

COOPERACIÓN TÉCNICA
OPORTUNIDADES PARA LA MAYORÍA A TRAVÉS DEL TURISMO
(RG-T1628)

I. INFORMACIÓN GENERAL

- **País/Región** Regional: Bahamas, Barbados, Guyana, Jamaica, Suriname, Trinidad y Tobago
- **Nombre del Programa/Número:** Oportunidades para la Mayoría a través del Turismo (RG-T1628)
- **Equipo del Proyecto:** Silvia Sagari (OMJ), Jefe de Equipo; Thomas Desmond (CCB/CCB); Adela Moreda (INE/RND); Maritza Vela (MIF/OPS); Claire Nelson (SCL/GDI); Santiago Soler (MIF/OPS); Miguel Coronado (LEG/SGO); Eliana Smith (OMJ/OMJ); y Sarah S. Almonte, Consultora.
- **Beneficiarios:** Poblaciones de bajos ingresos de países del Caribe.
- **Organismo Ejecutor:** Banco Interamericano de Desarrollo (por intermedio del sector de Oportunidades para la Mayoría - OMJ)
- **Plan de Financiamiento:** BID Ingresos Netos del (FOE): US\$100,000
- **Fechas tentativas:** QRR: 22 de septiembre

II. ANTECEDENTES Y JUSTIFICACION

- 2.1 *Contexto sectorial.* En la actualidad, el turismo es una de las industrias de mayor tamaño y crecimiento en el mundo. Las actividades turísticas constituyen el 11% del PBI global, empleando a 260 millones de individuos y generando US\$740 mil millones en ingresos en 2007. Alrededor de 700 millones de personas viajan por turismo cada año y la Organización Mundial del Turismo de las Naciones Unidas (OMT) ha calculado que el número se duplicará para el 2020. El Caribe es uno de los principales oferentes de servicios turístico en la región. En el 2001 el Caribe recibió 16 millones de turistas, generando US\$16 mil millones en divisas para sus economías. El turismo ha generado US\$34.3 millones de actividad económica, representando el 16.5% del empleo total. Uno de cada 7 empleos esta apoyado por el turismo y para el 2012 esta proporción se estima se incrementará a 1 empleo por cada seis.¹ El turismo ya ha superado a la agricultura en la generación de empleo.
- 2.2 Para muchos de estos países el turismo se ha convertido en el principal sector económico, generando la mayor cantidad de ingresos que los gobiernos necesitan para financiar los

¹ Dorothea Meyer, *Caribbean Tourism, Local Sourcing and Enterprise Development: Review of the Literature, PRO-POOR Tourism , Working Paper 18, February 2006.*

servicios sociales y los del sector público en general. Esto es especialmente importante dada la significativa brecha que existen entre las clases adineradas y pobres de la región. Por ejemplo, Jamaica el país de mayor tamaño del Caribe inglés tiene un nivel de pobreza del 19% y un nivel de desempleo del 11.4%.

- 2.3 Oportunidades para la Mayoría. El Sector de Oportunidades para la Mayoría (OMJ) que es parte de la Vice-Presidencia de Operaciones de Sector Privado y Sin Garantía Soberana, busca identificar, desarrollar y financiar soluciones de mercado que beneficien el desarrollo social y económico de las poblaciones de la mayoría en América Latina y el Caribe (ALC). A estos efectos, se define como poblaciones de la mayoría, a las personas que tienen un ingreso *Per capita* mensual de menos de US\$ 300. Se estima que alrededor de 360 millones de personas en ALC, o 70% de la población total, se encuentran en esta situación. OMJ busca apoyar proyectos que incorporen en su ejecución al sector privado, así como a los gobiernos y comunidades locales, para la producción de bienes y servicios, la creación de empleo y la participación de productores y consumidores de bajos ingresos.
- 2.4 En este contexto, en junio del 2007 el Directorio Ejecutivo del Banco aprobó la Facilidad de Financiamiento OMJ. Provee un monto total de US\$250 millones de recursos de capital ordinario para proyectos del sector privado, sin garantía soberana. Financia nuevos modelos de negocios en los que empresas privadas desarrollan y producen bienes y servicios para los mercados de la mayoría. OMJ está trabajando para desarrollar una cartera de proyectos en la región, y para atraer la atención de la comunidad empresarial al mercado de la población de menores ingresos y así contribuir a su desarrollo económico y social.

III. CONSISTENCIA CON OTRAS ESTRATEGIAS DEL BID

- 3.1 La presente cooperación técnica es una iniciativa del Banco para generar proyectos en los países participantes y contribuirá a desarrollar nuevos modelos de negocios para la mayoría. Complementa los proyectos y modelos que se estarán desarrollando bajo la Cooperación Técnica Regional RG-T1570 (*Generating Business opportunities: Developing Business Approches to Majority Markets and Scaling their impact*) de reciente aprobación, que se enfoca en Ecuador, Bolivia y Nicaragua. Busca desarrollar modelos de negocios inclusivos que alcancen a las mayorías y que puedan aliviar y reducir la pobreza en América Latina. Así mismo, el objetivo que se desea alcanzar en esta TC parte del mismo principio.
- 3.2 El FOMIN ha desarrollado importantes iniciativas basadas en su pasada intervención en proyectos turísticos y el actual marco conceptual para el desarrollo de un sector turístico sostenible y competitivo el que incluye recomendaciones para futuras intervenciones del Grupo del Banco en el Sector. Entre otras, la creación de una nuevo cluster y tipología para grupos de proyectos de turismo del FOMIN (MIF/GN96-1(08) basada en lecciones aprendidas. Por demás, al enfocarse en el sector turismo, se espera que esta TC complemente lecciones aprendidas identificadas en el cluster y tenga como contexto la Facilidad Regional (RG-M1133) recientemente establecida por el FOMIN. Esta Facilidad apoya, entre otros la creación de alianzas publico-privadas para acelerar el proceso de inversión en el sector. El mismo documento concluye que la mejor manera de aplicar la metodología de identificación y selección de propuestas mencionada en el nuevo cluster

de turismo² es mediante concursos (*calls for proposals*) para de esta manera garantizar innovación y creatividad. OMJ busca aprovechar los fondos invertidos por el FOMIN y expandir las lecciones aprendidas en otras instituciones y proyectos.

- 3.3 Esta operación es consistente con los criterios de elegibilidad para las transacciones bajo la Facilidad de Oportunidades para la Mayoría establecidas en el documento Iniciativa Oportunidades para la Mayoría - Plan de Implementación - Fase I (GN-2430-7). Además, la operación es consistente con la Estrategia del Banco Regional para el Caribe (CARICOM) (GN-2436-1), la cual se enfoca a promover y enfatizar el rol del sector privado y el apoyo a las comunidades de bajos ingresos dentro de un enfoque de competitividad e integración regional.

IV. EL PROYECTO

A. Objetivos

- 4.1 El objetivo general del Proyecto es contribuir a la reducción de la pobreza y la desigualdad en la región del Caribe, mediante el desarrollo de soluciones de mercado, financieramente sostenibles, en las que empresas del sector privado, comunidades u otros actores socio-económicos desarrollan actividades que benefician a la población de menores ingresos.
- 4.2 El objetivo específico del Proyecto es hacer un llamado de propuestas de proyectos en el sector turismo en el Caribe que identifiquen y conceptualicen oportunidades concretas para proyectos que sean elegibles bajo la Iniciativa de Oportunidades para la Mayoría del Banco y que sean susceptibles de financiamiento por parte del Banco en el futuro. El Proyecto contribuirá al desarrollo de nuevos modelos de negocios que habiliten al sector privado a traer beneficios económicos a los sectores de la población de menores ingresos.

B. Descripción y estructura del proyecto

- 4.3 Este Proyecto consiste en el desarrollo de por lo menos tres Documentos Conceptuales de Proyecto para presentar para financiamiento bajo la Facilidad OMJ. Los proyectos estarán asociados al sector turismo, incluyendo, a modo de ejemplo, cadenas de valor vinculadas a la producción de alimentos, o actividades vinculadas al patrimonio social y cultural tales como, deportes, música, actividades sociales, carnavales, ecoturismo, etc.
- 4.4 El Banco, a través del Sector de Oportunidades para la Mayoría, realizará el llamado de propuestas para la preparación y presentación de por lo menos tres Documentos Conceptuales de proyectos deberá presentar las siguientes características:
- a. Los modelos de negocios serán soluciones de mercado, financieramente sostenibles e incluirán a la mayoría en la actividad principal de la empresa; esto podrá ser tanto como participantes en la cadena de valor, como en el desarrollo, distribución y/o venta de productos y servicios de calidad y precio adecuados a las necesidades de la mayoría;
 - b. Potencial para replicar y llevar a escala el modelo de negocios;

²

Informe de progreso. Cluster de turismo sostenible como estrategia de Desarrollo (GN-96-1 (08))

- c. Características institucionales y financieras de la empresa promotora del proyecto;
- d. Características del financiamiento buscado;
- e. Riesgos potenciales en la ejecución del proyecto, y mecanismos de mitigación;
- f. Participación de comunidades, organizaciones no gubernamentales, etc.

Resultados esperados: Por lo menos tres notas conceptuales de proyectos con modelos de negocios representativos y de acuerdo a los lineamientos estratégicos de OMJ.

C. Costo y financiamiento

- 4.5 El presupuesto estimado del presente programa asciende a US\$100 mil provenientes de los ingresos netos del Fondo para Operaciones Especiales (FOE) conforme al detalle indicado a continuación:

COSTO TOTAL
(En US\$ miles)

Descripción	IDB (100%)
Preparación de por lo menos tres documentos conceptuales de proyectos en el sector turismo que incluyan a comunidades de bajos ingresos como un elemento prominente en el modelo de negocios (suma total a pagar al ganador del llamado a propuestas). Honorarios consultores: (incluye viajes y viáticos)	95,000
Imprevistos	5,000
Total	100,000

V. EJECUCIÓN DEL PROYECTO

A. Organismo Ejecutor

- 5.1 El Banco por intermedio del Sector de Oportunidades para la Mayoría será el responsable de la ejecución del Proyecto y de los desembolsos (UDR).

B. Adquisición de bienes y servicios

- 5.2 Las adquisiciones de servicios contemplados en el proyecto se llevarán a cabo de acuerdo con las Políticas del Banco.

C. Viabilidad ambiental y social

- 5.3 No se contemplan impactos ambientales y sociales negativos. De acuerdo con la Política de Salvaguardias de Medio Ambiente (OP-703), esta operación requiere sólo aplicar la Directiva de Política B13. La Cooperación Técnica propuesta fue clasificada en la Categoría C por el Sistema de Salvaguardas Socio-Ambientales, y no presenta ningún tema especial en relación con las Políticas de Salvaguardas del Banco. Cada una de las operaciones que surja de este financiamiento será objeto de análisis según la Política de Salvaguardias.

D. Beneficios


- 5.4 Las actividades contempladas en esta operación van a contribuir a apoyar a los países participantes en la generación de proyectos de inversión para beneficio de las mayorías de bajos ingresos. Al mismo tiempo a través de esta convocatoria se espera promover la innovación y creatividad en proyectos de turismo e identificación de nuevos modelos de negocios con soluciones de mercado que incrementen el crecimiento en el sector y beneficien a la población de bajos ingresos en el Caribe.


E. Riesgos

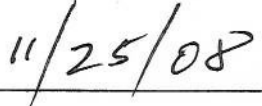
- 5.5 El riesgo de este proyecto es que los modelos de negocios en la forma de documento de proyectos conceptuales desarrollados en los países indicados no puedan ser financiados. OMJ mitigará este riesgo proporcionando asistencia en el desarrollo de negocios a través de información de modelos de proyectos similares y basando la clasificación de los proyectos seleccionados en los criterios de OMJ que sean escalables y replicables y que puedan alcanzar las mayorías ayudando a aliviar sus necesidades.

VI. CERTIFICACIÓN

- 6.1 La Unidad de Gestión de Donaciones y Cofinanciamiento (GCM) certifica que la suma de US\$100,000 proveniente de los ingresos netos del Fondo para Operaciones Especiales (FOE) está disponible para el financiamiento del proyecto propuesto mediante el presente Plan de Operaciones.

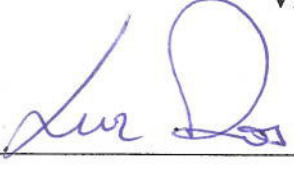


 Marguerite S. Berger
 Jefe
 Unidad de Gestión de Donaciones y Cofinanciamiento
 VPC/GCM

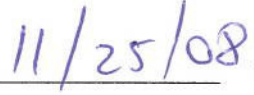


 Fecha

VII. APPROVAL

Aprobado: 

 Luiz Ros, Gerente OMJ



 Fecha

CONVOCATORIA DE PROPUESTAS

OPORTUNIDADES PARA LA MAYORÍA A TRAVÉS DEL TURISMO

BAHAMAS, BARBADOS, GUYANA, JAMAICA, SURINAME, TRINIDAD Y TOBAGO

TÉRMINOS DE REFERENCIA

VII. ANTECEDENTES Y JUSTIFICACION

- 7.1 En la actualidad, el turismo es una de las industrias de mayor tamaño y crecimiento en el mundo. Las actividades turísticas constituyen el 11% del PBI global, empleando a 260 millones de individuos y generando US\$740 mil millones en ingresos en 2007. Alrededor de 700 millones de personas viajan por turismo cada año y la Organización Mundial del Turismo de las Naciones Unidas (OMT) ha calculado que el número se duplicará para el 2020. El Caribe es uno de los principales oferentes de servicios turístico en la región y constituye el principal motor de crecimiento económico de los países que lo integran. En el 2001 el Caribe recibió 16 millones de turistas, generando US\$16 mil millones en divisas para sus economías. El turismo ha generado US\$34.3 millones de actividad económica, representando el 16.5% del empleo total. Uno de cada 7 empleos esta apoyado por el turismo y para el 2012 esta proporción se estima se incrementará a 1 empleo por cada seis.³ El turismo ya ha superado a la agricultura en la generación de empleo.
- 7.2 Para muchos de estos países el turismo se ha convertido en el principal sector económico, generando la mayor cantidad de ingresos que los gobiernos necesitan para financiar los servicios sociales y los del sector público en general. Esto es especialmente importante dada la significativa brecha que existen entre las clases adineradas y pobres de la región. Por ejemplo, Jamaica el país de mayor tamaño del Caribe inglés tiene un nivel de pobreza del 19% y un nivel de desempleo del 11.4%.
- 7.3 El Sector de Oportunidades para la Mayoría (OMJ) que es parte de la Vice-Presidencia de Operaciones de Sector Privado y Sin Garantía Soberana, busca identificar, desarrollar y financiar soluciones de mercado que beneficien el desarrollo social y económico de las poblaciones de la “mayoría” en America Latina y el Caribe (ALC). A estos efectos, se define como poblaciones de la “mayoría”, a las personas que tienen un ingreso *per capita* mensual de menos de US\$ 300. Se estima que alrededor de 360 millones de personas en ALC, o 70% de la población total, se encuentran en esta situación. OMJ busca apoyar proyectos

³ Dorothea Meyer, *Caribbean Tourism, Local Sourcing and Enterprise Development: Review of the Literature, PRO-POOR Tourism , Working Paper 18, February 2006.*

que incorporen en su ejecución al sector privado, así como a los gobiernos y comunidades locales, para la producción de bienes y servicios, la creación de empleo y la participación de productores y consumidores de bajos ingresos.

- 7.4 En este contexto, en junio del 2007 el Directorio Ejecutivo del Banco aprobó la Facilidad de Financiamiento OMJ por un monto total de US\$250 millones provenientes de los recursos del capital ordinario del Banco, para proyectos del sector privado, sin garantía soberana. Dicha facilidad financia nuevos modelos de negocios en los que empresas privadas desarrollan y producen bienes y servicios para los mercados de la mayoría. OMJ esta trabajando para desarrollar una cartera de proyectos en la región, para atraer la atención de la comunidad empresarial al mercado de la población de menores ingresos y así contribuir a su desarrollo económico y social. Este énfasis en el apoyo a las comunidades de bajos ingresos y al rol del sector privado refleja también el contenido de la política del Banco para la Región del Caribe (GN-2436).
- 7.5 La presente cooperación técnica es una iniciativa del Banco para generar proyectos en los países participantes y contribuirá a desarrollar nuevos modelos de negocios para la mayoría. También complementa los proyectos y modelos que se estarán desarrollando bajo la Cooperación Técnica Regional RG-T1570 (*Generating Business opportunities: Developing Business Approches to Majority Markets and Scaling their impact*) de reciente aprobación, que se enfoca en Ecuador, Bolivia y Nicaragua.

VIII. OBJETIVOS

- 8.1 Con base en lo discutido anteriormente, el objetivo de esta convocatoria es obtener propuestas que presenten soluciones de mercado para la “mayoría” en el sector turístico de los países beneficiarios (Bahamas, Barbados, Guyana, Jamaica, Suriname, Trinidad y Tobago) de modo de mejorar las condiciones de vida de las comunidades de bajos ingresos de esta región.
- 8.2 Se busca identificar y conceptualizar oportunidades concretas para proyectos que sean elegibles y financiables bajo la Iniciativa de Oportunidades para la Mayoría. Los proyectos estarán asociados al sector turismo, incluyendo actividades productivas propiamente dichas—cadenas productivas para producción de alimentos para hoteles--; actividades vinculadas al patrimonio social y cultural de los países de la región (por ejemplo, música, carnavales, ecoturismo, deportes, turismo basado en comunidades, etc.), o incluso proyectos dedicados a mejorar las condiciones de vida de trabajadores del sector—ejemplo, vivienda.

IX. CONTENIDO DE LAS PROPUESTAS

- 9.1 La propuestas contendrán Documentos Conceptuales describiendo por lo menos tres proyectos que presenten las siguientes características:
 - a. Los modelos de negocios serán soluciones de mercado, financieramente sostenibles e incluirán a la mayoría en la actividad principal de la empresa; esto podrá ser tanto como participantes en la cadena de valor, como en el

desarrollo, distribución y/o venta de productos y servicios de calidad y precio adecuados a las necesidades de la mayoría;

- b. Potencial para replicar y llevar a escala el modelo de negocios;
- c. Características institucionales y financieras de la empresa promotora del proyecto;
- d. Características del financiamiento buscado;
- e. Riesgos potenciales en la ejecución del proyecto, y mecanismos de mitigación;
- f. Participación de comunidades, organizaciones no gubernamentales, etc.

Detalles adicionales sobre el contenido de los Documentos Conceptuales, y modelos de negocios ya declarados elegibles por la iniciativa se incluyen en Anexo adjunto.

X. COSTO Y CONTRATACION

- 10.1 El Banco Interamericano de Desarrollo contribuirá US\$95,000 de los ingresos netos del Fondo para Operaciones Especiales, (FOE). Para la contratación, se seguirán las políticas y procedimientos del Banco.

XI. CRITERIOS DE ELEGIBILIDAD

- 11.1 Los siguientes son los criterios a considerar en la formulación de las propuestas y por los cuales se seleccionará las mejores propuestas de proyectos:

- La Iniciativa OM financia modelos de negocio que impliquen:
 - (i) Innovación de valor, desarrollando bienes y servicios de mayor calidad a menor precio, romper radicalmente la barrera de precio, innovaciones tecnológicas y de negocio,
 - (ii) Desarrollar cadenas de valor, incorporando microempresarios y comunidades en las cadenas de valor,
 - (iii) Co-creación, desarrollando soluciones conjuntas
 - (iv) Acceso, adaptando productos y servicios mediante reducción de precios, prepagos, modelos novedosos de crédito, etc.,
 - (v) Mejora de valor, en algunos mercados -principalmente “utilities”- los consumidores no perciben el valor del bien en el precio. Algunas compañías están añadiendo valor “empaquetando” otros atributos como microcrédito y acceso a distribuidores masivos,
 - (vi) Escalamiento y réplica

En términos financieros el OM financia proyectos tomando en cuenta las siguientes consideraciones:

- OM aporta hasta el 50% del crédito requerido para el proyecto, porcentaje que puede representar como máximo 10 millones de dólares. Además, se pueden garantizar operaciones hasta por dicho valor.
- El monto mínimo de préstamo se estima en alrededor de 2 millones, dependiendo del préstamo, debido a que los costos de transacción son asumidos por la empresa (*due diligence*, entre otros) y si los préstamos son por montos menores probablemente los costos superen los ingresos.
- Plazos pueden ser de hasta alrededor de 10 años, dependiendo de naturaleza del proyecto. Se pueden negociar períodos de gracia.
- Tasa de interés de mercado, *libor* + *spread* dependiendo de la naturaleza y riesgo del proyecto.

No existen condiciones de parte del BID respecto de cómo la empresa decida financiar el 50% del valor del proyecto que no sería financiado por el BID. Dicho esto, ello puede ser proveniente de recursos propios, créditos de otras entidades, aportes en especies, etc

XII. CALIFICACIONES Y EXPERIENCIA

- 12.1 Firma con experiencia en identificación y ejecución de proyectos en los países beneficiarios.

XIII. CRONOGRAMA DE PAGOS

- 13.1 Una vez evaluadas las propuestas y adjudicada su selección, el Banco realizará el 100% del pago.

XIV. PROPIEDAD DE LOS PRODUCTOS

- 14.1 Todos los productos de la consultoría son de exclusiva propiedad del Banco Interamericano de Desarrollo (BID).
- 14.2 El BID a través de OMJ se reserva el derecho de rechazar las propuestas que en su opinión no cumplan con los criterios y requerimientos incluidos en este documento.