

PERFIL DE PROYECTO
PROGRAMA DE EMPRESARIADO SOCIAL
GUATEMALA

Título: Promoción de micro y pequeñas empresas locales de servicios eco-turísticos en la Región Caribe

Número: GU-S1010

Equipo de proyecto: Fernando Campero (SDS/MSM), Jefe de Equipo; Odilia López (COF/CGU); y Bernadete Buchsbaum (LEG/OPR).

Organismo ejecutor: Fundación para el Ecodesarrollo y la Conservación (FUNDAECO)

Plan de financiamiento (US\$):

	<u>BID</u>	<u>Local</u>	<u>Total</u>
Financiamiento no reembolsable	550.000	80.000	630.000
Coop. Técnica no reembolsable	<u>150.000</u>	<u>170.000</u>	<u>320.000</u>
Total	700.000	250.000	920.000

Fuente de Recursos: Ingresos Netos del Fondo Especial de Operaciones (FOE)

I. El Problema

- 1.1. El turismo tiene un papel importante en la economía de Guatemala. Es una importante fuente de empleo y la principal fuente de ingreso de divisas del país, superando a productos tradicionales de exportación como el café, azúcar y banano. El sector ha venido creciendo sostenidamente en los últimos 10 años, hecho que ha permitido dinamizar la actividad económica en las zonas de mayor atractivo turístico. Las cifras de llegadas de visitantes muestran que éstas se duplicaron de 563 mil en 1995 a 1.181 mil en 2005. El crecimiento del turismo se ha dado también en la Región del Caribe del país, que se destaca por la presencia de una fuerte comunidad garífuna y características naturales, que la hacen atractiva, entre otros, como destino ecoturístico y cultural. Además de los turistas llegados de ultramar, la Región Caribe atrae a turistas nacionales y de países vecinos, principalmente salvadoreños, que fluyen a la misma a lo largo del año. Se estima que la región recibe anualmente entre 65 y 70 mil turistas. Por otro lado, con la reciente construcción de la terminal portuaria de Santo Tomás de Castilla, en Izabal, se ha acrecentado el flujo de visitantes a la región, siendo que luego de 3 temporadas de operación, anualmente llegan a la zona alrededor 30.000 visitantes provenientes de los barcos de crucero, esperándose un aumento considerable de estos visitantes para las temporadas siguientes¹. En general, la demanda turística en la región se da a lo largo de casi todo el año, con picos predecibles, según el segmento de turistas (ej. Semana Santa y feriados para turistas nacionales, temporada de cruceros, etc.). La temporada de cruceros, que dura seis meses, tiene un ritmo de llegada promedio de dos barcos por semana².
- 1.2. El mercado del turismo ha creado una alta demanda de sitios y de productos con un enfoque de naturaleza, aventura y convivencia local, en línea con las nuevas tendencias internacionales del ecoturismo. Esta demanda aún no ha podido ser satisfecha, ya que en la zona no existen suficiente infraestructura ni servicios turísticos que cubran esta necesidad con los niveles de

¹ Para las temporadas 2003, 2004 y 2005, el número de barcos de crucero subió de 6 a 19 y a 27, respectivamente. Se preconfirmaron 57 barcos para 2006 y 80 barcos para 2007. Una importante empresa de cruceros ha anunciado su interés por construir una terminal en Izabal, lo que podría triplicar la llegada de barcos por estación. Cada barco lleva unos 1.000 pasajeros, de los que cerca de 50% baja a tierra. Se estima que cada pasajero gasta de US\$20 a US\$100 en cada parada.

² La empresa portuaria y los operadores de cruceros establecen un calendario de llegadas para la temporada al inicio de ésta, indicando las fechas, tipo de barcos y número aproximado de pasajeros. Gran parte de las reservas para los tours locales se hacen por anticipado, vía los operadores o el internet, antes que el barco atraque, lo que permite a los operadores pronosticar por anticipado el número de personas que tomarán los tours o servicios ofrecidos.

calidad requeridos. Los requerimientos de calidad son particularmente evidentes en el caso de los turistas internacionales y de cruceros, que son clientes más sofisticados y exigentes. Por otro lado, con el creciente número de visitantes, muchos de los actuales destinos locales podrían alcanzar su capacidad de carga, lo que podría causar potenciales problemas de aglomeración, tener consecuencias ambientales y disminuir la calidad de la experiencia turística. Esto ha puesto en evidencia la necesidad de contar con nuevos sitios turísticos de calidad en la región. Adicionalmente, los destinos locales más promovidos por los operadores turísticos son ofrecidos como paquetes cerrados, bajo la modalidad de “todo incluido”, que resultan en un escaso encadenamiento con las economías locales, limitan las posibilidades de participación a las comunidades locales, y dejan poco margen a las micro y pequeñas empresas (MYPE) locales de beneficiarse del crecimiento del turismo en la región.

- 1.3. En un radio de 50 kilómetros de distancia de la terminal portuaria de Santo Tomás de Castilla, existen un conjunto de áreas protegidas de importancia³, que cuentan con distintos sitios naturales y una alta diversidad cultural y que están entre los principales atractivos locales para el mercado turístico de la zona. Estas áreas protegidas ofrecen un espacio de oportunidad para promover la participación más activa de MYPE y organizaciones comunitarias en la provisión de servicios turísticos (tales como alquiler de bicicletas o botes, servicios especializados de guía, alimentación, espectáculos culturales, etc.), buscando una mayor integración de las poblaciones locales en los circuitos turísticos y en el dinamismo del sector.
- 1.4. Durante los últimos 15 años, la Fundación para el Ecodesarrollo y la Conservación (FUNDAECO) ha venido trabajando con las comunidades locales, en la protección y manejo de los recursos naturales de las áreas protegidas del Departamento de Izabal, identificando y desarrollando sitios y productos de *ecoturismo* y *turismo rural comunitario* como alternativas para el desarrollo de las poblaciones locales. FUNDAECO 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. Estas comunidades están constituidas por campesinos asentados dentro o alrededor de áreas naturales protegidas en la Región Caribe. Tradicionalmente, estos campesinos se han dedicado al cultivo de granos, en tierras marginales y poco aptas para la agricultura, altamente inclinadas y susceptibles a la erosión. Las comunidades se encuentran en la frontera agrícola, es decir en los espacios geográficos más aislados de la región. No cuentan con acceso a servicios básicos. Están clasificadas como pobres y en el caso de algunas comunidades q'eqchi's, como extremadamente pobres.
- 1.5. Estas comunidades pobres se encuentran asentadas en zonas de alta diversidad biológica y belleza escénica, las cuales tienen un elevado potencial turístico del cual no se han podido beneficiar. Dadas las condiciones biofísicas de la región, la actividad turística ofrece una alternativa viable de generación de ingresos sostenibles para micro y pequeñas empresas individuales y asociativas de aquellas comunidades asentadas en inmediaciones de sitios turísticos de importancia. Éstas, sin embargo, enfrentan grandes desafíos para desarrollar servicios de ecoturismo que les permitan generar mayores oportunidades económicas:
- 1.6. **Ausencia de infraestructura de atención al público** en los sitios ecoturísticos, para facilitar la prestación de servicios turísticos (ej. parqueos o muelles, baterías de baños, senderos o puentes, centros de visitantes, etc.), que cumpla con los estándares exigidos por los visitantes.

³

Cerro San Gil, Punta de Manabique, Río Dulce, Río Sarstún, Chocón-Machacas, y Montaña Chiclera.

- 1.7. **Falta de financiamiento adecuado** para atender las necesidades de inversión (por ej., en equipo: bicicletas, lanchas, refrigeradores, etc.) y capital de trabajo de sus negocios, y para ofrecer productos y servicios de calidad al turista.
- 1.8. **Falta de destrezas y capacidades técnicas y de acceso a asesoramiento para la prestación de servicios de calidad al turista.** Las MYPE y las comunidades locales en general carecen de: (i) las destrezas y conocimientos necesarios para asegurar la pertinencia y calidad de sus servicios y productos al turista; (ii) la capacidad empresarial y de gestión para operar eficientemente y con niveles adecuados de calidad; y (iii) capacidad organizativa para acceder a mecanismos de apoyo y ofrecer servicios conjuntos con otras empresas. Sin las destrezas y conocimientos necesarios, los empresarios comunitarios no pueden llenar las expectativas de satisfacción al cliente necesarias para mantener un producto exitoso en este mercado.
- 1.9. **Ausencia de una promoción adecuada y de medios para establecer acuerdos comerciales** con operadores y empresas turísticas de mayor tamaño, que facilite la programación de las llegadas de visitantes y los servicios a ofrecer, y asegure el flujo de turistas a los sitios y negocios comunitarios, y les permita afianzarse en el mercado.

II. La Solución Propuesta

- 2.1. El proyecto propone contribuir a mejorar las condiciones socioeconómicas de las comunidades locales asentadas en inmediaciones de sitios turísticos de importancia, a través de un programa de apoyo a microempresarios para facilitar su participación en la prestación de servicios al creciente mercado de turistas en la zona, en 10 sitios con alto potencial, en las áreas protegidas en las que FUNDAECO tiene presencia institucional. El proyecto ofrecerá al turista un portafolio de sitios de alta calidad escénica y ambiental, con la presencia de infraestructura y con servicios a ser provistos por las MYPE y empresas asociativas, y con un enfoque de turismo ecológico basado en la comunidad. Los problemas de los microempresarios y comunidades locales serán atendidos como se indica a continuación:
 - a) **La ausencia infraestructura de atención al visitante**, a través de la provisión de recursos reembolsables para que FUNDAECO realice inversiones directas en infraestructura en sitios ecoturísticos prioritarios, para que éstos cumplan con los estándares requeridos por los operadores de turismo —de manera de atraer un mayor flujo de turistas— y para facilitar el desarrollo de negocios de parte de MYPE locales.
 - b) **La falta de acceso a financiamiento**, a través de la implementación de un *programa de crédito de ecoturismo comunitario*, con recursos de financiamiento reembolsable, orientado a atender las necesidades y condiciones de las micro y pequeñas empresas de las comunidades locales. El programa dará préstamos a microempresarios individuales y a empresas asociativas creadas por integrantes de las comunidades atendidas. Los préstamos serán del orden de US\$1.000 a US\$10.000 para capital de trabajo e inversión en equipamiento, producción artesanal, prestación de servicios de alimentación, compra de pequeñas lanchas o bicicletas, venta de souvenirs, y otros.
 - c) **La falta de capacidades técnicas para la prestación de servicios al turista**, se atenderá mediante la contratación de servicios de asistencia técnica y capacitación a las MYPE locales, orientados a prepararlas para el desafío de satisfacer un mercado exigente, como es el del turismo. Se apoyará a las empresas en la identificación de productos específicos que demandan los visitantes, así como en mejorar los conocimientos y capacidad de los empresarios locales para ofrecer servicios y productos pertinentes y de calidad. Se estructurarán módulos de capacitación y acompañamiento en temas tales como

administración de negocios, contabilidad, mercadeo, fijación de precios de los productos, atención al cliente, y prestación de servicios varios, y para mejorar su sensibilidad cultural y ambiental en el diseño de los productos, entre otros. En muchos casos, particularmente en los nuevos sitios a ser abiertos al turismo, se dará apoyo técnico y acompañamiento a microempresarios locales o a empresas asociativas comunitarias a establecerse y estructurar negocios orientados al turismo, las que se beneficiarían de acceso a la infraestructura construida por FUNDAECO en cada uno de estos sitios.

- d) **La falta de promoción y de medios para establecer acuerdos comerciales**, a través de asistencia técnica institucional. FUNDAECO articulará los componentes del proyecto para lograr el eslabonamiento adecuado con los actores del sector. Se ejecutarán acciones estratégicas de mercadeo y promoción, en particular para concretar acuerdos comerciales con los hoteles y operadores de turismo, de manera facilitar la programación de las visitas y ampliar el flujo de visitantes a los sitios. FUNDAECO ha establecido ya acuerdos preliminares con algunos operadores. Asimismo, se usarán sitios de internet para facilitar la promoción y reserva de los servicios turísticos ofrecidos. La distribución de la demanda entre los sitios se manejará a través de un sistema de reservas previas y de la diferenciación de precios de entrada a los sitios.

- 2.2. Para viabilizar la solución propuesta, el Banco otorgará a FUNDAECO un financiamiento reembolsable de US\$550.000 –de los que US\$150.000 serían para financiar inversiones directas en infraestructura de atención al turista y US\$400.000 para el financiar el programa de crédito a micro y pequeñas empresas locales— y una cooperación técnica no reembolsable por US\$150.000 para el fortalecimiento de las capacidades de los microempresarios y organizaciones comunitarias. La contraparte del proyecto se estima en US\$250.000, que serán aportados por FUNDAECO con fondos propios y del proyecto “Justicia Ambiental para la Conservación de la Naturaleza” (JADE) financiado por la cooperación holandesa.
- 2.3. Al finalizar el proyecto, se esperan los siguientes resultados: (i) la habilitación de 10 nuevos sitios al ecoturismo sostenible; (ii) el establecimiento de la infraestructura turística de los sitios prioritarios de la región, alrededor de los cuales se consolidará la participación empresarial local; (iii) la participación y fortalecimiento de 60 y 100 micro y pequeñas empresas locales, que venderán de forma rentable bienes y servicios a turistas en la región; (ii) el involucramiento y aumento de ingresos económicos de alrededor de 400 individuos (entre empresarios y empleados) asociados con micro y pequeñas empresas de comunidades locales de la Región Caribe; (iv) acuerdos comerciales concretos con hoteles y operadores de turismo para una venta directa de los sitios y servicios ofertados por el Proyecto; y (v) el establecimiento de un sistema de certificación local, estructurada y promovida por FUNDAECO, extendida a todos los beneficiarios del proyecto que prestan servicios turísticos dentro de áreas protegidas.

III. Mecanismos de Ejecución y Aspectos Institucionales

- 3.1. El ejecutor del proyecto será FUNDAECO, institución sin fines de lucro establecida en 1990 con la misión de “fomentar y construir procesos sostenibles de ordenamiento territorial que maximicen simultáneamente los objetivos de conservación de la naturaleza, bienestar y empoderamiento de las comunidades locales, ingresos económicos y recuperación ambiental”. Realizan esta labor a través del establecimiento y manejo de áreas naturales protegidas -diseñadas para el desarrollo territorial sostenible y la producción sostenible de servicios ambientales- en las cuales ejecuta acciones que conduzcan a: (i) a conservación de tierras y la protección de la biodiversidad; (ii) el empoderamiento, la participación y el desarrollo integral

comunitario; (iii) el fortalecimiento de la gestión ambiental municipal y del agua; y (iv) el desarrollo de MIPYMES verdes y asociaciones de productores campesinos dedicadas a actividades económicas compatibles con la conservación de la naturaleza. En este marco, su estrategia ha priorizado las actividades siguientes productivas a las que brindara apoyo: la reforestación y manejo forestal; el ecoturismo; las artesanías ecológicas; el shate (planta ornamental); la pimienta orgánica en sistemas agroforestales; y el café orgánico certificado.

- 3.2. FUNDAECO ha obtenido reconocimiento nacional e internacional por sus actividades de promoción del medio ambiente y la conservación de áreas protegidas, y cuenta con años de experiencia y trabajo con comunidades locales en la Región Caribe, donde se propone el proyecto, que incluyen el fomento de actividades productivas. Tiene experiencia en el manejo de proyectos y mantiene convenios de cooperación con varias organizaciones nacionales e internacionales. Al 31 de diciembre de 2005, sus activos totales eran del orden de US\$2,5 millones y su patrimonio de US\$0,6 millón. Sus ingresos brutos fueron de US\$1,8 millones y sus ingresos netos de gestión de US\$0,3 millón. Un 20% de sus ingresos provienen de fuentes no restringidas e iniciativas empresariales y un 80% de proyectos financiados por la cooperación internacional y el Gobierno de Guatemala. Por la naturaleza de sus operaciones, FUNDAECO aún no ha alcanzado la sostenibilidad financiera, sin embargo la sostenibilidad de sus actividades no está en riesgo, pues se respalda en el valor de los servicios que brinda a la sociedad en su conjunto, con sus tareas de conservación y promoción ambiental.
- 3.3. En el marco del proyecto, FUNDAECO apoyará el establecimiento de empresas comunitarias, familiares e individuales para que estas presten los servicios requeridos dentro de cada sitio. Trabjará también con microempresas locales establecidas, que deseen operar en los sitios. En su calidad de administrador de estos sitios, FUNDAECO efectuará las inversiones directas en infraestructura y establecerá convenios, concesiones y contratos con las MYPE que prestarán servicios a los visitantes, en función del diseño de cada sitio (el que incluirá un conjunto de servicios a ser prestados por las MYPE dentro de cada uno de éstos). En algunos casos, se brindará apoyo crediticio a MYPE ya establecidas, pero que requieren de un financiamiento adicional para prestar los servicios demandados en los nuevos sitios. Ya se han identificado algunas MYPE de transporte, venta de alimentos y bebidas, transporte acuático, extracción de basuras, etc. que podrán beneficiarse del Proyecto.
- 3.4. Si bien FUNDAECO cuenta con alguna experiencia en el manejo de crédito, para la administración del *programa de créditos al ecoturismo comunitario* establecerá una alianza estratégica con Banrural, un banco comercial de capital mixto, con experiencia en microfinanzas. Se establecerá un fideicomiso, que será administrado por una Junta calificadora integrada por representantes de FUNDAECO y Banrural. El análisis económico de los créditos será efectuado por Banrural, lo cual asegurará que los préstamos sean otorgados bajo esquemas financieros estrictos y en condiciones de mercado.

IV. Aspectos Especiales

- 4.1. Durante el análisis del proyecto, el Equipo de Proyecto pondrá especial atención en los siguientes aspectos: (i) los criterios de elegibilidad y selección de beneficiarios; (ii) los arreglos para la ejecución del programa de créditos; (iii) las tasas de interés de dicho programa y los márgenes de intermediación; (iv) la demanda por los sitios turísticos y sus servicios, y características de la demanda; (v) confirmación de las fuentes de contrapartida; (vi) las lecciones aprendidas de otros proyectos de apoyo a MYPE en la prestación de

servicios de ecoturismo financiados por el Banco⁴; (vii) los mecanismos de apoyo continuo de FUNDAECO a las micro y pequeñas empresas turísticas participantes en el proyecto; y (viii) mecanismos para asegurar que los resultados obtenidos sean aprovechados por los micro empresarios y asociaciones productivas comunitarias. Para ello se llevarán a cabo reuniones con representantes de estos sectores.

4.2. Impactos Ambientales y Sociales: FUNDAECO es la entidad co-administradora designada de las áreas protegidas y sitios en los cuales se fomentará la actividad turística. Como tal, velará por el cumplimiento de la legislación y normativa vigente para éstas, por la formulación de estudios de impacto ambiental (cuando estos sean requeridos por la dimensión de los proyectos), y el establecimiento de los límites y capacidad de carga en cada sitio, los que se incluirán como parte de los criterios del proyecto. En aplicación de la política institucional de género de FUNDAECO, se promoverá una activa participación de los grupos de mujeres artesanas establecidos por ésta en el pasado. El proyecto será ejecutado en alianza con comunidades y asociaciones productivas con las cuales FUNDAECO ha venido trabajando por más de diez años. En cada área protegida, los representantes comunales electos en el seno de Comités Inter-comunitarios locales garantizarán un monitoreo participativo de las actividades del proyecto.

4.3. Se prevé la elaboración del proyecto de acuerdo al siguiente calendario:

Aprobación de Perfil:	Julio de 2006
Análisis:	Julio de 2006
CRG:	Septiembre de 2006
Directorio:	Octubre de 2006

Aprobado por: Antonio Vives, SDS/PEF Fecha: 07 de julio 2006

⁴ Por ejemplo, en junio de 2005 aprobó un proyecto (ATN/ME-9273-BL) orientado a aumentar de la competitividad de las pequeñas empresas del sector turístico del Belice, en particular de aquellas que atienden al sector de cruceros, el mismo que se viene ejecutando satisfactoriamente.