

DOCUMENTO DEL BANCO INTERAMERICANO DE DESARROLLO

## **GUYANA**

### **FOMENTO DE LA MICRO Y PEQUEÑA EMPRESA Y CREACIÓN DE MEDIOS DE VIDA ALTERNATIVOS PARA GRUPOS VULNERABLES**

**(GY-G1003)**

#### **PROPUESTA DE FINANCIAMIENTO NO REEMBOLSABLE**

Este documento fue preparado por el equipo de proyecto integrado por Navita Anganu-Ramroop, CMF/CJA, jefe de equipo de proyecto; Claudia Stevenson, IFD/CTI, jefe de equipo suplente; Graham G. Watkins, VPS/ESG; Susan Olsen, OMJ/OMJ; Wayne Beecher, MIF/CJA; Derise Williams, CCB/CGY; Bernardita Saez, LEG/SGO; Roy Parahoo, FMP/CSU; Richard Raghoo, CCB/CGY; Naveen Jainauth-Umrao (FMP/CGY); y David A. Ochoa (FMP/CGY).

El presente documento se divulga al público de forma simultánea a su distribución al Directorio Ejecutivo del Banco. El Directorio Ejecutivo podrá aprobar o no el documento o aprobarlo con modificaciones. Si posteriormente fuera objeto de actualizaciones, el documento actualizado se pondrá disposición del público de acuerdo con la Política de Acceso a Información del Banco.

## ÍNDICE

### RESUMEN DEL PROYECTO

I.	DESCRIPCIÓN Y SEGUIMIENTO DE RESULTADOS .....	1
A.	Antecedentes y justificación .....	1
B.	Objetivos, componentes y costos.....	7
1.	Componente I: Acceso a financiamiento .....	8
2.	Componente II: Acceso a capacitación en desarrollo empresarial.....	9
C.	Principales indicadores de resultados .....	10
D.	Viabilidad técnica y económica .....	10
II.	ESTRUCTURA DE FINANCIAMIENTO Y PRINCIPALES RIESGOS .....	11
A.	Condiciones de financiamiento y contractuales .....	11
B.	Condiciones contractuales especiales .....	12
C.	Riesgos de las salvaguardias ambientales y sociales .....	12
D.	Riesgos del programa.....	13
III.	PLAN DE EJECUCIÓN Y GESTIÓN .....	13
A.	Resumen de los planes de ejecución.....	13
B.	Resumen de los planes de seguimiento y evaluación .....	16

ANEXOS	
Anexo I	Resumen de la Matriz de Efectividad en el Desarrollo (DEM)
Anexo II	Matriz de resultados
Anexo III	Acuerdos fiduciarios

ENLACES ELECTRÓNICOS
<b>OBLIGATORIOS</b> <ol style="list-style-type: none"><li>1. Plan operativo anual <a href="http://idbdocs.iadb.org/wsdocs/getDocument.aspx?Docnum=37028269">http://idbdocs.iadb.org/wsdocs/getDocument.aspx?Docnum=37028269</a></li><li>2. Plan de seguimiento y evaluación del proyecto <a href="http://idbdocs.iadb.org/wsdocs/getDocument.aspx?Docnum=36914483">http://idbdocs.iadb.org/wsdocs/getDocument.aspx?Docnum=36914483</a></li><li>3. Informe de gestión ambiental y social <a href="http://idbdocs.iadb.org/wsdocs/getDocument.aspx?Docnum=36914479">http://idbdocs.iadb.org/wsdocs/getDocument.aspx?Docnum=36914479</a></li><li>4. Plan de adquisiciones <a href="http://idbdocs.iadb.org/wsdocs/getDocument.aspx?Docnum=37028770">http://idbdocs.iadb.org/wsdocs/getDocument.aspx?Docnum=37028770</a></li><li>5. Informe de filtro de políticas de salvaguardias <a href="http://idbdocs.iadb.org/wsdocs/getDocument.aspx?Docnum=36914656">http://idbdocs.iadb.org/wsdocs/getDocument.aspx?Docnum=36914656</a></li></ol>
<b>OPCIONALES</b> <ol style="list-style-type: none"><li>1. Análisis costo-beneficio <a href="http://idbdocs.iadb.org/wsdocs/getDocument.aspx?Docnum=36914473">http://idbdocs.iadb.org/wsdocs/getDocument.aspx?Docnum=36914473</a></li><li>2. Análisis institucional <a href="http://idbdocs.iadb.org/wsdocs/getDocument.aspx?Docnum=36414480">http://idbdocs.iadb.org/wsdocs/getDocument.aspx?Docnum=36414480</a></li><li>3. Presupuesto detallado por producto <a href="http://idbdocs.iadb.org/wsdocs/getDocument.aspx?Docnum=36914475">http://idbdocs.iadb.org/wsdocs/getDocument.aspx?Docnum=36914475</a></li><li>4. Mc Garrell, C.D. <i>Needs Assessment on the Small Business Sector in Guyana. Final Report</i>, noviembre de 2009. <a href="http://idbdocs.iadb.org/wsdocs/getDocument.aspx?Docnum=36744536">http://idbdocs.iadb.org/wsdocs/getDocument.aspx?Docnum=36744536</a></li><li>5. Revisión del sector microfinanciero, Guyana 2011 <a href="http://idbdocs.iadb.org/wsdocs/getDocument.aspx?Docnum=36914481">http://idbdocs.iadb.org/wsdocs/getDocument.aspx?Docnum=36914481</a></li><li>6. Proyecto de reglamento operativo del programa <a href="http://idbdocs.iadb.org/wsdocs/getDocument.aspx?Docnum=36914477">http://idbdocs.iadb.org/wsdocs/getDocument.aspx?Docnum=36914477</a></li><li>7. Estrategia de Desarrollo con Bajas Emisiones de Carbono (LCDS) 2010 <a href="http://idbdocs.iadb.org/wsdocs/getDocument.aspx?Docnum=37028351">http://idbdocs.iadb.org/wsdocs/getDocument.aspx?Docnum=37028351</a></li><li>8. Ley de la Pequeña Empresa de Guyana, 2004 <a href="http://idbdocs.iadb.org/wsdocs/getDocument.aspx?Docnum=36744340">http://idbdocs.iadb.org/wsdocs/getDocument.aspx?Docnum=36744340</a></li><li>9. Documento de estrategia de lucha contra la pobreza 2011 <a href="http://idbdocs.iadb.org/wsdocs/getDocument.aspx?Docnum=36757947">http://idbdocs.iadb.org/wsdocs/getDocument.aspx?Docnum=36757947</a></li></ol>

## SIGLAS Y ABREVIATURAS

ADF	Fondo de Desarrollo Amerindio
CGF	Fondo de Garantía de Créditos
GRIF	Fondo de Inversión Guyana REDD+
IFMAS	Sistema de gestión Financiera y Contabilidad
IPED	<i>Institute of Private Enterprise Development</i> [Instituto para el Desarrollo de la Empresa Privada]
IPSF	Facilidad de Apoyo para el Pago de Intereses
LCDS	Estrategia de Desarrollo con Bajas Emisiones de Carbono
MINTIC	Ministerio de Turismo, Industria y Comercio
MYPE	Micro y pequeña empresa
PIB	Producto interno bruto
PYME	Pequeña y mediana empresa
REDD+	Reducción de las emisiones derivadas de la deforestación y la degradación de los bosques, y gestión forestal sostenible
SBB	Small Business Bureau [Oficina de la Pequeña Empresa]
SBC	Small Business Council [Consejo para la Pequeña Empresa]
SBDF	Small Business Development Fund [Fondo para el Desarrollo de la Pequeña Empresa]
UEP	Unidad Ejecutora del Proyecto

## RESUMEN DEL PROYECTO

### GUYANA

## FOMENTO DE LA MICRO Y PEQUEÑA EMPRESA Y CREACIÓN DE MEDIOS DE VIDA ALTERNATIVOS PARA GRUPOS VULNERABLES (GY-G1003)

Términos y condiciones financieras			
<b>Beneficiario:</b> República Cooperativa de Guyana		Periodo de desembolso:	3 años
<b>Organismo ejecutor:</b> Small Business Bureau (SBB) [Oficina de la Pequeña Empresa]		Periodo de ejecución:	2 años
<b>Fuente</b>	<b>Monto</b>	<b>Moneda:</b>	Dólar estadounidense
Fondo Fiduciario del Fondo de Inversión Guyana REDD+	US\$5 millones		
Total	US\$5 millones		

Esquema del proyecto
<p><b>Objetivo y descripción del proyecto:</b> Este programa tiene como objetivo apoyar la estrategia del Gobierno de Guyana para reducir las emisiones de carbono reorientando la economía hacia una senda de bajas emisiones de carbono, mediante la creación de los incentivos necesarios para que los beneficiarios inviertan en los sectores con bajas emisiones de carbono. En específico, el programa facilitará la creación de empleos por medio de micro y pequeñas empresas (MYPE) en los sectores identificados en la Estrategia de Desarrollo con Bajas Emisiones de Carbono (LCDS). Se focalizará a las MYPE mejorando el acceso a crédito y la capacitación en desarrollo empresarial (véase el párrafo 1.23).</p> <p><b>Cláusulas contractuales especiales:</b> <b>Condiciones previas al primer desembolso de recursos del programa.</b> (i) Aprobación, por parte de la SBB, del Reglamento Operativo del programa, conforme a los términos previamente acordados con el Banco; (ii) designación o contratación del personal clave mencionado en el párrafo 3.7, con arreglo a los términos de referencia aprobados por el Banco; y (iii) establecimiento, por parte de la SBB, de un sistema de gestión ambiental y social que incluya una herramienta de verificación y exclusión conforme a los términos acordados con el Banco (véase el párrafo 2.2).</p> <p><b>Condiciones para la ejecución.</b> A fin de ser elegibles para participar en el programa y conforme a los términos previamente acordados con el Banco, (i) una institución financiera socia deberá celebrar un contrato de garantía de préstamo con la SBB y (ii) una institución de capacitación deberá firmar un memorando de entendimiento con la SBB (véase el párrafo 2.3).</p> <p><b>Desembolso especial.</b> Una vez que el beneficiario y el Banco hayan firmado el contrato, que éste haya entrado en vigor y que el beneficiario haya cumplido con las condiciones generales previas al primer desembolso, el Banco podrá desembolsar al beneficiario un monto de hasta US\$150.000 para ayudarlo a cumplir con las condiciones especiales previas al primer desembolso (véase el párrafo 2.4).</p> <p><b>Financiamiento retroactivo.</b> El Banco podrá financiar retroactivamente gastos en los que incurra el organismo ejecutor después del 25 de mayo de 2012 y antes de la fecha en que se apruebe la operación, siempre que se efectúen de acuerdo con las políticas de adquisiciones del Banco. Estos gastos podrán incluir costos de los gerentes de proyecto y los especialistas en MYPE para concluir el Reglamento Operativo del programa, un abogado local para redactar y finalizar el memorando de entendimiento y los acuerdos jurídicos, y la adquisición de equipos y programas informáticos para facilitar el trabajo de preparación del proyecto. Los gastos totales no rebasarán el 20% de los recursos del financiamiento no reembolsable (US\$1 millón) (véase el párrafo 3.9).</p> <p><b>Excepciones a las políticas del Banco:</b> Ninguna.</p>

## I. DESCRIPCIÓN Y SEGUIMIENTO DE RESULTADOS

### A. Antecedentes y justificación

- 1.1 Con más del 90% de su población y la mayoría de su infraestructura e industria ubicadas en la franja costera baja de su territorio, Guyana es particularmente vulnerable a los efectos del aumento del nivel del mar derivado del cambio climático. En junio de 2009, el Gobierno de Guyana lanzó su Estrategia de Desarrollo con Bajas Emisiones de Carbono (LCDS)<sup>1</sup>, que tiene por objeto transformar la economía del país encaminándola por una ruta de desarrollo sostenible con bajas emisiones de carbono, al tiempo que se combaten los efectos del cambio climático. Para ello, entre otras medidas, Guyana debe promover la inversión en los sectores con bajas emisiones de carbono<sup>2</sup> identificados y, a la vez, reformar y limitar otros sectores con emisiones de carbono como la explotación forestal y la minería.
- 1.2 **Necesidad de proteger los bosques.** La deforestación y la degradación forestal ocurren porque traen consigo beneficios económicos para las personas y las empresas. No obstante, estas acciones tienen como consecuencia la generación de emisiones de carbono de gran alcance que tienen efectos devastadores. Del total de emisiones mundiales de gases de efecto invernadero, las emisiones forestales representan alrededor del 17%: porcentaje superior al total de emisiones de gases de efecto invernadero de toda la Unión Europea y al del sector de transporte de todo el mundo. Con objeto de evitar la deforestación y la degradación forestal, el Gobierno de Guyana formuló la LCDS. Esta estrategia permitirá al país evitar la emisión de hasta 1,5 gigatoneladas de dióxido de carbono equivalente<sup>3</sup> (CO<sub>2</sub>e) para 2020 —que se producirían si se siguiera una senda de desarrollo económicamente racional—, de modo que la población pueda mantener sus medios de vida basados en los bosques<sup>4</sup>. Cabe señalar que la minería, no la explotación forestal, es la principal actividad causante de la deforestación en Guyana.

---

<sup>1</sup> *A Low-Carbon Development Strategy. Transforming Guyana's Economy While Combating Climate Change* (mayo de 2010), Oficina del Presidente, República de Guyana (véase [Estrategia de Desarrollo con Bajas Emisiones de Carbono \(LCDS\)](#)).

<sup>2</sup> En la LCDS 2010 se identifican dos conjuntos de sectores con bajas emisiones de carbono: (i) sectores con bajas emisiones de carbono prioritarios, a saber, cultivo y procesamiento de frutas y hortalizas, acuicultura, ecoturismo, explotación forestal y transformación de la madera sostenibles, tercerización de procesos de negocios y bioetanol; y (ii) otros sectores con bajas emisiones de carbono, a saber, transporte y logística energéticamente eficientes, actividades de manufactura con bajas emisiones de carbono, agricultura y agroprocesamiento con bajas emisiones de carbono, apicultura, generación o distribución de energía con bajas emisiones de carbono, minería sostenible, servicios profesionales y empresariales, servicios virtuales o informáticos, entretenimiento, música y artes escénicas, artes y artesanías, industria editorial (para una descripción detallada de los sectores propuestos, véase el Apéndice I del [Informe de gestión ambiental y social](#)).

<sup>3</sup> De acuerdo con Ter Seege (2001), un bosque guyanés típico tiene reservas de carbono promedio de 351 toneladas de carbono por hectárea (tC/ha). Para ser conservadores, consideramos 400 tC/ha, LCDS, página 76.

<sup>4</sup> LCDS, página 16.

- 1.3 **Estrategia de Desarrollo con Bajas Emisiones de Carbono de Guyana (LCDS).** En la LCDS se delinea un marco para que Guyana combata los efectos del cambio climático a la vez que fomenta el crecimiento económico y el desarrollo manteniendo sus actuales bosques en beneficio no sólo de su pueblo, sino de todo el mundo. Se plantea la manera en que la economía de Guyana puede realinearse de acuerdo con una senda de desarrollo con bajas emisiones de carbono, invirtiendo los pagos recibidos por la deforestación evitada en actividades estratégicas con bajas emisiones de carbono<sup>5</sup>. En noviembre de 2009, Guyana y Noruega firmaron un memorando de entendimiento y una nota conceptual conjunta en los que Noruega se comprometió a brindar un apoyo financiero de hasta US\$250 millones para 2015 a fin de respaldar los resultados obtenidos por Guyana en la limitación de emisiones procedentes de la deforestación y la degradación forestal. En el marco del Memorando de Entendimiento, las contribuciones de Noruega se canalizan a través del Fondo de Inversión Guyana REDD+ (GRIF) —que cuenta con múltiples contribuyentes y se estableció en octubre de 2010 con el Banco Mundial como fideicomisario— para proyectos prioritarios identificados en la LCDS.
- 1.4 En la LCDS se establecen ocho acciones prioritarias<sup>6</sup>: (i) desarrollo de la generación hidroeléctrica en las cataratas de Amalia; (ii) aceleración de los procesos de escrituración, demarcación y extensión de las tierras de amerindios; (iii) establecimiento de un fondo de desarrollo amerindio para apoyar el desarrollo comunitario; (iv) expansión de la infraestructura digital de fibra óptica; (v) expansión del sector microfinanciero para apoyar a las micro y pequeñas empresas (MYPE) en sectores con bajas emisiones de carbono ; (vi) establecimiento de un centro internacional de investigación sobre biodiversidad, a lo que se sumará el mejoramiento del plan de estudios escolar nacional; (vii) respaldo para la LCDS en forma de sistemas de seguimiento, elaboración de informes y verificación; y (viii) logro del financiamiento para adaptación, en consonancia con los compromisos asumidos en el Acuerdo de Copenhague<sup>7</sup>.
- 1.5 Con la quinta acción prioritaria se intenta abordar el problema siguiente: las personas que se van incorporando al mercado de trabajo son más propensas a orientarse a sectores con emisiones de carbono informales y de baja capitalización (como la explotación forestal y la minería) por las reducidas barreras de estos

---

<sup>5</sup> *Guyana REDD+ Investment Fund Fact Sheet*, página 1, párrafo 2.

<sup>6</sup> La situación de los otros siete ámbitos prioritarios es la siguiente: Amalia Falls: se están construyendo los caminos y se están estableciendo los mecanismos de financiamiento con China y el BID para la construcción de la planta eléctrica; el Fondo de Desarrollo Amerindio y la demarcación de tierras: el programa, aprobado por el gobierno y las Naciones Unidas en noviembre de 2012, está en proceso de implementación; la infraestructura de fibra óptica se encuentra en proceso avanzado de construcción y se están estableciendo conexiones entre Georgetown y el área de Lethem, mientras que el sistema de seguimiento, generación de informes y verificación se está poniendo en marcha por medio de otro proyecto, aprobado por el BID en 2012, que también cuenta con financiamiento del GRIF. El gobierno está trabajando en todos los ámbitos prioritarios al mismo tiempo.

<sup>7</sup> LCDS, página 10.

sectores y el atractivo de los rendimientos. Con objeto de revertir esta tendencia, el programa fomentará la creación de oportunidades de empleo en sectores con bajas emisiones de carbono que resulten lo suficientemente atractivas para que los posibles candidatos a incorporarse a sectores con emisiones de carbono opten por un sector con bajas emisiones de carbono.

- 1.6 A fin de lograr lo anterior, el programa facilitará el acceso a crédito para inversiones productivas de capital en los sectores con bajas emisiones de carbono. Si se tiene éxito y ocurren tales inversiones, se prevé un crecimiento de la demanda de mano de obra en esos sectores. Para efectos del análisis costo-beneficio, el salario por percibir se considerará como el ingreso, mientras que los costos del programa, incluidos los administrativos, se tomarán como costos.
- 1.7 El objetivo de la quinta acción prioritaria de la LCDS (expansión del sector microfinanciero para apoyar a las MYPE en sectores con bajas emisiones de carbono) consiste en crear los incentivos necesarios para facilitar las inversiones y las oportunidades de empleo en sectores con bajas emisiones de carbono, en contraposición a los sectores con emisiones de carbono. Al promover la inversión en sectores con bajas emisiones de carbono, se alentará a la gente a mantenerse al margen de sectores como la minería, de modo que cada empleo creado en un sector con bajas emisiones de carbono equivaldría a un empleo menos en un sector con emisiones de carbono. Esto, a su vez, contribuiría a alcanzar el objetivo general fundamental de reducir las emisiones de carbono en Guyana.
- 1.8 Las MYPE han demostrado ser agentes catalizadores en la creación de empleo<sup>8</sup>. Se estima que en 1998 la contribución de las pequeñas y medianas empresas (PYME) al PIB de Guyana rondó el 28%, con aproximadamente 22.000 MYPE que estaban en operación y representaron el 40% del empleo en general<sup>9</sup>. Las MYPE serán el medio para focalizar la creación de empleo en los sectores con bajas emisiones de carbono en Guyana dado que se considera que ése es el primer paso para la formalización de empresas<sup>10</sup>.
- 1.9 Sin embargo, es necesario enfrentar las restricciones vinculantes que afectan el desarrollo de la MYPE en Guyana: (i) falta de acceso a financiamiento; (ii) capacidad insuficiente para el mercadeo de exportaciones; (iii) falta de acceso a servicios de asesoría empresarial apropiados; (iv) capacitación inadecuada en habilidades empresariales y de gestión, y (v) inexistencia de sistemas empresariales para una gestión financiera, operativa y de información eficiente y eficaz. Los dos

---

<sup>8</sup> Paul Vanderberg, *Poverty Reduction through Small Enterprises*, OIT, 2006 y Small Enterprise Assistance Funds (SEAF), *SEAF's 2011 Development Impact Report*.

<sup>9</sup> No hay datos más recientes disponibles, pero según las estimaciones la contribución de las PYME al PIB asciende al 40%. Sin embargo, el 28% sólo se refiere a las industrias arrocera y azucarera pues no se dispuso de datos para otros sectores. Wenner y Chalmers, 2001. El proyecto permitirá recoger datos más recientes. Se utiliza información sobre PYME porque no hay información disponible sobre MYPE.

<sup>10</sup> Se llega a esta conclusión por la facilidad para diseñar y ejecutar programas de incentivos para MYPE en comparación con individuos. Además, se fomenta la formalización de empresas que, de otro modo, no figurarían en la economía formal.



retos principales son la falta de acceso a financiamiento y a una capacitación apropiada en materia de habilidades técnicas y empresariales, en particular en sectores con bajas emisiones de carbono (Mc Garrell, noviembre de 2009)<sup>11</sup>.

- 1.10 **Acceso a financiamiento para MYPE.** Las nuevas empresas y las MYPE presentan un alto riesgo en préstamos, dada su susceptibilidad a las sacudidas económicas y su elevada propensión histórica al fracaso. Debido al alto costo que representa obtener información y la incapacidad para distinguir entre préstamos de mala y de buena calidad, las instituciones de financiamiento a menudo se muestran titubeantes respecto a otorgar préstamos a MYPE o agregan una prima de riesgo superior a su tasa de interés normal y a los criterios relativos a garantías. De acuerdo con un análisis de las instituciones de microfinanciamiento en Guyana, las tasas de interés son mucho más elevadas para MYPE (hasta el 35% en promedio) por (i) falta de competencia; (ii) mayor riesgo percibido; (iii) costos administrativos más elevados; y (iv) poca solvencia crediticia (véase la [Revisión del sector microfinanciero, Guyana 2012](#)).
- 1.11 La banca comercial ha enfrentado los siguientes desafíos: (i) asimetría de información; (ii) dificultad para seleccionar a los solicitantes; (iii) capacitación inadecuada en habilidades empresariales y técnicas; y (iv) falta de responsabilidad de los clientes respecto al crédito (Mc Garrell, noviembre de 2009)<sup>12</sup>. Las estadísticas del Banco Central<sup>13</sup> indican que a finales de junio de 2011 los recursos financieros de las instituciones de microfinanciamiento<sup>14</sup> aumentaron en 2,5%, o GYD447 millones (US\$2,235 millones), en comparación con el año anterior. Aunque se registró un crecimiento notable en el valor de la cartera de préstamos, el número absoluto de préstamos a empresas se mantuvo relativamente invariable. De acuerdo con Mc Garrell (noviembre de 2009), a pesar del actual exceso de liquidez en el sistema bancario y la flexibilización de la política de préstamos de las instituciones de financiamiento comerciales, las pequeñas empresas siguen enfrentando dificultades para recibir préstamos de esas instituciones a causa de sus elevadas tasas de interés y sus requisitos en relación con las garantías, entre otros. Por otro lado, la inexistencia de un buró de crédito<sup>15</sup> y de un marco para transacciones garantizadas también dificulta a las MYPE el acceso a financiamiento y vuelve más oneroso para los prestamistas hacer negocios con ese grupo meta. En

---

<sup>11</sup> C.D. Mc Garrell, *Needs Assessment on the Small Business Sector in Guyana. Final Report*, noviembre de 2009.

<sup>12</sup> Scotia Bank Guyana vendió su cartera microfinanciera a Development Financing Limited South America (DFLSA) a causa de dificultades para atender a ese sector.

<sup>13</sup> The Bank of Guyana, *Half Year Report 2011*.

<sup>14</sup> Entre ellas figuran el Instituto para el Desarrollo de la Empresa Privada (IPED), el Fondo para el Fomento de la Pequeña Empresa (SBDT) y DFLSA.

<sup>15</sup> Gracias a una intervención anterior del Banco, el Programa de Apoyo a la Competitividad (documento GY-L1006), ahora Guyana cuenta con el marco legislativo necesario para un buró de crédito. El Banco de Guyana está analizando varias manifestaciones de interés para establecer el primer buró de crédito.

este contexto, las instituciones financieras son renuentes a ampliar sus préstamos ante tales riesgos, al menos si no cuentan con estrategias adecuadas para mitigarlos.

- 1.12 **Servicios de desarrollo empresarial.** La oferta de servicios de desarrollo empresarial en Guyana se limita a unas cuantas instituciones que ofrecen capacitación básica<sup>16</sup> no orientada a las condiciones de mercado y carente de la profundidad y complejidad necesarias para los empresarios nuevos y en desarrollo, en particular en los sectores con bajas emisiones de carbono. Por añadidura, más del 40% de los clientes de las instituciones de microfinanciamiento son mujeres, en su mayoría madres solteras. Esto complica más ofrecer y recibir capacitación.
- 1.13 Ofrecer diferentes tipos de capacitación en diferentes etapas del ciclo de operación de una empresa resulta fundamental para la sostenibilidad de la MYPE (Mc Garrell, noviembre de 2009). En consecuencia, es importante asegurar una capacitación apropiada en dos categorías: (i) operativa, dirigida a los nuevos empresarios que requieren capacitación empresarial operativa básica en temas como preparación de un plan de negocios, contabilidad, mercadeo, control de inventarios, costos, precios y pronóstico de ventas, y (ii) estratégica, dirigida a los empresarios maduros que enfrentan obstáculos distintos en su búsqueda de oportunidades de expansión, crecimiento y rentabilidad para sus negocios, y necesitan capacitación específica para su sector. Los temas pueden ir desde cómo negociar contratos hasta cómo hallar nuevas formas energéticamente eficientes de hacer negocios o tener acceso a nuevos mercados.
- 1.14 **Programa propuesto.** El programa propuesto tiene la intención de contribuir a la quinta acción prioritaria de la LCDS (véase el párrafo 1.4) a fin de alcanzar el objetivo de reducir las emisiones de carbono en Guyana. Específicamente, este programa se propone encaminar la economía por una senda de bajas emisiones de carbono, apoyando el desarrollo de las MYPE en sectores con bajas emisiones de carbono estratégicos y de alto potencial mediante la creación de incentivos. Se prevé que así disminuirá la necesidad de participar en actividades económicas en sectores con emisiones de carbono. Con esta finalidad, el programa abordará dos necesidades de desarrollo principales para las MYPE, según se describe en los párrafos 1.10 a 1.13 anteriores, al tiempo que se fomenta la capacidad de mitigación de riesgos de las instituciones financieras para que puedan abordar las limitaciones del financiamiento de MYPE. Estas necesidades se clasifican como (i) productos financieros o crédito, y (ii) servicios no financieros o de desarrollo empresarial, como información de mercados, capacitación en habilidades de gestión o profesionales, y asesoría empresarial en sectores con bajas emisiones de carbono.

---

<sup>16</sup> Los capacitadores se concentran hoy en temas como finanzas de pequeñas empresas, administración, sistemas de gestión de información, mantenimiento de registros, mercadeo, embalaje y auditoría. Actualmente, estos capacitadores son el IPED, EMPRETEC, la Business School, Kuru Kuru Co-op College, la Asociación Consultiva de Industrias Guyanesas (CAGI) y la American University of Peace Studies.

- 1.15 Los beneficiarios del programa propuesto son MYPE y grupos vulnerables<sup>17</sup> que satisfacen los criterios establecidos para pequeñas empresas en la Ley de la pequeña empresa (SBA)<sup>18</sup> y operan en los sectores con bajas emisiones de carbono identificados en la LCDS, a los que en adelante se hará referencia como los “beneficiarios.”
- 1.16 **Estrategia gubernamental.** En 2004, Guyana promulgó la Ley de la pequeña empresa a fin de disponer lo necesario para un régimen de incentivos y un programa de apoyo a la pequeña empresa, así como para el establecimiento del Consejo para la Pequeña Empresa (SBC), la Oficina de la Pequeña Empresa (SBB), el Fondo para el Desarrollo de la Pequeña Empresa (SBDF) y todos los asuntos relacionados con este objetivo<sup>19</sup>. Aunque ya se establecieron tanto el Consejo para la Pequeña Empresa como la SBB, por falta de fondos nunca se creó el Fondo para el Desarrollo de la Pequeña Empresa. Esa falta de recursos ha impedido que el Consejo para la Pequeña Empresa y la SBB cumplan con su mandato en el marco de la Ley de la pequeña empresa. Por otro lado, Guyana también aprobó el marco legislativo para facilitar la creación de un buró de crédito, que a la larga ayudará a evaluar el historial crediticio de los prestatarios e impulsará la reducción de las tasas de interés para ese grupo meta.
- 1.17 Se establecerán sinergias para esta operación con el Fondo de Desarrollo Amerindio (ADF), también financiado con recursos del GRIF. Como el ADF apoya un proyecto por comunidad y no a empresas individuales, el actual programa complementa su actividad pues cubre a la comunidad amerindia desatendida en la LCS. Por otro lado, el BID aprobó la primera operación financiada por el GRIF (documento GY-G1002)<sup>20</sup> para el fortalecimiento institucional de la Oficina de Gestión del Proyecto a fin de que ésta supervise todas las operaciones financiadas por el GRIF en Guyana. Dicha oficina apoyará al SBB en el diseño y la aplicación de un sistema de gestión ambiental y social y de una herramienta para la verificación de proyectos en materia ambiental y social.
- 1.18 **Otras intervenciones de donantes.** Otros donantes que trabajan en el sector de PYME en Guyana son los siguientes: (i) la Agencia de los Estados Unidos para el Desarrollo Internacional (USAID), mediante un programa de garantías recíprocas con el Instituto para el Desarrollo de la Empresa Privada (IPED) que brinda acceso a tasas de interés subsidiadas sobre préstamos y facilidades en cuanto a las

---

<sup>17</sup> Entre los grupos vulnerables figuran personas y grupos sin acceso a crédito o a una capacitación empresarial y técnica adecuada que se han visto afectados por la restructuración de sectores como el minero, el forestal, el azucarero y el de la bauxita, o que desean participar en uno de los sectores con bajas emisiones de carbono identificados.

<sup>18</sup> La Ley de la pequeña empresa, Parte 1, secciones 1 y 2, contiene una definición de pequeña empresa. Sin embargo, como dicha ley no distingue específicamente a la microempresa, para los efectos de este programa, se interpretará que las micro y pequeñas empresas son pequeñas empresas según la definición de la ley (véase la [Ley de la pequeña empresa de Guyana, 2004](#)).

<sup>19</sup> Ley de la pequeña empresa, página 3, párrafo 1.

<sup>20</sup> *Institutional Strengthening in Support of Guyana's LCDS*.

garantías; y (ii) la Agencia Canadiense de Desarrollo Internacional (ACDI), por conducto del programa Desarrollo Económico Local del Caribe (CARILED), que fortalece tanto el desarrollo económico local sostenible mediante el crecimiento del sector de la micro, pequeña y mediana empresa (MIPYME) como las competencias y capacidades de los gobiernos locales.

- 1.19 **Otras operaciones del BID.** Se espera que este programa se beneficie del Programa de Apoyo a la Competitividad (documento GY-L1006), en cuyo marco se creará el buró de crédito, tarea que tiene en curso el Banco Central. Asimismo, habrá coordinación con el programa Apalancamiento del Capital Natural de Rupununi en Guyana (documento GY-M1021), recientemente aprobado, del Fondo Multilateral de Inversiones (FOMIN) para evitar duplicaciones de esfuerzos. El objetivo del programa del FOMIN es fortalecer y crear modelos de negocios ambientalmente sostenibles para empresas comunitarias ecoturísticas y agrícolas en la región de Rupununi.
- 1.20 **Alineación estratégica.** El programa propuesto es coherente con los objetivos del GRIF. También contribuye a uno de los ámbitos prioritarios de la Estrategia de País del Banco con Guyana para 2012-2016 (documento GN-2690): desarrollo del sector privado, en el que el Banco se propone apoyar el mejoramiento del entorno de negocios ampliando el acceso a financiamiento y fortaleciendo la capacidad tecnológica de las PYME. Por otro lado, el programa aborda dos prioridades sectoriales planteadas en el marco del Noveno Aumento General de Recursos del Banco: (i) medio ambiente y cambio climático, al promover el financiamiento en sectores con bajas emisiones de carbono para PYME, y (ii) servicios financieros, al fortalecer el otorgamiento de préstamos a PYME. Este programa también se alinea con una de las prioridades del programa de financiamiento del Noveno Aumento: respaldar el desarrollo de países pequeños y vulnerables.

## **B. Objetivos, componentes y costos**

- 1.21 El objetivo de este programa es apoyar la estrategia del gobierno de reducir las emisiones de carbono reorientando la economía hacia una senda de bajas emisiones de carbono, lo cual se logrará mediante la creación de los incentivos necesarios para que los beneficiarios inviertan en sectores con bajas emisiones de carbono. En concreto, el programa contribuirá a la disminución de la actividad económica en sectores con emisiones de carbono fomentando la creación de empleos en los sectores identificados en la LCDS por medio de MYPE a las que facilitará el acceso a financiamiento y a capacitación en desarrollo empresarial.
- 1.22 Considerando los problemas descritos en los párrafos 1.10 a 1.13, el programa constará de dos componentes. En el primero se abordará la cuestión medular del acceso a financiamiento, específicamente creando herramientas que ayuden a armonizar las capacidades actuales de los beneficiarios de los sectores con bajas emisiones de carbono con los requisitos básicos del sector financiero. En el segundo componente se abordará la falta de acceso a una capacitación apropiada aportando

recursos para actividades de capacitación técnica y de desarrollo empresarial dirigidas a los beneficiarios del programa.

### **1. Componente I: Acceso a financiamiento**

- 1.23 El objetivo de este componente es mitigar los problemas estructurales que enfrentan los beneficiarios de los sectores con bajas emisiones de carbono, en lo que respecta a sus restricciones para tener acceso a crédito (véanse los párrafos 1.10 y 1.11). Los recursos de este componente se usarán para financiar la ejecución de tres subcomponentes: (i) un fondo de garantía de créditos (CGF); (ii) una facilidad de apoyo para el pago de intereses (IPSF), y (iii) un esquema de financiamiento no reembolsable para sectores con bajas emisiones de carbono que respalde a posibles beneficiarios con capital semilla para iniciar o ampliar sus empresas.
- 1.24 **Fondo de Garantía de Créditos (CGF).** Los recursos asignados a este subcomponente se usarán para cumplir con una parte de los requisitos de garantía de las instituciones de financiamiento, de modo que se reduzca el riesgo percibido de los beneficiarios y éstos tengan mayores probabilidades de que se apruebe su financiamiento. Las instituciones de financiamiento elegibles<sup>21</sup> firmarán un contrato de garantía de préstamo con la SBB para participar en el programa como instituciones financieras socias. Mediante este mecanismo, los recursos de este subcomponente se usarán para garantizar hasta el 40% de los requisitos de garantía de las instituciones financieras socias por préstamo, pero en ningún caso el valor máximo de la garantía por préstamo rebasará los GYD12.000.000 (US\$60.000). El porcentaje de la garantía se determinará de tal forma que la institución financiera socia mantenga suficiente riesgo para asegurar que distinga entre préstamos de mala y de buena calidad y que lleve a cabo funciones de seguimiento adecuadas una vez otorgado el préstamo. De manera similar, se espera que los beneficiarios del programa asuman un riesgo suficiente a fin de asegurar que no se pierda el incentivo para reembolsar el préstamo (véase el párrafo 3.3 para los detalles de ejecución).
- 1.25 **Facilidad de apoyo para el pago de intereses (IPSF).** Este subcomponente suministrará recursos a las instituciones financieras socias elegibles, que posteriormente los transferirán a los beneficiarios en forma de una reducción en el costo de los intereses de sus préstamos (estimada en alrededor de 300 a 500 puntos básicos). Los beneficiarios del CGF también serán elegibles y se otorgará una mayor reducción de la tasa de interés a los préstamos para los sectores con bajas emisiones de carbono prioritarios identificados (véase la nota 2). La institución financiera socia realizará una evaluación preliminar sobre la elegibilidad de los beneficiarios, con la posterior aprobación de la SBB. A continuación se otorgarán los préstamos a los beneficiarios con una tasa de interés subsidiada y la institución financiera socia solicitará el reembolso a la SBB periódicamente, según los plazos acordados entre las partes. Los reembolsos para la IPSF se harán a cuenta del

---

<sup>21</sup> Todas las instituciones financieras elegibles son bancos regulados e instituciones microfinancieras debidamente registradas conforme a la legislación de Guyana.

programa (véanse el párrafo 3.4 y el [Reglamento Operativo](#) para los detalles de ejecución).

- 1.26 **Esquema de Financiamiento No Reembolsable para sectores con bajas emisiones de carbono.** El propósito de este subcomponente es facilitar a las MYPE el acceso a crédito mediante financiamiento no reembolsable que se usará en sectores con bajas emisiones de carbono. Esto se puede hacer de diversas maneras, por ejemplo, apoyando al propietario de una empresa con bajas emisiones de carbono a ampliar su negocio con un financiamiento no reembolsable parcial con miras a una solicitud de préstamo, con lo que se reduce el monto del préstamo necesario, o alentando a la gente a abrir una empresa en un sector con bajas emisiones de carbono con un financiamiento no reembolsable inicial que los podría hacer elegibles para un préstamo en el futuro. Se financiará la implementación de las propuestas de negocios de los beneficiarios con un monto máximo de G\$300.000 (US\$1.500) por solicitante. El financiamiento no reembolsable se proporcionará a quienes ya estén operando una empresa y requieran recursos adicionales para intensificar sus actividades relacionadas con sectores con bajas emisiones de carbono, así como a personas o grupos con nuevos emprendimientos en dichos sectores que han concluido sus planes de negocios, pero no logran obtener financiamiento de ninguna institución financiera por su alto riesgo percibido como prestatarios. El financiamiento no reembolsable se puede usar para modernización de equipos, innovaciones tecnológicas y cumplimiento de diversas leyes y reglamentos para operar en Guyana, lo que incluye normas, investigación y desarrollo, y mercadeo, entre otros (véase el párrafo 3.5 para detalles de ejecución).

## **2. Componente II: Acceso a capacitación en desarrollo empresarial**

- 1.27 El objetivo de este componente es contribuir al mejoramiento de las insuficientes habilidades técnicas y empresariales de los beneficiarios (véanse los párrafos 1.12 y 1.13). Los planes de estudio se elaborarán con base en una evaluación de los clientes del Componente I, con el propósito de infundir principios de negocios acertados, así como los conocimientos técnicos necesarios para aumentar las probabilidades de éxito de los participantes.
- 1.28 Lo anterior se abordará mediante una intervención polifacética: (i) un esquema de vales para la obtención de habilidades, instrumentado con instituciones aprobadas participantes en el programa que capacitarán al grupo focalizado<sup>22</sup>, y (ii) capacitación técnica, o práctica, a escala comunitaria y sectorial, para los beneficiarios impartida por especialistas de las instituciones de capacitación. Se abordarán temas técnicos y de apoyo empresarial. En el aspecto técnico, la capacitación incluirá materias como agricultura segura y sostenible, y uso y mantenimiento de tecnologías energéticamente eficientes para fines productivos. En cuanto al apoyo empresarial, se brindará capacitación en materias como preparación de estados financieros, contabilidad, mercadeo y elaboración de planes de negocios,

---

<sup>22</sup> Los costos de capacitación en las instituciones identificadas oscilan entre G\$35.000 y G\$50.000 (US\$175-US\$250) por curso.

entre otras. Se focalizará a los beneficiarios mediante un proceso conjunto de la SBB y las instituciones financieras socias.

**C. Principales indicadores de resultados**

- 1.29 Los productos se medirán como (i) el número de garantías otorgadas a los beneficiarios; (ii) el número de beneficiarios que tuvieron acceso a tasas de interés subsidiadas; (iii) el número de financiamientos no reembolsables aprobados para los beneficiarios, y (iv) el número de beneficiarios que lograron desarrollar habilidades técnicas y empresariales mediante capacitación. El resultado se medirá como el número de empleados (o empleados de tiempo completo equivalentes) en actividades con bajas emisiones de carbono, pues se parte del supuesto de que cada empleo creado en un sector con bajas emisiones de carbono representará a un empleo menos en un sector con emisiones de carbono. El aporte del programa será su contribución a la sostenibilidad general o la reducción de la tasa de deforestación. El indicador mide la tasa de conversión de bosques (cambio de zonas forestales a no forestales, excluida la degradación) con miras a validar que la tasa se mantenga, por lo menos, igual (véase el Anexo II, Matriz de Resultados).

**D. Viabilidad técnica y económica**

- 1.30 Se llevó a cabo un análisis costo-beneficio para evaluar la viabilidad económica del programa. Los beneficios esperados se calculan con base en el resultado principal del programa, a saber, el número de nuevos empleos generados por los proyectos de MYPE en los sectores con bajas emisiones de carbono estratégicos y de alto potencial que recibirán financiamiento. Se parte del supuesto de que, sin el programa, estos nuevos empleos podrían generarse en sectores con emisiones de carbono, tanto formales como informales. Los beneficios se cuantifican como el ingreso generado para las familias de los nuevos trabajadores empleados en las MYPE beneficiarias en los sectores con bajas emisiones de carbono. Conforme al análisis presentado, los beneficios económicos superan los costos del programa, lo que da como resultado un valor actual neto positivo (véase el [Análisis costo-beneficio](#)).
- 1.31 Se llevará a cabo una evaluación del programa para medir su impacto en el crecimiento del empleo en los sectores con bajas emisiones de carbono. Los resultados de dicha evaluación serán de utilidad para determinar si el programa logra aumentar el empleo en esos sectores mediante el fomento de MYPE beneficiarias y en qué medida. Además, ayudarán al Gobierno de Guyana y al BID a saber si el programa funcionó y cómo podría mejorarse en el futuro para hacerlo más eficaz (véase el [Plan de seguimiento y evaluación](#)).

## II. ESTRUCTURA DE FINANCIAMIENTO Y PRINCIPALES RIESGOS

### A. Condiciones de financiamiento y contractuales

- 2.1 Este programa por US\$5 millones se ejecutará de 2013 a 2015<sup>23</sup> y se financiará mediante el Fondo Fiduciario del GRIF. La ejecución del programa estará a cargo de la SBB, con el Banco como entidad asociada, conforme al Acuerdo de Administración celebrado entre el Real Ministerio de Relaciones Exteriores de Noruega y la Asociación Internacional de Fomento del Banco Mundial, que ha sido designado fideicomisario del GRIF. Este programa es coherente con los objetivos del GRIF. El Comité Directivo del GRIF aprobó la Nota Conceptual de Proyecto del programa el 13 de octubre de 2011 y la Propuesta de Desarrollo de la Operación, el 3 de diciembre de 2012. La operación está estructurada como un financiamiento no reembolsable para inversión que se desembolsará según se indica en el siguiente cuadro.

Tarea	Año 1 Fondos del GRIF (US\$000)	Año 2 Fondos del GRIF (US\$000)	Total
<b>Componente 1: Acceso a financiamiento</b>	<b>1.810,00</b>	<b>940,00</b>	<b>2.750,00</b>
1.1. Fondo de Garantía de Créditos (CGF)	1.575,00	-	1.575,00
1.2. Facilidad de Apoyo para el Pago de Intereses	135,00	540,00	675,00
1.3. Esquema de financiamiento no reembolsable para sectores con bajas emisiones de carbono (IPSF)	100,00	400,00	500,00
<b>Componente 2: Acceso a capacitación en desarrollo empresarial</b>	<b>763,50</b>	<b>710,00</b>	<b>1.473,50</b>
2.1. Capacitación para el desarrollo de habilidades en sectores con bajas emisiones de carbono	763,50	710,00	1.473,50
<b>Administración del proyecto y apoyo institucional para la SBB</b>	<b>421,25</b>	<b>355,25</b>	<b>776,50</b>
3.1. Fortalecimiento institucional de la SBB y el Consejo para la Pequeña Empresa	191,00	198,00	389,00
3.2. Sistemas de seguimiento y evaluación y campaña de concientización pública	122,75	49,75	172,50
3.3. Auditoría	7,50	7,50	15,00
3.4. Imprevistos	100,00	100,00	200,00
<b>Etapas 1: Totales</b>	<b>2.994,75</b>	<b>2.005,25</b>	<b>5.000,00</b>

<sup>23</sup> Se procederá a una segunda etapa si con esta intervención se obtienen buenos resultados para mediados del segundo año. El GRIF también podría aportar US\$5 millones adicionales para financiar esta parte. De llevarse a cabo esta etapa, el BID examinará y supervisará los resultados y el efecto del CGF.



**B. Condiciones contractuales especiales**

- 2.2 Condiciones previas al primer desembolso de recursos del programa.** (i) Aprobación de la SBB del Reglamento Operativo del programa, conforme a los términos previamente acordados con el Banco; (ii) designación o contratación del personal clave mencionado en el párrafo 3.7, con arreglo a los términos de referencia aprobados por el Banco, y (iii) establecimiento, por parte de la SBB, de un sistema de gestión ambiental y social que incluya una herramienta de verificación y exclusión conforme a los términos acordados con el Banco (véase el párrafo 2.6).
- 2.3 Condiciones para la ejecución.** A fin de ser elegibles para participar en el programa y conforme a los términos previamente acordados con el Banco, (i) una institución financiera socia deberá celebrar un contrato de garantía de préstamo con la SBB y (ii) una institución de capacitación deberá firmar un memorando de entendimiento con la SBB.
- 2.4 Desembolso especial.** Una vez que el beneficiario y el Banco hayan firmado el contrato, que éste haya entrado en vigor y que el beneficiario haya cumplido con las condiciones generales previas al primer desembolso, el Banco podrá desembolsar al beneficiario un monto de hasta US\$150.000 para ayudarlo a cumplir con las condiciones especiales previas al primer desembolso.

**C. Riesgos de las salvaguardias ambientales y sociales**

- 2.5** El 16 de febrero de 2012, la Unidad de Revisión Ambiental y Social del Banco autorizó la Estrategia Ambiental y Social de este programa, que se clasificó como B.13, con riesgos de nivel intermedio a alto. En el Informe de gestión ambiental y social, además de que se analizan estos posibles riesgos, se indica que actualmente la SBB no cuenta con un sistema de gestión ambiental y social para subproyectos y que se basará en el cumplimiento de los requisitos nacionales en materia de gestión ambiental y social.
- 2.6** En la Sección VI del Informe de gestión ambiental y social se incluyen los requisitos del Banco que formarán parte del Acuerdo de Financiamiento No Reembolsable para Inversión. Entre ellos, la SBB deberá establecer y aplicar antes del primer desembolso (i) una herramienta de verificación y exclusión para determinar la elegibilidad ambiental y social de los subproyectos a los que se apoyará mediante el CGF, a fin de minimizar los proyectos de alto riesgo, y (ii) un sistema de gestión ambiental y social para evaluar, de acuerdo con los requisitos en materia ambiental y social tanto nacionales como del Banco, el cumplimiento de los subproyectos y cualquier propuesta de acciones de gestión ambiental y social. El Banco apoyará a la SBB en la formulación del sistema de gestión ambiental y social y la herramienta de verificación. Esas herramientas también tomarán en cuenta los requisitos de la Agencia de Protección Ambiental (EPA) de Guyana.

#### **D. Riesgos del programa**

- 2.7 El equipo de proyecto, en consulta con partes interesadas fundamentales, ha identificado como principales riesgos del programa (i) la sostenibilidad del proyecto y (ii) los riesgos en materia fiduciaria y de adquisiciones por la falta de personal en la SBB y su falta de familiaridad con respecto a los procedimientos del Banco. Para mitigar estos riesgos, el gobierno se ha comprometido a apoyar las PYME en el marco de la Ley de la pequeña empresa y solicitará que una segunda fase de esta operación se financie con recursos del GRIF en el futuro inmediato. Se espera que los logros combinados de estas dos fases tengan un efecto demostrativo que aliente a las instituciones financieras a otorgar más créditos a las MYPE para proyectos en sectores con bajas emisiones de carbono. Asimismo, se contratará y capacitará a personal en adquisiciones, administración financiera y políticas y procedimientos del Banco.
- 2.8 **Auditorías financieras.** Una empresa que el Banco considere aceptable llevará a cabo una auditoría externa del programa. La SBB contratará y gestionará la auditoría, que se financiará con recursos del programa. Se aplicarán los requisitos estándar del Banco para la presentación de informes, entre ellos (i) el informe anual de auditoría financiera, que se entregará en un término de 120 días contados a partir del final de cada ejercicio fiscal y (ii) un informe final de auditoría financiera del programa, que se presentará en un término de 120 días contados a partir de la fecha del último desembolso.

### **III. PLAN DE EJECUCIÓN Y GESTIÓN**

#### **A. Resumen de los planes de ejecución**

- 3.1 La SBB, establecida en 2004 en el marco de la Ley de la pequeña empresa, es el organismo ejecutor del programa. El Ministerio de Turismo, Industria y Comercio (MINTIC), por medio del Consejo para la Pequeña Empresa, supervisará la ejecución del programa. Esta supervisión implica la aprobación de los planes de trabajo y del Reglamento Operativo del programa y sus modificaciones, y la revisión de los informes de avances. El Consejo para la Pequeña Empresa informará sobre los avances del proyecto al titular del MINTIC.
- 3.2 Las responsabilidades del SBB incluyen, entre otras (i) preparar los planes operativos anuales para las actividades del programa; (ii) adquirir bienes y servicios de conformidad con el plan de adquisiciones aprobado, las políticas y procedimientos del Banco (documentos GN-2349-9 y GN-2350-9), y el Reglamento Operativo; (iii) efectuar desembolsos y pagos conforme a los calendarios de pagos aprobados y las políticas y procedimientos aplicables del Banco; (iv) mantener libros, registros, documentos y otras constancias de conformidad con los procedimientos contables establecidos por el Banco a fin de comprobar de manera suficiente el uso de los fondos del GRIF que se le han transferido; la administración de los recursos del programa incluirá el establecimiento de un sistema de contabilidad financiera del proyecto basado en el

código de cuentas del programa descrito en el Reglamento Operativo; y (v) preparar informes de avances semestrales sobre actividades realizadas, resultados obtenidos y situación financiera de las actividades bajo su responsabilidad. Asimismo, la SBB (i) preparará y presentará al Banco todos los demás los informes necesarios; (ii) contratará servicios para las auditorías externas anuales del programa y su evaluación final.

- 3.3 **Fondo de Garantía de Créditos (CGF).** El CGF empezará a funcionar mediante un anticipo de fondos en el momento en el que el programa se vuelva elegible para desembolso. El anticipo será un monto equivalente al 100% de los recursos asignados a este subcomponente. Esta modalidad de desembolso, que se hará a una subcuenta del programa, es necesaria para que entre en operación este subcomponente, cuyos fondos servirán como garantía para los préstamos otorgados por las instituciones financieras socias a los beneficiarios. Más adelante, esta subcuenta se usará para hacer pagos a las instituciones financieras socias reclamantes<sup>24</sup>. El Banco establecerá requisitos adicionales de seguimiento y salvaguardias de carácter fiduciario. La SBB gestionará estos fondos y presentará informes al respecto, y los intereses ganados se reinvertirán para apalancar más los recursos.
- 3.4 **Facilidad de Apoyo para el Pago de Intereses (IPSF).** Cada institución financiera socia presentará una lista de posibles beneficiarios para las actividades que se financiarán como parte de este subcomponente, conforme a los criterios aplicables a cada solicitud de préstamo y en consulta con la SBB sobre las salvaguardias ambientales y los criterios sobre bajas emisiones de carbono, para que posteriormente la SBB apruebe las solicitudes en el orden en el que se vayan presentando. Con base en los préstamos aprobados a los beneficiarios, las instituciones financieras socias participantes recibirán un reembolso de la SBB periódicamente, según los plazos acordados por las partes. Los reembolsos provendrán de la cuenta del proyecto; la SBB gestionará esa cuenta e informará al respecto. El Reglamento Operativo contendrá más detalles sobre los procedimientos para tener acceso a los recursos de este subcomponente.
- 3.5 **Esquema de Financiamiento No Reembolsable para Sectores con Bajas Emisiones de Carbono.** Este esquema será administrado por la SBB, que ayudará a los participantes en la elaboración de sus propuestas de negocios. Los posibles beneficiarios tendrán que presentar una solicitud de financiamiento no reembolsable

---

<sup>24</sup> El CGF está valuado en US\$1.575.000. La SBB firmará un contrato de garantía de préstamo con las diversas instituciones financieras socias. Las garantías se otorgarán dentro de los dos años del periodo de ejecución del programa. Se podrán otorgar garantías individuales para un periodo no mayor a cuatro años a partir de la fecha de elegibilidad del programa (en el Reglamento Operativo del programa se darán más detalles). Al final del periodo de desembolso del programa, el BID evaluará el saldo en el CGF por medio de estados financieros auditados e informes fiduciarios del organismo ejecutor. El organismo ejecutor dispondría de los recursos no utilizados (en su caso) del CGF bajo su responsabilidad exclusiva con objeto de seguir financiando garantías, conforme se establece en el Componente 1 del programa, para apoyar a los beneficiarios con actividades en sectores con bajas emisiones de carbono. El uso de los recursos estará sujeto a la supervisión y el seguimiento del Banco durante el periodo de garantía de cuatro años.

para sus emprendimientos en sectores con bajas emisiones de carbono, que incluirá cuatro aspectos principales que servirán como criterios para su selección: (i) detalles sobre el tipo de negocio o actividad que se financiará; (ii) justificación de la naturaleza de bajas emisiones de carbono de la propuesta de negocio; (iii) detalles sobre la aprobación preliminar para recibir crédito, si procede, de una institución financiera y (iv) detalles sobre la capacidad y la voluntad del solicitante para cofinanciar la propuesta de negocio. Un comité se reunirá regularmente para seleccionar a los beneficiarios de este esquema. El comité estará integrado, cuando menos, por un representante de una institución financiera<sup>25</sup>, un representante de la SBB y un representante de la Oficina de Gestión del Proyecto (oficina gubernamental para el GRIF). Una pequeña parte de los fondos del financiamiento no reembolsable se usará para ayudar a los solicitantes del CGF y la IPSF a satisfacer los requisitos establecidos en la Ley de la pequeña empresa en lo que respecta a su registro y al cumplimiento si es necesario. Los procedimientos para tener acceso al financiamiento no reembolsable se especificarán en el Reglamento Operativo.

- 3.6 **Administración del programa y apoyo institucional para la SBB.** Los recursos del programa (US\$776.500) financiarán el fortalecimiento institucional de la SBB y los costos de administración del programa. Esto incluye apoyo técnico y administrativo, establecimiento de un sistema de seguimiento y evaluación, implementación de una campaña de concientización pública e imprevistos del programa.
- 3.7 Para el desempeño de sus funciones, la SBB contratará personal adicional y será responsable de asegurar que las actividades de seguimiento se lleven a cabo como se describe más adelante. En específico, el programa tendrá un gerente del CGF, un oficial de adquisiciones y un oficial financiero, quienes contribuirán a mitigar los riesgos fiduciarios identificados (véase el párrafo 2.7). En vista de las responsabilidades adicionales que asumirá en la instrumentación del programa, el personal de la SBB recibirá incentivos monetarios y no monetarios según el trabajo relacionado con el programa que realice fuera de sus responsabilidades normales. Los pagos se basarán en los criterios acordados por el Banco y el MINTIC para la aceptación de productos a entregar y de acuerdo con los parámetros de financiamiento de país para Guyana (documento CP-2402-8). Los incentivos no monetarios incluyen el desarrollo de capacidades del personal y equipos como parte del presupuesto del programa asignado a la administración y el fortalecimiento institucional de la SBB.
- 3.8 Las adquisiciones para el programa propuesto se llevarán a cabo de conformidad con las Políticas para la Adquisición de Bienes y Obras Financiados por el Banco Interamericano de Desarrollo (documento GN-2349-9) y las Políticas para la

---

<sup>25</sup> La participación de las instituciones financieras en el comité de selección propiciará que la selección favorezca a los prestatarios mejor calificados, así como las propuestas de negocios más acertadas. Por su parte, las instituciones financieras socias se beneficiarán del acceso a una base de datos detallada de posibles clientes.

Selección y Contratación de Consultores Financiados por el Banco Interamericano de Desarrollo (documento GN-2350-9), así como con las disposiciones del contrato de financiamiento no reembolsable o del GRIF, y el plan de adquisiciones del programa.

- 3.9 El Banco podrá financiar retroactivamente los gastos en los que incurra el organismo ejecutor después del 25 de mayo de 2012 y antes de la fecha en que se apruebe la operación, siempre que se hayan efectuado con arreglo a las políticas de adquisiciones del Banco. Estos gastos podrán incluir los costos de los gerentes de proyecto y los especialistas en PYME para concluir el Reglamento Operativo, un abogado local para redactar y finalizar el memorando de entendimiento y los acuerdos jurídicos, y la adquisición de equipos y programas informáticos para facilitar el trabajo de preparación del proyecto. Los gastos totales no rebasarán el 20% de los recursos del financiamiento no reembolsable (US\$1 millón).

**B. Resumen de los planes de seguimiento y evaluación**

- 3.10 Se ha diseñado un [plan de seguimiento y evaluación](#) para el programa a fin de asegurar el nivel de consecución de los productos y resultados previstos, así como de los impactos señalados. La SBB será responsable de implementar este plan, así como de consolidar los informes de avances y compilarlos en informes semestrales y finales para su presentación al Banco.
- 3.11 Los informes de avances semestrales, que se entregarán al Banco a finales de febrero y finales de agosto de cada año de ejecución del proyecto, se concentrarán en el avance con respecto a los indicadores de productos y resultados presentados en la Matriz de Resultados y abordarán las actividades definidas en los planes operativos anuales. Los informes de avance semestral también deberán incluir (i) un análisis de los factores que puedan haber afectado la ejecución, entre ellos, los problemas encontrados y las medidas adoptadas o propuestas para corregirlos o atenuarlos; (ii) las proyecciones de desembolsos, y (iii) los planes de adquisiciones actualizados.
- 3.12 La SBB preparará una evaluación intermedia del programa, en un plazo de 60 días calendario contados a partir de la fecha en que se haya desembolsado el 50% de los recursos del programa o hayan transcurrido 12 meses de la entrada en vigor del contrato, lo que ocurra primero<sup>26</sup>. Se llevará a cabo una evaluación de impacto, financiada por el Banco, seis meses antes de la conclusión del programa (véase el [Plan de seguimiento y evaluación](#)).

---

<sup>26</sup> Los términos de referencia para esta evaluación requerirán la no objeción del Banco.

Matriz de Efectividad en el Desarrollo				
Resumen				
I. Alineación estratégica				
1. Objetivos de la estrategia de desarrollo del BID		Alineado		
Programa de préstamos		La intervención contribuye al programa de préstamos para (i) países pequeños y vulnerables, (ii) la reducción de la pobreza y aumento de la equidad y (iii) respaldar iniciativas sobre cambio climático, energía sostenible (incluida la energía renovable) y sostenibilidad ambiental.		
Metas regionales de desarrollo		La intervención contribuye a: (i) Proporción de empleo formal frente al empleo total, (ii) Porcentaje de firmas que usan a los bancos para financiar las inversiones, y (iii) Países con capacidad de planificación en mitigación y adaptación al cambio climático.		
Contribución a los productos del Banco (tal como se define en el Marco de Resultados del Noveno Aumento)		La intervención contribuye a los siguiente productos del Banco: (i) Personas (todas, hombres, mujeres, jóvenes) que se benefician de programas que promueven una mayor productividad en el mercado de trabajo, (ii) Número de empleos añadidos al sector formal, (iii) Micro, pequeñas y medianas empresas productivas financiadas, (iv) Marcos nacionales de mitigación del cambio climático apoyados, y (v) Proyectos pilotos sobre cambio climático en agricultura, energía, salud, agua y saneamiento, transporte y vivienda.		
2. Objetivos de desarrollo de la estrategia de país		Alineado		
Matriz de resultados de la estrategia de país		GN-2690	La intervención contribuye respaldar el desarrollo de usos productivos para los recursos naturales del país y, a la vez, abordar el reto de gestionar los recursos en peligro en forma sostenible e incrementar los niveles de competitividad e innovación en Guyana.	
Matriz de resultados del programa de país		GN-2661-4	El proyecto está incluido en el Documento de Programación de País 2012.	
Relevancia del proyecto a los retos de desarrollo del país (si no se encuadra dentro de la estrategia de país o el programa de país)				
II. Resultados de desarrollo - Evaluabilidad		Altamente Evaluable	Ponderación	Puntuación máxima
		7.2		10
3. Evaluación basada en pruebas y solución		5.9	33.33%	10
4. Análisis económico ex ante		7.0	33.33%	10
5. Evaluación y seguimiento		8.7	33.33%	10
III. Matriz de seguimiento de riesgos y mitigación				
Calificación de riesgo global = grado de probabilidad de los riesgos*		Medio		
Se han calificado todos los riesgos por magnitud y probabilidad		Sí		
Se han identificado medidas adecuadas de mitigación para los riesgos principales		Sí		
Las medidas de mitigación tienen indicadores para el seguimiento de su implementación		Sí		
Clasificación de los riesgos ambientales y sociales		B.13		
IV. Función del BID - Adicionalidad				
El proyecto se basa en el uso de los sistemas nacionales (criterios de VPC/PDP)		Sí	Gestión Financiera: Presupuesto, Contabilidad y Reportes, y Control Externo. Adquisiciones: Sistemas de información.	
El proyecto usa un sistema nacional diferente a los indicados arriba para ejecutar el programa				
La participación del BID promueve mejoras en los presuntos beneficiarios o la entidad del sector público en las siguientes dimensiones:				
Igualdad de género		Sí	El programa da particular énfasis a las poblaciones vulnerables, incluyendo a mujeres y grupos de mujeres emprendedoras.	
Trabajo		Sí	El programa va a facilitar la creación de empleo a través de las micro y pequeñas empresas en los sectores identificados de la Estrategia de Desarrollo con Bajas Emisiones de Carbono (LCDS).	
Medio ambiente				
Antes de la aprobación se brindó a la entidad del sector público asistencia técnica adicional (por encima de la preparación de proyecto) para aumentar las probabilidades de éxito del proyecto				
La evaluación de impacto ex post del proyecto arrojará pruebas empíricas para cerrar las brechas de conocimiento en el sector, que fueron identificadas en el documento de proyecto o el plan de evaluación.		Sí	Los resultados de la evaluación de impacto ayudarán a determinar si, y hasta qué punto el programa tiene éxito en impactar el desarrollo de negocios para las micro y pequeñas empresas y medios de vida alternativos para las poblaciones vulnerables en las actividades de baja emisión de carbono en Guyana.	

La intervención está alineada con tres dimensiones del programa de préstamos: programa de préstamos para países pequeños y vulnerables, para la reducción de la pobreza y aumento de la equidad y para respaldar iniciativas sobre cambio climático, energía sostenible (incluida la energía renovable) y sostenibilidad ambiental. La intervención contribuye a las siguientes metas regionales de desarrollo: una política social favorable a la equidad y la productividad, instituciones de promoción del crecimiento y el bienestar social y protección del medio ambiente, respuesta frente al cambio climático, promoción de la energía renovable. La intervención contribuye a los siguientes productos del banco: (1) Personas (todas, hombres, mujeres, jóvenes) que se benefician de programas que promueven una mayor productividad en el mercado de trabajo, (2) Número de empleos añadidos al sector formal, (3) Micro, pequeñas y medianas empresas productivas financiadas, (4) Marcos nacionales de mitigación del cambio climático apoyados, y (5) Proyectos pilotos sobre cambio climático en agricultura, energía, salud, agua y saneamiento, transporte y vivienda. El programa propuesto es congruente con las prioridades establecidas en la Estrategia de País y esta incluido en el documento de programación.

El objetivo de este programa es apoyar la estrategia del gobierno para reducir las emisiones de carbono mediante la reorientación de la economía hacia dicha reducción, a través de la creación de los incentivos necesarios para que los beneficiarios inviertan en los sectores de baja emisión de carbono (LCS). En concreto, el programa facilitará la creación de empleo a través de la Micro y Pequeña Empresa (MYPE) en los sectores identificados en la Estrategia de Desarrollo con Bajas Emisiones de Carbono (LCDS). Las MYPE serán beneficiarias del programa a través de intervenciones para mejorar el acceso al crédito y a través de capacitaciones para el desarrollo de negocios.

La Matriz de Resultados presenta los indicadores de impacto, resultados y productos asociados a los objetivos y componentes del programa. Los indicadores presentados en la Matriz de Resultados son SMART. Entre los resultados esperados, el dimensionamiento del impacto de la creación de empleo sobre la disminución de carbono podría requerir de mayor evidencia empírica. El programa incluye un análisis económico para todo el programa y sus componentes. El programa incluye también un plan de monitoreo y evaluación que debería determinar si, y hasta qué punto el programa tiene éxito en impactar el desarrollo de negocios para las micro y pequeñas empresas y medios de vida alternativos para las poblaciones vulnerables en las actividades de baja emisión de carbono en Guyana.

Están identificados los principales riesgos y las medidas de mitigación.

## MATRIZ DE RESULTADOS

<b>Objetivo del programa</b>	Este programa tiene como objetivo apoyar la estrategia del Gobierno de Guyana para reducir la emisiones de carbono reorientando la economía hacia una senda de bajas emisiones de carbono, mediante la creación de los incentivos necesarios para que las micro y pequeñas empresas (MYPE) y los grupos vulnerables inviertan en los sectores con bajas emisiones de carbono. En específico, el programa contribuirá a reducir la actividad económica en los sectores con emisiones de carbono al facilitar la creación de empleos por medio de MYPE en los sectores con bajas emisiones de carbono identificados en la Estrategia de Desarrollo con Bajas Emisiones de Carbono (LCDS).
------------------------------	---

Indicador	Valor de referencia	Unidad de medida	Año 1	Año 2	Meta	Descripción
<b>IMPACTO</b>						
Tasa de deforestación	0,056 <sup>1</sup>	Tasa de cambio (%)			0,056	El indicador mide la tasa de conversión de bosques: cambio de zonas forestales a no forestales, excluida la degradación (en este periodo no es necesario registrar los cambios en zonas forestales a causa de la degradación forestal). El objetivo de este indicador es validar que la tasa se mantenga por lo menos igual, aunque no necesariamente menor. Fuente: Sistema de seguimiento, registro y verificación de la Comisión Forestal de Guyana). <a href="http://www.lcds.gov.gy">www.lcds.gov.gy</a> .

<sup>1</sup> Datos de 2010 del sistema de seguimiento, registro y verificación de la Comisión Forestal de Guyana. Obsérvese que el nivel de referencia de la tasa de deforestación para Guyana es 0,275, según lo acordado con Noruega en la Nota Conceptual Conjunta, páginas 6 y 11. Ese es la media de la tasa de deforestación mundial (0,55%) y el valor de referencia promedio histórico para el Fondo Amazonia de Brasil (0,03%). [www.lcds.gov.gy](http://www.lcds.gov.gy).

Indicador	Valor de referencia	Unidad de medida	Año 1	Año 2	Meta	Descripción
<b>RESULTADOS</b>						
Empleos creados o mantenidos con recursos del programa en sectores con bajas emisiones de carbono <sup>2</sup>	0	Número de empleados	800	1.400	2.200	<p>El indicador mide el número de empleados (o empleados de tiempo completo equivalentes) en actividades con bajas emisiones de carbono<sup>3</sup>. Se parte del supuesto de que cada empleo creado en sectores con bajas emisiones de carbono equivale a un empleo menos en sectores con emisiones de carbono.</p> <p>Las estimaciones para las metas se hicieron con base en datos recopilados en años anteriores sobre creación de empleos gracias al financiamiento de MYPE<sup>4</sup></p> <p>Fuente: Estadísticas del Banco de Guyana sobre actividades microfinancieras e informe anual de tres instituciones de microfinanciamiento.</p>
<b>PRODUCTOS</b>						
COMPONENTE I Garantías de préstamos otorgados por medio del Fondo de Garantía de Créditos (CGF)	0	Número de garantías	300	500	800	<p>Tendencias obtenidas del Fondo Fiduciario para el Fomento de la Pequeña Empresa y el IPED.</p> <p>Fuente: Sistema de seguimiento y evaluación del BID.</p>
Reducciones en los intereses de los préstamos otorgados por medio de la Facilidad de Apoyo para el Pago de Intereses	0	Número de beneficiarios	50	100	150	<p>Una submeta del CGF, basada en las tendencias del sector microfinanciero.</p> <p>Fuente: Sistema de seguimiento y evaluación del BID.</p>
Financiamientos no reembolsables aprobados para los beneficiarios	0	Número de financiamientos no reembolsables	100	200	300	<p>Con base en las tendencias observadas en el sector microfinanciero. Las metas de la fase 2 se fijaron en función de la fase 1 y el mayor monto disponible dentro de este rubro de gasto.</p> <p>Fuente: Sistema de seguimiento y evaluación del BID.</p>

<sup>2</sup> El indicador de resultados sólo se refiere a posibles nuevos empleos que acompañarán la finalidad del programa de reorientar la economía hacia una nueva senda de bajas emisiones de carbono.

<sup>3</sup> En el Cuadro 6 del plan de seguimiento y evaluación se detalla cómo se recabará esto.

<sup>4</sup> De acuerdo con datos de los informes anuales 2011 del IPED y el Fondo Fiduciario para el Fomento de la Pequeña Empresa, en 2011 se crearon 11.600 empleos derivados de 5.722 préstamos a MYPE.



Indicador	Valor de referencia	Unidad de medida	Año 1	Año 2	Meta	Descripción
COMPONENTE II Beneficiarios que tienen acceso a capacitación técnica y en desarrollo de aptitudes empresariales	0	Número de beneficiarios			1.000	La meta se derivó de las tendencias de referencias obtenidas del sector microfinanciero. Fuente: Sistema de seguimiento y evaluación del BID.

## ACUERDOS Y REQUISITOS FIDUCIARIOS

<b>Nombre:</b>	Programa de apoyo al fomento de la micro y pequeña empresa (MYPE) y la creación de medios de vida alternativos para grupos vulnerables
<b>Organismo ejecutor:</b>	Small Business Bureau [Oficina de la Pequeña Empresa] (SBB)

### I. RESUMEN EJECUTIVO

**Objetivo y descripción del proyecto.** El objetivo general de la Estrategia de Desarrollo con Bajas Emisiones de Carbono (LCDS) es propiciar en Guyana un crecimiento económico igual o superior a las tasas de crecimiento proyectadas para América Latina en la década venidera, al tiempo que se evitan las emisiones de gases de efecto invernadero atribuibles a la deforestación y la degradación forestal y se ejecutan proyectos de energía limpia que eliminen las emisiones de gases de efecto invernadero no forestales. Por su parte, este programa tiene como objetivo apoyar la estrategia del Gobierno de Guyana para reducir las emisiones de carbono reorientando la economía hacia una senda de bajas emisiones de carbono. En específico, facilitará la creación de empleos por medio de MYPE en los sectores con bajas emisiones de carbono identificados en la LCDS. Esto se logrará creando los incentivos necesarios para que las MYPE y los grupos vulnerables inviertan en esos sectores.

El producto del programa será la creación de instrumentos financieros para facilitar a los grupos beneficiarios el acceso a crédito y el suministro de servicios técnicos y de desarrollo empresarial en los sectores con bajas emisiones de carbono. Para lograr este objetivo, el programa constará de dos componentes. En el primero se abordará la cuestión medular del acceso a financiamiento, específicamente suministrando recursos para el diseño de herramientas que ayuden a armonizar las capacidades actuales de MYPE presentes en sectores con bajas emisiones de carbono con los requisitos básicos del sector financiero. En el segundo componente se abordará el tema de la falta de acceso a capacitación apropiada aportando financiamiento para capacitación técnica y de desarrollo empresarial dirigida a las posibles MYPE beneficiarias.

Así pues, los dos componentes son los siguientes: (i) acceso a financiamiento y (ii) acceso a capacitación en desarrollo empresarial. El Componente 1 constará de tres instrumentos financieros, a saber: (i) un fondo de garantía de créditos (CGF); (ii) una facilidad de apoyo para el pago de intereses (IPSF), y (iii) un esquema de financiamiento no reembolsable para sectores con bajas emisiones de carbono para asistir a posibles beneficiarios. El programa se financiará con recursos del Fondo de Inversión REDD+ para Guyana (GRIF) —que cuenta con múltiples contribuyentes y se estableció en octubre de 2010— y recursos de contrapartida aportados por el Gobierno de Guyana.

El Ministerio de Turismo, Industria y Comercio (MINTIC) se creó en 2002 con un amplio mandato sobre las actividades del sector.

En virtud de la Ley de la pequeña empresa (SBA) de 2004 se establece el Consejo para la Pequeña Empresa (SBC) como órgano de promoción de políticas y la Oficina de la Pequeña Empresa (SBB) como proveedor de servicios. El Consejo para la Pequeña Empresa y la SBB son dependencias del MINTIC y operan de conformidad con las políticas y procedimientos del Gobierno de Guyana. Las principales funciones del Consejo para la Pequeña Empresa son revisar los proyectos legislativos propuestos por el gobierno en materia de pequeña empresa, preparar y presentar anualmente una agenda de reformas administrativas y políticas para la pequeña empresa, elaborar un informe anual sobre las pequeñas empresas en el país y mantener un registro de las pequeñas empresas autorizadas en el marco de la Ley de la pequeña empresa de 2004. Por su parte, las principales funciones de la SBB son promover asuntos de desarrollo relacionados con la pequeña empresa, coordinar programas de fomento de la pequeña empresa y dar seguimiento a la aplicación de la Ley de la pequeña empresa de 2004.

La evaluación fiduciaria se llevó a cabo en diciembre de 2011 utilizando el Sistema de Evaluación de la Capacidad Institucional, herramienta usada por el BID para evaluar la capacidad institucional del organismo responsable de la ejecución del programa. La preparación de los acuerdos y requisitos fiduciarios que se aplicarán durante la ejecución de la operación se basan en los resultados de esta evaluación.

**Contexto fiduciario del país.** A finales de 2007 se evaluaron los sistemas de gestión financiera pública de Guyana combinando el marco de medición de desempeño PEFA con la evaluación de adquisiciones de la OCDE-CAD. En la evaluación se concluyó que en términos generales los sistemas de planeación de presupuesto, contabilidad e informes del país funcionan bien. El Sistema de Gestión Financiera y Contabilidad (IFMAS), que es el que usa el gobierno, opera de manera coherente y confiable proporcionando información actualizada sobre todos los elementos de la ejecución presupuestaria, mientras que la planeación y los informes presupuestarios se llevan a cabo de conformidad con la contabilidad patrimonial. Existe un marco legislativo y normativo moderno en materia de adquisiciones, pero la Comisión de Adquisiciones Públicas (PPC), un elemento fundamental del sistema, aún no entra en operación. Otras de las principales debilidades identificadas tienen que ver con la supervisión de organismos de derecho público, las adquisiciones públicas y las auditorías y controles internos. En 2012 se procedió a una nueva evaluación fiduciaria integrada, que aún está en curso, como seguimiento del exitoso proceso de 2007. La nueva evaluación permitirá al gobierno medir su desempeño en el nuevo periodo estratégico. Se usarán recursos de cooperación técnica para ayudar al gobierno a mejorar estos factores institucionales y de gobernanza que aumentan el riesgo.

En los resultados que se obtuvieron en 2007 aplicando el marco PEFA, se destacaba que el gobierno había empezado a fortalecer el entorno de controles internos y a mejorar la calidad de la gestión de las finanzas públicas mediante la creación de los puestos de controladores financieros calificados en la mayoría de los ministerios. También se hizo una evaluación de la capacidad de la Oficina del Auditor General, cuya conclusión fue que en la fase inicial el Auditor General era elegible para auditar todos los proyectos de cooperación técnica financiados por el Banco, así como los proyectos de préstamo que están en la lista tentativa o que fueron recientemente aprobados y se consideran de

complejidad y riesgo de nivel bajo a medio. En la evaluación también se señala que las operaciones en las que el Auditor General fungirá como auditor externo se determinarán dependiendo de cada caso teniendo la no objeción del Banco como requisito indispensable.

Para este proyecto, congruente con su mandato, el Banco recomienda fortalecer y usar los sistemas nacionales, por ejemplo, el sistema contable del Gobierno de Guyana (IFMAS) para la administración financiera del proyecto, a cargo la Unidad Ejecutora del Proyecto (UEP), y el Auditor General de Guyana para control externo, y en caso de que él no esté disponible o se acuerde algo distinto, una empresa de contadores públicos independientes que resulte aceptable para el Banco.

## II. CONTEXTO FIDUCIARIO DEL ORGANISMO EJECUTOR

La recientemente creada SBB es el organismo ejecutor. Las principales funciones de esta entidad son promover asuntos de desarrollo relacionados con la pequeña empresa, coordinar programas de fomento de la pequeña empresa y dar seguimiento a la aplicación de la Ley de la pequeña empresa de 2004. Es una dependencia del MINTIC, el cual ejecuta actualmente un préstamo híbrido financiado por el Banco (documento GY-L1006).

Se prevé que la UEP que se ocupa actualmente de la operación GY-L1006 brinde apoyo técnico y administrativo en las etapas iniciales. Se dará apoyo durante toda la ejecución de la operación, lo cual incluye las políticas y los procedimientos financieros.

La evaluación realizada por el Banco indica que la SBB no tiene personal complementario suficiente con la capacidad institucional adecuada para ejecutar los principales componentes de la operación, como la habilidad de gestionar los ámbitos técnicos de microfinanciamiento o el seguimiento y evaluación del programa; de hecho, salió a relucir que sólo había tres empleados de planta: el director general, un oficial de mercadeo y un asistente administrativo. En la evaluación independiente se subraya la necesidad apremiante de una masa crítica de empleados de nivel subalterno y medio que deberá estar integrada por personas competentes y motivadas, para que la operación alcance sus objetivos.

Aunque se reconoce el hecho de que el MINTIC cuenta con personal para sus necesidades actuales, en nuestra reunión el personal señaló que las tareas adicionales supondrán una carga de trabajo que rebasará la capacidad actual del personal. Desde una perspectiva fiduciaria, la capacitación del gerente financiero (y el personal de apoyo) es esencial para el funcionamiento apropiado del proyecto. También se requiere un gerente de adquisiciones considerando las necesidades de la operación.

En vista de los puntos 7 a 10 anteriores, no se puede hacer una evaluación de los sistemas y el mecanismo de controles internos porque, previamente, habrá que contratar, evaluar y capacitar a personal clave, como el oficial de adquisiciones, cuyas competencias y funciones deberán alinearse y definirse en un **manual de operación del proyecto**. Ésa será una recomendación.

Como ministerio, el MINTIC es auditado por la Suprema Institución Auditora, la Oficina de Auditoría de Guyana (AOG), mientras que la parte correspondiente a inversiones de la operación GY-L1006 (el Programa de Apoyo a la Competitividad) está en manos de auditores privados. La operación contratará a auditores independientes, previa aprobación del Banco, para realizar la auditoría externa con base en las políticas del Banco.

El MINTIC usa el sistema de contabilidad nacional IFMAS y la UEP, el programa informático de contabilidad Accpac. El IFMAS tiene la ventaja de tener centralizadas sus capacidades de gestión del presupuesto y el gasto, así como de estar sujeto a un seguimiento en tiempo real por parte de órganos de control como el Ministerio de Finanzas y la Oficina de Auditoría de Guyana. El uso del IFMAS como sistema de gestión financiera se alinea con el objetivo estratégico del Banco de usar y fortalecer los sistemas nacionales. A la luz de las evaluaciones realizadas, se recomienda la aplicación de un sistema híbrido: usar el IFMAS para presupuestación, pagos y seguimiento combinado con un paquete informático de contabilidad aprobado para otras necesidades de gestión financiera y generación de informes de la operación.

### **III. EVALUACIÓN DEL RIESGO FIDUCIARIO Y ACCIONES DE MITIGACIÓN**

El equipo de proyecto creó la versión preliminar de una matriz de mitigación de riesgos que ha analizado con el organismo ejecutor. Ahí se delinean las acciones de mitigación que es necesario realizar con la SBB. Cada año, el Banco y la SBB revisarán conjuntamente la matriz e incorporarán las acciones de mitigación adicionales que consideren pertinentes. Por lo pronto, se recomiendan las siguientes acciones de fortalecimiento institucional considerando que la SBB es un órgano de reciente creación:

(i) El fortalecimiento de la capacidad del actual oficial financiero; (ii) la contratación de un oficial de adquisiciones para abordar el asunto de la capacidad antes mencionado, o la capacitación de los funcionarios actuales para que conozcan a fondo las políticas y procedimientos del Banco y coordinen operaciones con socios estratégicos; (iii) el suministro de un espacio de oficina adecuado para alojar a los oficiales de adquisiciones y financiero con el equipo de oficina necesario; (iv) la aplicación del IFMAS y la adquisición de un paquete informático de contabilidad aceptable que se ajuste a las necesidades de la operación; (v) la finalización de un manual de operación, y (vi) las actividades de capacitación que resulten necesarias.

Tales acciones deben permitir una ejecución eficaz y transparente de los recursos de la operación, a la que vez que mejoran y actualizan las capacidades administrativas, fiduciarias y de control del organismo ejecutor, lo que resulta de suma importancia.

### **CONDICIONES ESPECIALES DEL CONTRATO**

**Condiciones previas al primer desembolso.** (i) Aprobación y adopción del manual de operación; (ii) uso del IFMAS y adquisición de un paquete informático de contabilidad aprobado, con el inicio de las actividades de capacitación; (iii) capacitación financiera del nuevo funcionario, y (iv) contratación de un oficial de adquisiciones.

**Tipo de fondos que usarán los organismos ejecutores.** (i) Reembolso de los gastos reales: tipo de cambio vigente a la fecha de pago de cada gasto, de acuerdo con lo

publicado por el Banco Central de Guyana; (ii) informes sobre cuentas (anticipo de fondos): tipo de cambio vigente usado en la conversión de la moneda de la operación a la moneda local; (iii) desembolsos en monedas alternativas al dólar estadounidense o la moneda local, y (iv) desembolsos en otra moneda distinta del dólar estadounidense o el dólar guyanés. En los casos de pago directo y reembolso de la garantía de una carta de crédito, el equivalente de la moneda de la operación se fijará de acuerdo con el monto efectivamente desembolsado por el BID.

**Registros, inspecciones e informes.** El organismo ejecutor mantendrá todos los registros y archivos, de conformidad con las prácticas óptimas aceptadas, hasta tres años después de concluido el periodo de ejecución de la operación.

**Aplicación de políticas de adquisición para bienes, obras y servicios no relacionados con la consultoría.** Para las políticas aplicables, consúltese el documento GN-2349-9: Políticas para la Adquisición de Bienes y Obras Financiados por el Banco Interamericano de Desarrollo.

**Aplicación de políticas para la selección de servicios de consultoría.** Para las políticas aplicables, consúltese el documento GN-2350-9: Políticas para la Selección y Contratación de Consultores Financiados por el Banco Interamericano de Desarrollo.

**Métodos y montos límite aplicables a obras, bienes, servicios no relacionados con la consultoría y servicios de consultoría.** Se aplicarán los umbrales del BID para Guyana.

**Acuerdos especiales respecto a las adquisiciones.** Ninguno.

**Uso de sistemas en línea para la publicación y gestión de los planes de adquisiciones.** Se usará el Sistema de ejecución de planes de adquisiciones (SEPA), introducido en Guyana en 2010, para la publicación y las actualizaciones en línea del plan de adquisiciones. Se espera que el organismo ejecutor use el programa SEPA para gestionar sus actividades de adquisiciones. Como parte de la Modernización del Régimen Nacional de Adquisiciones, financiada por el BID, el Gobierno de Guyana diseñó un portal para la publicación en línea de avisos de adquisiciones. También se podrían anunciar en este portal los procesos de adquisiciones que no están dentro de los umbrales establecidos para ir a licitación nacional.

**Uso de pliegos de condiciones nacionales o de otro tipo distintos de los pliegos acostumbrados en el Banco para licitaciones.** Ninguno.

**Estados financieros e informes, auditados o no auditados.** (i) Se incluirán informes financieros semestrales en el informe de avances semestral, que OCC y el GFC presentarán al Banco; (ii) los estados financieros auditados anuales se entregarán al Banco en un término de 120 días al final de cada ejercicio fiscal, a partir del ejercicio fiscal en el que se incurrió en los primeros gastos del proyecto. El Auditor General de Guyana o una empresa de contadores públicos independientes aceptable para el Banco se hará cargo del informe de auditoría.

## **GESTIÓN FINANCIERA**

**Programación y presupuesto.** El prestatario se ha comprometido a asignar, por cada ejercicio fiscal de ejecución del proyecto, espacio fiscal adecuado para garantizar la

ejecución sin trabas del proyecto, conforme a lo determinado en herramientas operativas normales como el plan operativo anual y el plan de adquisiciones.

**Sistemas de contabilidad e información.** La SBB proporcionará al Banco información adicional sobre el IFMAS y el paquete informático de contabilidad adquirido. Se espera que el sistema de contabilidad facilite el registro y la clasificación de todas las transacciones financieras y que proporcione información sobre la ejecución financiera del proyecto planeada y real; el plan de ejecución financiera para los siguientes seis meses que se adjuntará a cada solicitud de anticipo de fondos, los estados financieros anuales, los informes de desempeño y cualquier otro informe, financiero o de otra índole, auditado o no, que el Banco pudiera requerir ocasionalmente.

**Desembolsos y flujo de caja.** El Banco utilizará la metodología de anticipo de fondos adelantando suficiente liquidez para los primeros seis meses de gastos debidamente proyectados. Cada vez que se soliciten recursos del financiamiento mediante un anticipo de fondos, se hará un depósito en una cuenta especial denominada en dólares estadounidenses, establecida exclusivamente para el proyecto en el Banco Central de Guyana.

Una vez obtenida la aprobación del Comité Coordinador y firmados los acuerdos con las instituciones de financiamiento, el BID desembolsará los fondos asignados al CGF, por un monto de US\$1.575.000,00. Los recursos para el CGF empezarán a funcionar mediante un anticipo, por un monto equivalente al 100% de los recursos asignados a este subcomponente, en el momento en el que el programa se vuelva elegible para desembolso. Esta modalidad de desembolso, que se hará a una subcuenta del programa, es necesaria para que entre en operación este subcomponente, cuyos fondos servirán como garantía para los préstamos otorgados por las instituciones financieras socias a los beneficiarios. Más adelante, esta subcuenta se usará para hacer pagos a las instituciones financieras socias reclamantes<sup>1</sup>. La SBB gestionará estos fondos y presentará informes al respecto, y los intereses ganados se reinvertirán para apalancar más los recursos. Al final del periodo de desembolso del programa, el organismo ejecutor dispondrá de los recursos no utilizados para financiar las mismas actividades y propósitos establecidos en este subcomponente, a saber, emitir garantías para instituciones financieras a fin de facilitar a los beneficiarios de sectores con bajas emisiones de carbono el acceso a crédito.

---

<sup>1</sup> Como parte del Componente 1 del programa, el CGF está valuado en US\$1.575.000. La SBB firmará un contrato de garantía de préstamo con las diversas instituciones financieras socias. Las garantías se otorgarán dentro de los dos años del periodo de ejecución del programa. Se podrán otorgar garantías individuales para un periodo no mayor a cuatro años a partir de la fecha de elegibilidad del programa. En el manual de operaciones del programa se darán más detalles sobre los procedimientos para tener acceso a recursos de este subcomponente. Al final del periodo de desembolso del programa, el BID evaluará el saldo en el CGF por medio de estados financieros auditados e informes fiduciarios del organismo ejecutor. Cuando concluya el programa, los recursos no utilizados (si los hubiere) del CGF quedarán a disposición del organismo ejecutor que los usará bajo su responsabilidad exclusiva para seguir financiando garantías, conforme se establece en el Componente 1 del programa, y se seguirán usando para apoyar a beneficiarios con actividades en sectores con bajas emisiones de carbono. El uso de los recursos estará sujeto a la supervisión y seguimiento del Banco durante el periodo de garantía de cuatro años.

Conforme se requiera, los recursos de esta subcuenta se transferirán a una cuenta identificada por la SBB denominada en dólares guyaneses o estadounidenses que se utilizarán para pagar a los reclamantes del CGF. Para asegurar que se lleve un registro apropiado de los recursos de garantía, el organismo ejecutor deberá presentar al Banco la siguiente información como parte de los estados financieros auditados anuales y los informes semestrales durante el periodo de garantía de cuatro años:

- a. número, estado y monto de los préstamos que se han garantizado;
- b. solicitudes de fondos de préstamos en mora;
- c. datos básicos de los beneficiarios;
- d. estado del principal y de las ganancias del fondo de garantía, incluidos instrumentos y montos ganados sobre inversiones del fondo.

Toda ganancia del fondo se reinvertirá en la cuenta establecida por el organismo ejecutor para la administración del CGF.

Si se obtiene la aprobación del Comité Coordinador al final de este proyecto, los fondos que no hayan sido solicitados (y cualquier ingreso por concepto de inversiones), se mantendrán en la cuenta establecida por el organismo ejecutor, sin obligación de devolverlos al BID o al fideicomisario del GRIF.

Tras la conclusión del proyecto, el gobierno dispondrá de los fondos no utilizados que se mencionan en el párrafo anterior para continuar con el instrumento del CGF. El BID dará seguimiento al CGF y lo supervisará durante el periodo de garantía (cuatro años a partir de la fecha de elegibilidad del componente).

El organismo ejecutor se compromete mantener un estricto control sobre el uso del anticipo y el CGF a fin de asegurar que resulte fácil verificar y conciliar los saldos entre los registros del organismo ejecutor y los del BID (WLMS1).

Se reembolsarán al prestatario los gastos elegibles, autorizados por el jefe de equipo de proyecto o el coordinador, en los que haya incurrido antes de la aprobación de este proyecto, conforme a la actual política del Banco.

El proyecto presentará una justificación adecuada del saldo del anticipo de fondos cada vez que se gasté el 80% de ese saldo. Normalmente los anticipos cubren un periodo no superior a 180 días ni inferior a 90 días. El proyecto también informará sobre el CGF al mismo tiempo que lo haga sobre el anticipo de fondos.

Para solicitar desembolsos al Banco, el organismo ejecutor presentará los siguientes formularios y documentos:



Tipo de desembolso	Formularios obligatorios	Formularios opcionales e información que puede solicitar el BID
Anticipo	Solicitud de desembolso y plan financiero	Lista de compromisos Informes de avances físicos y financieros
Reembolsos de pagos efectuados	Solicitud de desembolso, situación de ejecución del proyecto, estado de gastos	Lista de compromisos Informes de avances físicos y financieros
Pago directo a proveedor	Solicitud de desembolso, comprobantes aceptables	Lista de compromisos Informes de avances físicos y financieros

En términos generales, los comprobantes para la justificación de anticipos y el reembolso de pagos efectuados se mantendrá en las oficinas del organismo ejecutor. Los comprobantes de pagos directos se enviarán al Banco para su procesamiento. El Banco podrá revisar ex post los comprobantes de los desembolsos. Estas revisiones no suponen una aprobación general, sino que se basan en las muestras revisadas de todo un universo de gastos.

**Control y auditoría internos.** La gerencia del proyecto asumirá la responsabilidad de diseñar e implementar un sistema adecuado de controles y auditoría internos para el proyecto.

**Control e informes externos.** Por cada ejercicio fiscal durante la ejecución del proyecto, la SBB será responsable de elaborar informes financieros semestrales para el proyecto y estados financieros anuales auditados ya sea por el Auditor General de Guyana o por una empresa de contadores públicos independientes aceptable para el Banco.

**Plan de supervisión financiera.** La supervisión financiera se basará en las evaluaciones de riesgos inicial y subsiguiente del proyecto. Las visitas de inspección financiera, contable e institucional se llevarán a cabo con base en nuestro riesgo evaluado y abarcarán (a) la revisión de la conciliación y los comprobantes de anticipos y justificaciones; (b) el cumplimiento con los procedimientos; (c) la revisión del cumplimiento con los criterios para el otorgamiento de préstamos; (d) la revisión ex post de los desembolsos. Esto también se aplicará al CGF.

**Mecanismo de ejecución:** La SBB, por medio del MINTIC, será el organismo ejecutor y manejará tanto el fondo rotatorio como el CGF.

**La SBB** será responsable de: (i) preparar los informes necesarios sobre el proyecto; (ii) dar seguimiento a la obtención de productos y resultados usando los indicadores establecidos; (iii) preparar y presentar solicitudes de desembolso al Banco y la justificación de los gastos; (iv) preparar los gastos del programa financiero anual; (v) asegurar el cumplimiento con todos los aspectos del manual de operación, y (vi) mantener un sistema adecuado de archivo de la documentación. Con respecto al CGF, la SBB también es responsable de su mantenimiento de acuerdo con el manual de

operación del proyecto y la Ley de la pequeña empresa de 2004. Este componente se incluirá en los estados financieros del proyecto y se auditará en el momento mencionado.

#### IV. CONDICIONES ESPECIALES DEL CONTRATO DE ADQUISICIONES

**Aplicación de políticas de adquisición para bienes, obras y servicios no relacionados con la consultoría.** Para las políticas aplicables, consúltese el documento GN-2349-9: Políticas para la Adquisición de Bienes y Obras Financiados por el Banco Interamericano de Desarrollo.

**Aplicación de políticas para la selección de servicios de consultoría.** Para las políticas aplicables, consúltese el documento GN-2350-9: Políticas para la Selección y Contratación de Consultores Financiados por el Banco Interamericano de Desarrollo.

**Métodos y montos límite aplicables a obras, bienes, servicios no relacionados con la consultoría y servicios de consultoría.** Se aplicarán los umbrales del BID para Guyana, véase 58 más adelante.

**Acuerdos especiales con respecto a las adquisiciones.** Véanse los párrafos siguientes.

**Uso de sistemas en línea para la publicación y gestión de los planes de adquisiciones.** Se usará el Sistema de ejecución de planes de adquisiciones (SEPA), introducido en 2010, para la publicación y las actualizaciones en línea del plan de adquisiciones. Se espera que el organismo ejecutor use el programa SEPA para la gestión de sus actividades de adquisiciones. Como parte de la Modernización del Régimen Nacional de Adquisiciones, financiada por el BID, el Gobierno de Guyana también tiene planes de diseñar un portal para la publicación en línea de avisos de adquisiciones. También se podrían anunciar en este portal los procesos de adquisiciones que no están dentro de los umbrales establecidos para ir a licitación nacional.

#### V. REQUISITOS Y ACUERDOS PARA LA EJECUCIÓN DE ADQUISICIONES

**Ejecución de adquisiciones.** Las adquisiciones para el programa propuesto se llevarán a cabo de conformidad con las Políticas para la Adquisición de Bienes y Obras Financiados por el Banco Interamericano de Desarrollo (documento GN-2349-9), de marzo de 2011, y las Políticas para la Selección y Contratación de Consultores Financiados por el Banco Interamericano de Desarrollo (documento GN-2350-9), de marzo de 2011, así como con las disposiciones del contrato de préstamo y este plan de adquisiciones. Además, para todos los proyectos, el prestatario deberá preparar y presentar al Banco un proyecto de aviso general de adquisiciones.

**Adquisición de bienes, obras y servicios no relacionados con la consultoría.** En el plan de adquisiciones para el programa, que abarca el periodo de ejecución del proyecto y se resume en este Anexo, se indica el procedimiento que se seguirá para la adquisición de bienes y la contratación de obras o de servicios no relacionados con la consultoría. En todos los casos, la revisión de las especificaciones técnicas durante el proceso de selección será responsabilidad del especialista sectorial de la operación.

**Adquisición de sistemas de tecnología de la información.** Ninguna.

**Contratación de servicios de consultoría.** En el plan de adquisiciones para el programa, que abarca el periodo de ejecución del proyecto y se resume en este Anexo, se indica el procedimiento que se seguirá para la contratación de servicios de consultoría y el método para seleccionar a los consultores. El prestatario será responsable de preparar e implementar el proyecto y, por consiguiente, de elaborar los términos de referencia y las listas cortas, seleccionar a los consultores, otorgar el contrato y posteriormente administrarlo.

**Selección de una única fuente o contratación directa.** Sólo se usará en circunstancias excepcionales y se basa en la no objeción del Banco a la justificación.

**Selección de consultores individuales:** Se emplea a consultores individuales en servicios para los que (a) no se requieren equipos de personal; (b) no se necesita apoyo profesional adicional externo (de la oficina central), y (c) la experiencia y las calificaciones de la persona son los requisitos primordiales. La selección de los consultores individuales se hace teniendo en cuenta sus calificaciones para realizar el trabajo. No se requiere publicación y los consultores no necesitan presentar propuestas. Se realizará una comparación de las calificaciones de por lo menos tres candidatos, que se escogerán entre las personas que hayan expresado interés en el trabajo o que hayan sido contactadas directamente por el prestatario. Los consultores individuales podrán ser seleccionados directamente siempre que se justifique en casos excepcionales. Esto se llevará a cabo de acuerdo con la Sección V (Selección de consultores individuales) del documento GN-2350-9, párrafos 5.1 a 5.4.

**Capacitación:** En el plan de adquisiciones detallado se indica a qué capacitación y talleres se aplican los servicios de consultoría. Conforme al documento GN-2350-9, si el servicio asignado incluye un componente importante de capacitación o de transferencia de conocimientos al personal del prestatario o a consultores nacionales, en los términos de referencia se deben indicar los objetivos, la naturaleza, el alcance y las metas del programa de capacitación, incluidos los detalles sobre los instructores y los funcionarios que recibirán capacitación, los conocimientos que se han de transferir, el plazo y el plan de seguimiento y evaluación. El costo del programa de capacitación se debe incluir en el contrato del consultor y en el presupuesto correspondiente.

**Gastos recurrentes.** Incluyen el pago de servicios públicos y otros gastos operativos de oficina de la UEP, si los hay.

**Contratación anticipada y financiamiento retroactivo.** En la Sección 1.9 de las políticas de adquisiciones se permite el financiamiento retroactivo y la contratación anticipada cuando los procedimientos de adquisiciones, incluida la publicación, están de acuerdo con esas políticas a fin de que los eventuales contratos sean elegibles para recibir financiamiento del Banco, que deberá examinar el proceso seguido por el prestatario. El prestatario asume a su propio riesgo la contratación anticipada y ningún visto bueno del Banco respecto a los procedimientos, la documentación o la propuesta de adjudicación lo compromete a otorgar un préstamo para el proyecto de que se trate. Si el contrato se firma, el reembolso del Banco de los pagos que el prestatario haya efectuado en virtud del contrato celebrado con anterioridad a la firma del préstamo se conoce como

financiamiento retroactivo y sólo está permitido dentro de los límites especificados en el contrato de préstamo.

**Preferencia nacional.** Para determinar si es apropiado y necesario aplicar la preferencia nacional en la evaluación de licitaciones, se debe seguir lo dispuesto en el Apéndice 2 del documento GN-2349-9, párrafos 1 a 6.

**Otros requisitos.** Uso de documentos nacionales o de otro tipo además de los documentos normales del Banco para licitaciones: Ninguno.

**Umbral de país:** Cuadro (miles de US\$) [www.iadb.org/procurement](http://www.iadb.org/procurement)<sup>2</sup>

Obras			Bienes			Servicios de consultoría		Límite para la revisión ex post
Licitación internacional	Licitación nacional	Comparación de precios	Licitación internacional	Licitación nacional	Comparación de precios	Licitación internacional	Listas cortas sólo de nacionales y licitación nacional	
>1.000	100 – 1.000	<100	>100	25 - 100	<25	>100	<100	12 meses

**Plan de adquisiciones y supervisión:** En el plan de adquisiciones para la operación, que abarca el periodo de ejecución del proyecto y se resume en este anexo, se indican los procedimientos que se seguirán para la adquisición de bienes y la contratación de obras o de servicios, así como el método de selección de los consultores, por cada contrato o grupo de contratos. También se señalan los casos que requieren una precalificación; el costo estimado de cada contrato o grupo de contratos, y la necesidad de una revisión anterior o posterior del Banco. El plan de adquisiciones se actualizará cada año, o cuando sea necesario o así lo requiera el Banco ([www.iadb.org/procurement](http://www.iadb.org/procurement)); [http://www.iniciativasepa.org/bid/sitio/guyana/index\\_ing.htm](http://www.iniciativasepa.org/bid/sitio/guyana/index_ing.htm)).

<sup>2</sup> Los montos para la revisión ex post y ex ante se aplican de acuerdo con la capacidad del organismo ejecutor y la complejidad de las adquisiciones. El Banco puede ajustar estos montos a medida que mejora la capacidad o según las variaciones en la complejidad de las adquisiciones.