Empresariado Social (PES), el BID ha apoyado varios programas de servicios de desarrollo empresarial, entre ellos de capacitación y mercadeo empresarial, los que se han ofrecido a microempresarios y que han mostrado su potencial de sostenibilidad. Dos ejemplos de este éxito son la Fundación Carvajal y PROARTE.

Empresariado Social: unir el objetivo social y las prácticas de negocio

En toda América Latina y el Caribe está apareciendo un nuevo concepto poderoso en la lucha constante contra la pobreza. Se llama Empresariado Social y supone una alianza entre las organizaciones con y sin fines de lucro. Los grupos sin fines de lucro se hacen más empresariales para generar beneficios, ampliar sus servicios por una parte, funcionar con más eficiencia y conseguir mejor sus objetivos y los negocios lanzan empresas con conciencia social por razones filantrópicas y porque es bueno para el negocio.

El BID se compromete a ayudar al éxito de este nuevo tipo de empresariado social facilitando a las organizaciones sin fines de lucro las herramientas, capacitación, financiamiento y recursos para cumplir su misión, apoyando a los negocios empresas con beneficios sociales y promoviendo el trabajo con grupos con y sin fines de lucro y con grupos comunitarios a obtener sus objetivos sociales. El apoyo a los empresarios sociales seguirá siendo un objetivo importante del BID en los próximos años.

- **La Fundación Carvajal**, con base en Cali, Colombia, es una institución privada creada en 1961 por la empresa Carvajal y Cía. Tras desarrollar un fructífero método para proporcionar capacitación empresarial, Carvajal lanzó en 1979 un programa de crédito y capacitación de trabajadores con apoyo del BID. Hasta la fecha ha proporcionado capacitación a más de 4.000 personas. También con ayuda del BID, la Fundación dirige un centro de capacitación para ejecutivos de otras ONGs de la región.
- **PROARTE** es una empresa privada rentable que actúa de intermediario comercial entre aproximadamente 100 artesanos nicaragüenses y compradores internacionales. PROARTE proporciona servicios a los productores que facilitan la entrada de sus productos en mercados más rentables. Ayudada por una estrategia basada en el mercado y un análisis de los servicios solicitados, los productores han entrado con éxito en el altamente competitivo mercado de la artesanía. En 1999, el BID aprobó un préstamo de US\$350.000 para PROARTE junto con US\$150.000 en asistencia técnica.

Cooperación Técnica Independiente

En algunos casos, el BID ha facilitado asistencia técnica a proveedores de servicios de desarrollo empresarial sin vincular esta asistencia a un préstamo. Estos proyectos de Cooperación Técnica Independiente (consulte el Anexo IV) han ofrecido una forma eficiente de apoyo a instituciones de servicios de desarrollo empresarial con necesidades de consultoría y asistencia técnica, así como de divulgación de las lecciones aprendidas, componente esencial del apoyo del BID.

Uno de estos proyectos independientes de cooperación técnica fue la realización de un congreso regional en Río de Janeiro, Brasil, en marzo de 1999. El congreso reunió a unos 380 participantes de toda América Latina, incluyendo profesionales de alto nivel, expertos, funcionarios de gobiernos y representantes de ONGs para promover las mejores prácticas en el diseño y la prestación de servicios de desarrollo empresarial a la micro, pequeña y mediana empresa. Los temas de discusión incluyeron entre otros, el crear una industria moderna y financieramente sostenible que abarque hasta los productores a muy pequeña escala, la función del gobierno en la prestación de servicios empresariales y la mejor forma de tener un efecto significativo entre las empresas más pequeñas y más pobres. Como resultado del congreso, el *Small Enterprise Development Journal*, una publicación trimestral que destaca las últimas tendencias

El Registro de las Empresas: El Primer Paso en la Reforma del Régimen Político

El sector informal constituye una parte importante de la mayoría de las economías latinoamericanas y está formado por pequeños y microempresarios que a menudo consideran que los costos de ingresar y operar en la economía regulada superan a los beneficios. Con esta investigación, el BID desea facilitar un marco conceptual para comprender y analizar cómo las normativas empresariales y, especialmente, los requisitos para el registro de las empresas afectan a la pequeña y la microempresa.

Las conclusiones hasta ahora indican que el registro empresarial debería ser una de las áreas prioritarias de reforma y que se trata de un área prometedora para el financiamiento de proyectos. Basándose en la revisión de las lecciones aprendidas de experiencias internacionales, el BID está explorando varias medidas concretas que se pueden tomar para reformar el proceso de registro empresarial en los países de América Latina. Como resultado, el BID y el gobierno de Costa Rica están considerando un innovador proyecto que pretende una ambiciosa reforma del proceso de registro empresarial y una implicación del sector privado.

en el apoyo a las PYMEs, realizó una edición especial en español dedicada al Congreso, con artículos de varios de los participantes. Estos artículos subrayaron algunas de las ideas más innovadoras que se vieron en el congreso, incluyendo un programa de conexión a Internet para PYMEs y un estudio de casos de centros de negocios en Perú y en otros puntos de la región.

C. Marco regulatorio

El BID ha promovido la creación de condiciones justas para las actividades a menor escala en la región. El Banco trabaja para fomentar el desarrollo de la microempresa mediante reformas económicas, legislativas y normativas adaptadas al contexto de cada país. El Banco se centra en cuatro áreas principales: mejorar el régimen político para la prestación de servicios financieros y no financieros, simplificar las normativas empresariales, la gestión de los conocimientos y la divulgación de las mejores prácticas.

En las dos primeras áreas, el BID financia proyectos donde los sectores público y privado interactúan para desarrollar políticas y normativas favorables a la microempresa. En la tercera, el Banco comparte experiencias y conocimientos con otras organizaciones internacionales y promueve seminarios y sesiones de grupo informativas sobre el sector de la microempresa en congresos anuales sobre la microempresa. Finalmente, a través de sus muchas publicaciones, el BID divulga las mejores prácticas para mejorar el marco regulatorio que regula las actividades de la microempresa.

Préstamos para la reforma del sector financiero

Con los préstamos para la reforma del sector, el BID ha trabajado para fortalecer el marco regulatorio financiero de la región, un objetivo importante no sólo para el desarrollo de la microempresa, sino también para el desarrollo en general. Una forma esencial de aliviar la pobreza es la creación de sistemas financieros sanos y solventes que incluyan a los pobres como clientes reconocidos de los mercados y servicios financieros. Por tanto, el Banco apoya distintas reformas del sector financiero para promover la competitividad y la profundización de los mercados financieros.

Como símbolo del compromiso con el desarrollo de la microempresa, el Banco incluyó en 1999 por primera vez un elemento explícito de la microempresa en un préstamo de reforma financiera. Esta donación de US\$3,7 millones a Perú está financiada por el FOMIN y el Fondo Japonés. Pretende fortalecer la supervisión de las cooperativas de ahorro y de crédito y de otras instituciones microfinancieras peruanas; fortalecer las cajas rurales, que proporcionan servicios financieros a las microempresas que trabajan en zonas rurales; y establecer las normativas adecuadas para las centrales de riesgo del país.

Además, en 1999 el BID financió un programa de US\$3,8 millones para apoyar la reforma del sector financiero en El Salvador. El préstamo contribuirá a la estabilidad y la solvencia del sistema financiero del país fortaleciendo sus entidades supervisoras. Este programa también se centra en la supervisión de intermediarios no bancarios que son importantes proveedores de microcréditos.

Cooperación Técnica regional

Mediante los proyectos de Cooperación Técnica regional, el BID ha promovido la reforma del marco regulatorio de la región investigando las mejores prácticas en el área y en otras partes del

mundo. De esta forma, el Banco y sus países miembros han aprendido valiosas lecciones de países que han llevado a cabo estas reformas.

Uno de estos proyectos de cooperación técnica regional se diseñó como respuesta a una ordenada al BID en la Cumbre de las Américas para promover el desarrollo de un marco regulatorio apropiado para las instituciones que proporcionan servicios microfinancieros. En este proyecto de cooperación técnica, el BID está colaborando en la actualidad con las autoridades bancarias supervisoras de Colombia, Paraguay y Perú para desarrollar mejores directrices prácticas para regular y supervisar las actividades microfinancieras.

Otro proyecto de cooperación técnica regional realizado por el BID en colaboración con FUNDES, una fundación de desarrollo suiza con base en América Latina, investigó cómo el proceso de registro de empresas podía hacerse más sencillo, más económico y menos lento. Entre las recomendaciones de este proyecto se encontraban:

- El establecimiento de una ventana de contacto unificado para los microempresarios que deseen formalizar sus empresas.
- La utilización de tecnología adecuada para hacer los procedimientos de registro de empresas más sencillos, eficientes y accesibles para las personas.
- El establecimiento de plazos específicos y de una aprobación automática de las solicitudes si la agencia responsable no responde en el período de tiempo especificado en la ley.

La investigación realizada sobre estos proyectos de cooperación técnica sirve a menudo de información para proyectos nuevos e innovadores del BID y el FOMIN. Por ejemplo, en el caso del proyecto de cooperación técnica regional con FUNDES, el BID y el FOMIN están utilizando ahora la información para desarrollar proyectos en Colombia, Venezuela y Costa Rica para simplificar los procesos de registro de empresas.

D. Otras actividades

El BID está divulgando activamente las mejores prácticas, las lecciones aprendidas e información valiosa sobre el sector de la microempresa mediante publicaciones, congresos y foros anuales.

Indicadores de referencia de las instituciones microfinancieras en América Latina

Para ayudar a llenar el vacío de los datos sobre la industria microfinanciera, el BID ha publicado recientemente un estudio comparativo de algunas de las instituciones microfinancieras de mejor desempeño en América Latina. El estudio “La industria de las microfinanzas en América Latina: ¿responde a las expectativas?” provee indicadores referencia para las instituciones microfinancieras que desean conseguir niveles de rentabilidad y alcance similares a los de gran desempeño.

Entre las conclusiones principales están:

- Las instituciones microfinancieras de mejor desempeño no son inferiores a los bancos comerciales de la región en términos de rentabilidad de los recursos propios y del activo.
- La mayor parte de las instituciones microfinancieras de mejor desempeño tiene índices de morosidad de cartera iguales a los de bancos comerciales de la región.
- Las instituciones microfinancieras reguladas suelen tener un mejor desempeño que las ONGs en aspectos como la eficiencia, aunque hay poca diferencia entre ambas formas institucionales cuando se trata de la morosidad de cartera.

Publicaciones

El 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. Especialmente desde 1994, cuando el Banco estableció la Unidad de Microempresa, un grupo de especialistas en el sector de la microempresa ha estado investigando distintas tendencias del sector y ha divulgado las mejores prácticas y lecciones aprendidas. Durante este tiempo, la Unidad ha publicado 34 documentos, incluyendo libros, informes técnicos y boletines (consulte el Anexo V). Estos documentos han sido una herramienta importante para la formación y distribución de conocimientos y para la divulgación de las lecciones aprendidas entre los profesionales de la microempresa. Estas son algunas de las publicaciones más leídas de los últimos años:

- “Microfinanzas y Pobreza: ¿Son Válidas las Ideas Preconcebidas?” de Hege Gulli (1998), desacredita algunos de las ideas comunes sobre las microfinanzas y pone en orden pruebas y análisis que clarifican cómo, cuándo y qué microempresarios pueden beneficiarse de la ampliación de las microfinanzas.
- “Dinero Seguro: Desarrollo de Cooperativas de Ahorro y Crédito Eficaces en América Latina,” editado por Glenn Westley y Brian Branch, fue una importante contribución al renacimiento del movimiento de las cooperativas de crédito en América Latina. Publicado en el 2000, presenta la nueva forma de pensar sobre cómo las cooperativas de crédito pueden competir eficientemente en los mercados financieros modernos manteniendo su misión social.
- En 1998, el Banco comenzó a publicar una revista titulada “Microempresa Informe de Avances,” que se ha convertido en un vehículo importante para la divulgación de los resultados de los esfuerzos de investigación práctica y de las mejores prácticas del BID y de otras entidades. La revista incluye discusiones de temas breves pero detallados e ideas innovadoras en el campo del desarrollo de la microempresa.

Congresos

El BID, en colaboración con otras organizaciones internacionales, patrocina continuamente distintos congresos con el objetivo de apoyar el desarrollo del sector de la microempresa.

En 1998, el BID, el Consejo Mundial de Cooperativas de Ahorro y Crédito (WOCCU) y la “Deutscher Genossenschafts-und Raiffeisenverband E.V.” (DGRV) celebraron un congreso titulado “Desarrollo de Cooperativas de Ahorro y de Crédito Modernas y Eficientes en América Latina y el Caribe”. El congreso reunió a expertos en cooperativas, reguladores y banqueros para discutir el futuro de las cooperativas en América Latina, incluyendo temas importantes como la rehabilitación, supervisión, dirección y consolidación de cooperativas.

En junio de 2000, el BID fue el anfitrión de un congreso para promover las mejores prácticas en las Microfinanzas de la Vivienda (pequeños préstamos a familias de bajos ingresos o ingresos moderados para mejorar su vivienda o adquirir una nueva). Organizado por la Unidad de Microempresa y de la División de Infraestructura y Finanzas del BID, el congreso incluyó discusiones sobre cómo fomentar programas de microfinanzas de la vivienda que involucren de forma activa a ciudadanos de pocos ingresos y cómo diseñar programas financieramente sostenibles en el mediano y largo plazo. Dada la

prioridad de la vivienda como tema de desarrollo y la naturaleza innovadora y relativamente nueva de la industria de microfinanzas de la vivienda, el congreso fue extraordinariamente bien recibido y resultó un acontecimiento muy oportuno.

El Foro Interamericano de la Microempresa

Hacia finales de los 90, el Banco asumió la tarea de organizar, en colaboración con instituciones locales latinoamericanas, una reunión anual para presentar y analizar las mejores prácticas y los instrumentos más innovadores para el desarrollo de la microempresa. El Foro se ha convertido en un importante punto de contacto para aquéllos interesados en este sector. Un promedio de 600 personas han asistido a estos eventos en representación del sector privado, ONGs, gobiernos e instituciones académicas de América Latina y el Caribe, E.E.U.U. y Europa. De hecho, el Foro se ha convertido en una de las reuniones más reconocidas y respetadas de su género y en un acontecimiento en el que debe participar todo el que trabaje en el campo de la microempresa en América Latina.

El primer Foro Interamericano de la Microempresa se celebró en México en 1998; en 1999, el Segundo Foro tuvo lugar en Argentina. El Tercer Foro Interamericano de la Microempresa, celebrado en Barcelona en el 2000, se centró en las alianzas entre profesionales de la microempresa, gobiernos, el sector privado y las ONGs. Numerosos seminarios dieron a los participantes la oportunidad de discutir las formas más eficaces de promover el sector y de intercambiar experiencias e ideas. Al ser el primer Foro de la Microempresa celebrado en un país europeo y dada la función central de los donantes e inversionistas europeos en la promoción del sector de la microempresa, el Foro ofreció una oportunidad real a los participantes de formar alianzas nuevas y productivas.

Entre las recomendaciones del Foro 2000 se incluyeron la creación y la ampliación de redes de organizaciones microempresariales para ejercer una presión colectiva e intercambiar las lecciones aprendidas; la promoción de nuevos servicios prestados por instituciones de la microempresa como son el ahorro, las tarjetas de crédito e hipotecas; y una reiteración de los objetivos de eficiencia y autosostenibilidad entre estas instituciones.

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 Iglesias, Presidente, BID

Desde su creación en 1993, el Fondo Multilateral de Inversiones (FOMIN) ha desempeñado un papel importante en la promoción del sector privado en América Latina. Los proyectos del FOMIN ofrecen asistencia técnica, inversiones de capital y préstamos a instituciones privadas y gobiernos de toda la región. Uno de los objetivos principales del FOMIN es apoyar la inserción de las micro y pequeñas empresas en las economías formales de la región. Para lograrlo, el FOMIN ofrece financiamiento para el fortalecimiento institucional de proveedores especializados en servicios financieros y de desarrollo empresarial para las microempresas; ofrece incentivos a los proveedores de servicios convencionales para que se concentren en el sector de la microempresa como un nuevo segmento de negocio; y asiste a los gobiernos en la reforma de políticas y regulaciones pertenecientes al sector de la microempresa. De esta manera, el FOMIN realiza una contribución vital a los objetivos generales del Grupo BID.



3

CASOS EXITOSOS: EL FONDO MULTILATERAL DE INVERSIONES

III. CASOS EXITOSOS: El Fondo Multilateral de Inversiones

A. Servicios financieros

Línea de Actividad/Asistencia técnica

Con una Línea de Actividad de US\$10 millones creada en 1998, el FOMIN financia proyectos para mejorar la capacidad institucional de instituciones financieras que sirvan al sector de la microempresa. La Línea de Actividad se centra principalmente en las instituciones microfinancieras comprometidas a funcionar de acuerdo con unos niveles de eficiencia y sostenibilidad financiera e institucional, incluyendo aquellas con planes de convertirse en instituciones reguladas.

La contribución máxima del FOMIN para cada proyecto es de US\$300.000 y las instituciones microfinancieras proporcionan fondos de participación de hasta el 50% del monto aportado por el FOMIN. Los proyectos suelen ser elaborados por la División de Micro, Pequeña y Mediana Empresa del BID. Desde su creación en 1998 hasta finales de 2000, se han aprobado 24 proyectos en la Línea de Actividad por un total de US\$6,2 millones. Entre ellos están:

- **Apoyo a la Société Générale Haïtienne de Banque S.A (SOGEBANK).** Este proyecto pretende fortalecer la capacidad institucional del banco comercial más importante de Haití para diseñar, establecer y dirigir de forma rentable una filial especializada en préstamos a pequeños y microempresarios. El FOMIN aportó US\$300.000 a este proyecto de US\$680.000. El proyecto permitió a SOGEBANK realizar los estudios necesarios para diseñar la nueva operación de crédito, adquirir la tecnología de crédito apropiada, instalar un sistema especializado de información de gestión y obtener asistencia técnica en la gestión de microfinanzas.
- **Fortalecimiento institucional para la Fundación CHISPA.** Cuando el FOMIN proporcionó el financiamiento, CHISPA era una entidad no regulada que proporcionaba servicios financieros a pequeños y microempresarios en Nicaragua. El proyecto ha apoyado a CHISPA durante su transformación en una entidad financiera debidamente regulada por las autoridades de supervisión del país. El FOMIN aportó US\$250.000 de los 710.000 del proyecto como parte de un esfuerzo continuo por colaborar con otros importantes donantes de la región. Con estos recursos, CHISPA ha podido mejorar su eficiencia, consolidar su tecnología de crédito y descentralizar y reorganizar su estructura administrativa y operativa. Este apoyo también ha permitido a CHISPA convertirse en una institución financiera regulada, ahora llamada Confía, que puede ampliar su alcance y satisfacer de forma más eficiente las necesidades de la pequeña y la microempresa.

Inversiones de capital

Mediante las inversiones de capital, el FOMIN ha apoyado la creación de fondos de inversión que financian proyectos de la microempresa. Dos ejemplos importantes son:

- **PROFUND.** Este fondo invierte o facilita préstamos a instituciones microfinancieras latinoamericanas que satisfacen las necesidades de pequeñas o microempresas. De esta forma, PROFUND apoya el desarrollo de intermediarios financieros regulados y eficientes. Sus

Innovaciones en el desarrollo de la microempresa: mirando hacia el siglo XXI

Tras varias décadas de apoyo al sector de la microempresa, el BID centra ahora sus esfuerzos en distintas áreas poco exploradas que tienen un enorme potencial para expandir los servicios a las microempresas. Por ejemplo:

Acercamiento de la banca comercial: el BID ofrece incentivos a los bancos comerciales para ampliar sus servicios a los microempresarios; por ejemplo, los Préstamos Globales a la Microempresa ofrecen a los bancos un financiamiento atractivo y asistencia técnica al adoptar tecnología de microcrédito. De esta forma, el BID anima a estas instituciones financieras a descubrir que los microempresarios pueden ser clientes rentables con perfiles de riesgo aceptables, siempre que la cartera de préstamos se administre eficientemente y tenga en cuenta las necesidades especiales de los microempresarios. Esta tendencia puede integrar todavía más a las microfinanzas en el sector financiero tradicional de América Latina.

Nuevos productos financieros: las microfinanzas van mucho más allá del microcrédito e incluyen toda una gama de servicios financieros. Estos servicios financieros convencionales, que hasta hace poco no estaban disponibles para los clientes pobres, van desde las libretas de ahorro, un servicio esencial para los clientes de bajos ingresos que pretenden suavizar sus gastos en un ciclo comercial, hasta préstamos para viviendas y productos de seguros. Además, estas instituciones ofrecen productos dirigidos a la pequeña empresa, como el leasing de equipos, que les permite adquirir máquinas que aumentan la productividad y el factoring, que permite a una empresa conseguir un préstamo respaldado por la promesa de sus futuros ingresos.

Soluciones de mercado para los Servicios de Desarrollo Empresarial: el BID está considerando los servicios de desarrollo empresarial como una de las áreas principales en las que centrarse en los próximos años. Entre las nuevas ideas de apoyo a los servicios de desarrollo empresarial están: facilitar el desarrollo de un mercado viable comercialmente para los servicios no financieros y nuevos objetivos como los aglomerados (grupos de empresas de un sector determinado que trabajan colectivamente en ciertas áreas beneficiosas para todas ellas).

accionistas son principalmente instituciones de desarrollo, como el Calvert Fund, y entidades privadas. Con 15 millones de capital inicial proporcionado por diez instituciones accionistas, PROFUND está ahora capitalizado con más de US\$23 millones en acciones ordinarias y preferenciales.

- **Latin American Challenge Investment Fund (LACIF).** El LACIF es un fondo regional diseñado para apoyar el crecimiento de instituciones microfinancieras latinoamericanas que no pueden obtener préstamos de bancos comerciales. Pretende aumentar el acceso de las instituciones microfinancieras a recursos de financiamiento comercial más amplios. El fondo proporciona garantías, préstamos directos y otros productos de crédito mejorados y ofrece contragarantías

a fondos locales de garantía y a instituciones financieras de segundo piso. El FOMIN aportó en 1998 US\$3,1 millones a LACIF. Con este financiamiento, LACIF está ayudando a instituciones microfinancieras solventes a obtener financiamiento en moneda local, lo que les permite ampliar su cartera de préstamos. El objetivo principal es que las instituciones financieras se “gradúen” de la ayuda de LACIF, de forma que ya no necesiten garantías para acceder al financiamiento de bancos comerciales.

Ayuda humanitaria de emergencia

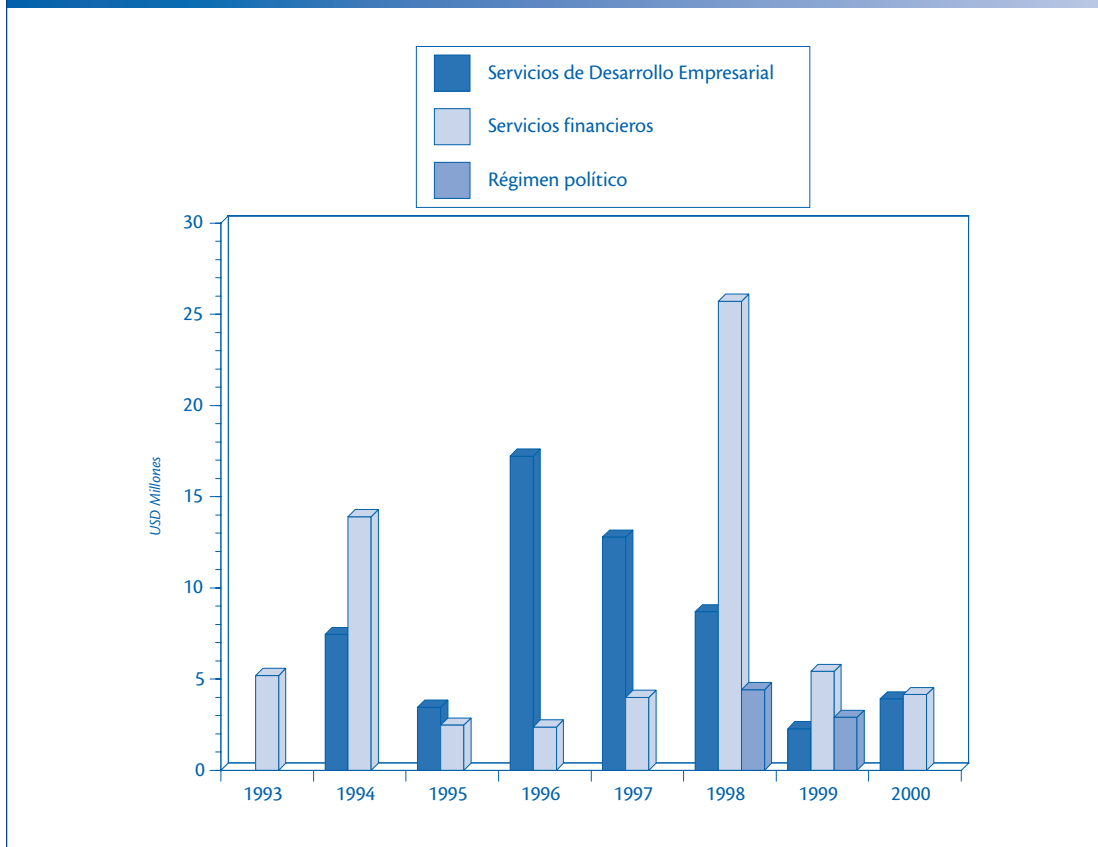
Tras el huracán Mitch, que en 1998 dejó a muchos microempresarios sin recursos suficientes para volver a sus actividades productivas, el FOMIN también ayudó a países miembros del BID en sus esfuerzos de recuperación. Un mes después de la tragedia, el Fondo aprobó una operación de US\$10 millones para proporcionar subpréstamos a instituciones microfinancieras afectadas por el huracán. Más de 30 instituciones de Honduras, Nicaragua, El Salvador y Guatemala se beneficiaron de estos préstamos en 1999.

B. Servicios de desarrollo empresarial

Cooperación Técnica

La asistencia técnica que el FOMIN ofrece a proveedores de servicios de desarrollo empresarial de toda la región está ayudando a estas instituciones a adaptar sus servicios al sector de la microempresa y a simplificar sus operaciones. El apoyo a los proveedores de servicios de desarrollo empresarial tiende a beneficiar tanto a la pequeña y mediana empresa como al sector de la microempresa, puesto que a menudo, existe un solapamiento importante en términos de tipos de capacitación y otros servicios necesarios para la pequeña y la microempresa. Mediante una ayuda de más de US\$56 millones, el FOMIN ha contribuido a este esfuerzo de diversas formas. Por ejemplo:

- En Ecuador, el FOMIN estableció en 1997 un programa de bonos con una donación de asistencia técnica de US\$1.260.000 para sufragar parte del coste de los servicios de desarrollo empresarial. Siguiendo un modelo con una trayectoria probada (lea más sobre el modelo de bonos de los servicios de desarrollo empresarial y el éxito de Paraguay en la sección sobre préstamos globales a la microempresa), el esfuerzo está animando a los empresarios a adquirir por primera vez estos servicios de parte de proveedores privados.
- En Paraguay, un proyecto de cooperación técnica de US\$1,2 millones está apoyando los vínculos empresariales entre grandes y pequeñas empresas y promoviendo la utilización de tecnologías limpias para el medio ambiente. Ambos objetivos son parte de una estrategia global para integrar más a la pequeña y la microempresa en la economía regulada. Cuando éstas forman parte de una cadena logística más grande, se convierten en una parte indispensable de la economía nacional; del mismo modo, cuando son más seguras para el medio ambiente, se convierten en inversiones menos arriesgadas.
- En Perú, el FOMIN apoya actualmente un concurso nacional de planes empresariales para empresas nuevas de jóvenes. Este proyecto de cooperación técnica de US\$815.000 incluye dos concursos en tres años que ofrecerán garantías para el financiamiento de 120 empresas jóvenes, que crearán empleo y generarán ingresos para 500 jóvenes. El objetivo a largo plazo del proyecto

Figura 8: Proyectos del FOMIN por tema, 1990-2000

es ayudar a promover una cultura empresarial e impulsar la inversión privada en las empresas nuevas e innovadoras de la juventud del país. En una región donde el 62% de la población tiene menos de 30 años, este proyecto piloto tiene un gran potencial para repetirse en otros países latinoamericanos (Figura 8).

C. Marco regulatorio

Cooperación Técnica

Mediante la asistencia técnica a distintos gobiernos, el FOMIN está apoyando la reforma del marco regulatorio en varios países latinoamericanos. Desde su creación, el FOMIN ha aportado más de US\$7 millones en ayuda para mejorar los regímenes políticos de la región. Gran parte de este apoyo ha tendido a centrarse en el proceso de registro de empresas, el primero e indiscutiblemente uno de los pasos más importantes que enfrentan los microempresarios al intentar formalizar sus empresas.

- En Venezuela y Colombia, los proyectos de cooperación técnica financiados por el FOMIN han abordado el problema del registro de empresas, intentando minimizar el número de pasos que hay que dar y su complejidad en el proceso inicial del registro comercial. El proyecto colombiano implica la creación de centros de negocio por todo el país que ayudarán a los microempresarios en el proceso de registro.
- En Guatemala y El Salvador, los proyectos de cooperación técnica financiados por el FOMIN han asumido mandatos más amplios para ayudar a los gobiernos en su formulación de políticas generales en relación con el sector de la microempresa. Estas Cooperaciones Técnicas contribuyen a los entornos regulatorios de mayor respuesta a las necesidades de la microempresa.
- En Costa Rica, el gobierno y el FOMIN están considerando reformas en el proceso de registro de empresas que reducirían el tiempo total para registrar una empresa en un 75 por ciento y disminuirían el costo en un 25 por ciento. Esto se realizaría creando una red electrónica accesible a las seis entidades gubernamentales involucradas en el proceso de registro de empresas. Un aspecto especialmente innovador de este proyecto es que la red sería administrada por una entidad del sector privado y que estimularía a organizaciones de este sector a ofrecer el registro de empresas como un servicio directo a los pequeños y micro empresarios.

Durante la última década, el apoyo del Grupo BID a la microempresa en América Latina se ha realizado de muchas formas. Ya sea mediante una inversión de capital en una institución microfinanciera, la asistencia técnica a un proveedor de servicios de desarrollo empresarial o mediante la divulgación de las mejores prácticas de las reformas regulatorias, al Grupo BID ha sido constantemente un pionero en el sector. Como resultado de este compromiso, el progreso latinoamericano en los 90 en el área del desarrollo de la microempresa ha sido impresionante. Este progreso se ha traducido directamente en mejoras notables en las vidas de los microempresarios, que suponen una parte importante de la mano de obra de la región. Mejor aún, estas mejoras cada vez están más institucionalizadas. En vez de aumentar simplemente los ingresos a corto plazo de los microempresarios individuales, representan una democratización fundamental del sistema financiero y un auge simultáneo de las economías locales de la región.



4

VISIÓN DE FUTURO

IV. VISIÓN DE FUTURO

Durante la pasada década, el BID ha intentado alcanzar una visión global para fomentar instituciones eficientes y autosostenibles dedicadas a proporcionar servicios financieros y no financieros a un número cada vez mayor de microempresarios, beneficiándose de un marco regulatorio claro y sencillo. Lamentablemente, esta visión todavía no se ha completado. Queda mucho por lograr, especialmente en las siguientes áreas:

- Cada país individualmente debe seguir reformando sus leyes y marcos regulatorios, de forma que las pequeñas empresas puedan hacer realidad todo su potencial sin verse limitadas por regulaciones excesivamente complicadas y lentas. Debido al reconocimiento cada vez mayor del marco regulatorio como uno de los principales obstáculos para el progreso en el desarrollo de la microempresa, el BID seguirá aumentando la parte de sus recursos dedicada a esta importante tarea.
- El fortalecimiento institucional debe continuar, incluyendo medidas por parte de las instituciones microfinancieras para reducir los gastos operativos y aumentar la calidad de la cartera así como los esfuerzos de los proveedores de los servicios de desarrollo empresarial para prestar servicios más eficientes y de mayor calidad. El apoyo del BID se centrará en aumentar las ganancias de la última década animando a las instituciones que sirven a este sector a incluir a clientes de bajos ingresos especialmente en zonas rurales remotas, manteniendo al mismo tiempo, e incluso mejorando, los niveles de eficiencia y sostenibilidad financiera conseguidos en la última década.
- Las instituciones microfinancieras han de ampliar sus servicios más allá del crédito, siguiendo el ejemplo de instituciones que ahora ofrecen a los microempresarios servicios tales como ahorros, tarjetas de crédito, leasing de equipos y préstamos para viviendas. El BID apoyará esta expansión de la esfera microfinanciera animando a las instituciones a ampliar sus servicios a zonas rurales y a fomentar nuevos vínculos y alianzas con mercados de capital privados.

De esta forma, la visión del BID para los próximos diez años es ampliar las fronteras de la microempresa. Mediante la consolidación de los objetivos de la última década, el BID espera promover niveles de eficiencia y sostenibilidad, pero en nuevos y ampliados terrenos. Esto supone prestar servicios sostenibles a clientes de bajos ingresos y a zonas rurales, y continuar con la integración del sector en la economía formal.

Junto con los objetivos del BID, el FOMIN destacará los siguientes objetivos relacionados con el desarrollo de la pequeña y la microempresa:

- **Conseguir una eficiencia ecológica a través de una producción más limpia y una gestión ambiental.** Hay cada vez más indicios de que las técnicas de “producción limpia”, además de ayudar al medio ambiente, también resultan muy eficaces para mejorar la situación financiera de la pequeña empresa. Cada vez más, pequeñas y microempresas están considerando la adhesión a

los niveles estándares ambientales no como una imposición, sino como una oportunidad de añadir valor a la inversión y de ganar una ventaja competitiva.

- **Mejorar el acceso de la pequeña y la microempresa a la economía formal.** El FOMIN continuará su importante trabajo para reducir los procedimientos burocráticos, los costos y el tiempo necesarios para iniciar un negocio regulado y para promover la participación de las PYMEs en cadenas de distribución globales, regionales y nacionales. Un marco regulatorio claro y adecuado es esencial para liberar el potencial empresarial de las pequeñas empresas de la región.
- **Tecnología de la información y la comunicación (TIC).** El FOMIN buscará aumentar la oferta de trabajadores y técnicos capacitados en las TIC, aumentar las oportunidades de empleo para los jóvenes que entran en el mercado laboral y aumentar el número de pequeñas y microempresas involucradas en el comercio y el negocio electrónico.
- **Reforma regulatoria y de políticas.** El FOMIN se esforzará por mejorar el entorno regulatorio para las microempresas, aumentar el número de instituciones microfinancieras reguladas, y crear mecanismos para gestionar el riesgo de estas operaciones.

Aunque el BID y el FOMIN destaquen distintos aspectos del desarrollo de la microempresa, comparten una visión global de ésta como parte integral de la economía nacional y regional, con más oportunidades de mejorar y ampliar sus negocios y un mejor acceso a los servicios que necesitan. Esta visión compartida constituye un plan de acción para los próximos años. Durante este tiempo, el Grupo BID trabajará unido para asegurar que la microempresa forme parte de la economía formal y promoverá la reforma de la estructura de la economía regulada para adaptarla y mejorarla en su acceso a las oportunidades que ofrece una economía mundial cada vez más globalizada. El acceso a estas nuevas oportunidades, y la capacidad para enfrentarse a los retos asociados a ellas, serán fundamentales para las microempresas que intenten madurar y convertirse en negocios rentables con fuentes estables de ingresos para sus propietarios y trabajadores. Esta visión general se conseguirá utilizando todos los instrumentos disponibles al Grupo BID para apoyar al sector de la microempresa, con las lecciones aprendidas del pasado, y siguiendo con la innovación al futuro.



Anexos

ANEXO I.

Pequeños Proyectos y Proyectos del Programa de Empresariado Social, 1990-2000

TABLA A: Pequeños Proyectos para la microempresa del BID, 1990 - 1997 (USD)

País	Nombre del Proyecto	Fecha de Aprobación	Monto del Préstamo (US\$)	Monto de la Cooperación
1 Ecuador	APOYO AL "CENTRO NUESTROS JOVENES"	24-09-1990	109.226	143.000
2 Trinidad/Tobago	CRÉDITO A MICROEMPRESARIOS	14-02-1990	500.000	115.000
3 Venezuela	DESARROLLO DE PRODUCTOS AGRÍCOLAS	02-05-1990	499.877	90.000
4 Costa Rica	CRÉDITO Y AYUDA A MICROEMPRESARIOS	04-05-1990	500.000	87.000
5 Uruguay	CRÉDITO Y CAPACITACIÓN PARA MUJERES MICROPRODUCTORAS	08-05-1990	300.000	126.000
6 México	APOYO A MICROEMPRESAS DE MONTERREY	29-05-1990	500.000	85.000
7 Haití	CRÉDITO PARA ALIANZAS DE RENTA BAJA	08-06-1990	0	164.000
8 Argentina	CRÉDITO Y FORMACIÓN PARA MICROEMPRESARIOS	31-08-1990	500.000	85.000
9 Colombia	APOYO A LA PROMOTORA DE COMERCIO SOCIAL	05-09-1990	500.000	91.000
10 Ecuador	APOYO Y FINANCIAMIENTO A EMPRESAS RURALES	17-09-1990	500.000	152.000
11 Uruguay	COLONIA DR. TOMÁS BERRETA	25-10-1990	500.000	110.000
12 Costa Rica	CRÉDITO PARA MICROEMPRESARIOS	31-10-1990	500.000	90.000
13 Costa Rica	DESARROLLO DE PEQUEÑOS EMPRESARIOS	31-10-1990	500.000	100.000
14 Bolivia	CRÉDITO EN LA PAZ Y EL ALTO	30-01-1991	394.454	130.000
15 Colombia	PESCA A PEQUEÑA ESCALA EN LAS ISLAS DE BARU	04-06-1991	453.176	160.000
16 El Salvador	CRÉDITO Y FORMACIÓN PARA JOVENES MICROEMPRESARIOS	29-10-1991	456.865	150.000
17 El Salvador	CRÉDITO Y FORMACIÓN PARA MICROEMPRESARIOS	29-10-1991	456.865	135.000
18 El Salvador	CRÉDITO Y FORMACIÓN PARA MUJERES MICROEMPRESARIOS	29-10-1991	456.790	150.000
19 Costa Rica	CRÉDITO Y ASISTENCIA TÉCNICA PARA CREDIMUJER	15-11-1991	274.242	110.000
20 Costa Rica	MUJERES MICROPRODUCTORAS	15-11-1991	456.865	135.000
21 Costa Rica	PROGRAMA DE CRÉDITO PARA MUJERES MICROPRODUCTORAS	15-11-1991	456.865	90.000
22 El Salvador	CRÉDITO PARA MUJERES MICROEMPRESARIAS	11-01-1991	499.997	150.000
23 Guatemala	APOYO A LA FUNDACIÓN GUATEMALA	14-01-1991	0	100.000
24 Guatemala	APOYO A FUNDEMIX	14-01-1991	500.000	100.000
25 Guatemala	APOYO A FUNDESEM	14-01-1991	420.420	100.000
26 Guatemala	APOYO A MICROS	14-01-1991	500.000	100.000
27 Chile	FINANCIAMIENTO A MICROEMPRESARIOS	15-01-1991	500.000	130.000
28 Chile	APOYO A CREDICOOP	17-01-1991	499.818	135.000
29 Bolivia	CRÉDITO PARA EL DEPARTAMENTO DE POTOSÍ	25-01-1991	264.375	130.000
30 Argentina	FUNDACIÓN BANCO DE MENDOZA	30-01-1991	43.305	120.000
31 Costa Rica	CRÉDITO AGRÍCOLA	13-02-1991	500.000	100.000
32 Bolivia	MUJERES MICROEMPRESARIAS DE EL ALTO	11-02-1991	500.000	158.000
33 Chile	PROGRAMA DE APOYO A MUJERES MICROEMPRESARIAS	24-04-1991	499.995	115.000
34 Uruguay	APICULTURA	18-06-1991	500.000	120.000
35 Barbados	AMPLIACIÓN DEL CRÉDITO PARA NDFB	27-06-1991	250.000	113.000
36 Brasil	PROGRAMA DE CREACIÓN DE EMPLEO	03-07-1991	500.000	130.000
37 Brasil	MICROEMPRESAS NO REGULADAS	03-07-1991	500.000	150.000

País	Nombre del Proyecto	Fecha de Aprobación	Monto del Préstamo (US\$)	Monto de la Cooperación	
38	Brasil	MICROEMPRESAS NO REGULADAS	03-07-1991	500.000	150.000
39	México	DESARROLLO DE MICROPRODUCTORES RURALES	18-07-1991	500.000	95.000
40	México	CRÉDITO Y FORMACIÓN EN NUEVO LEON	18-07-1991	500.000	95.000
41	México	PRODUCTORES AGRÍCOLAS EN COAHUILA	18-07-1991	500.000	95.000
42	Bolivia	APOYO A PRODEM	23-07-1991	500.000	170.000
43	Honduras	PRODUCCIÓN Y COMERCIALIZACIÓN DE CACAO	29-07-1991	500.000	120.000
44	Honduras	CRÉDITO AGRÍCOLA GLOBAL	29-07-1991	168.865	120.000
45	Colombia	CRÉDITO PARA MUJERES MICROEMPRESARIAS	09-09-1991	500.000	103.000
46	Colombia	CRÉDITO PARA MUJERES MICROEMPRESARIAS	09-09-1991	500.000	103.000
47	Colombia	CRÉDITO PARA MUJERES MICROEMPRESARIAS	09-09-1991	500.000	103.000
48	Colombia	CRÉDITO PARA MUJERES MICROEMPRESARIAS	09-09-1991	500.000	103.000
49	Colombia	CRÉDITO PARA MUJERES MICROEMPRESARIAS	09-09-1991	500.000	103.000
50	Colombia	CRÉDITO PARA MICROEMPRESAS	09-09-1991	500.000	103.000
51	República Dominicana	FINANCIAMIENTO DE PROMAPEC	07-10-1991	500.000	120.000
52	República Dominicana	PROGRAMA DE CRÉDITO PARA FUNDESIRE	07-10-1991	500.000	120.000
53	Argentina	FEDERACION AGRARIA ARGENTINA (LA POMA)	24-10-1991	138.519	145.000
54	Argentina	FUNDACION JUNTOS	05-12-1991	0	100.000
55	Argentina	FORTEALECIMIENTO INSTITUCIONAL DE FAS	05-12-1991	300.000	150.000
56	Argentina	DESARROLLO DE LA MICROEMPRESA	05-12-1991	500.000	100.000
57	Uruguay	APOYO A LA JUVENTUD RURAL EN URUGUAY	27-07-1992	346.871	150.000
58	Nicaragua	APOYO A LA COOPERATIVA SANTA ANA	09-10-1992	347.826	120.000
59	Nicaragua	APOYO A LA COOPERATIVA ESQUIPULAS	09-10-1992	166.305	120.000
60	Nicaragua	PROYECTO PARA LA COOPERATIVA LA ARMONIA	09-10-1992	347.826	120.000
61	Bolivia	APOYO A FUNBODEM	26-10-1992	327.759	120.000
62	Honduras	APOYO A FUNHDEMU	22-07-1992	0	128.000
63	Honduras	APOYO A ODEF	22-07-1992	1.000.000	146.000
64	Ecuador	APOYO A INSOTEC	30-06-1992	456.250	125.000
65	Nicaragua	APOYO A ACODEP	04-08-1992	449.948	138.000
66	Nicaragua	APOYO A COPEMENIC	04-08-1992	449.882	138.000
67	República Dominicana	APOYO A IDDI	27-03-1992	500.000	120.000
68	República Dominicana	APOYO A ADOPEM	27-03-1992	500.000	115.000
69	República Dominicana	APOYO A FUDECO	27-03-1992	350.000	110.000
70	República Dominicana	APOYO A FUNDESER	27-03-1992	250.000	130.000
71	República Dominicana	APOYO A SAN JOSÉ DE OCA	28-03-1992	369.742	130.000
72	República Dominicana	APOYO A FDD	27-03-1992	500.000	110.000
73	República Dominicana	APOYO A FLORESTA	27-03-1992	500.000	140.000
74	Perú	APOYO A LA CÁMARA DE COMERCIO DE PIURA	15-06-1992	500.000	130.000
75	Perú	APOYO A LA CÁMARA DE COMERCIO DE LAMBAYEQUE	15-06-1992	500.000	130.000
76	Perú	APOYO A LA CÁMARA DE COMERCIO DE LA LIBERTAD	15-06-1992	500.000	130.000
77	Perú	APOYO A LA CÁMARA DE COMERCIO DE ICA	15-06-1992	250.000	130.000
78	Perú	APOYO A LA CÁMARA DE COMERCIO DE AREQUIPA	15-06-1992	500.000	130.000
79	Perú	APOYO A LA CÁMARA DE COMERCIO DE LIMA	15-06-1992	500.000	130.000
80	Perú	APOYO A LA FUNDACIÓN DESARROLLO NACIONAL	04-06-1992	500.000	140.000
81	Ecuador	APOYO A LA FUNDACIÓN ECUATORIANA DESARROLLO	30-06-1992	499.486	110.000
82	Ecuador	APOYO A CORFEC	30-06-1992	500.000	136.000
83	Ecuador	APOYO A LA FUNDACIÓN ROCAFUERTE	30-06-1992	495.648	135.000

APOYO DEL GRUPO BID AL SECTOR DE LA MICROEMPRESA (1990-2000)

País	Nombre del Proyecto	Fecha de Aprobación	Monto del Préstamo (US\$)	Monto de la Cooperación
84	Perú	APOYO A LA ASOCIACIÓN HÁBITAT PERÚ SIGLO XXI	500.000	300.000
85	Perú	APOYO A HÁBITAT TRUJILLO SIGLO XXI	500.000	100.000
86	Paraguay	APOYO A FROSEP	500.000	107.000
87	Paraguay	APOYO A LA FUNDACIÓN AMISTAD	0	154.000
88	Brasil	APOYO A FUMDHAM	500.000	140.000
89	Brasil	APOYO A FUNDIPESCA	540.212	140.000
90	Chile	APOYO A MANOS DE VALDIVIA	499.997	148.000
91	Colombia	APOYO A LA CORPORACIÓN ACCIÓN POR BOGOTÁ	500.000	167.000
92	Colombia	APOYO A LA CORPORACIÓN ACCIÓN POR TOLIMA	500.000	32.000
93	Colombia	APOYO A LA CORPORACIÓN ACCIÓN POR CALDAS	500.000	32.000
94	Colombia	APOYO A LA CORPORACIÓN ACCIÓN POR QUINDIO	500.000	32.000
95	Colombia	APOYO A ACCIÓN POR BOGOTÁ (REGIÓN NORTE)	475.000	
96	Colombia	APOYO A LA COOPERATIVA EMPRENDER	500.000	107.000
97	Perú	APOYO A ACUDE	40.000	120.000
98	Perú	APOYO A ITDG/PERÚ	400.000	120.000
99	Perú	APOYO A IFOCC/CUZCO	500.000	90.000
100	Bolivia	APOYO A LA ASOCIACIÓN PROCRÉDITO	500.000	12.000
101	Bahamas	APOYO AL HOPEDALE CENTER	374.919	220.000
102	Perú	APOYO AL MOVIMIENTO MANUELA RAMOS	350.000	130.000
103	Perú	APOYO A LA ASOCIACIÓN PERÚ MUJER	93.993	180.000
104	Perú	PROGRAMA DE CRÉDITO SEPAR	500.000	150.000
105	Perú	APOYO AL CENTRO MUJER Y SOCIEDAD	300.000	140.000
106	Costa Rica	APOYO A APIAGOL	407.071	118.000
107	Costa Rica	APOYO A COF	407.071	104.000
108	Costa Rica	APOYO A ADRI	407.071	108.000
109	Costa Rica	APOYO A COOPEBRISAS	407.071	120.000
110	El Salvador	APOYO A UCAFES	415.815	150.000
111	El Salvador	APOYO A LA COOPERATIVA GRANO DE ORO	415.815	150.000
112	Honduras	APOYO A FEDECOH	293.512	120.000
113	Honduras	APOYO A LA ASOCIACIÓN HERMANDAD	377.372	120.000
114	Honduras	APOYO A INHBIER	37.676	120.000
115	Uruguay	APOYO A LA COOPERATIVA CADYL	419.213	67.200
116	Uruguay	APOYO A LA SOCIEDAD DE FOMENTO DURAZNO	195.968	93.400
117	Uruguay	APOYO A LA SPL FLORIDA	369.116	54.600
118	Guatemala	FAFIDESS: PROG. DE CRÉDITO PARA LAS MUJERES DEL SECTOR RURAL	507.590	150.000
119	Nicaragua	APOYO A FAMA	457.546	
120	México	APOYO AL CENTRO ACAYUCÁN	500.000	135.000
121	México	APOYO A ASN ACATLÁN DE JUÁREZ	351.000	135.000
122	México	APOYO A LA FUNDACIÓN LOS EMPRENDEDORES	500.000	110.000
123	México	APOYO A LA FUNDACIÓN COMPARTAMOS	500.000	150.000
124	México	APOYO A LA FUNDACIÓN INTEGRAL COMUNITARIA	500.000	120.000
125	Perú	FDO CAJAS MUNICIPALES AHORRO Y CRÉDITO	500.000	500.000
126	Perú	PROG. DE CRÉDITO PARA CMAC DE SULLANA	500.000	
127	Perú	PROG. DE CRÉDITO PARA CMAC DE TRUJILLO	500.000	
128	Perú	PROG. DE CRÉDITO PARA CMAC DEL CUZCO	500.000	
129	Perú	PROG. DE CRÉDITO PARA CMAC DE AREQUIPA	500.000	

País	Nombre del Proyecto	Fecha de Aprobación	Monto del Préstamo (US\$)	Monto de la Cooperación	
130	Guatemala	APOYO A LA ASOCIACIÓN FE Y ALEGRÍA	13-08-1993	500.000	150.000
131	Guatemala	APOYO A A.A. AGUACATÁN	13-08-1993	500.000	150.000
132	Guatemala	ADEPH-PROGRAMA DE CAPACITACIÓN PARA MICROPRODUCTORES RURALES	03-09-1993	500.000	150.000
133	Guatemala	FUNDAP-CRÉDITO PARA LA ELECTRIFICACION RURAL	03-09-1993	2.907.429	120.000
134	Argentina	APOYO A UNIÓN CAMPESINA	29-09-1993	400.000	160.000
135	Argentina	APOYO A LA ASOC. COOPERADORA INTA CATAMARCA	29-09-1993	410.000	150.000
136	Argentina	APOYO A LA PREFEDERACIÓN COOP. DE SAN JUAN	29-09-1993	500.000	150.000
137	Argentina	APOYO A LA COOPERATIVA EL OASIS	29-09-1993	250.000	160.000
138	Argentina	APOYO A LA CORPORACIÓN REGIONAL DEL NORESTE	29-09-1993	115.000	185.000
139	Argentina	PROG. DE CRÉDITO PARA EMPRENDER	29-09-1993	500.000	135.000
140	Paraguay	APOYO A LA FUNDACIÓN MOISES BERTONI	08-10-1993	497.321	130.000
141	Paraguay	APOYO A LA FUNDACIÓN INDUSTRIAL	08-10-1993	200.000	115.000
142	Paraguay	APOYO A COPAFI	08-10-1993	432.613	115.000
143	Chile	APOYO A LA FUNDAC. TRABAJO PARA UN HERMANO	06-10-1993	375.000	150.000
144	Chile	APOYO A LA FUNDACIÓN CONTIGO	06-10-1993	500.000	150.000
145	Venezuela	APOYO A LA ASOCIACIÓN CIVIL BANAUGE	14-12-1993	500.000	155.000
146	Venezuela	APOYO A UNIANDES (MÉRIDA)	14-12-1993	500.000	155.000
147	Venezuela	NUEVO AMANECER, ZULIA	14-12-1993	500.000	155.000
148	Venezuela	LA CASA DEL NUEVO PUEBLO, CARABOBO	14-12-1993	500.000	155.000
149	Venezuela	CON CENTRO OCCIDENTE. LARA	14-12-1993	500.000	155.000
150	Venezuela	APOYO AL CENTRO EL PARAGUERO. ANZOATEGUI	14-12-1993	500.000	155.000
151	Venezuela	EL PORTACHUELO. ARAGUA	14-12-1993	500.000	155.000
152	Venezuela	FUNDACIÓN EUGENIO MENDOZA. CARACAS	14-12-1993	500.000	140.000
153	Venezuela	APOYO A LA MICROEMPRESA-VALENCIA	14-12-1993	500.000	155.000
154	Venezuela	APOYO A LA MICROEMPRESA-BARCELONA	14-12-1993	500.000	155.000
155	Venezuela	APOYO A LA MICROEMPRESA-LARA	14-12-1993	500.000	155.000
156	Venezuela	APOYO A LA MICROEMPRESA-MARACAIBO	14-12-1993	500.000	155.000
157	Venezuela	APOYO A LA MICROEMPRESA-SAN CRISTOBAL	14-12-1993	500.000	155.000
158	Honduras	APOYO A FINCA	07-09-1993	500.000	130.000
159	Uruguay	APOYO A SFR LA CASILLA	15-09-1993	497.373	98.600
160	Belize	APOYO A LA FUNDACIÓN PARA EL DESARROLLO NACIONAL	18-07-1994	500.000	150.000
161	Costa Rica	APOYO A ACORDE II	20-10-1994	500.000	125.000
162	Costa Rica	APOYO A FINCA II	20-10-1994	500.000	105.000
163	Costa Rica	APOYO A SEJEKTO	09-12-1994	550.000	176.000
164	Costa Rica	APOYO A COOPEBRUNKA	09-12-1994	796.598	179.000
165	Costa Rica	APOYO A ARBOFILIA	09-12-1994	936.298	174.000
166	Bolivia	PROG. PARA AUMENTAR LA BASE DE CAPITAL DE PROCRÉDITO	23-11-1994	500.000	
167	Brasil	APOYO A SALAO DO ENCONTRO	07-09-1994	500.000	140.000
168	Brasil	FONDO DE APOYO A COMERCIALIZACIÓN MANOS	07-09-1994	500.000	160.000
169	Brasil	APOYO A CEAPE-DF	11-10-1994	499.939	
170	Brasil	APOYO A CEAPE-PE	11-10-1994	499.994	
171	Brasil	APOYO A CEAPE-SE	11-10-1994	499.997	
172	El Salvador	APOYO A LA FUNDACIÓN ANTIDROGAS	13-10-1994	500.000	142.000
173	El Salvador	APOYO AL POLÍGONO INDUSTRIAL DON BOSCO	13-10-1994	360.336	142.000
174	El Salvador	APOYO A LA ASOCIACIÓN MUJERES CAMPESINAS ES	13-10-1994	500.000	142.000

APOYO DEL GRUPO BID AL SECTOR DE LA MICROEMPRESA (1990-2000)

País	Nombre del Proyecto	Fecha de Aprobación	Monto del Préstamo (US\$)	Monto de la Cooperación	
175	Guatemala	APOYO A CONSERVATION INTERNATIONAL-GU	17-10-1994	500.000	226.000
176	Paraguay	APOYO A FUPACODE	25-10-1994	500.000	295.525
177	Perú	APOYO A CM DE AHORRO Y CRÉDITO DEL SANTA	23-12-1994	500.000	
178	Perú	APOYO A CM DE AHORRO Y CRÉDITO DE MAYNAS	23-12-1994	500.000	
179	Perú	APOYO A CM AHORRO Y CRÉDITO DE HUANCAYO	23-12-1994	500.000	
180	Perú	APOYO A CM DE AHORRO Y CRÉDITO DE ICA	23-12-1994	500.000	
181	Perú	APOYO A CM DE AHORRO Y CRÉDITO DE PAITA	23-12-1994	500.000	
182	Perú	APOYO A CM DE AHORRO Y CRÉDITO DE TACNA	23-12-1994	500.000	
183	Belice	APOYO A LA EMPRESA PARA UNA TECN. SOSTENIBL.	18-07-1994	500.000	150.000
184	Uruguay	APOYO A LA FUND.ASISTENCIA Y AYUDA A MUJER	29-06-1995	374.630	120.000
185	Panamá	APOYO A CACPYMER	05-04-1995	250.000	130.000
186	Uruguay	APOYO A IPRU	01-09-1995	500.000	100.000
187	Bolivia	APOYO A LA COOP.INTEGRAL SERVICIOS COCHABAMBA	11-04-1995	500.000	180.000
188	Bolivia	APOYO AL PROG.DESARROLLO AGROPECUARIO INTE.	11-04-1995	500.000	180.000
189	Bolivia	APOYO AL CENTRO APOYO INT. DE LA MUJER	11-04-1995	0	200.000
190	Bolivia	APOYO AL CENTRO DE INICIATIVAS ECONÓMICAS	12-06-1995	500.000	180.000
191	Bolivia	APOYO A COLONIA PIRAI	12-06-1995	500.000	180.000
192	Bolivia	APOYO A CAPIA-SANTA CRUZ	12-06-1995	335.394	200.000
193	Ecuador	PROG. DE CRÉDITO A CEPESIU	20-06-1995	301.783	151.000
194	Ecuador	PROG. DE COMERCIALIZACIÓN PARA MCCH	20-06-1995	355.039	162.000
195	Haití	APOYO A LOS FONDOS HAITIEN D'AIDE A LA FEMME	25-07-1995	214.352	215.000
196	Haití	APOYO A LA SOCIETE D'EPARGNE ET DE CREDIT	25-07-1995	232.214	272.500
197	Haití	DESARROLLO DE LA PRODUCCIÓN DE SEMILLAS	25-07-1995	107.176	253.000
198	Argentina	APOYO A LA FUN. BCO. MUNDIAL DE LA MUJER	13-01-1995	500.000	208.000
199	Argentina	APOYO A LA FUND. DESARROLLO CENTRO CHAQUENO	13-01-1995	500.000	208.000
200	Brasil	APOYO A CETAP	22-05-1995	500.000	250.000
201	Brasil	APOYO A CEARAH PERIFERIA	22-05-1995	500.000	250.000
202	Bolivia	APOYO A CECAOT	12-06-1995	500.000	150.000
203	Bolivia	APOYO AL CENTRO INV. Y DESARROLLO REGIONAL	12-06-1995	500.000	150.000
204	Chile	APOYO A LA COOPERATIVA LIBERACIÓN	27-06-1995	498.857	150.000
205	Chile	APOYO A CORPORACIÓN PROMOCIÓN PEQUENA EMP.	27-06-1995	500.000	150.000
206	Chile	APOYO A MUJERES MICROEMPRESARIAS	27-06-1995	500.000	150.000
207	México	APOYO A SEDEMEX	20-07-1995	500.000	180.000
208	México	APOYO A LA FUND.QUERETANA DESARROLLO RURAL	20-07-1995	500.000	180.000
209	México	APOYO AL SERV.PARA DESARROLLO DE PUEBLA	20-07-1995	500.000	180.000
210	Colombia	APOYO A FENASCOL	01-08-1995	230.000	420.000
211	Colombia	APOYO A LA FUNDACIÓN GRANJA TALLER	01-09-1995	339.456	150.000
212	Chile	APOYO A LA FUNDACIÓN SOINTRAL	26-10-1995	500.000	150.000
213	Chile	APOYO A LA FUNDACIÓN TIEMPOS NUEVOS	26-10-1995	500.000	150.000
214	Colombia	APOYO A FUNDICAR	06-12-1995	500.000	120.000
215	Panamá	APOYO A FUNDES	05-04-1995	500.000	100.000
216	Colombia	APOYO A FUNDECOP	20-11-1996	382.226	120.000
217	México	APOYO A LA ASOCIACIÓN DE ARTE Y CULTURA.	08-02-1996	440.000	200.000
218	México	APOYO A SANZEKAN TINEME	08-02-1996	500.000	250.000
219	Ecuador	APOYO A LA FEDERACIÓN SHUAR-ACHUAR	25-01-1996	500.000	175.000
220	Ecuador	APOYO A LA CONFENIAE	26-01-1996	500.000	157.000

País	Nombre del Proyecto	Fecha de Aprobación	Monto del Préstamo (US\$)	Monto de la Cooperación	
221	Ecuador	APOYO A LA FEPTACH	26-01-1996	95.968	175.000
222	Bolivia	APOYO A LA COOPERATIVA JESUS NAZARENO	26-11-1997	424.845	100.000
223	Bolivia	APOYO A LA FUNDACIÓN ALTERNATIVAS DESARROLLO	26-11-1997	500.000	100.000
224	Paraguay	APOYO A LA COOPERATIVA AGROPE IND.LA NORTEÑA	23-07-1997	500.000	230.000
225	Brasil	APOYO A VIVACRED	15-10-1997	500.000	500.000
226	Chile	APOYO A LA COOP. AHORRO Y CRÉDITO TALAGANTE	05-11-1997	350.000	125.000
227	Brasil	CENTRO APOYO A PEQ.EMPRESARIOS-BAHÍA	17-12-1997	500.000	150.000
228	Brasil	CENTRO APOYO A PEQ.EMP.ESPIRITU SANTO	17-12-1997	500.000	150.000
229	Brasil	CENTRO APOYO A PEQ.EMPRESARIOS-GOIAS	17-12-1997	500.000	150.000
230	Brasil	APOYO A ADIM	17-12-1997	500.000	150.000
231	Brasil	CENTRO APOYO A PEQ.EMPRESARIOS-PARA	17-12-1997	500.000	150.000
232	Brasil	CENTRO APOYO A PEQ.EMPRESARIOS-PARAIBA	17-12-1997	500.000	150.000
233	Brasil	CENTRO APOYO A PEMPRESARIO-PERNAMBUCO	17-12-1997	500.000	150.000
234	Brasil	CENTRO APOYO A PEQ.EMPRESARIOS-PIAUI	17-12-1997	500.000	150.000
235	Brasil	CENTRO APOYO A PEMP. NISIA FLORESTA	17-12-1997	500.000	150.000
236	Brasil	CENTRO APOYO A PEMP-RIO GRANDE DO SUL	17-12-1997	500.000	150.000
237	Brasil	CENTRO APOYO A PEQ.EMP. JUDITE OLIVEIRA	17-12-1997	500.000	150.000
238	Brasil	CENTRO APOYO A PEMPRESARIOS-SAO PAULO	17-12-1997	500.000	150.000
239	Brasil	CEAPE- DISTRITO FEDERAL BRASILIA	17-12-1997	500.000	150.000
240	Argentina	APOYO A LA FUNDACIÓN IPNA	19-12-1997	500.000	270.000
241	Argentina	APOYO A LA SOCIEDAD RURAL DEL SUR RIOJANO	19-12-1997	500.000	190.000
243	Argentina	APOYO A LA COOPERATIVA LA RIOJANA	19-12-1997	500.000	200.000
244	Argentina	APOYO A LA COOPERATIVA DE TRABAJO HOGAR RURAL	19-12-1997	305.000	180.000
245	Suriname	APOYO A MICROPRODUCTORES DE MAGENTA	17-07-1997	40.000	
TOTAL				109.055.928	32.800.825

TABLA B: Proyectos del Programa de Empresariado Social para la Microempresa del BID, 1998 -2000 (USD)

País	Nombre del Proyecto	Fecha de Aprobación	Monto del Préstamo (US\$)	Monto de la Cooperación
1 Ecuador	AGRICULTURA SOSTENIDA EN CALPIA	02/09/1998	292.400	207.600
2 El Salvador	ADEL MORAZÁN	04/15/1998	500.000	150.000
3 Honduras	COOPERATIVA MIXTA OCOTEPEQUE	04/15/1998	500.000	175.000
4 Venezuela	APOYO A LA FUNDAC. PARA EL DES. ECONOMÍA PO	07/09/1998	200.000	100.000
5 Guatemala	FEDECOCAGUA	07/10/1998	500.000	200.000
6 México	APOYO A LA ASOCIACIÓN EMPRESARIAS MEXICANAS	07/13/1998	250.000	120.000
7 Guatemala	ORGANIZACIÓN FAFIDES	08/11/1998	500.000	175.000
8 Brasil	FUNDACIÓN TEOTONIO VILELA	08/12/1998	350.000	250.000
9 Perú	INSTITUTO PERÚANO ECONOMÍA SOCIAL	09/16/1998	110.000	140.000
10 Perú	ASESORAMIENTO A LOS AGRICULTORES DE PIURA	09/16/1998	200.000	250.000
11 Perú	PROG. PEQ.AGRICULTORES VALLE DEL CAÑETE	09/16/1998	200.000	200.000
12 Perú	ASOCIACIÓN TECNOLOGÍA Y DESAR.	09/18/1998	234.500	165.500
13 México	APOYO A LA ADMIC OAXACA, A.C.	10/16/1998	320.000	96.000
14 México	COORD.PRODUCTORES CAFÉ OAXACA	10/16/1998	410.000	95.000
15 Barbados	APOYO A BARBADOS SHEEP FARMERS INC.	11/24/1998	60.000	
16 Guatemala	APOYO A LA ASOCIACIÓN CHAJULENSE	12/01/1998	500.000	150.000
17 México	PRODUCCIÓN Y COMERC. AGRÍCOLA, COSTA CHICA	12/09/1998	483.000	119.000
18 México	PRODUCT. AGROPECUARIOS SELVA LACANDONA	12/09/1998	490.000	137.000
19 Colombia	FINANCIAMIENTO PARA EL MINUTO DE DIOS	12/14/1998	300.000	250.000
20 Costa Rica	APOYO A LAS EMPRESAS QUE TRABAJAN EL METAL	12/17/1998	250.000	100.000
21 Paraguay	FUNDACIÓN INDÍGENA PARA EL DESARROLLO	18/12/1998	500.000	225.000
22 Chile	CAPACITACIÓN MASIVA PARA LA MICROEMPRESA	03/01/1999		75.000
23 Chile	APOYO A MANOS DE VALDIVIA - ONG	03/08/1999		100.000
24 Colombia	PROG. PARA RECICLAR RESIDUOS DE PLÁTANO	04/06/1999	420.000	200.000
25 El Salvador	FORTALECIMIENTO DEL SECTOR ARTESANO-CPS	04/29/1999	250.000	
26 El Salvador	FORTALECIMIENTO DEL SECTOR ARTESANO -ACCOOPRAC	04/29/1999		100.000
27 El Salvador	FORTALECIMIENTO DEL SECTOR ARTESANO -FUNDASAL	04/29/1999	150.000	150.000
28 El Salvador	FORTALECIMIENTO DEL SECTOR ARTESANO -CASART	04/29/1999		160.000
29 El Salvador	FORTALECIMIENTO DEL SECTOR ARTESANO -PROESA	04/29/1999		160.000
30 Paraguay	APOYO A LA FUNDACIÓN INDUSTRIAL II	06/02/1999	500.000	140.000
31 Honduras	APOYO A MICROEMPRESAS CAMPESINAS: FINACOOOP	06/02/1999	200.000	130.000
32 Ecuador	RECOGIDA DE RESIDUOS DE LA MICROEMPRESA	06/24/1999.		250.000
33 Argentina	APOYO A LA COOPERATIVA ASHCA CAYCU LTDA.	07/12/1999	500.000	234.000
34 Argentina	APOYO A LA COOPERATIVA CAUQUEVA	07/12/1999	500.000	235.000
35 Argentina	APOYO A LA COOPERATIVA QUINE RAQUIZUAM	07/12/1999		250.000
36 Colombia	APOYO A ARTESANIÍS DE COLOMBIA S.A.	09/10/1999		250.000
37 Chile	APOYO A CAMPOCOOP	09/21/1999	252.800	150.000
38 Nicaragua	APOYO A PROARTE S.A.	10/05/1999	350.000	150.000
39 Costa Rica	APOYO A COOPEBRISAS	11/11/1999	400.000	150.000
40 Perú	APOYO A LA CÁMARA NACIONAL FORESTAL	11/11/1999		250.000
41 Brasil	APOYO A COOPERE	11/29/1999	300.000	200.000
42 Paraguay	APOYO A LA COOPERATIVA QUIINDY LTDA.	12/02/1999	250.000	175.000
43 Guatemala	DESARROLLO Y EDUCACIÓN DE MUJERES INDÍGENAS	12/13/1999	500.000	162.000
44 Uruguay	RECICLAJE PRODUCTIVO EN MONTEVIDEO	12/17/1999	250.000	250.000

País	Nombre del Proyecto	Fecha de Aprobación	Monto del Préstamo (US\$)	Monto de la Cooperación
45 Panamá	COOPERATIVA DE SERV MÚLTIPLES JUAN XXIII	12/17/1999	400.000	30.000
46 Bolivia	SERVICIOS DE CRÉDITO Y DE ASISTENCIA TÉCNICA	12/17/1999	225.000	225.000
47 Perú	ENERGÍA RENOVABLE Y MICROEMPRESA RURAL	03/24/2000	300.000	200.000
48 Bolivia	APOYO LA ASOCIACIÓN PRODUCTORES DE FRIJOL	05/16/2000	400.000	111.000
49 Perú	MIC. PISCÍCOLAS DE TRUCHAS LAGO TITICACA	09/13/2000	-	246.000
50 México	AMPLIACIÓN MICROCRÉDITO Y AHORROS	10/27/2000	400.000	180.000
51 Uruguay	DES. APÍCOLA FAMILIAS PRODUCTORAS LECHE	11/17/2000	475.000	125.000
52 Costa Rica	DIVERSIFICACIÓN AGRÍC. MICROPRODUCTORES	11/22/2000	175.000	135.000
53 Costa Rica	DIVERS. AGRÍCOLA EN CANTÓN LEÓN CORTÉS	12/29/2000	300.000	160.000
TOTAL			14.647.700	8.638.100
Total Programa de Pequeños Proyectos Y de Empresariado Social			123.703.928	41.438.781

Resumen de Pequeños Proyectos y del Programa de Empresariado Social, por año USD (millones)

Año	Monto
1990	6,9
1991	23,2
1992	26,8
1993	33,1
1994	15
1995	19,1
1996	3,5
1997	14,5
1998	10,5
1999	9,6
2000	3,2

Préstamos globales a la microempresa del BID, 1990 - 2000 (USD)

País	Nombre del Proyecto/Descripción Del Proyecto	Monto	Fondos de Contrapartida
1 Uruguay	PROGRAMA DE PRÉSTAMOS GLOBALES A LA PEQUEÑA Y LA MICROEMPRESA Establecer líneas de crédito para ser utilizadas por beneficiarios de la pequeña y mediana Empresa. Cooperación Técnica para el fortalecimiento institucional de instituciones intermediarias.	9.200.000	3.930.000
2 Colombia	PROGRAMA DE PRÉSTAMOS GLOBALES A LA MICROEMPRESA Programa de préstamos globales para promover el desarrollo de la microempresa y el fortalecimiento institucional de las organizaciones no gubernamentales.	30.600.000 (1993); 20.210.000 (1993);	15.000.000 (1990) 7.000.000 (1990)
3 Ecuador	PROGRAMA DE PRÉSTAMOS A LA MICROEMPRESA Consiste en facilitar préstamos a microempresarios a través de la banca comercial y proporcionar capacitación en áreas financieras y administrativas a estos microempresarios. mediante fundaciones y organizaciones no gubernamentales.	19.500.000	2.200.000
4 Argentina	PROGRAMA DE PRÉSTAMOS GLOBALES A LA PEQUEÑA Y LA MICROEMPRESA Pretende fortalecer las actividades productivas de pequeños y microempresarios. También incluye asistencia técnica para el fortalecimiento institucional de intermediarios financieros y técnicos.	49.000.000	16.000.000
5 Chile	PROGRAMA DE PRÉSTAMOS GLOBALES A LA MICROEMPRESA Contribuir al desarrollo y fortalecimiento del sector de la microempresa promoviendo un sistema de apoyo constante para realizar la incorporación de la microempresa a los mercados regulados. El programa ampliará el acceso al crédito.	12.000.000	8.000.000
6 Costa Rica	PROGRAMA DE PRÉSTAMOS GLOBALES A LA MICROEMPRESA Programa de préstamos globales para microempresarios urbanos y rurales, proveedores de materias primas para las microempresas y microempresarios potenciales. El programa tiene dos elementos paralelos: (1) Provisión de préstamos a microempresarios y (2) Cooperación técnica.	13.000.000	4.600.000
7 Guatemala	PROGRAMA NACIONAL GUATEMALTECO DE LA MICROEMPRESA Programa de préstamos globales para pequeños y microempresarios de las áreas urbanas del interior del país y la capital a través de organizaciones no gubernamentales, Banco de los Trabajadores, Banco Nacional de Desarrollo Agrícola y el Crédito.	13.000.000	2.800.000

País	Nombre del Proyecto/Descripción Del Proyecto	Monto	Fondos de Contrapartida
8 Paraguay	PROGRAMA DE PRÉSTAMOS GLOBALES A LA MICROEMPRESA Canalización de recursos financieros y provisión de asistencia técnica al sector de la microempresa.	12.500.000	2.200.000
9 El Salvador	PRÉSTAMOS GLOBALES A LA MICROEMPRESA Proporcionar apoyo en las áreas de crédito, administración y gestión al sector de la microempresa de El Salvador. También incluye el fortalecimiento Institucional de Ifis y Etas. El programa incluye: (1) línea de préstamos globales; (2) capital.	24.000.000	6.000.000
10 Nicaragua	PROGRAMA DE PRÉSTAMOS NO CONVENCIONALES Proporcionar préstamos a la microempresa en las áreas de agricultura, industria, comercio y servicios a través de una institución de segunda fila. La TC también proporcionará asistencia a instituciones de primera fila.	23.600.000	5.900.000
11 Perú	PROGRAMA DE PRÉSTAMOS GLOBALES A LA MICROEMPRESA Programa de préstamos globales a la microempresa.	27.750.000 (1995) 30.000.000 (1998)	11.900.000 (1995) 12.860.000 (1998)
12 Paraguay	PROGRAMA DE PRÉSTAMOS GLOBALES A LA MICROEMPRESA II Promover el desarrollo de actividades microempresariales para mejorar la situación socioeconómica de los microempresarios mediante una línea de crédito de US\$22 millones y una cooperación técnica de US\$2,9 millones.	22.200.000	2.800.000
13 Bolivia	PROGRAMA INTEGRADO DE APOYO A LA PEQUEÑA Y MEDIANA EMPRESA Apoyar a las microempresas urbanas y rurales que sean comercialmente viables y que constituyan la principal fuente de ingresos de sus propietarios.	35.000.000	8.750.000
14 Argentina	PROGRAMA DE PRÉSTAMOS GLOBALES A LA MICROEMPRESA II Ampliar el acceso de la pequeña y la mediana empresa (Pyme) al crédito y la asistencia técnica basándose en y consolidando los logros registrados en el primer programa de préstamos globales. El elemento de crédito financiará la obtención de activo fijo.	100.000.000	100.000.000
	TOTAL	476.400.000	131.400.000

ANEXO III.

Apoyo del FOMIN al sector de la microempresa

TABLA A: Proyectos del FOMIN de capacitación y servicio empresarial, 1990 - 2000

Donaciones de Asistencia Técnica (USD)

País	Nombre del Proyecto	Fecha de Aprobación	Monto
1 Uruguay	Capacitación de la juventud y desarrollo empresarial	5/1/1994	2.500.000
2 Regional	Prog. de capacit. de la micr.- Centro Acción Microempresarial	10/1/1994	1.615.000
3 El Salvador	Desarrollo de la productividad de la pequeña empresa	11/9/199	42.070.000
4 Bolivia	Ecoturismo en Uchupiamonas	12/1/1994	1.250.000
5 Costa Rica	Programa de competitividad de la pequeña empresa	2/15/1995	2.491.000
6 Costa Rica	Apoyo a las ME relacionadas con el turismo	7/1/1995	960.000
7 Bolivia	Capacitación de la juventud y en las empresas	1/1/1996	3.000.000
8 República Dominic.	Competitividad agrícola	1/1/1996	1.920.000
9 Honduras	Capacitación agrícola -Zamorano	1/1/1996	1.892.000
10 Regional	Programa de servicios de asesoramiento univ. para PYMEs	1/1/1996	5.286.000
11 Uruguay	Manos del Uruguay	9/1/1996	970.000
12 Belice	Promoción del comercio y desarrollo empresarial	12/1/1996	1.147.000
13 Argentina	Ayuda a los pequeños productores rurales -FAA	12/1/1996	3.000.000
14 Panamá	Apoyo a la competitividad rural- UNPAP	1/1/1997	1.400.000
15 Argentina	Servicios de apoyo a la microempresa -CGE	2/1/1997	1.900.000
16 Nicaragua	Capacitación para el desarrollo agroempresarial	6/1/1997	1.200.000
17 Ecuador	Programa de bonos para servicios a la microempresa	6/1/1997	1.260.000
18 PA	Capacitación y empresariado de la juventud rural	7/1/1997	1.260.000
19 Guatemala	Promoción de la part. del sector priv. en la capac. de tec. rural	10/1/1997	2.000.000
20 México	Iniciativa de empleo basada en la empresa-Nueva Vizcaya	Oct-97	1.259.000
21 Argentina	Centro de asesoramiento para nuevas empresas	11/1/1997	2.500.000
22 Guatemala	A. T. a productores agrícolas no tradicionales	4/1/1998	1.500.000
23 Uruguay	Fortalecimiento de los pequeños minoristas	5/6/1998	1.950.000
24 Brasil	Apoyo a incubadoras basadas en tecnología	6/10/1998	3.500.000
25 Bolivia	Servicios no financieros para microempresarios urbanos	7/15/1998	1.395.000
26 Uruguay	Pequeños y microempresarios- ANMYPE	11/24/1998	340.000
27 Colombia	Capac. de pequeños product. rurales en el Valle del Cauca	640.000	
28 Guyana	Capacitación para el pequeño y mediano empresario	11/10/1999	900.000
29 Bolivia	Desarrollo y comercialización de artesanía cultural e histórica	10/27/1999	1.000.000
30 Haití	Fortalecimiento de las instituciones haitianas de servicios de desarrollo empresarial	9/13/1999	370.000
31 El Salvador	Desarrollo de la pequeña y la microempresa	4/26/2000	850.000
32 El Salvador	Programa piloto para la capacitación de la microempresa	5/31/2000	870.000
33 Colombia	Márketing de la microempresa Atlántico	6/14/2000	850.000
34 Perú	Promoción de nuevas empresas jóvenes	9/20/2000	815.000
35 Guatemala	Promoción del sector turístico	12/13/2000	520.000
	TOTAL		56.380.000

TABLA B: Apoyo del FOMIN para servicios financieros, 1990 - 2000

Donaciones de asistencia técnica (USD)

	País	Nombre del Proyecto	Fecha de Aprobación	Monto
1	Colombia	Banco Mundial de la Mujer	12/1/1993	4.400.000
2	Bolivia	Fortalecimiento de las cooperativas de crédito	12/1/1993	800.000
3	México	Desarrollo de proyectos en zonas rurales	11/1/1994	6.200.000
4	Jamaica	Fortalecimiento de las cooperativas de crédito	12/1/1994	1.900.000
5	Trinidad y Tobago	Fortalecimiento del sistema de cooperativas de crédito	11/1/1995	945.000
6	República Dominic.	Fortalecimiento de los intermediarios financieros rurales	11/1/1995	1.530.000
7	Regional	Katalysis Honduras	7/1/1996	1.690.000
8	Regional	Capacitación de la dirección de microfinanzas	10/29/1997	1.740.000
9	Panamá	Ampliación de la financ. de la pequeña y la microempresa	11/1/1997	2.250.000
10	Ecuador	Fortalecimiento del sistema de coop. de ahorro y crédito	2/25/1998	706.000
11	Bahamas	Fortalecimiento del sistema de cooperativas	10/30/1998	660.000
12	México	Programa de banca rural - FMDR	11/11/1998	1.500.000
13	Regional	MIC/FINCA-Banca en pueblos	11/24/1998	1.025.000
14	Regional	Programa de recuperación de la microempresa	12/7/1998	12.900.000
15	Nicaragua	FORTALECIMIENTO INST. DE LA FUNDACIÓN CHISPA	1/4/1999	250.000
16	Haití	FORTALECIMIENTO INST. DE SOGEBANK	1/4/1999	300.000
17	Honduras	FORTALECIMIENTO INST. DE LA FUNDACIÓN FINSOL	1/4/1999	300.000
18	Guatemala	FORTALECIMIENTO INST. DE GENESIS EMPRESARIAL	1/4/1999	300.000
19	Bolivia	FORTALECIMIENTO INST. DE LA FUNDACIÓN SARTAWI	5/25/1999	300.000
20	Perú	FORTALECIMIENTO INST. DE EDPYME CREAM TACNA	5/25/1999	200.000
21	Perú	FORTALECIMIENTO INST. DE EDPYME EDYFICAR	5/25/1999	255.000
22	Bolivia	FORTALECIMIENTO INST. DE ECOFUTURO FFP	9/17/1999	225.000
23	Bolivia	FORTALECIMIENTO INST. DE FIE-FFP	9/17/1999	250.000
24	Colombia	INFORMACIÓN CONTABLE Y FINANCIERA (INR)	9/17/1999	330.000
25	Costa Rica	APOYO A ASOC. DESARROLLO RURAL INTEGRADO	9/21/1999	260.000
26	Uruguay	FORTALECIMIENTO INST. DE FUAAM	11/9/1999	250.000
27	Perú	Fortalecimiento de las "Cajas Municipales y Rurales de Ahorro y Crédito"	1999	1.500.000
28	Honduras	Red de empresas-CERTECS/12/1999	700.000	
29	Nicaragua	Desarrollo de servicios sostenibles a la micro, pequeña y mediana empresa		1.400.000
30	Regional	Innovación en los servicios financieros a las microempresas		5.000.000
31	Perú	FORTALECIMIENTO INST. DE PROEMPRESA	3/17/2000	290.000
32	República Dominic.	FORTALECIMIENTO INST. DE ADOPEM	4/25/2000	300.000
33	República Dominic.	TRANSFORMACIÓN INST. DE FONDESA	4/25/2000	300.000
34	Honduras	FORTALECIMIENTO INST. DE BANCOMER	4/25/2000	270.000
35	México	FORTALECIMIENTO INST. DE COMPARTAMOS	5/16/2000	120.000
36	Chile	Ampliación de las inversiones en desarrollo	5/31/2000	570.000
37	Colombia	Mejora de la eficiencia administrativa y operativa del WWB	6/15/2000	500.000
38	Regional	Ayudar a las IFIs a recuperarse de los desastres naturales	7/12/2000	90.000
39	Honduras	FORTALECIMIENTO INST. DE BANHCAFE	8/30/2000	273.000
40	Paraguay	FORTALECIMIENTO INST. DE INTERFISA	9/6/2000	300.000
41	Panamá	FORTALECIMIENTO INST. DE CREDIFUNDES	9/20/2000	242.000
42	Paraguay	FORTALECIMIENTO INST. DE VISION	10/12/2000	250.000
43	Guatemala	FORTALECIMIENTO INST. DE BANCAFE	10/19/2000	254.000
44	Guyana	FORTALECIMIENTO INST. DE IPED	10/20/2000	142.000
45	Nicaragua	APOYO A LA TRANSFORMACIÓN DE FINDE	10/20/2000	250.000
			TOTAL	4.217.000

TABLA B: Apoyo del FOMIN para servicios financieros, 1990 - 2000

Donaciones de asistencia técnica (USD)

País	Nombre del Proyecto	Fecha de Aprobación	Monto
1 El Salvador	Inversión de capital en CALPIA	2/1/1994	800.000
2 Bolivia	Procrédito y capital Caja de Los Andes	5/1/1994	2.000.000
3 Regional	Inversión de capital en PROFUND	12/1/1994	3.000.000
4 República Dominic.	Inversión de capital en FONDOMICRO	5/1/1996	675.000
5 Regional	Fondo de capital riesgo para ONGs medioambientales - TNC	12/1/1997	5.000.000
6 Regional	Inversión de capital en Acción Gateway, L.L.C.	5/6/1998	2.700.000
7 Venezuela	Inversión de capital en Bangente	5/6/1998	1.000.000
8 Uruguay	Inversión en cuasicapital en FUCAC	11/11/1998	1.500.000
9 Regional	Fondo de garantía- LACIF	11/11/1998	3.715.000
	TOTAL		20.390.000

TABLA C: Proyectos del FOMIN para apoyar una mejora del régimen político, 1990- 2000

Donaciones de asistencia técnica (USD)

País	Nombre del Proyecto	Fecha de Aprobación	Monto
1 Bolivia	Supervisión de instituciones no reguladas	5/6/1998	1.200.000
2 Colombia	Apoyo a la competitividad de las microempresas	10/30/1998	1.800.000
3 Colombia	Supervisión de las cooperativas financieras	12/7/1998	1.415.000
4 Guatemala	Reforma del sector de la microempresa	5/12/1999	900.000
5 Perú	Fortalecimiento de la supervisión de las coop. de crédito	1999	1.000.000
6 Perú	Fortalecimiento de la supervisión de las microfinanzas	1999	1.000.000
	TOTAL		7.315.000

ANNEX IV.

Proyectos de Cooperación Técnica independiente del BID, 1990 - 2000 (US\$)

	País	Nombre del Proyecto	Fecha de Aprobación	Monto
1	Regional	PARTICIP. DE LA JUVENTUD EN LA POBLACIÓN ACTIVA	10/16/90	4.342
2	Colombia	ARTESANÍA RURAL	01/31/91	9.252
3	Regional	CLUBS 4-H PARA LA JUVENTUD RURAL	05/03/91	9.844
4	Regional	APOYO A LA PREPARACIÓN DE PEQUEÑOS PROYECTOS	11/19/922	0.000
5	El Salvador	PROGRAMA DE CRÉDITO Y CONTABILIDAD-OEF	06/15/94	20.870
6	Regional	REFORMA POLÍTICA PARA EL DESARROLLO DE LA MICROEMPRESA	09/24/96	37.350
7	Regional	DESARROLLO DE LA MICROEMPRESA Y REDUCCIÓN DE LA POBREZA	11/15/96	104.749
8	Bolivia	FORTALECIMIENTO Y DESARROLLO DE LAS EMPRESAS	08/26/97	149.039
9	Regional	DESARROLLO DEL SECTOR ARTESANAL	05/16/97	32.670
10	Brasil	DESARR. DE UN MERCADO PARA LOS SERV. EMPRESARIALES	08/03/98	41.000
11	El Salvador	EVALUACIÓN FINANCIERA DE LA MICROEMPRESA	06/15/98	32.000
12	El Salvador	PLAN ESTRATÉGICO PARA FUCAD	12/11/98	18.000
13	Honduras	FORTALECIMIENTO INSTITUCIONAL DE LA FUNDACIÓN COVELO	09/10/98	29.700
14	Regional	SERVICIO DE MARKETING PARA LA PEQUEÑA EMPRESA	09/02/98	10.000
15	Regional	DESARROLLO MICROEMPRESARIAL Y SOCIAL	06/09/98	62.754
16	Regional	CONGRESO SOBRE EL DESARR. DE LOS SERV. EMPR.	07/14/98	250.000
17	Regional	SERVICIOS FINANCIEROS PARA MUJERES MICROEMPRESARIAS	07/23/98	5.842
18	Regional	SERVICIOS DE DESARROLLO EMPRESARIAL	03/13/98	58.000
19	El Salvador	VIABILIDAD Y ESTUDIO DE MERCADO EN EL SALVADOR	03/22/99	30.000
20	Regional	INFORMACIÓN Y SERVICIOS DE DESARR. EMPRESARIAL	04/01/99	75.000
21	Regional	FOLLETO INFORMATIVO PARA MICROEMPRESAS0	6/03/99	5.748
22	Regional	INICIATIVA PARA LAS MUJERES MICROEMPRESARIAS	04/05/99	50.000
23	Regional	DESARROLLO DE UNA ESTRATEGIA PARA EL SECTOR DE LA MICROEMPRESA	06/04/99	140.000
24	Regional	PROMOCIÓN DE VÍNCULOS CON INSTITUCIONES MICROFINANCIERAS	11/15/99	15.000
25	Regional	PROGRAMA DE EVALUACIÓN Y SUPERVISIÓN	12/17/99	146.000
26	Regional	CREACIÓN DE COOPS. DE CRÉDITO MODERNAS Y EFICACES	02/02/99	42.000
27	Regional	PROGR. PILOTO DE CAPACITACIÓN DE LA MICROEMPR.	08/26/99	141.000
28	Regional	APOYO A FUNDACIÓN CREDIMUJER	03/31/99	43.000
29	RS	SEMINARIOS DE MOVILIZACIÓN DE AHORROS	02/18/00	30.000
30	Belice	EVALUACIÓN DE LAS INSTIT. DE MICROCRÉDITO	03/17/00	30.000
31	Bolivia	FORTALEC. DE LOS SERV. DE DESARR. EMPRESARIAL	06/30/00	80.000
32	Regional	ALIANZAS ESTRATÉGICAS PARA EL DESARROLLO DE LA MICROEMPRESA	07/17/00	150.000
33	RS	HERRAMIENTAS PARA MEJORAR LOS NEGOCIOS DE MUJERES	08/25/00	11.000
34	Honduras	ALIANZAS ESTRATÉGICAS PARA LA MICROEMPRESA	09/15/00	10.000
35	RS	LAS MEJORES PRÁCTICAS EN EMPRESARIADO SOCIAL	11/28/00	110.000
			TOTAL	2.004.160

ANEXO V: Publicaciones del BID en Microempresa

Estrategias del BID

Reingeniería de un programa de desarrollo microempresarial: Propuesta de reforma administrativa y de políticas del programa de pequeños proyectos del BID

Working Paper

SDS/MIC

Junio 1999

Estrategia sobre el financiamiento rural: Perfil.

SDS/MIC

Octubre 1998

GN-2022

Estrategia para el desarrollo de la Microempresa

Marguerite Berger, Bernardo Guillamón

1998

MIC-103,E,S

Informes Anuales

Construyendo alianzas para el desarrollo de la microempresa: 2000 Informe Anual sobre el desarrollo de la Microempresa.

Marzo 2001

Aumentar las oportunidades para la microempresa: 1999 Informe Anual sobre el desarrollo de la Microempresa

SDS/MIC

Diciembre 2000

Promoviendo el crecimiento con equidad: 1998 Informe anual sobre el desarrollo de la Microempresa.

Abril 1998

Mejores prácticas

Dinero seguro: Desarrollo de cooperativas de ahorro y crédito eficaces en América Latina

Glenn Westley, Brian Branch

2000

Microempresa: Informe de avances. Vol.1, No.1 al Vol.3 No. 3
SDS/MIC
Mayo 1998 – Invierno 2001

Retos en legalizar la empresa: El proceso de formalización empresarial en Costa Rica
Tor Jansson
Junio 1999

Servicios de acceso tecnológico para la Microempresa. Mejores prácticas
Lara Goldmark, Rosario Londoño
1998

Microfinanzas en general

La industria de las Microfinanzas en América Latina: ¿Como responde a las expectativas?
Tor Jansson, Miguel Taborga
2000

Tipología de instituciones financieras para la Microempresa
en América Latina y el Caribe
Fernando Lucano, Miguel Taborga
May, 1999

Microfinanzas y pobreza. Son válidas las ideas preconcebidas?
Hege Gulli
1999

Lecciones en el acercamiento de la banca comercial a las microfinanzas. El caso del
Banco de la Empresa, S.A.
Mark Wenner, Sergio Campos
Agosto 1998
MIC-105

La regulación financiera y su importancia para las microfinanzas en América Latina y el Caribe
Tor Janson, Mark Wenner
Diciembre 1997

Dinero que cuenta. Servicios financieros de la mujer microempresaria.
Gloria Almeyda
1996

Guía técnica para el análisis de instituciones financieras microempresariales
Noviembre 1995

Servicios de Desarrollo Empresarial

Resultados preliminares de la encuesta sobre: Servicios de desarrollo empresarial a la Microempresa
Sira Berté, Sergio Campos, Lara Goldmark
Diciembre 1998
MIC97-101

Servicios de desarrollo empresarial: Un esquema de análisis.
Lara Goldmark
1996
MIC-101

Acceso a la Tecnología

Servicios de acceso tecnológico para la Microempresa. Mejores prácticas
Lara Goldmark, Rosario Londoño
1998

Regulación Financiera

La regulación financiera y su importancia para las microfinanzas en América Latina y el Caribe
Tor Janson, Mark Wenner
Diciembre 1997

Pequeños Proyectos

Reingeniería de un programa de desarrollo microempresarial: Propuesta de reforma administrativa y de políticas del programa de pequeños proyectos del BID
Working Paper
SDS/MIC
Junio 1999

Veinte años de pequeños proyectos
SDS/MIC
1999

Mujeres Microempresarias

Dinero que cuenta. Servicios financieros de la mujer microempresaria.
Gloria Almeyda
1996

Conferencias y seminarios

Conferencia en microfinanciamiento de la vivienda

SDS/MIC

Noviembre 2000

Seminario de prácticas prometedoras en Finanzas Rurales

SDS/MIC

Septiembre 2000

Tercer Foro Interamericano de la Microempresa, Barcelona, España, 2000

(documentos disponibles solo electrónicamente)

Octubre 2000

Segundo Foro Interamericano de la Microempresa, Argentina, 1999

Agosto 1999

Construyendo una industria moderna y efectiva de desarrollo empresarial en países de América Latina. Conferencia, Brasil, 1999

SDS/MIC

Mayo 1999

Primer Foro Interamericano de la Microempresa, México, 1998

Septiembre 1998

Para obtener publicaciones de Microempresa:

Usted puede acceder la mayoría de las publicaciones desde nuestra página de internet:

http://www.iadb.org/sds/MIC/publicaciones_159_s.htm

Igualmente puede ordenarlas enviando un correo electrónico a:

sds/mic@iadb.org

o escribiendo a:

División de Micro, Pequeña y Mediana Empresa

Banco Interamericano de Desarrollo

1350 New York Ave., NW - Stop B-800

Washington, DC 20577 USA

Favor especificar el título de la publicación, y el lenguaje, así como incluir su dirección postal completa.

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 América Latina 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 siete 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 para apoyar 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, lo que representa un alejamiento de los planteamientos por partes más tradicionales de intervenciones en proyectos aislados. 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 de desarrollo de la microempresa de cada país 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 del país 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 una reforma de los sistemas y políticas fiscales, los requisitos de registro y licencia y 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 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 adaptar sus servicios para atender la demanda de los microempresarios y mejorar la eficiencia y eficacia de la prestación de los servicios.

Intermediarios financieros

El Banco apoyará la ampliación y el fortalecimiento de 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 las instituciones financieras no reguladas (como ONGs 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.

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 *factoring*. Los programas bancarios apoyarán el desarrollo de estos servicios innovadores para la pequeña y la microempresa.

Las libretas de ahorro y los servicios de depósito son importantes vehículos de microfinanciamiento y conseguir los ahorros locales resulta esencial para la sustentabilidad 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 objetivo será mejorar la calidad de los programas de capacitación y asistencia técnica, el desarrollo de esquemas de comercialización que amplíen el acceso de los microempresarios a segmentos del mercado más rentables, 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 las 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 animarles a adoptar principios determinados por la demanda y mecanismos de recuperación de costos para promover la sustentabilidad. 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 financiamiento 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 la 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 marco regulatorio 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 la vinculación de microprestamistas no regulados a los mercados financieros como parte del fortalecimiento de los intermediarios financieros también resulta clave para enfrentarse a 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 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 resulten mutuamente fortalecedores.

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 fines 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 mecanismos similares) y puede financiar mecanismos al por mayor para asistencia técnica, estudios y apoyo para el desarrollo de una nueva legislación y 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 ONGs para el desarrollo de la microempresa principalmente cuando presenten experiencias piloto innovadoras con oportunidades para aprender y para repetirlos 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 ONGs). El Banco también ha de 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 el desarrollo de la microempresa han de seguir adaptándose a las condiciones del país determinado en el que funcionen. Estos préstamos no han de “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 financiamiento.

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 por donación ó préstamos reembolsables 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 fines 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 (el financiamiento mediante bonos). En el futuro, el FOMIN también contribuirá a crear un mecanismo de garantía parcial o de seguro de riesgo para promover el acceso de ONGs microfinancieras 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 ONGs no reguladas al sistema financiero regulado y un mayor alcance de los bancos y otras instituciones reguladas que proporcionen financiamiento comercial a nuevos clientes pequeños; y (ii) mejorar 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 político

El Banco utilizará los canales existentes de diálogo político 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 de reformas del sector financiero y otros. Este planteamiento integrado resulta esencial, puesto que las reformas que promueven 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 mezcla 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 donación 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.