

DOCUMENTO DEL BANCO INTERAMERICANO DE DESARROLLO

EL SALVADOR

PROGRAMA DE EMPRESARIADO SOCIAL

RESUMEN EJECUTIVO

**“Oportunidades Productivas para Pequeños Productores Rurales”
(PRORURAL)**

(ES-S1008)

Este documento fue preparado por el equipo de proyecto integrado por: Maria Teresa Villanueva (SDS/MSM), Jefe de Equipo; Carmen Alvarez Basso (COF/CES); Olga Patricia Falck (COF/CHO); Mercedes Góchez (Consultora); Ma. Raquel Trigo (SDS/MSM); Bernadete Buchsbaum (LEG/OPR); Cecilia Parra (LEG/OPR).

INDICE

I.	INFORMACIÓN BÁSICA DEL PROGRAMA.....	1
A.	Organismo Ejecutor.....	1
B.	Monto y fuente de financiamiento.....	1
C.	Términos y condiciones.....	1
D.	Declaración de no-objeción.....	1
E.	El problema resolver.....	1
II.	EL PROGRAMA.....	4
A.	Objetivos.....	4
B.	Descripción.....	4
C.	Sostenibilidad	5
D.	Resultados esperados y captura de beneficios.....	6
E.	Estrategia del Banco	6
F.	Coordinación con otras agencias donantes.....	7
G.	Resumen de la Revisión Ambiental y Social	7
H.	Condiciones especiales.....	7
I.	Desembolsos, Informes, evaluaciones y auditorías.....	8
J.	Riesgos del Programa y sus mitigantes	8
K.	Excepciones a las políticas del Banco	9

ANEXOS

I	Marco Lógico
II	Análisis Institucional CARE
III	Lista de potenciales ideas de proyectos
IV	CESI Detallado
V	Manual de Operaciones
VI	Presupuesto Detallado
VII	A. Tabla de Criterios de Elegibilidad de las Organizaciones Beneficiarias B. Tabla de Criterios de Elegibilidad de las Iniciativas C. Tabla de Criterios de Evaluación
VIII	Flujo de Aprobación del Programa
IX	Cronograma de Ejecución
X	Estructura de Unidad Técnica del Programa
XI	Términos de Referencia Coordinador del Programa
XII	Formato de Solicitud de Propuestas
XIII	Formato del Plan de Operaciones de Iniciativas

APENDICE I Aspectos especiales del Perfil del Aprobado.

APENDICE II Plan de Adquisiciones

SIGLAS Y ABREVIATURAS

ADESCO	Asociaciones de Desarrollo Comunitario
BID	Banco Interamericano de Desarrollo
CESI	Comité de Medio Ambiente e Impacto Social
CARE	Cooperative for Assistance and Relief Everywhere
CAFTA	Central American Free Trade Agreement (Tratado de libre comercio entre Estados Unidos y Centroamérica)
CEV	Comité de Evaluación
DEL	Desarrollo Económico Local
FOE	Ingresos Netos del Fondo de Operaciones Especiales
MAG	Ministerio de Agricultura
PES	Programa de Empresariado Social
PIB	Producto Interno Bruto
PRA	Programa de Reconversión Agroempresarial del Ministerio de Agricultura
PRORURAL	Oportunidades Productivas para Pequeños Productores Rurales Salvador
RSE	Responsabilidad Social Empresarial
SDE	Servicios de Desarrollo Empresarial
OB	Organizaciones Beneficiarias
ONG	Organizaciones No Gubernamentales
ODM	Objetivos de Desarrollo del Milenio
UT	Unidad Técnica del Programa

**PROGRAMA DE EMPRESARIADO SOCIAL
EL SALVADOR
“OPORTUNIDADES PRODUCTIVAS PARA PEQUEÑOS PRODUCTORES RURALES” (PRORURAL)
(ES-S1008)**

I. INFORMACIÓN BÁSICA DEL PROGRAMA

A. Organismo Ejecutor

- 1.1 Cooperative for Assistance and Relief Everywhere, Inc. (CARE) a través de su oficina en El Salvador.

B. Monto y Fuente de Financiamiento

	<u>BID</u>	<u>CARE</u>	<u>Total US\$</u>
Financiamiento No Reembolsable:	600.000	400.000	1.000.000
Cooperación Técnica No Reembolsable:	<u>150.000</u>	<u>150.000</u>	<u>300.000</u>
TOTAL	750.000	550.000	1.300.000

Fuente: Ingresos netos del Fondo de Operaciones Especiales (FOE)

C. Términos y Condiciones

- 1.2 **Plazo:** El Programa tendrá un plazo de ejecución de 36 meses y un plazo de desembolso de 42 meses.
- 1.3 **Moneda de Desembolso:** Dólares Americanos.

D. Declaración de no-objeción

- 1.4 La Secretaría Técnica de la Presidencia de la República de El Salvador ha otorgado su no objeción al financiamiento del Banco para el Programa mediante nota del 22 de mayo de 2006.

E. El problema a resolver

- 1.5 El Salvador es un país con una población de 6,76¹ millones de habitantes, de los cuales, el 43% viven en la pobreza y, al menos, el 28% de la población ha emigrado (2,66 Millones). Durante los últimos 15 años, El Salvador se ha caracterizado por ser un país líder en libertades económicas². Mientras las reformas han implicado un crecimiento económico, subsisten grandes disparidades en el crecimiento sectorial, deterioro de la competitividad y situaciones de inequidad que dificultan la formación de capital social y favorecen la emigración por la falta de oportunidades. El 67 % de la población ocupada de El Salvador se distribuye en tres ramas de actividades: agrícola-ganadera; industria manufacturera; y comercio, hotelería y gastronomía. Los nuevos tratados de libre comercio con Estados Unidos y Centroamérica (CAFTA) que entran en vigor a partir del

¹ Encuesta de Hogares y Propósitos Múltiples 2004

² El Índice de Libertades Económicas es un índice compuesto por diversidad de variables entre las que se destacan; carga tributaria, el marco regulatorio de la inversión extranjera, la estructura arancelaria, las regulaciones al sistema financiero la política monetaria y la existencia de mercados negros. Cuanto más bajo es su valor, mayor es el nivel de libertades económicas. El Salvador presenta un ILE de 1,25, el más bajo de Latinoamérica y el Caribe.

2006 representan una buena oportunidad de expansión económica para el país y un reto para los pequeños empresarios y productores.

- 1.6 A pesar del crecimiento económico experimentado en los últimos años en El Salvador, los pequeños productores y microempresarios ubicados en el área rural siguen inmersos en la pobreza. Estos grupos, si bien presentan potencial productivo, enfrentan deficiencias financieras, institucionales, tecnológicas y productivas que les impiden producir con la calidad, volumen, periodicidad y costos que les permitan integrarse competitivamente dentro de las cadenas de valor generadoras de riqueza. Las condiciones de exclusión económica y social en la que viven estos grupos obstaculizan el acceso a servicios básicos, financieros y de desarrollo empresarial. Por lo anterior, es necesario desarrollar mecanismos que permitan asignar recursos en forma competitiva a grupos productivos que, por sus condiciones de marginalidad y dispersión, se les dificulta acceder a los servicios existentes en el mercado y por ende, se les imposibilita mejorar sus habilidades gerenciales, tecnológicas, productivas y organizacionales para poder proveer efectivamente servicios y productos a diferentes cadenas de valor.
- 1.7 **El BID y el Programa de Empresariado Social (PES) en El Salvador.** Desde sus inicios en 1978 hasta diciembre del 2005, a través del PES, el BID ha identificado y apoyado en El Salvador 28 iniciativas productivas por un monto superior a US\$12,6 millones que han tenido como objetivo expandir oportunidades económicas y promover la equidad social de los grupos pobres y marginados; a través de proporcionar asistencia técnica, servicios financieros, sociales y/o de desarrollo comunitarios a la población objetivo. El apoyo se brindó principalmente en los rubros de comercialización, manufactura, producción agropecuaria, artesanías y manufacturas. A través de estos 27 años de experiencia con el PES se reconocen aprendizajes en su ejecución dentro de los cuales podemos mencionar: (i) necesidad de fomentar la organización, asociatividad, competitividad y productividad de los pequeños empresarios y productores en vista a una mayor y mejor participación en sus mercados y vincularlos a las políticas comerciales y al desarrollo económico, sobre todo frente a la eminente apertura comercial derivada de los tratados de libre comercio; (ii) dado el tamaño del país, dentro de los proyectos identificados, los problemas de una gran parte de estos grupos asociativos podrían ser atendidos con inversiones menores que oscilan entre US\$30.000 a US\$120.000 y los costos de atender estas iniciativas en forma individual a través del PES no resulta eficiente; y (iii) para lograr mayor efectividad e impacto de los recursos que se canalizan hacia estos grupos productivos es necesario fomentar el desarrollo y fortalecimiento de organizaciones intermedias confiables y eficientes de apoyo a pequeños empresarios y productores rurales y urbanos y que los acompañan de cerca en su ejecución.
- 1.8 **Iniciativas productivas con aportes del BID menores a US\$100.000.** Entre el 2004 y 2005 se han implementado tres instrumentos para financiar proyectos que requieren inversiones menores a US\$100.000. En El Salvador, el primer instrumento es la Facilidad Sinergia, favoreció proyectos productivos PES en beneficio de pequeños productores y microempresarios. Para acceder a esta facilidad, se debía contar con cofinanciamiento de empresas privadas como parte de sus prácticas de responsabilidad social empresarial (RSE). Los sectores beneficiados fueron: reciclaje de desechos, desarrollo de proveedores agrícolas, fortalecimiento de grupos de mujeres micro-empresarias, integración económica de jóvenes, reconversión productiva, fortalecimiento de la competitividad de

microempresas rurales y ecoturismo. Y un segundo instrumento, el Programa de Delegación a las Representaciones para Pequeños Proyectos FOMIN, el cual ha financiado proyectos de apoyo a la competitividad y productividad, mayormente en el sector agrícola, comercio y turismo. Finalmente, en Honduras se estableció un tercer instrumento, que consiste en una Facilidad PES (FAPES), la cual ha financiado proyectos relacionados con transformación y comercialización agrícola y apoyo a la competitividad y productividad de Mypes. Solamente en El Salvador, a través de los dos primeros instrumentos, se identificaron más de 50 propuestas que presentaban viabilidad para recibir financiamiento, de las cuáles únicamente fueron atendidas 15.

- 1.9 El Banco realizó un proceso de identificación y análisis de entidades que podrían actuar como posibles organismos ejecutores para el presente Programa³. De las entidades analizadas, se identificó a Cooperative for Assistance and Relief Everywhere, Inc. (CARE) como la entidad con la experiencia requerida para fungir como organismo ejecutor a través de su oficina en El Salvador. CARE, quien opera en El Salvador desde 1979, en el 2005 ejecutó proyectos en el país por un monto superior a los US\$10 millones en áreas de desarrollo local, proyectos productivos, salud, educación, y atención a emergencias. El volumen de proyectos productivos orientados a acceso a mercados y desarrollo económico local es del 10% y los proyectos que tienen componentes de creación de alianzas asciende al 40%; ambos porcentajes con proyecciones de crecimiento a través de un programa financiado por CARE International UK de alianzas público-privadas en Latinoamérica (LAC-PPA). Actualmente administra bajo contrato con el Ministerio de Agricultura y Ganadería (MAG), cinco de los 10 centros de agro-negocios en el país, como parte del Programa de Reconversión Agroempresarial (PRA) financiado por el BID contando con un nivel de ejecución satisfactoria.
- 1.10 Además, CARE, quien cuenta con siete oficinas en el interior del país, también ha identificado como una demanda insatisfecha las necesidades de financiamiento de pequeña escala presentadas por asociaciones y grupos de pequeños productores rurales. Asimismo, dado que El Salvador es la sede centroamericana de CARE, ha expresado su interés en generar una alianza con el Banco que le permita sistematizar y replicar la experiencia hacia otros países de la Región.
- 1.11 El presente Programa propone un instrumento administrado y ejecutado por sector privado que permitirá atender, de forma eficiente y descentralizada, las necesidades de financiamiento no-reembolsable de iniciativas productivas de pequeña escala; a través de un mecanismo de ejecución desconcentrado, que ofrecerá acompañamiento cercano en la identificación y ejecución de estos proyectos y reducirá costos de transacción de los mismos. El carácter no-reembolsable del financiamiento se justifica por las características de pobreza, marginación y exclusión de los beneficiarios que tendrán acceso a estos recursos. Asimismo, el diseño del Programa implica un sistema de seguimiento a la ejecución de cada uno de los proyectos que permitirá asegurar el adecuado uso y destino de las inversiones y los recursos del Banco.

³ Se analizaron cinco entidades: Fortalecimiento Social (FORTAS); CARE El Salvador, Fundación Salvadoreña para la Salud y El Desarrollo Humano (FUSAL); Sistema de Asesoría y Capacitación para el Desarrollo Local (SACDEL); y Fundación para la Educación Salvadoreña Integral (FEDISAL). El informe del proceso de identificación, análisis y selección de la Unidad Ejecutora llevado a cabo por COF/CES con apoyo de SDS/MSM, se encuentra disponible en los archivos técnicos de COF/CES.

- 1.12 **Beneficiarios** Los beneficiarios del proyecto serán grupos productivos que viven en condiciones de pobreza, marginación y/o exclusión social, que están ubicados en el área rural del país. Dichos grupos productivos podrán presentar su iniciativa a través de organizaciones no gubernamentales (ONG) bajo la figura de asociaciones de desarrollo comunitario (ADESCO), fundaciones o asociaciones sin fines de lucro, cooperativas o cualquier otra entidad legal represente a estos grupos productivos. Los criterios de elegibilidad las entidades y de las propuestas que podrán participar para acceder fondos del Programa se describen los Anexos VII-A y B.

II. EL PROGRAMA

A. Objetivo y propósito

- 2.1 PRORURAL tiene como objetivo principal contribuir al mejoramiento en la calidad de vida de las familias que viven en las áreas rurales, generando oportunidades económicas para grupos productivos pobres, marginados y en exclusión en El Salvador. El propósito de PRORURAL es crear un instrumento a través del cual grupos productivos pobres accedan, en forma competitiva, a financiamiento no reembolsable para proyectos productivos que mejoren su nivel de vida.

B. Descripción

- 2.2 PRORURAL es un Programa que será ejecutado y administrado por CARE, quien será responsable por asegurar el monto total de los fondos de contrapartida. A través de PRORURAL se financiarán proyectos productivos agrícolas y no agrícolas en el ámbito rural que contribuyan a expandir oportunidades económicas que beneficien a grupos productivos situados en la base de la pirámide que, si bien se encuentran en condiciones de pobreza y/o marginación, tienen potencial para ser competitivos.
- 2.3 Los proyectos productivos deberán cumplir con los siguientes criterios de elegibilidad: (i) demostrar que tienen un impacto directo en grupos pobres y marginados de la sociedad que carecen de acceso a los servicios financieros, de desarrollo empresarial y otros servicios de apoyo necesarios para fortalecer sus medios de vida; (ii) generar nuevas oportunidades de empleo, fortalecer el empleo existente y/o mejorar el ingreso y el bienestar de los grupos pobres y marginados; (iii) demostrar su capacidad para lograr una adecuada generación de ingresos a partir de las actividades financiadas que le asegure la viabilidad de seguir prestando servicios a los clientes/ beneficiarios finales mas allá de la vigencia del proyecto, (iv) desarrollar actividades que no sean consideradas nocivas para el medio ambiente, la salud o que generen prácticas de exclusión social; en caso que las actividades contempladas en el proyecto tengan algún impacto negativo, se deberán incluir las respectivas medidas de mitigación.
- 2.4 **Componente de Financiamiento No-Reembolsable** (BID: US\$600.000; CARE: US\$100.000; Beneficiarios US\$300.000). Con los recursos de este componente se financiarán proyectos productivos de pequeña escala, seleccionados en forma competitiva, que tengan un efecto positivo para el sustento de los grupos productivos pobres y marginados en áreas rurales del país. Estos proyectos, de acuerdo a la política del PES, podrán ser de tipo comercial, servicios o que facilitan el desarrollo comunitario. No se entenderán financiables con recursos de este componente los siguientes rubros: (i) pagos de dividendos, deudas o recuperación de capital invertido; (ii) adquisición de acciones,

- bonos u otros bienes personales; (iii) crédito para el consumidor; (iv) arrendamiento o adquisición de tierras o edificios comerciales que hayan de usarse como espacio de oficinas; (v) personal de la OB que ya estuvieran desempeñando sus funciones de manera previa al proyecto presentado, rubro que podrá ser considerado como aporte de contrapartida en especie; y (vi) estudios que no estén directamente relacionados con actividades productivas concretas del proyecto.
- 2.5 El monto mínimo a financiar con recursos del BID y/o CARE será de US\$30.000 por proyecto y el máximo de US\$120.000 por proyecto. Con recursos del Banco y CARE se financiará hasta un 70% del monto total de cada proyecto. Los fondos de contrapartida podrán ser aportados por la OB y/o aliados estratégicos del proyecto. Dado que este Programa constituye una *iniciativa piloto*, se llevarán a cabo dos convocatorias y se estima que se financiarán por lo menos 10 proyectos. El plazo máximo de ejecución para los proyectos que sean financiados con este Componente será de 18 meses y el plazo máximo de desembolso será de 21 meses contados a partir del primer desembolso de los fondos de cada proyecto.
- 2.6 Los **criterios de evaluación** que se utilizarán para seleccionar los proyectos que se financiarán con recursos de PRORURAL son los siguientes: (i) capacidad de crear oportunidades económicas para contribuir al desarrollo económico local y mejorar la calidad de vida; se priorizarán las iniciativas que promuevan la igualdad de oportunidades en términos de género así como de grupos excluidos; (ii) sostenibilidad y financiamiento; (iii) innovación en el uso y aplicación de tecnologías y metodologías; (iv) asociatividad y alianzas; (v) mejora en la productividad y competitividad; y (vi) responsabilidad social empresarial: la propuesta implica acciones de proyección hacia sus empleados y la comunidad en la que trabaja, promueve prácticas y conductas favorables a la salud, al medio ambiente y a la inclusión social. En el Anexo IV-C se describe cómo se medirán cada uno de los criterios de las propuestas de proyectos que se presenten.
- 2.7 **Componente de Cooperación Técnica no-reembolsable (BID: US\$150.000 y CARE: \$150.000):** Con los recursos asignados a este componente se financiarán las siguientes actividades y servicios de consultoría relacionados con promoción, difusión y gestión del conocimiento del Programa; (ii) administración y ejecución de los procesos de convocatoria, análisis, selección, control y seguimiento de los proyectos que serán financiados con recursos del Componente de Financiamiento no Reembolsable del Programa; (iii) taller de arranque, evaluaciones y auditorías del Programa.
- 2.8 Para la ejecución del Programa, se instalará una Unidad Técnica (UT) en CARE en El Salvador que será la responsable de la ejecución⁴. Para el análisis y selección de los proyectos de forma competitiva se organizará un Comité de Evaluación compuesto por representantes de CARE. También estarán nombrados como invitados a dicho Comité, al menos tres personas de instituciones públicas y privadas relacionadas al sector empresarial, gremiales empresariales, y/o asociaciones de salvadoreños residentes en el extranjero, con trayectoria en el trabajo del sector productivo rural. El Banco revisará la elegibilidad de los proyectos presentados y aprobará los proyectos que se presenten para ser financiados con los recursos del Banco.

⁴ El flujo de operación y los detalles de la organización de la UT se encuentran en el Manual de Operaciones de PRORURAL (Anexo V) y el resto de anexos que forman parte de dicho Manual.

- 2.9 En el Manual de Operaciones del Programa se explica detalladamente cómo se ejecutarán cada una de las actividades arriba mencionadas.

C. Sostenibilidad

- 2.10 La sostenibilidad del del Programa se prevé a partir de la proyección estratégica de CARE para continuar apalancando fondos provenientes de otras fuentes de cooperación al desarrollo, tanto multi-laterales, como bi-laterales, públicos y privados, tanto a nivel nacional como a nivel internacional.
- 2.11 En cuanto a la sostenibilidad de los proyectos que serán financiados bajo este Programa, se requerirá que los mismos demuestren su capacidad de generar valor agregado a las actividades que vienen desarrollando los beneficiarios sin el apoyo de estos fondos. Igualmente deberán demostrar su capacidad de distribuir equitativamente los beneficios del proyecto dentro del colectivo de beneficiarios finales y de potenciar la sostenibilidad institucional y financiera de la OB. Asimismo, los planes de operaciones de los proyectos que se financien deberán contener indicadores relacionados con la sostenibilidad-rentabilidad de las actividades y sostenibilidad institucional. Finalmente, durante el período de la ejecución del Programa, se realizarán talleres y otros eventos que tendrán dentro de uno de sus objetivos planificar estrategias de continuidad y sostenibilidad de los proyectos. Todo esto está contenido dentro del Manual de Operaciones del Programa (Anexo V).

D. Resultados esperados y captura de beneficios

- 2.12 Para medir la captura de beneficios del Programa por parte de la población meta, entendida esta como los grupos pobres y marginados en las áreas rurales del país, se han establecido los siguientes indicadores que se medirán al final de la ejecución del Programa: (i) al menos 500 familias rurales beneficiadas aumentan sus ingresos netos comparados con la línea de base; (ii) se ha incrementado el número de empleos en las áreas de intervención (desagregado por Hombre/Mujer y de grupos excluidos), comparado con la línea base; (iii) al menos 10 iniciativas que incluyen criterios de: generación de beneficios directos a grupos pobres y/o excluidos, generación de oportunidades económicas, capacidad de sostenibilidad financiera y continuidad de logros, desarrollo de actividades amigables con el medio ambiente, salud e inclusión social, operando a los 36 meses de ejecución del Programa; (iv) al final de la ejecución del Programa se invierten al menos \$1,000,000 en un mínimo de 10 iniciativas; (v) por lo menos cinco OB han establecido alianzas que fortalezcan su capacidad administrativa y/o empresarial al final del proyecto; (vi) dos convocatorias para la selección de proyectos realizadas en un plazo de 36 meses con la postulación de al menos 120 propuestas con la preselección de al menos 30 y el acompañamiento y financiamiento de al menos diez; (vii) al menos tres organizaciones locales o internacionales se integran como aliados en la promoción, y ejecución del Programa; (viii) al menos cinco iniciativas que contienen prácticas innovadoras de trabajo con empresas, gobierno y sociedad civil para las comunidades pobres y sectores excluidos de la población han sido documentadas y difundidas; y (ix) se ha implementado un diseño efectivo de sistematización y seguimiento de objetivos de aprendizaje, al concluir el Programa.

E. Estrategia del Banco y operaciones relacionadas

- 2.13 Las actividades que serán financiadas con recursos del Programa son consistentes con las prioridades de la Estrategia del Banco en el Salvador (EBP-ES), aprobada el 19 de octubre del 2005, cuyo objetivo central es apoyar a la reducción de la pobreza en el país respondiendo a los dos objetivos estratégicos: (i) promover el crecimiento económico sostenible mediante el aumento de la competitividad; y (ii) desarrollar el capital humano y mejorar las oportunidades de los más pobres, con énfasis en las zonas rurales y dirigida hacia los grupos vulnerables dado que: (i) promoverá las inversiones en esfuerzos productivos de pequeños productores y microempresarios rurales lo cual generará oportunidades para incrementar los ingresos de sus familias; y (ii) desarrollará el capital humano y mejorará las oportunidades de los más pobres.
- 2.14 Las actividades que serán financiadas con recursos del Programa serán coordinadas con las actividades del proyecto “Asociaciones Público-Privadas para el Desarrollo Económico Local en El Salvador” (SP/SF-05-19-ES); con el PRA (ES0119, 1327/OC-ES) y con el Proyecto de Consolidación Rural de Empresas Agrícolas (CREA) (ATN/SF-9476-SP/SF-05-12-ES); con el objeto de complementar esfuerzos y obtener información sobre grupos productivos que podrían estar interesados en acceder a recursos de PRORURAL. Asimismo, el Programa coordinará con los Centros de Agronegocios que financia el Ministerio de Agricultura para obtener información sobre posibles grupos productivos que quieran acceder a recursos de PRORURAL, uno de estos centros es administrado por CARE.

F. Cooperación con otros Donantes

- 2.15 Durante el diseño del Programa se identificaron las posibilidades y oportunidades de establecer coordinaciones con otros donantes, en especial, con las entidades relacionadas con CARE Internacional: CARE UK y CARE USA. CARE UK se ha comprometido a aportar los recursos de contrapartida para el financiamiento de los proyectos del Programa.. Así mismo se buscarán alianzas con instituciones de la cooperación al desarrollo que tienen proyectos dirigidos al grupo meta del Programa, tales como la Agencia de Desarrollo Internacional de los Estados Unidos (USAID), la Cooperación Técnica Alemana (GTZ), la Agencia Española de Cooperación Internacional (AECI) y la Agencia de Cooperación Internacional de Japón (JICA), entre otras.

G. Resumen de la Revisión Ambiental y Social

- 2.16 El Comité de Impacto Ambiental y Social (CESI) revisó el perfil del Programa en la sesión 16-06 del 21 de abril del 2006 y se acordó lo siguiente: Serán elegibles para ser financiados con recursos del Programa PRORURAL aquellos proyectos que no contemplen actividades que no se consideren nocivas al medio ambiente de acuerdo con la Legislación Ambiental de El Salvador. CARE tomará como punto de referencia para la evaluación y selección de los proyectos que pudieran ser financiados con recursos del Programa “Los Lineamientos para el Análisis de Impactos Sociales y Ambientales para las Operaciones de Microempresa del BID”. En todo caso, todos los proyectos que pudieran tener algún impacto ambiental controlable, deberán incluir un financiamiento de las medidas de mitigación del mismo. Por otro lado se valorarán positivamente aquellos proyectos que promuevan un manejo sostenible y respetuoso con el medio ambiente de los recursos naturales del país.
- 2.17 Asimismo se promoverá activamente el componente de género e inclusión social, a través

de incentivar la presentación de proyectos que incluyan metodologías que aseguren la igualdad de oportunidades y fomenten la participación de la mujer y de grupos excluidos. Esto se ha incluido dentro de los aspectos de elegibilidad, selección y evaluación de las OB y los proyectos. Ver Anexo V y VII. Específicamente, dentro de los criterios de evaluación de los proyectos se valorará que las propuesta indican resultados tangibles en términos de impactos sociales, económicos y ambientales para los grupos de beneficiarios. Por otro lado, dentro de los criterios de elegibilidad de las OB se ha establecido que estas deberán presentar evidencia de realizar aportes o beneficios concretos a la comunidad en materia social, ambiental y/o laboral. Se priorizarán los proyectos que promuevan la igualdad de oportunidades en términos de género así como de grupos excluidos.

H. Condiciones Especiales

- 2.18 Como condición previa al primer desembolso de los recursos del componente de cooperación técnica, CARE deberá presentar, a satisfacción del Banco, el Convenio de Cooperación firmado con CARE International UK en el que esta se comprometa a aportar los fondos de contrapartida para la ejecución del componente de financiamiento no-reembolsable del Programa.
- 2.19 Como condición previa al primer desembolso de los recursos del componente de financiamiento no reembolsable, CARE deberá presentar, a satisfacción del Banco: (i) la versión final del Manual de Operaciones; y (ii) la versión final del convenio tipo a ser firmado entre las OB y CARE.
- 2.20 Condiciones previas de desembolso de los recursos del Programa a las OB: (i) CARE no podrá desembolsar los fondos del componente de financiamiento no-reembolsable a las OB hasta que obtenga la no objeción del Banco a los planes de financiamiento para cada proyecto aprobado. Este plan detallará el origen de los fondos de los proyectos (BID – CARE y otras fuentes de co- financiación si las hubiera) ; (ii) no se podrá desembolsar más del 30% de los recursos del Componente de Cooperación Técnica no-reembolsable hasta que se hayan aprobado los proyectos presentados durante la la primera convocatoria bajo el componente de financiamiento no-reembolsable.

I. Desembolsos, Informes, Evaluaciones y Auditorias

- 2.21 **Mecanismo de Desembolso de los recursos del Banco para el Programa:** Los desembolsos de los recursos del Banco se realizará de acuerdo a lo estipulado en las Políticas del Banco. Con el objeto de contar con suficientes recursos para efectuar los desembolsos a los proyectos aprobados, el *Fondo Rotatorio* no excederá del 30% de los recursos de Financiamiento y de Cooperación Técnica respectivamente. Los desembolsos correspondientes a la ejecución de los proyectos se efectuará directamente por COF/CES a la cuenta que CARE hubiera abierto para el Programa. Dichos desembolsos requerirán de la solicitud previa de desembolso que emita CARE y se realizarán en Dólares dependiendo de las necesidades específicas de cada proyecto.
- 2.22 **Mecanismo de Desembolso de los recursos del Programa a cada proyecto:** Los desembolsos para los proyectos de PRORURAL se realizarán de acuerdo a un cronograma de desembolsos justificados, sin que el primer desembolso pueda superar el 50% de los recursos del Banco y/o CARE.
- 2.23 **Adquisición de bienes y servicios:** La adquisición de bienes y servicios relacionados y la

selección y contratación de servicios financiados con recursos del Componente de Cooperación Técnica serán llevados a cabo de conformidad con los procedimientos de adquisición del Banco estipulados en los documentos 2349-7 y 2350-7 de febrero del 2006. Se adjunta el Plan de Adquisiciones como Apéndice II.

- 2.24 **Indicadores:** Los indicadores de desempeño del Programa están establecidos en el Marco Lógico que se adjunta como Anexo I. Se verificará que la ejecución de cada proyecto y los convenios específicos de co-financiamiento entre las OB y CARE cumplan con los objetivos y contribuyan a las metas e indicadores conforme a lo establecido. Asimismo, cada proyecto financiado con recursos del Programa incluirá indicadores de desempeño apropiados según el tipo de actividad específica que ejecuten. El cumplimiento de los indicadores será revisado periódicamente por CARE y será parte de la verificación que realice el evaluador externo. Dentro de los indicadores de los proyectos podemos mencionar de manera preliminar los siguientes: *Indicadores de proceso*, tales como: (i) mejoramiento de procesos, servicios y productos; (ii) eficiencia en procesos de comercialización y distribución, (iii) proceso de alianzas establecidos. *Indicadores de resultados* como: (i) eficiencia: coeficiente de gastos operativos; (ii) incremento en la productividad: grado de diversificación productiva, volúmenes de ventas, valor añadido a la producción; (iii) incremento en la generación de empleo: empleos creados y fortalecidos con el proyecto; (iv) alcance: número y características de los beneficiarios y cambio en sus ingresos; aspectos de género e inclusión social, (v) incremento de la competitividad; (vi) sostenibilidad/rentabilidad de las actividades y sostenibilidad institucional; y (vii) índice aprovechamiento capacitaciones, nivel de cobertura de la formación/capacitación técnica, entre otros posibles indicadores.
- 2.25 **Informes del Programa:** CARE presentará informes a COF/CES dentro de los 60 días posteriores al vencimiento de cada semestre. El informe inicial deberá incluir un plan de negocios del Programa para el primer año de ejecución; dicho plan deberá ser revisado y actualizado semestralmente durante su ejecución. El informe también incluirá el estado de ejecución técnico y financiero, tanto del Programa, como un consolidado de los distintos proyectos que lo integren. En particular el informe describirá: (i) estado de avance de cada uno de los proyectos y su ejecución presupuestaria; (ii) información sobre el destino de cada una de las inversiones realizadas con los recursos de cada proyecto y beneficios que están siendo traspasados a los beneficiarios; (iii) actividades de asistencia técnica, promoción, difusión, selección, evaluación, análisis, administración y seguimiento realizadas por parte de CARE; (iv) resultados de las alianzas estratégicas logradas durante la ejecución del Programa; (v) dificultades encontradas y mecanismos establecidos para superarlas; (vi) nivel de cumplimiento de indicadores de desempeño de los proyectos y del Programa; y (vii) lecciones aprendidas en el proceso y recomendaciones para mejorar la efectividad de los proyectos y del Programa.
- 2.26 **Seguimiento y Control de la Ejecución de los proyectos del Programa:** Para el seguimiento y control de los proyectos que se financien con los recursos del componente de financiamiento no-reembolsable, CARE utilizará los siguientes mecanismos: (i) revisión mensual de informes técnicos y financieros; (ii) recomendaciones sobre utilización del presupuesto y cumplimiento de actividades; (iii) informes de visita de campo que se realizarán por lo menos cada dos meses durante el período de ejecución de cada proyecto; (iv) actividades de fortalecimiento de procesos internos de control técnico

y financiero de cada proyecto; (v) realización de desembolsos contra verificación de cumplimiento de actividades presupuestadas; y (vi) revisión y adecuación de cronograma de ejecución de actividades y realización de desembolsos a las condiciones del proyecto, del sector y del país, (vi) acompañamiento en establecer contactos y alianzas estratégicas.

- 2.27 **Evaluaciones del Programa:** Se realizará una evaluación de medio término y final con cargo a la contribución del Banco. *La evaluación de medio término del Programa* se realizará 12 meses después del lanzamiento de la primera Convocatoria. Dicha evaluación analizará el mecanismo de ejecución del Programa en su conjunto; así como una muestra representativa de los proyectos que estén en ejecución. En cuanto a los proyectos en ejecución, la evaluación considerará los aspectos siguientes: (i) la pertinencia de los criterios de evaluación utilizados para la selección de los proyectos y la adecuación práctica de los proyectos a dichos criterios, (ii) el nivel de desempeño de las OB en la aplicación de los fondos desembolsados y en la ejecución de las actividades desarrolladas; y (iii) el nivel de cumplimiento de los indicadores de desempeño de los proyectos en ejecución,
- 2.28 En cuanto a CARE la evaluación analizará su desempeño general en la administración del Programa, que incluirá aspectos como: proceso de promoción y difusión, proceso de convocatoria, evaluación y selección de propuestas, seguimiento de los proyectos en ejecución, manejo financiero de los recursos del Programa.
- 2.29 *La evaluación final del Programa* se llevará a cabo 15 meses después del lanzamiento de la segunda convocatoria. Dicha evaluación se enfocará en el logro de los objetivos del Programa y de una muestra representativa de los proyectos en ejecución, profundizando en los aspectos de la evaluación intermedia. Asimismo, esta evaluación considerará la eficacia del procedimiento de alianza estratégica entre el Banco y CARE, y deberá ofrecer al Banco insumos para tomar decisiones en cuanto a si el resultado muestra que la experiencia de financiar iniciativas bajo esta modalidad es satisfactoria para su futura replicabilidad.
- 2.30 **Auditorias:** CARE presentará durante la ejecución de la operación y dentro de los 120 días de finalizado el ejercicio económico de la entidad, los Estados Financieros Auditados anuales de la Entidad y del Componente de Financiamiento no-reembolsable. Asimismo, con recursos de la Contribución del Banco se contratará una auditoría final de la Cooperación Técnica una vez finalizado su período de ejecución.

J. Riesgos del Programa y sus mitigantes

- 2.31 Dentro de los riesgos se han identificado: Primero, que el desempeño de la UT que se implantará en CARE para la ejecución del Programa no sea satisfactorio; para mitigar este riesgo dentro de los términos de la contratación del Coordinador del Proyecto se utilizarán indicadores de desempeño con base en resultados. Segundo, que las OB no cuenten con los recursos de contrapartida mínima en efectivo; para mitigar estos riesgos se ha considerado como condición a las OB, una contrapartida del 30% del total de cada proyecto financiado con recursos del Programa donde sólo el 10% de ese monto es en efectivo; el resto puede ser en especie. Este punto fue consultado y validado con un grupo de potenciales beneficiarias y será enfatizada durante la promoción y divulgación. Tercero que desastres naturales afecten las áreas de influencia de los proyectos; si bien no existe mitigante para dicho riesgo, CARE cuenta con acceso a socios institucionales

internacionales que ofrecen recursos para apoyar regiones que han sido afectadas por desastres naturales.

K. Excepciones a la política del Banco

- 2.32 Se solicita una excepción a la política OP-706 Programa de Empresariado Social (PES) que requiere que el Organismo Ejecutor de una operación financiada con recursos del Programa esté legalmente constituida y registrada en el país beneficiario. La excepción se solicita porque si bien CARE, la entidad propuesta como Organismo Ejecutor de este Programa, es una institución sin fines de lucro constituida y organizada de acuerdo a las leyes del Distrito de Columbia en los Estados Unidos de América, desde 1979, ha sido autorizada para operar en El Salvador, donde tiene una oficina de representación con experiencia para administrar proyectos financiados por diferentes agencias internacionales.
- 2.33 La selección de CARE como Organismo Ejecutor del Programa se justifica por lo siguiente: (i) tiene experiencia relevante para ejecutar el Programa y trabajar con grupos asociativos rurales en El Salvador y está trabajando allí desde hace más de 25 años; (ii) los recursos del Programa que administrará CARE se emplearán en su integridad para atender a los beneficiarios del proyecto y CARE aportará una contrapartida de US\$250.000; y (iii) la legislación del país beneficiario (El Salvador) no presenta impedimentos aparentes a la actuación de una entidad extranjera como CARE.