

ECUADOR

PROGRAMA DE EMPRESARIADO SOCIAL PROPUESTA DE FINANCIAMIENTO Y COOPERACIÓN TÉCNICA

MEJORAMIENTO DE CONDICIONES DE VIDA DE MICROEMPRESARIOS EN ÁREAS PERI-URBANAS DE GUAYAQUIL

(SP/TC-0306025)

Este documento fue preparado por el equipo de proyecto integrado por: Luciano Colombara, Jefe; Edgar Carvajal (COF/CEC), Kevin McTigue (LEG/OPR), Leyda Fajardo (LEG/OPR), Michael Steidl, Consultor, y Margarita Reyes (SDS/MSM) quien asistió en la producción del documento.

MEJORAMIENTO DE CONDICIONES DE VIDA DE MICROEMPRESARIOS EN AREAS PERI-URBANAS DE GUAYAQUIL

((SP/TC-0306025-EC))

RESUMEN EJECUTIVO

**Agencia
ejecutora:** Misión Alianza

Monto y fuente:	Financiamiento Reembolsable:	US\$	500.000
	Cooperación Técnica no Reembolsable:	US\$	200.000
	Local:	US\$	<u>775.000</u>
	Total	US\$	1.475.000

Los recursos provendrán de los Ingresos Netos del Fondo de Operaciones Especiales (FOE).

Términos y condiciones:	Plazo Amortización:	10	Años
	Período de Gracia:	3	Años
	Ejecución:	36	Meses
	Desembolso:	42	Meses
	Tasa de Interés:	4%	

El período de gracia se aplicará solamente a la amortización del capital, y no a los intereses. La obligación se denominará en dólares estadounidenses.

**Problema que
se quiere
resolver:**

La Isla Trinitaria y el Paraíso de la Flor son dos de los barrios marginales con las condiciones socio-económicas más precarias. De las aproximadamente 400.000 personas que viven en estos barrios, 85% se encuentran debajo de la Línea de Pobreza. En estas áreas el problema de acceso a servicios es aún más pronunciado que en otras por la situación de violencia existente. Las instituciones de la economía formal, limitan su presencia a algunos puntos, cercanos a las principales vías de comunicación de la ciudad, donde se concentra la presencia de instituciones públicas de servicios y seguridad.

La mayoría de los residentes de los barrios no tienen puestos de trabajo en la economía formal, y los microempresarios constituyen el 45% de la población económicamente activa. Existen aproximadamente 70.000 microempresas, en gran parte informales, que padecen de los típicos problemas del sector como el carente acceso a fuentes oportunas de financiamiento. Se estiman que son más de 25.000 los microempresarios de Isla Trinitaria y Paraíso de la Flor que requieren de servicios crediticios. De estos menos de 10.000 tienen actualmente acceso a microcréditos. D-MIRO, un programa de microcrédito de Misión Alianza, es la única entidad presente en forma estable y organizada y representa más del 90% de la oferta de microcrédito en la zona. De hecho, para el futuro próximo, D-MIRO

representa la única alternativa de financiamiento para los microempresarios de estos dos barrios, aparte de los usureros, dado que las Instituciones Microfinancieras (IMF) no demuestran interés en entrar a trabajar en forma masiva en la zona.

La consolidación y ampliación de las actividades económicas de los microempresarios son condicionadas por la oferta de microcrédito por parte de D-MIRO, sin embargo, los recursos de D-MIRO para prestar son reducidos. La oferta actual de crédito de D-MIRO presenta algunos problemas que se irán incrementando en la medida que la cartera y el número de clientes aumenten. Actualmente, D-MIRO tiene algunas debilidades en la gestión del negocio microfinanciero que limitan su capacidad de gestión del endeudamiento y que han llevado a un aumento significativo de la tasa de interés y de las comisiones. Otros factores que contribuyen al mantenimiento de altas tasas son algunas ineficiencias en sus sistemas administrativos que resultan en significativos costos de administración. D-MIRO tiene una tecnología de crédito y reglas institucionales que resultan muy efectivas para una selección cautelosa de clientes. Sin embargo, los trámites de los préstamos de D-MIRO resultan costosos a los clientes, por la carga de documentación, la demora en el tiempo de respuesta, y el tiempo requerido por las diferentes visitas a los puntos de atención de D-MIRO.

Objetivos:

El **objetivo general** del proyecto es mejorar las condiciones socioeconómicas de los microempresarios de bajos recursos a través de la expansión sostenible de la oferta de microcréditos en áreas peri-urbanas de Guayaquil.

Los **objetivos específicos** del proyecto son: (i) ampliar la oferta de microcréditos para los microempresarios de menores recursos de Isla Trinitaria y Paraíso de la Flor; y (ii) mejorar el precio y la calidad de los servicios financieros disponibles para los microempresarios de los dos barrios.

Descripción:

La presente operación busca ayudar a atender la demanda por crédito, generada por los microempresarios de bajos ingresos de los barrios Isla Trinitaria y Paraíso de la Flor. De esta forma el proyecto permitirá que los microempresarios reciban mas créditos y con costos menores en términos de recursos financieros y de tiempo. Consecuentemente podrán consolidar y ampliar sus actividades económicas, mejorando así sus condiciones de vida.

1. Componente de Financiamiento (BID US\$500.000, D-MIRO US\$500.000): El componente de financiamiento tiene el objetivo de incrementar los recursos disponibles para la expansión de los servicios crediticios dirigidos a los microempresarios de menores ingresos de la Isla Trinitaria y Paraíso de la Flor. A través de estos recursos, D-MIRO incrementará sus colocaciones en el transcurso de

los tres años del proyecto en más de US\$1,2 millones, lo que incluye la capitalización de intereses recibidos para los préstamos financiados con los recursos del presente proyecto. La meta es incrementar el número de prestatarios de los dos barrios en 3.000, con un crédito promedio de US\$400.

2. Cooperación Técnica (BID US\$200.000, D-MIRO US\$275.000):

Paralelamente al componente de crédito, para buscar mejorar el equilibrio entre sostenibilidad de la oferta de servicios crediticios, y costos de los mismos para los beneficiarios, se destinarán recursos para asesoramiento gerencial, varias consultorías de corto plazo, pasantías e intercambios con IMF de la región, la participación en eventos internacionales, la adquisición de equipos de computación y módulos de software, la introducción de innovaciones tecnológicas, y la reorganización de los puntos de atención de D-MIRO. La cooperación técnica será centrada en tres áreas principales de trabajo: mejoramiento de las estructuras de gestión; mejoramiento de los sistemas administrativos; y mejoramiento del proceso de crédito. Se espera una significativa reducción de los costos financieros y de oportunidad para los microempresarios. Para asegurar que la contribución del Banco sea trasladada en su totalidad a los beneficiarios finales del proyecto, un monto igual a la contribución del Banco a la Cooperación Técnica será invertido por Misión Alianza, durante el período de amortización del préstamo del Banco, en actividades de desarrollo comunitario en la zona del proyecto.

Revisión social y ambiental:

Los lineamientos para el análisis de impactos sociales y ambientales para las operaciones de microempresa del Banco fueron tomados en cuenta en el desarrollo de esta propuesta, recogiendo la sugerencia de la “Reunión CESI 06-04 del 13 Febrero del 2004”.

Beneficiarios:

La meta del proyecto es beneficiar de manera directa, aunque con diferente intensidad, durante los tres años de ejecución, a más de 13.000 microempresarios de bajos ingresos de los barrios de Isla Trinitaria y Paraíso de la Flor. La participación de mujeres será activamente promovida por D-MIRO. Como resultado del Proyecto, se espera un aumento de los ingresos familiares de los microempresarios de más del 40% con respecto a la línea base del proyecto.

Riesgos:

La presente operación tiene que tomar en consideración dos riesgos externos significativos: (i) *Riesgo*: Políticas macroeconómicas, de comercio exterior y de los gobiernos locales que afectan a las áreas cambian radicalmente durante la vida del proyecto. *Mitigante*: No es posible determinar la formas en que este riesgo podra presentarse y consecuentemente prever acciones concretas de mitigación. El ejecutor buscará dar seguimiento a estos posibles eventos externos proponiendo eventualmente las iniciativas que esten al alcance del proyecto; (ii) *Riesgo*: Incremento de la violencia en las zonas del proyecto que afecte las formas de trabajo en los barrios. *Mitigante*:

	<p>D-MIRO toma las acciones pertinentes para garantizar la seguridad de sus funcionarios. Más en general D-MIRO sigue contando con las relaciones y la aceptación que le deriva por el contenido y forma de su actividad y por estar asociada con el trabajo de desarrollo comunitario y apoyo a la construcción de viviendas populares.</p>
Estrategia del Banco de país:	<p>En el Documento del País del 3 de diciembre del 2001, el BID ha identificado cuatro retos para el desarrollo de Ecuador y áreas estratégicas de trabajo del Banco: (i) estabilidad económica; (ii) reducción de la pobreza; (iii) participación del sector privado en la provisión de infraestructura; y (iv) modernización del estado. El presente proyecto es compatible con la estrategia definida y aportará al segundo objetivo estratégico, la reducción de la pobreza.</p>
Coordinación con otras Instituciones Oficiales de Desarrollo:	<p>El proyecto es complementario a proyectos e iniciativas de cooperación internacional actualmente en ejecución en Ecuador, en especial el proyecto SALTO de USAID. El proyecto mantendrá relaciones continuas con el proyecto SALTO. Asimismo, Misión Alianza coordinará sus actividades con la Agencia Noruega para el Desarrollo (NORAD), que la apoya en sus actividades en Ecuador.</p>
Justificación:	<p>La presente operación se justifica porque: (i) se orienta a mejorar los ingresos y mitigar la pobreza en barrios marginales que están considerados como las áreas urbanas más precarias de Ecuador; y (ii) permitirá mejorar la disponibilidad, el precio y la calidad de la oferta de créditos en la zona al apoyar el proceso de profesionalización de la única entidad dedicada a la provisión de servicios financieros a los microempresarios de menores ingresos en dos de los barrios marginales con condiciones socio-económicas más precarias del país e indicadores sociales muy por debajo del promedio nacional.</p>
Condiciones contractuales especiales:	<p>Como condición previa al primer desembolso del componente de Financiamiento, Misión Alianza presentará a satisfacción del Banco, evidencia que la Junta Directiva de D-MIRO ha aprobado una política para fijar la tasa de interés efectiva, que cobrará a los clientes, y que garantizará una reducción de la misma a lo largo del proyecto.</p> <p>Como condiciones previas al primer desembolso del componente de Cooperación Técnica, D-MIRO presentará a satisfacción del Banco: (i) la revisión del Plan de Operaciones del proyecto; y (ii) copia del convenio, entre D-MIRO y DE-CO, para la inversión en desarrollo comunitario.</p> <p>D-MIRO presentará los parámetros de base y los indicadores de seguimiento propuestos (Línea Base) para aprobación, al más tardar seis meses después de la firma del convenio. No se podrá gastar más del 50% de los fondos de cooperación técnica sin que se hayan invertido al menos 30% del financiamiento reembolsable. Misión Alianza velará para que los desembolsos y ejecución de los componentes de crédito y de cooperación técnica se den de forma</p>

coordinada a lo largo de la operación, debiendo reportar la forma en que ambos componentes se complementan en los informes semestrales de progreso.

**Fondo
Rotatorio:**

El Banco establecerá un fondo rotatorio de hasta el 20% del monto total del componente de financiamiento del proyecto, para una rápida y oportuna provisión de fondos del componente de financiamiento. El fondo rotatorio para el componente de cooperación técnica será de hasta 10%.

**Informes y
Evaluaciones:**

Línea de Base: Para hacer el seguimiento y evaluar las actividades del proyecto y su desempeño, al inicio del proyecto, D-MIRO contratará los servicios necesarios para establecer parámetros de línea de base, y proveer a la recolección de información socioeconómica de los clientes del proyecto. Esta información será actualizada periódicamente por D-MIRO.

Informes. D-MIRO someterá *informes de progreso* a la representación del Banco, a los 60 días después del vencimiento de cada semestre, con un informe final a los 60 días siguientes al vencimiento del plazo del último desembolso. Estos informes incluirán un análisis del cumplimiento de los indicadores de proceso y desempeño y del progreso logrado en la ejecución del proyecto. Además incluirán información que permita al Banco verificar y hacer el seguimiento de: (i) el aporte de contraparte y su incrementalidad; (ii) la transferencia a los microempresarios de los beneficios económicos logrados por la reducción de la tasa de interés activa; y (iii) la inversión de US\$200.000 en actividades de desarrollo social por parte de D-MIRO. Durante la ejecución del Financiamiento, dentro de los 120 días siguientes al cierre de cada ejercicio fiscal, D-MIRO presentará al Banco *informes financieros auditados del componente de financiamiento*. Adicionalmente, dentro de los 120 días de concluido el periodo para el último desembolso de la Cooperación Técnica, D-MIRO presentará el relativo informe financiero dictaminado por autoridades independientes.

Evaluaciones: El Banco utilizará recursos de la Cooperación Técnica para contratar una evaluación intermedia cuando hayan transcurrido 18 meses de ejecución del proyecto, y una evaluación final a los 36 meses de ejecución del proyecto.

El Banco revisará los resultados y recomendaciones que emanen de los informes de progreso, las evaluaciones y las auditorías. En el caso de que se encontraran deficiencias significativas el Banco no autorizará nuevos desembolsos hasta que D-MIRO haya tomado medidas satisfactorias para corregir las mismas.