



Programa de Empresariado Social

Vencimiento: 21 de noviembre de 2006

PR-3108

14 de noviembre de 2006

Original: español

Al: Directorio Ejecutivo

Del: Secretario

Asunto: Guatemala. Resumen ejecutivo de la propuesta “Promoción de micro y pequeñas empresas locales de servicios ecoturísticos en la Región Caribe”

Consultas a: Señor Fernando Campero (extensión 1512)

Observaciones: Esta operación se presenta de conformidad con la Resolución DE-183/98 aprobatoria de la “Reforma del Programa de Pequeños Proyectos y la creación de un Programa de Empresariado Social”, y ajustándose a los criterios establecidos en el documento GP-75-9.

El **21 de noviembre de 2006**, fecha en que se cumpliría el período de cinco días establecido para la circulación del presente documento, el Presidente, o el funcionario a quien él designe, aprobaría esta operación.

Referencia: GP-75-9(11/98)

**Otra
distribución:** Representante en Guatemala

DOCUMENTO DEL BANCO INTERAMERICANO DE DESARROLLO

GUATEMALA

PROGRAMA DE EMPRESARIADO SOCIAL

**PROMOCIÓN DE MICRO Y PEQUEÑAS EMPRESAS LOCALES DE SERVICIOS
ECOTURÍSTICOS EN LA REGIÓN CARIBE**

GU-S1010

PROPUESTA DE FINANCIAMIENTO Y COOPERACIÓN TÉCNICA

Este documento fue preparado por el equipo de proyecto integrado por: Fernando Campero (SDS/MSM), Jefe Equipo; Bernadete Buchsbaum (LEG/OPR); Odilia Lopez (COF/CGU); Julio Cesar Guitty (LEG/OPR); y Eduardo Cucinelli (consultor).

ÍNDICE

RESUMEN EJECUTIVO

I.	INFORMACIÓN BÁSICA DEL PROYECTO	1
A.	Agencia ejecutora	1
B.	Monto y fuente de Financiamiento	1
C.	Términos y condiciones	1
D.	Declaración de No Objeción	1
E.	El problema a resolver.....	1
II.	EL PROYECTO.....	3
A.	Objetivos	3
B.	Descripción.....	3
C.	Resultados esperados y captura de beneficios.....	6
D.	Sostenibilidad y resultados del análisis financiero.....	6
E.	Estrategia del Banco	7
F.	Proyectos de cooperación del Banco y de otras agencias de desarrollo.....	7
G.	Resumen de la revisión ambiental y social	8
H.	Condiciones especiales.....	8
I.	Informes, evaluaciones y auditorías	9
J.	Riesgos del proyecto y sus mitigantes.....	10
I.	Excepciones a las políticas del Banco	11

INFORMACIÓN DISPONIBLE EN LOS ARCHIVOS TÉCNICOS DEL PROYECTO

PREPARACIÓN.

- Solicitud de proyecto
- Perfil de proyecto GU-S1010
- Estatutos y documentos de constitución de FUNDAECO
- Organigrama de FUNDAECO
- Estados financieros de FUNDAECO 2003, 2004 y 2005.
- Carta de No Objeción del Gobierno de Guatemala (7 septiembre 2006)
- Ayuda Memoria de la Misión de Análisis, 10 - 14 de julio del 2006.

EJECUCIÓN

DOC 1	Marco Lógico
DOC 2	Análisis Institucional y Ejecución del Proyecto (con proyecciones financieras)
DOC 3	Análisis del Mercado
DOC 4	Indicadores de Desempeño
DOC 5	Plan de Operaciones de la Cooperación Técnica
DOC 6	Proyecciones del proyecto
DOC 7	Resumen de las condiciones del financiamiento reembolsable
DOC 8	Términos de referencia básicos para consultorías
DOC 9	Presupuesto detallado
DOC 10	Reglamento de crédito
DOC 11	Modelo de contrato de delegación de Administración de Cartera
DOC 12	Memo de transmisión al CESI

SIGLAS, ABREVIATURAS Y EXPRESIONES

AECI	Agencia Española de Cooperación Internacional
AID	Agencia para el Desarrollo Internacional de EE.UU.
ATP	Archivos Técnicos del Proyecto
BID o Banco	Banco Interamericano de Desarrollo
CAC	Convenio de Administración de Cartera
CAMTUR	Cámara Nacional de Turismo de Guatemala
CESI	Comité de Impacto Ambiental y Social
CT	Cooperación Técnica No reembolsable del Banco
COF/CGU	Representación del BID en Guatemala
COCODE	Comité Comunitario de Desarrollo
CONAP	Comisión Nacional de Áreas Protegidas
ETP	Equipo Técnico del Proyecto
FFEM	Fondo Francés para el Medio Ambiente
FOE	Fondo Especial de Operaciones
FIC	Foro Intercomunitario
FUNDAECO	Fundación para el Eco-Desarrollo y la Conservación
IFE	Institución Financiera Especializada
JD	Junta Directiva de FUNDAECO
MYPE	Micro y pequeñas empresas en el marco del proyecto
MARN	Ministerio de Ambiente y Recursos Naturales
ONG	Organización No Gubernamental
PCME	Programa de Crédito a la MYPE de Ecoturismo
PROYECTO	Modo indistinto de nombrar a la operación GU-S1010
RC	Reglamento de Crédito
TNC	The Nature Conservancy

I. INFORMACIÓN BÁSICA DEL PROYECTO

A. Agencia Ejecutora

1.1 Fundación para el Eco-Desarrollo y la Conservación (FUNDAECO)

B. Monto y fuente de financiamiento (US\$)

	<u>BID</u>	<u>FUNDAECO</u>	<u>Total</u>
Financiamiento Reembolsable	350.000	55.000	405.000
Cooperación Técnica No Reembolsable	105.000	155.000	260.000
TOTAL	455.000	210.000	665.000

Fuente: Los recursos del Banco Interamericano de Desarrollo (BID) provienen de los ingresos netos del Fondo Especial de Operaciones (FOE).

C. Términos y condiciones del financiamiento reembolsable

Plazo de amortización:	10 Años
Período de gracia (principal):	5 años
Tasa de interés anual:	4% anual
Moneda:	Dólares de los Estados Unidos de Norteamérica

1.2 El aporte de financiamiento reembolsable y la cooperación técnica (CT) del Banco se ejecutará en hasta 42 meses y desembolsará en hasta 48 meses. El período de gracia se aplicará solamente al pago del capital y no a los intereses.

D. Declaración de No-objeción

1.3 El oficio 0-DVFP-7-558-06 del 7 de septiembre de 2006 del Ministerio de Finanzas Públicas manifiesta la no-objeción del Gobierno de Guatemala al financiamiento del Proyecto.

E. Problemas generales del sector, contexto y oportunidades.

1.4 **Pobreza en la Región Caribe.** Se estima que un 60% de los cerca de 11,2 millones de guatemaltecos vive en áreas rurales, donde un 72% de la población es pobre. En la Región Caribe del país existen diversas comunidades rurales con indicadores de desarrollo económico y social por debajo del promedio nacional. En estas comunidades, la población de bajos ingresos está constituida principalmente por familias que obtienen sus ingresos de actividades agrícolas tradicionales, en tierras marginales y poco aptas para la agricultura.

1.5 En el Departamento de Izabal en la costa Caribe, conviven comunidades q'eqchi's y ladinas, clasificadas como pobres o en extrema pobreza, que viven con ingresos familiares de menos de US\$300 al mes y su economía les deja poco excedente para generar ingresos monetarios. Por su condición productiva, estas comunidades tienen pocas posibilidades de incursionar en mercados dinámicos que les permitan salir de su situación de pobreza.

1.6 **Oportunidad de acceso a mercados dinámicos.** Algunas de estas comunidades están asentadas en zonas de alta diversidad biológica y belleza escénica con un elevado potencial turístico, aspecto que se ha puesto en manifiesto con la construcción de la terminal portuaria de Santo Tomás de Castilla, que ha incrementado considerablemente el flujo de visitantes a la Región. Luego de tres temporadas de operación, anualmente llegan a la zona unos 30.000 visitantes provenientes de barcos de crucero y unos 30.000 turistas convencionales.

1.7 El incremento en el flujo de turistas a la Región Caribe está en línea, tanto con el crecimiento del turismo hacia el país observado en la última década, como con las tendencias

internacionales del ecoturismo, que han creado una alta demanda de sitios y de productos con un enfoque de naturaleza, aventura y convivencia local. Se estima que el flujo de visitantes continuará robusto en el futuro, a partir del aumento en el número de cruceros esperado para las temporadas siguientes. Tan solo en los próximos 2 años, se esperan incrementos de más del 100% respecto a la temporada 2005/6¹. La demanda por sitios ecoturísticos generada por estos visitantes aún no ha podido ser satisfecha por la oferta local de sitios, ya que en la zona no existe aún una infraestructura suficiente ni servicios turísticos que cubran esta necesidad.

- 1.8 Dentro de 50 kilómetros de la terminal, existe un conjunto de áreas protegidas de importancia que cuentan con sitios naturales de gran belleza y riqueza ecológica y que están entre los principales atractivos locales para el mercado turístico de la zona. En estas áreas protegidas, existe un espacio de oportunidad para impulsar la actividad económica en torno al ecoturismo, con la participación activa de las comunidades locales, a través de la promoción de micro y pequeñas empresas (MYPE) que faciliten la integración de las poblaciones locales en los circuitos turísticos y en el dinamismo del naciente mercado turístico de la región.
- 1.9 Durante los últimos 15 años, la Fundación para el Ecodesarrollo y la Conservación (FUNDAECO) ha venido trabajando con las comunidades locales en Izabal en la protección y manejo de los recursos naturales de las áreas protegidas, habiendo identificado sitios y productos de *ecoturismo* y *turismo rural comunitario* como alternativas para el desarrollo de las poblaciones locales. FUNDAECO adquiere territorios en áreas protegidas, para los que tramita su declaratoria como de “servidumbre ambiental”, y administra estas áreas protegidas, las que se han concebido como instrumentos de ordenamiento territorial para la conservación de la biodiversidad, la lucha contra la pobreza y el desarrollo productivo sostenible. En éstas áreas busca integrar a las comunidades locales en procesos participativos de manejo de los recursos naturales, fomentando actividades productivas generadoras de ingresos, que sean compatibles con los objetivos de protección ambiental. La misión de FUNDAECO en las comunidades integra el desarrollo comunitario con la protección del medio ambiente, ante los riesgos de avance de la frontera agrícola en Izabal.
- 1.10 Estos procesos participativos son la base del empoderamiento a largo plazo de las comunidades locales, las cuales se han organizado dentro de las áreas protegidas y están integradas en el Foro Intercomunitario (FIC) promovido por FUNDAECO o en Comités Comunitarios de Desarrollo (COCODE), donde se analizan las decisiones y acciones para mejorar el manejo del territorio y sus condiciones de vida. Las comunidades donde los procesos de integración están más avanzados son las de Las Escobas, Santo Tomás, Rosario y Nueva Esperanza, en cuya cercanía se localizan 5 sitios de alto valor para explotación turística: *Las Torres*, la *Ensenada Verde*, un sitio cerca de Puerto Castilla, *Las Escobas* y la *Montaña Chiclera*. Estos dos últimos ya reciben visitantes actualmente.
- 1.11 **Desafíos.** Las comunidades locales enfrentan los siguientes desafíos para aprovechar las oportunidades de mercado de ecoturismo: (i) Los sitios ***no disponen de infraestructura*** que facilite la prestación de servicios turísticos y que cumpla con los estándares exigidos por los tour operadores. La presencia de infraestructura permitiría mejorar la oferta de servicios al turista, atraer un mayor flujo de visitantes a los sitios, y dinamizar la actividad de las MYPE de las comunidades locales. (ii) ***Falta de financiamiento adecuado para atender las necesidades de inversión y capital de trabajo de las MYPE.*** Por su perfil socioeconómico,

¹ Para las temporadas 2003, 2004 y 2005, el número de barcos de crucero subió de 6 a 19 y a 27, respectivamente. Para 2006 y 2007, se preconfirmaron 57 y 80 barcos, respectivamente. Cada barco lleva unos 1.000 pasajeros, de los que un 50% baja a tierra. Se estima que cada pasajero gasta de US\$20 a US\$105 en cada parada.

las comunidades no son consideradas como un mercado atractivo para la banca local, por lo que éstas carecen de acceso a crédito para montar o fortalecer sus negocios. (iii) ***Falta de destrezas y capacidades técnicas para la prestación de servicios de calidad.*** Las MYPE locales en muchos casos no han sido aún conformadas o carecen de: (a) las destrezas y conocimientos para asegurar la pertinencia y calidad de sus servicios al turista; (b) la capacidad de gestión para operar sus negocios con calidad y eficiencia; (c) capacidades organizativas para ofrecer servicios conjuntos con otras empresas; y (d) conocimientos ecológicos que den valor y protejan el medio ambiente. (iv) ***Falta de medios para promover los sitios y establecer acuerdos comerciales*** con operadores y empresas turísticas de mayor tamaño que aseguren el flujo de turistas a los sitios y productos comunitarios.

- 1.12 **Estrategia del proyecto.** El proyecto pretende responder a estos desafíos y crear las condiciones para que las MYPE locales desarrollen negocios en torno al turismo en 5 sitios administrados por FUNDAECO. Estos sitios, seleccionados por su potencial ecoturístico, serán acondicionados con infraestructura amigable al medio ambiente y se habilitarán para que las MYPE operen negocios turísticos. Para el efecto, el proyecto permitirá: (i) realizar inversiones en infraestructura de servicios turísticos en 5 sitios ecológicos para atraer un mayor flujo de turistas y facilitar el desarrollo de negocios orientados este segmento de parte de MYPE; (ii) mejorar el acceso de las MYPE individuales y de grupos asociativos de las comunidades a servicios crediticios, mediante el establecimiento de un programa de crédito; (iii) mejorar los conocimientos y capacidades de las MYPE que presten servicios al turista, en técnicas de gestión empresarial y de servicios al turismo, a través de la provisión de asistencia técnica y capacitación; y (iv) fortalecer la capacidad del Ejecutor para promover los sitios ecoturísticos y dar a las MYPE servicios técnicos de apoyo para la realización de sus negocios; y (v) empoderar a las comunidades locales en torno al desarrollo ecoturístico.
- 1.13 **Beneficiarios.** Los beneficiarios directos serán unos 170 individuos pertenecientes a comunidades tanto de la etnia q'eqchi (un 60% del total) como ladinas, clasificadas como pobres o extremadamente pobres, (co-)propietarios de MYPE individuales o asociativas, existentes o a conformarse durante la vida del proyecto. Las comunidades beneficiarias serán las de Las Escobas, Santo Tomás, Rosario, Guardianía y Nueva Esperanza, aunque se podrán incorporar otras con similares características en las inmediaciones de los sitios priorizados.

II. EL PROYECTO

A. Objetivos

- 2.1 El fin del proyecto es contribuir a mejorar las condiciones socio-económicas de las familias de comunidades campesinas de bajos ingresos ubicadas alrededor de sitios ecoturísticos en áreas protegidas de la Costa Caribe de Guatemala. El propósito es facilitar el desarrollo de MYPE locales orientadas a la venta de bienes y prestación de servicios al turista, en un conjunto de sitios ecoturísticos acondicionados con infraestructura de atención al turista.

B. Descripción

- 2.2 El proyecto se desarrollará a través de dos componentes: uno de financiamiento, por US\$405.000 (BID: US\$350.000 reembolsables y FUNDAECO: US\$55.000) y otro de cooperación técnica por US\$260.000 (BID: US\$105.000 no reembolsables y FUNDAECO: US\$155.000). Ambos a ser aprobados simultáneamente y ejecutados por FUNDAECO.
- 2.3 **Componente de Financiamiento.** Se financiarán: (i) inversiones en infraestructura para acondicionar sitios ecológicos para la atención al turista; y (ii) un programa de crédito

dirigido a MYPE locales orientadas a la venta de bienes y prestación de servicios al turista.

- 2.4 *Inversiones en infraestructura de apoyo para la prestación de servicios turísticos.* Se aplicarán US\$175.000 para financiar mejoras en infraestructura y equipo para acondicionar y dar valor a 5 sitios ecológicos priorizados de atractivo turístico. El propósito de estas inversiones es facilitar a las MYPE locales el desarrollo de negocios orientados al turista. Las mejoras de infraestructura a realizarse elevarán el atractivo de los sitios, permitirán soportar un mayor flujo de turistas y servirán de base para que las MYPE monten negocios rentables que atiendan este mercado. Previo a desarrollar la infraestructura, en cada caso se establecerán límites máximos de visitación diaria para respetar la capacidad de carga de los sitios. Las inversiones se realizarán en función a las necesidades y especificidades de cada sitio y comprenden: baterías de baños; zonas de parqueo para la llegada de buses y taxis; áreas de recepción y centros de visitantes; nuevos senderos ecológicos; un serpentario; puentes miradores, miradores independientes y puente independiente; hangar para guardar kayaks y equipos para actividades acuáticas; un pequeño natatorio con *deck* perimetral y vestuario; bares-caféterías; y tiendas de artesanías y *souvenir* y otras similares.
- 2.5 La infraestructura de uso comercial construida con estos recursos será aprovechada por las MYPE y comunidades vecinas de los sitios, bajo un régimen de concesión y permisos de operación, a regularse por un *Reglamento de Permisos y Concesión para Prestación de Servicios Turísticos* (Reglamento de Concesiones) aprobado por la Junta Directiva (JD) del Ejecutor, previo proceso de análisis y consulta con las comunidades participantes, a través de sus organismos de representación (COCODE y/o FIC), de manera de fomentar la participación comunitaria en la definición de los mecanismos de captura de beneficios del Proyecto. Esta norma cubrirá al menos lo siguiente: (i) descripción de las edificaciones y su destino; (ii) normativa sobre los visitantes y derechos de permanencia; (iii) normativa sobre las actividades económicas a desarrollarse en los sitios incluyendo los aspectos ambientales; (iv) regulación de las concesiones comerciales y de servicios en general; y (v) derechos y obligaciones de la concesión y permisos, sus costos y los mecanismos para viabilizarlos.
- 2.6 FUNDAECO es propietaria de los sitios donde se desarrollarán las inversiones. Ésta cobrará un ‘derecho de entrada’ a los sitios, cuyo valor por visitante se estima entre US\$3 y US\$10 según el sitio². Estos cobros generarán ingresos que serán la fuente para que FUNDAECO: (i) amortice el préstamo al Banco; y (ii) efectúe ‘contribuciones directas’ de entre 6% y 10% a las comunidades participantes, normadas por un Reglamento a ser aprobado por su JD³. Con el propósito de facilitar el repago del préstamo al Banco, FUNDAECO manejará una cuenta de reserva en la que depositará regularmente una parte de los ingresos que perciba, hasta acumular los fondos para amortizar las cuotas, tanto del principal como de los intereses.
- 2.7 *Programa de Crédito a MYPE de Ecoturismo (PCME).* Se destinarán US\$230.000 para atender las necesidades de crédito para capital de trabajo e inversión de los microempresarios de bajos ingresos y grupos asociativos de las comunidades locales. El acceso al crédito permitirá a las MYPE adquirir equipos y capital de trabajo para montar y/o fortalecer sus negocios en los sitios ecológicos y zonas adyacentes con afluencia de turistas. Los negocios

² Al presente, FUNDAECO cobra estos derechos de entrada en “Las Escobas”.

³ Actualmente, al final de cada año, FUNDAECO realiza un aporte a las comunidades vecinas de sitios que generan ingresos, de un 6% de los ingresos. Las comunidades, vía su COCODE, presentan una propuesta de uso de fondos, que deciden por consenso. FUNDAECO analiza y aprueba la propuesta, y emite un cheque a la orden del COCODE, quien recibe y aplica los fondos. El mecanismo se apoya en 3 criterios. El uso de fondos: (i) se decide comunitariamente; (ii) se aplica a fines de beneficio comunitario; y (iii) debe alinearse a los criterios de gestión de áreas protegidas.

que desarrollarán las MYPE incluyen: expendio de comida, tiendas (de souvenirs, artesanías, etc.), gestión de residuos sólidos, alquiler de equipo para actividades deportivas, recreativas y/o eco-turísticas (kayak, bicicletas, equipos de pesca, senderismo, etc.); otros servicios (botiquín de primeros auxilios para guías, etc). Los créditos serán de hasta US\$3.000 para las MYPE individuales y de hasta US\$10.000 para MYPE asociativas, aunque se estima que los prestamos promedio serían menores, con plazos máximos de 36 meses e intereses con tasas similares a las del mercado local. Se financiarán alrededor de 50 MYPE, de las que 30 serían microempresas individuales y 20 serían MYPE asociativas. Puesto que los sitios aún no han sido desarrollados, la demanda por crédito se ha estimado sobre la base de potenciales negocios, costos de insumos para los negocios, y el número potencial de MYPE con capacidad de endeudamiento. FUNDAECO ha pre-identificado a 28 MYPE (100 individuos) para la etapa de arranque, que ya participan en procesos de organización y capacitación, creando condiciones favorables para su participación en el proyecto.

- 2.8 Dado que FUNDAECO no presta servicios crediticios, la administración del PCME quedará a cargo de una institución financiera especializada (IFE), con quien FUNDAECO, como Ejecutor del Proyecto y prestataria del Banco, suscribirá un Convenio de Administración de Cartera (CAC) que establezca el manejo de estos recursos en un régimen delegado de originación y administración de la cartera de créditos (los Archivos Técnicos del Proyecto – ATP- contienen pautas para orientar este proceso). FUNDAECO asumirá el riesgo crediticio y será responsable por el repago de estos recursos al Banco. La IFE será seleccionada por FUNDAECO con la no-objeción del Banco sobre la base de criterios de elegibilidad previamente acordados. Estos criterios incluirán: (i) metodología y experiencia demostrada en manejo de microcrédito; (ii) capacidad de extender sus servicios en la zona del proyecto; (iii) metodología de trabajo; (iv) capacidad administrativa y operativa; y (v) buen desempeño financiero en las áreas de solvencia, calidad de activos, eficiencia y volumen de operaciones, entre otros. El PCME se registrará por un Reglamento de Crédito (RC), que al igual que el CAC deberá ser aprobado por la JD de FUNDAECO, a satisfacción del Banco, como condición previa al desembolso de los recursos del PCME (ver ATP). El Departamento Legal del Banco revisará el borrador de CAC que remita FUNDAECO, previo a la no objeción al mismo por parte de Banco. FUNDAECO ha iniciado ya el proceso de evaluación de IFE, habiendo recibido al presente expresiones de interés de dos IFE con presencia en la zona y experiencia en crédito a MYPE rurales. Para la asignación de los recursos de crédito, FUNDAECO realizará un análisis técnico de las MYPE potencialmente prestatarias y remitirá una lista de la(s) candidata(s) a la IFE, quien las evaluará y tomará la decisión final de otorgamiento del crédito. El PCME capitalizará sus excedentes.
- 2.9 La **Cooperación Técnica** busca fortalecer tanto al Ejecutor como a las comunidades en el desarrollo de competencias específicas en torno al turismo. Para ello financiará servicios de consultoría y capacitación para: (i) facilitar el acondicionamiento y desarrollo de los 5 sitios en que se implementará el Proyecto; (ii) apoyar al mercadeo de los sitios y los productos de las MYPE; (iii) estructurar negocios microempresariales con participación local que respondan a los requerimientos del mercado y contribuir a las MYPE en el desarrollo de capacidades de gestión empresarial y ambiental y de productos ecoturísticos; y (iv) fortalecer la capacidad de FUNDAECO para dar a las MYPE servicios de apoyo para sus negocios, dotando de una mayor capacidad técnica a los operadores de campo que trabajan con las comunidades. Las actividades de mercadeo y promoción comercial, permitirán desarrollar una estrategia para posicionar a los sitios en el mercado e incrementar el flujo de turistas a los mismos. Éstas comprenden el desarrollo de un plan y la elaboración de material y

herramientas de promoción y mercadeo, dirigidos tanto a turistas, como a operadores y responsables de venta de las distintas líneas de crucero. Se organizarán giras promocionales a los sitios con éstos últimos para concretar acuerdos específicos de promoción y negocio. La CT contempla también estudios para establecer el impacto ambiental de las inversiones y actividades previstas, que producirán indicadores para facilitar el seguimiento al respeto a la capacidad de carga de los sitios. La CT apoyará también a la ejecución, seguimiento y evaluación del Proyecto. El Plan Operativo describe la CT con mayor detalle (ver ATP).

C. Resultados esperados y captura de beneficios

- 2.10 Al finalizar el proyecto, se esperan los siguientes resultados: (i) 5 sitios acondicionados al ecoturismo sostenible con infraestructura de atención al turista, alrededor de los cuales se consolidará la participación micro empresarial local; (ii) la participación y fortalecimiento de unas 50 MYPE locales, individuales y asociativas, que venderán de forma rentable bienes y servicios a turistas en la región; (iii) el aumento de los ingresos económicos de alrededor de 170 individuos directamente relacionados con las MYPE y de comunidades rurales vecinas a áreas protegidas, además de unos 50 microempresarios que se beneficiarán indirectamente (guías turísticos, taxistas, etc.); (iv) al menos 6 acuerdos comerciales con operadores de crucero u hoteles para una venta directa de los sitios y servicios ofertados por el Proyecto; y (v) el establecimiento de un sistema de certificación local, estructurado y promovido por FUNDAECO, extendido a todos los beneficiarios del proyecto que prestan servicios turísticos dentro de áreas protegidas.
- 2.11 El proyecto generará beneficios a nivel de: **(i) MYPE** locales conformadas por individuos de bajos ingresos, que verán su actividad económica dinamizada a través de: (a) un mejor acceso a los mercados de turistas y a oportunidades de negocio organizadas en torno a los 5 sitios eco-turísticos promovidos por el Proyecto; (b) acceso a servicios de crédito, capacitación y asistencia técnica y, por tanto, a medios para mejorar el manejo de sus empresas y la calidad de sus productos, y para ampliar el giro de sus negocios; y (c) incrementos en sus ingresos de cerca a 75%, a través de mejoras en sus ventas. Se espera que al finalizar el proyecto, al menos un 60% de las MYPE apoyadas tengan capacidad de autogestión y se mantengan en el régimen de concesión/permisos de operación de los sitios administrado por FUNDAECO. **(ii) FUNDAECO**, que: (a) verá facilitada su misión de promoción ambiental y desarrollo sostenible de las áreas protegidas que ha establecido, al incorporar a comunidades situadas en sus inmediaciones a actividades económicas compatibles con la conservación ecológica; y (b) mejorará su capacidad de generación de ingresos, como fruto de las mejoras en el atractivo turístico de los sitios (cobrando mayores derechos de entrada a los turistas) y, por tanto, la sostenibilidad de sus actividades institucionales y de promoción ambiental. **(iii) Comunidades rurales de bajos ingresos**: que se beneficiarán con: (a) la generación de nuevos empleos y fuentes de ingreso a través de las actividades microempresariales de sus integrantes; y (b) las transferencias directas de dinero que reciban de FUNDAECO para su inversión en proyectos de beneficio comunitario.

D. Sostenibilidad del proyecto y resultados del análisis financiero.

- 2.12 La **sostenibilidad** del proyecto tiene que ver con: (i) **Mercado ecoturístico**: Las perspectivas de crecimiento de la demanda por sitios y servicios ecoturísticos son alentadoras y forman parte de una tendencia observada a nivel tanto del país como de la Región Caribe; esta última impulsada por la llegada de un creciente número de barcos de crucero a Puerto Castilla, pero también por el creciente interés por el ecoturismo. Esta tendencia se reforzará con actividades de promoción y mercadeo, y con acuerdos específicos con operadores y empresas, que

promueva el Proyecto para asegurar el flujo de turistas a los sitios. Por ello, se prevé que la demanda se mantendrá fuerte en el futuro, lo que permite predecir que los servicios de FUNDAECO continuarán siendo relevantes en el largo plazo para las MYPE, contribuyendo a que éstas accedan a mercados de mayor valor y mejoren así sus ingresos. (ii) **Perspectivas de ingresos de las MYPE y los sitios ecoturísticos**: Los flujos proyectados muestran efectos positivos sobre los ingresos, tanto de las MYPE como de los sitios, lo que permite prever que de continuar las tendencias del mercado, la prestación de servicios turísticos será una actividad sostenible a futuro para las MYPE. (iii) **Servicios sostenibles a las MYPE y comunidades locales**: El cobro de derechos de entrada a los sitios permitirá a FUNDAECO generar ingresos para mantener los servicios de mercadeo y asistencia técnica prestados a las MYPE, y para fortalecer su sostenibilidad financiera. El PCME, por su parte, capitalizará excedentes que permitirán su uso en nuevos créditos. Es también previsible que con el desarrollo ecoturístico de los sitios, el fortalecimiento de las MYPE y las experiencias que se obtengan del PCME, las entidades de microcrédito de la Región inicien créditos a las MYPE con recursos propios. (iv) **Manejo ambiental**: El diseño del proyecto y la orientación del Ejecutor aseguran la aplicación de criterios ambientales ecológicamente amigables, los que sirven de sustento para la actividad a promoverse.

- 2.13 **Resultados del análisis financiero**. El análisis financiero de FUNDAECO sugiere que los montos comprometidos en el presente financiamiento están cercanos a su capacidad de endeudamiento. Sin embargo, FUNDAECO estaría en la posibilidad de asumir la obligación con el Banco en los términos y condiciones propuestos, y soportar el desarrollo del Proyecto, toda vez que los flujos proyectados muestran efectos positivos significativos sobre el flujo de caja de la entidad, en los distintos escenarios del análisis de sensibilidad (ver ATP). Sus pasivos (US\$1 millón) han venido disminuyendo respecto a su patrimonio (US\$561.000), a diciembre de 2005, aunque estos todavía representaban 1,8 veces su patrimonio neto. Si bien una proporción importante de los activos de la entidad (51%) se encuentran comprometidos en “reservas ecológicas” (terrenos) en las que FUNDAECO ha venido invirtiendo, FUNDAECO dispone de algunas inversiones a largo plazo liquidas (por unos US\$180.000) a las que podría acudir en caso necesario para cubrir sus obligaciones. Se ha informado que uno de sus acreedores ha decidido cancelar una deuda por cerca de US\$180.000, concedida para la compra de tierras, lo que beneficia su posición patrimonial. Por otro lado, las condiciones financieras competitivas del componente de financiamiento le permitirán generar excedentes para honrar las obligaciones financieras con el Banco y capitalizar excedentes.

E. Estrategia del Banco.

- 2.14 La Estrategia de País del Banco 2004-2007 (GN-2355-1), tiene como objetivos reducir la pobreza y mejorar las condiciones para producir eficientemente e incorporar a sectores excluidos al proceso productivo. El proyecto se enmarca en la estrategia, pues promueve la incorporación de MYPE y comunidades rurales de bajos ingresos en un circuito económico dinámico, como es el turismo en la Región Caribe. Además incidirá en el desarrollo de este sector al generar productos de ecoturismo con participación comunitaria. Se hace notar que el desarrollo del turismo es uno de los seis pilares del programa de competitividad nacional.

F. Proyectos de cooperación del Banco y de otras agencias de desarrollo

- 2.15 Este Proyecto se complementará con dos proyectos ejecutados por FUNDAECO que apoyan la gestión de las áreas protegidas de la Región Caribe: (i) “Justicia Ambiental para la Conservación de la Naturaleza”, financiado por la Cooperación Holandesa; y (ii) “Gestión Integrada de las Áreas Protegidas del Caribe”, financiado por el Fondo Francés para el

Ambiente Mundial; que concluyen en 2010 y 2008, respectivamente. Con estos recursos FUNDAECO financiará parte de la contraparte local del Proyecto y facilitará la disposición de recursos técnicos y administrativos de apoyo en cada una de las áreas protegidas donde se ubican los sitios priorizados⁴. El Proyecto se complementará también con la CT FOMIN “Certificación para Turismo Sostenible” (ATN/ME-9714-GU) del que tomará lecciones aprendidas en mejorar la competitividad empresarial y acceso de MYPES al mercado turístico, su integración de circuitos turísticos certificados y del programa de certificación de turismo sostenible Sello Verde en el circuito Verapaces, Petén, Izabal. FUNDAECO explorará también posibles alianzas con CAMTUR, que ejecuta la CT de “Desarrollo Competitivo de Turismo Cultural en Comunidades Indígenas” (GU-M1005).

G. Resumen de la Revisión Ambiental y Social

- 2.16 El Comité de Medio Ambiente e Impacto Social (CESI), en su reunión 28-06, revisó esta operación y no requirió una evaluación ambiental. Señaló dos aspectos, que se han incorporado en el diseño del Proyecto y están referidos en el Memo de Transmisión al CESI (ver ATP): (i) *Mitigación de potenciales impactos ambientales*: Las inversiones a realizarse cumplirán las normas ambientales del país. Con la CT se contratarán estudios para estimar el impacto ambiental de las actividades económicas e infraestructura a financiarse, de manera que cada uno de los sitios contará con el análisis ambiental correspondiente. FUNDAECO presentará evidencia del visto bueno de la Delegación Departamental del MARN al análisis ambiental previo al desembolso de recursos para las inversiones previstas (ver pár. 2.19); y (ii) *Impactos sociales y consultas*: se fomentará el análisis participativo del impacto ambiental de las inversiones y actividades turísticas conjuntamente con las comunidades locales, a través de sus organismos de representación. (ver pár. 2.17).

H. Condiciones Especiales

- 2.17 Como condición previa al primer desembolso de ambos componentes, FUNDAECO deberá presentar a satisfacción del Banco, el *Reglamento de Concesiones*, aprobado por su JD, luego de un proceso de consulta con las comunidades locales.
- 2.18 Como condición previa al desembolso de la CT, FUNDAECO deberá presentar evidencia que ha designado al Coordinador del Proyecto. Como condición previa al desembolso por encima del 20% de los recursos de la CT, presentará, a satisfacción del Banco, evidencia que ha aprobado el Estudio de Línea de Base del proyecto (ver pár. 2.21). Para el desembolso de los recursos de la CT por encima del 40%, FUNDAECO deberá haber iniciado el desembolso de los recursos del componente de financiamiento.
- 2.19 Para el desembolso de los recursos del componente de financiamiento, FUNDAECO presentará evidencia de haber cumplido las siguientes condiciones, a satisfacción del Banco: (i) previo al desembolso de los recursos de cualquiera de los dos sub-componentes, deberá haber establecido una cuenta de previsión de reservas en un banco comercial en donde acumulará por adelantado el equivalente a la siguiente cuota de repago del Préstamo; (ii) previo al primer desembolso del subcomponente de inversiones en los sitios ecológicos, presentará evidencia que cuenta con lo siguiente: (a) documentación que pruebe la propiedad de FUNDAECO sobre los terrenos de cada uno de los sitios en que se efectuarán las inversiones de infraestructura; (b) los planos aprobados de las obras que se financiarán con recursos del Banco; y (c) el dictamen o visto bueno ambiental de la Delegación Departamental del MARN

⁴ FUNDAECO mantendrá la responsabilidad por la contrapartida aún si dejara de disponer de estas fuentes de fondos.

(o la autoridad competente) a las inversiones previstas en cada uno de los sitios y las actividades económicas que se promoverán, sobre la base estudio de impacto ambiental de las obras que se realizarán (el estudio demostrará que las actividades contemplan un incremento controlado de la afluencia de visitantes); y (iii) previo al primer desembolso de recursos destinados al PCME: (a) el Reglamento de Crédito que regirá al PCME; y (b) el Convenio de Administración de Cartera a ser suscrito entre FUNDAECO y la IFE seleccionada (ver par. 2.8); ambos acordados con la IFE y debidamente aprobados por su JD.

- 2.20 Fondo Rotatorio. Los desembolsos del proyecto se harán a través de fondos rotatorios, cuyos límites serán 20% para el componente de financiamiento y 10% para la CT.

I. Informes, Evaluaciones y Auditorías

- 2.21 Indicadores y línea de base: Los indicadores que se usarán para las evaluaciones del Banco y en general para medir el avance y progreso del proyecto se encuentran en el Marco Lógico contenido en los ATP. Al inicio del proyecto, con recursos de la CT, FUNDAECO contratará un consultor para establecer parámetros de línea de base y diseñar un sistema de indicadores para el proyecto, que complementarán o actualizarán aquellos establecidos inicialmente. Una vez acordados, estos parámetros e indicadores se constituirán en la base para el seguimiento y evaluación del desempeño del proyecto. Adicionalmente, los estudios ambientales financiados por la CT, desarrollarán indicadores para el seguimiento al balance ambiental y la capacidad de carga de los sitios ecológicos, los que se incorporarán también al seguimiento y evaluación del proyecto. Los indicadores podrán modificarse por acuerdo entre el Banco y FUNDAECO, con la aprobación del Representante del Banco en el país.
- 2.22 Informes de progreso (IP): FUNDAECO entregará IP a la Representación del Banco en Guatemala (COF/CGU) dentro de los 60 días siguientes al vencimiento de cada semestre. Los IP reportarán los avances en el cumplimiento de los objetivos e indicadores de desempeño del proyecto, los problemas que se presentaron en su ejecución, las acciones tomadas para superarlos, y las principales actividades previstas para el próximo semestre. Los IP incluirán información sobre: (i) cómo los beneficios del proyecto han sido transferidos a las MYPE e inciden en la calidad de vida de los beneficiarios, con datos sobre las mejoras en las ventas e ingresos netos de las MYPE; (ii) el funcionamiento del CAC, el desempeño de la IFE y el comportamiento de la cartera de créditos; (iii) el proceso de selección y evaluación de las solicitudes de crédito de las MYPE, incluyendo detalle de los créditos otorgados y rechazados, y las razones del rechazo; (iv) las tasas de interés efectivas, e intereses y comisiones nominales cargadas a las MYPE, y una comparación éstas respecto a las cobradas por al menos dos otras instituciones relevantes que operan en la zona de influencia del proyecto; (v) los estados financieros de FUNDAECO y sus indicadores de sostenibilidad financiera; (vi) el movimiento de la cuenta de reserva para amortizar al Banco (ver 2.6); (vii) el avance de obras de inversión, puesta en funcionamiento y mantenimiento de las mismas, incluyendo datos de la capacidad de carga y las medidas tomadas para mitigar los posibles impactos ambientales adversos del proyecto; (viii) las MYPE que han recibido permisos de operación o concesión para operar en los sitios, las solicitudes de concesión recibidas, aprobadas y rechazadas, y las condiciones financieras de dichas concesiones; (ix) el número de visitantes cada uno de los sitios, los montos recaudados por FUNDAECO por 'derechos de entrada' a los sitios, los montos transferidos a las comunidades y el uso dado por éstas a los fondos; (x) el trabajo de los consultores y de la asistencia técnica prestada; (xi) los procesos de consulta realizados con las comunitarias locales en los sitios seleccionados; (xii) los acuerdos comerciales suscritos con operadores de crucero u hoteles; y (xiii) el

movimiento de la cuenta de previsión y reservas. El primer IP adjuntará el *Reglamento de Contribuciones Directas a Comunidades* aprobados por su JD (ver pár. 2.6), e información sobre la coordinación efectuada con otros proyectos BID/FOMIN (ver pár. 2.15). El informe final contendrá un resumen de los logros alcanzados en función de los objetivos del proyecto.

- 2.23 Evaluaciones. Se contemplan dos evaluaciones, a cargo de consultores individuales contratados por COF/CGU con recursos de la CT asignados para el efecto. El Banco podrá ejecutar estos recursos directamente sin necesidad de una solicitud de desembolso por parte del Ejecutor. Se realizará una evaluación intermedia cuando se desembolse el 50% de los recursos del proyecto o hayan transcurrido 20 meses de ejecución, lo que suceda primero, y se medirá el cumplimiento de los objetivos propuestos y de los indicadores previstos en el marco lógico. Se evaluará, entre otros: (i) las mejoras en los ingresos de las MYPE, sus integrantes y las comunidades locales; (ii) los logros en el desarrollo empresarial de las MYPE y la gestión comercial de los sitios; (iii) el uso de los recursos del PCME y el desempeño de la cartera; (iv) el acceso de las MYPE a crédito y a permisos y concesiones en los sitios, y el proceso de selección, evaluación y rechazo de sus solicitudes; (v) el grado de cumplimiento de los indicadores del proyecto; (vi) el desempeño del Ejecutor y el de la IFE; (vii) avance en el empoderamiento de las comunidades sobre la actividad turística; (viii) el impacto ambiental del turismo y las actividades ejecutadas y de las medidas de mitigación, tomando en cuenta la línea de base del proyecto, y los posibles impactos positivos y negativos sobre la forma de vida e identidad o integridad cultural de los grupos indígenas afectados; (ix) la calidad de la información presentada en los IP; y (x) las lecciones aprendidas y recomendaciones para mejorar el proyecto. La evaluación final se realizará al desembolsarse el 90% de los recursos y documentará, además, los siguientes aspectos: (i) sus efectos sobre los grupos beneficiarios; (ii) los resultados y cumplimiento de sus objetivos; (iii) la sostenibilidad de sus actividades, a saber: (a) las actividades comerciales de las MYPE y el flujo de visitantes a los sitios; y (b) los servicios técnicos en campo. Ambas evaluaciones medirán si: (i) los beneficios del Proyecto están siendo transferidos a las MYPE; (ii) sus actividades han incidido directamente en la calidad de vida de los beneficiarios; y (iii) el mejoramiento de la gestión, tanto de los sitios ecológicos como de las MYPE, redundará en resultados positivos en los ingresos netos de las MYPE y sus integrantes.

J. Riesgos del proyecto y sus mitigantes

- 2.24 *Riesgo 1:* El turismo de crucero, que representa una parte importante de la demanda prevista para el proyecto, es una experiencia reciente en el Caribe guatemalteco. Su evolución es nueva y se desconoce el ciclo de vida local que pueda tener este negocio. Asimismo, factores externos (terrorismo, huracanes y otros) pueden afectar el flujo de los visitantes a la zona. *Mitigante:* La estrategia de desarrollo turístico apuntará al desarrollo de otros segmentos de mercado, no sólo para compensar la estacionalidad de los cruceros sino como salvaguarda de mercado en el largo plazo. *Riesgo 2:* El impacto ambiental potencial que se generará al incrementarse la afluencia de turistas hacia áreas protegidas y frágiles. *Mitigantes:* La CT financiará estudios de impacto ambiental que presenten mitigantes e indicadores de seguimiento a los posibles efectos ambientales. *Riesgo 3:* Las comunidades locales tendrán que incorporar hábitos de gestión empresarial y criterios de calidad básica en sus productos. También se requieren capacidades de manejo ambiental acordes al ecoturismo. Esto implica un cambio cultural que por lo general es lento y se da en el largo plazo. *Mitigante:* Se prevé un sistema de seguimiento y apoyo continuo a las MYPE y grupos asociativos en temas de gestión empresarial, crédito y calidad de servicios. Están presentes también los riesgos climáticos son impredecibles y el proyecto poco puede hacer para mitigarlos.

K. Excepciones a la política del Banco

2.25 Ninguna.