

UNIVERSIDAD DE JAÉN

FACULTAD DE CIENCIAS SOCIALES Y JURÍDICAS

DEPARTAMENTO DE ECONOMÍA

TESIS DOCTORAL

LA FINANCIACIÓN INTERNACIONAL INCLUSIVA DEL TURISMO COMO INSTRUMENTO DE DESARROLLO SOSTENIBLE

PRESENTADA POR:

ISABEL CARRILLO HIDALGO

DIRIGIDA POR:

DR. D. JUAN IGNACIO PULIDO FERNÁNDEZ

JAÉN, 25 DE JUNIO DE 2014

ISBN 978-84-8439-866-0

UNIVERSIDAD DE JAÉN
Departamento de Economía

LA FINANCIACIÓN INTERNACIONAL INCLUSIVA DEL TURISMO COMO INSTRUMENTO DE DESARROLLO SOSTENIBLE

Autora:
Isabel Carrillo Hidalgo

Director:
Dr. D. Juan Ignacio Pulido Fernández
Profesor Contratado Doctor de Economía Aplicada.
Universidad de Jaén

Tesis Doctoral
25 de Junio, 2014

A mi hermana Mª Victoria y a mi amiga María,
por demostrarme que la fortaleza humana es infinita.

Y a ti, abuela, por que sé que siempre estás ahí.

Índice

LA FINANCIACIÓN INTERNACIONAL INCLUSIVA DEL TURISMO. COMO INSTRUMENTO DE DESARROLLO SOSTENIBLE

1. Introducción…….. 23

1.1. Justificación y oportunidad…… 25

1.2. Planteamiento del problema…… 29

1.3. Hipótesis y objetivos…….. 30

1.4. Planteamiento metodológico general…….. 32

1.5. Estructura de la investigación…….. 34

2. Turismo y desarrollo…….…… 37

2.1. Introducción……. 39

2.2. Turismo y desarrollo económico. Una revisión teórica…….. 48

2.2.1. Efectos del turismo sobre el crecimiento económico…… 52

2.2.2. Oportunidades y riesgo de una estrategia de desarrollo basada en el turismo……. 55

2.2.3. El desarrollo turístico y el vínculo entre los niveles global y local…….. 60

2.3. El turismo como instrumento de desarrollo sostenible y reducción de la pobreza…… 63

2.3.1. Turismo y desarrollo sostenible…… 63

2.3.2. Turismo y reducción de la pobreza.…… 67

3. Sistema de financiación al turismo…… 73

3.1. Introducción……. 75

3.2.Cooperación internacional para el desarrollo……. 76

3.2.1. Cooperación internacional para el desarrollo: concepto y evolución……. 76

3.2.2. Ayuda oficial al desarrollo……..…… 78

3.2.3. Instrumentos de cooperación al desarrollo…….…… 79

3.2.4. Formas de cooperación al desarrollo según los actores..…… 83

3.3.Sistema financiero……..……. 121

3.3.1. Concepto, características e intermediarios……. 121
3.3.2. Sistema financiero y desarrollo económico……..……. 123
3.3.3. El sistema financiero de América Latina y el Caribe.…… 127

4. El difícil acceso a la financiación de los países en desarrollo. La inclusión financiera…… 139
4.1. Introducción……. 141
4.2. Concepto de inclusión financiera……. 145
4.3. Causas de la exclusión financiera y consecuencias de la inclusión financiera…… 146
4.4. Proveedores de servicios financieros a sectores excluidos financieramente…..…… 151
4.5. Sistema financiero inclusivo…….…… 153
4.6. Inclusión financiera y PYME…….…… 156
4.7. Inclusión financiera y turismo…….…… 160

5. El papel de los organismos financieros internacionales en la financiación del turismo como instrumento de desarrollo sostenible……..…… 163
5.1. Introducción……. 165
5.2.Características principales de los organismos financieros internacionales…… 171
5.2.1. Banco Mundial……. 171
5.2.2. Corporación Financiera Internacional……..……..……. 172
5.2.3. Organismo Multilateral de Garantía de Inversiones..…… 173
5.2.4. Banco Interamericano de Desarrollo……..…… 174
5.2.5. Banco Africano de Desarrollo……..…… 175
5.2.6. Banco Asiático de Desarrollo……..……..…… 176
5.2.7. Banco Europeo para la Reconstrucción y el Desarrollo…….. 177
5.2.8. Organización de los Estados Americanos…….. 179
5.3. La financiación de la actividad turística por parte de los organismos financieros internacionales……..…… 180
5.3.1. Importancia concedida al turismo y evolución de la financiación concedida a proyectos con influencia en el turismo……. 180
5.3.2. Criterios para la adjudicación de la financiación……..……. 185

5.3.3. Distribución geográfica de la financiación…… 186
5.3.4. Origen de los fondos utilizados…… 189
5.3.5. Instrumentos de financiación empleados…… 189
5.3.6. Características de los proyectos financiados…… 191
5.4. Políticas de los organismos financieros internacionales en materia de inclusión financiera…… 192
5.4.1. Banco Mundial…… 192
5.4.2. Corporación Financiera Internacional…… 194
5.4.3. Organismo Multilateral de Garantía de Inversiones…… 195
5.4.4. Banco Interamericano de Desarrollo…… 196
5.4.5. Banco Africano de Desarrollo…… 198
5.4.6. Banco Asiático de Desarrollo…… 199
5.4.7. Banco Europeo para la Reconstrucción y el Desarrollo…… 200
5.4.8. Organización de los Estados Americanos…… 201

6. Planteamiento metodológico general…… 203
6.1. Introducción…… 205
6.2. Medición del esfuerzo en inclusión financiera realizado por los organismos financieros internacionales en la financiación al turismo. Diseño de la herramienta…… 206
6.2.1. Ámbito geográfico objeto de estudio…… 206
6.2.2. Base de datos y horizonte temporal…… 229
6.2.3. Planteamiento de la herramienta de medición del esfuerzo en inclusión financiera realizado por los Organismos Financieros Internacionales en la financiación al turismo…… 231
6.2.4. Validación de la herramienta de medición del esfuerzo en inclusión financiera realizado por los Organismos Financieros Internacionales en la financiación al turismo…… 233
6.2.5. Normalización y tipificación de los resultados obtenidos por la herramienta de medición del esfuerzo en inclusión financiera realizado por los organismos financieros internacionales en la financiación al turismo…… 238
6.3. Metodología del planteamiento estratégico para la financiación inclusiva del turismo por los organismos financieros internacionales…… 240
6.3.1. Introducción…… 240

6.3.2. Descripción previa de la validación del planteamiento estratégico para la financiación inclusiva del turismo por los organismos financieros internacionales…….. 243

7. Herramienta para la medición del esfuerzo en inclusión financiera realizado por los organismos financieros internacionales en la financiación al turismo……. 247

7.1. Introducción……. 249

7.2. Propuesta de herramienta para la medición del esfuerzo en inclusión financiera realizado por los organismos financieros internacionales en la financiación al turismo…….. 250

7.2.1. Introducción……. 250

7.2.2. Descripción de la herramienta…… 251

7.3. Validación de la herramienta para la e medición del esfuerzo en inclusión financiera…….…….…….…….…… 270

7.3.1. Introducción……. 270

7.3.2. Resultados de validación de la herramienta……..…… 270

8. Análisis del nivel de inclusión financiera realizado por los OFIS en la financiación al turismo……. 307

8.1. Introducción……. 309

8.2. Resultados de la herramienta desarrollada para la medición del esfuerzo en inclusión financiera de los organismos financieros internacionales en la financiación al turismo…… 309

8.2.1. Nivel de inmersión de la inclusión financiera en los objetivos de desarrollo de los proyectos……..……. 310

8.2.2. Alcance y crecimiento de la cartera de adjudicatarios y beneficiarios finales de la financiación..…….……..……. 314

8.2.3. Volumen de financiación……..……. 324

8.2.4. Características de la financiación……..……. 333

8.2.5. Esfuerzo no financiero en inclusión financiera……..……. 346

8.3. Resultados tipificados de la herramienta desarrollada para la medición del esfuerzo en inclusión financiera de los organismos financieros internacionales en la financiación al turismo…… 348

9. Planteamiento estratégico para la financiación inclusiva del turismo por parte de los organismos financieros internacionales……. 357

9.1. Introducción……. 359

9.2. Validación del planteamiento estratégico para una financiación inclusiva del turismo…….. 361

9.3. Planteamiento estratégico…….. 394

8.3.1. Misión y objetivos…….. 394

8.3.2. Estrategias…….. 398

10. Conclusiones, limitaciones y futuras líneas de investigación.....…… 413

10.1. Introducción…….. 415

10.2.Conclusiones……. 415

10.3. Limitaciones…….. 422

10.4. Futuras líneas de investigación……..... 423

Summary and conclusions…..…… 425

Bibliografía…… 437

Anexos…… CD adjunto

Índice de Gráficos

Gráfico 1. Planteamiento metodológico general…….. 33

Gráfico 2. Llegadas de turistas internacionales (1990-2013)…….. 41

Gráfico 3. Ingresos/gastos mundiales del turismo internacional (2000-2012)….. 43

Gráfico 4. Tendencia de las llegadas de turistas internacionales (1995-2030)…. 44

Gráfico 5. Plataformas de la evolución de los trabajos, estudios y perspectivas sobre el turismo como instrumento de desarrollo…… 51

Gráfico 6. Vínculo global-local…….…… 61

Gráfico 7. Esquema de los tres pilares del desarrollo sostenible…… 63

Gráfico 8. Vínculos entre turismo y reducción de la pobreza…….. 70

Gráfico 9. Estructura de la cooperación al desarrollo según los actores…… 84

Gráfico 10. Reparto sectorial de la Ayuda Oficial al Desarrollo de carácter bilateral (2012)…… 90

Gráfico 11. Reparto sectorial de la Ayuda Oficial al Desarrollo de carácter bilateral recibida por América Latina y el Caribe (2012)…… 91

Gráfico 12. El Sistema de Organizaciones Internacionales para el Desarrollo, el Sistema Financiero Internacional y la Banca Multilateral de desarrollo…… 94

Gráfico 13. Ayuda Oficial al Desarrollo proporcionada por los países miembros del Comité de Ayuda al Desarrollo (1990-2013)…… 97

Gráfico 14. Reparto sectorial de la Ayuda Oficial al Desarrollo de carácter multilateral (2012)…….. 99

Gráfico 15. Distribución geográfica de la Ayuda Oficial al Desarrollo proporcionada por organismos multilaterales (2000-201…..…….. 100

Gráfico 16. Reparto sectorial de la Ayuda Oficial al Desarrollo de carácter multilateral recibida en América Latina y el Caribe (2012)…… 101

Gráfico 17. Evolución de la asistencia prestada por ONGD de países miembros del CAD (1970-2012)…… 116

Gráfico 18. Estructura del sistema financiero de América Latina y el Caribe…..… 136

Gráfico 19. Reducción de la pobreza a través del desarrollo de un sector financiero inclusivo…… 150

Gráfico 20. Niveles del sistema financiero……. 154

Gráfico 21. Relación entre porcentaje de préstamos a PYMEs sobre el PIB, y cuentas de préstamo para PYMES sobre prestamos a empresas, respecto al PIB (2011)…….. 157

Gráfico 22. Porcentaje de empresas con un préstamo/línea de crédito de una institución financiera, según tamaño de la empresa y nivel de ingresos de los países (2005 - 2012)……. 158

Gráfico 23. Porcentaje de empresas que consideran el acceso a la financiación como el obstáculo más importante, según tamaño de la empresa y nivel de ingresos de los países (2005-2012)…… 159

Gráfico 24. Efecto sobre el desarrollo de la inclusión financiera de las PYMEs turísticas…….. 166

Gráfico 25. Distribución de la financiación entre sectores con influencia sobre el turismo (1969-2012)…….. 181

Gráfico 26. Evolución de la inversión de los organismos financieros internacionales en proyectos relacionados con el turismo (1969-2012)…… 183

Gráfico 27. Distribución de la financiación a proyectos relacionados con el turismo (según organismo financiero) (1969-2012)……. 184

Gráfico 28. Motivación de llegadas de turistas internaciones en América (2012).. 215

Gráfico 29. Evolución del saldo de exportaciones e importaciones de servicios de viaje en América Latina y el Caribe (1980-2012)…… 218

Gráfico 30. Porcentaje del consumo turístico receptor sobre la exportación de bienes y servicios en los países de América Latina y el Caribe (1980-2011)…… 219

Gráfico 31. Importancia media del consumo turístico receptor en el PIB de los países de América Latina y el Caribe (1980-2011)…….. 219

Gráfico 32. Evolución y predicción del porcentaje de variación anual de las llegadas de turistas internacionales (1980 - 2030)…….. 220

Gráfico 33. Reparto de la cuota de mercado mundial de la actividad turística por regiones (1980, 2010 y 2030)……. 221

Gráfico 34. Evolución y predicción de las llegadas de turistas internacionales, según región (1980 - 2030)……. 222

Gráfico 35. Volumen de llegadas de turistas internacionales, según región (1995, 2010 y 2030)……. 222

Gráfico 36. Porcentaje de empresas con un préstamo/línea de crédito de una entidad financiera, según región (2005-2011)…….. 226

Gráfico 37. Porcentaje de empresas que consideran el acceso a la financiación como el obstáculo más importante para su desarrollo, según región (2005-2011)…… 226

Gráfico 38. Porcentaje de empresas de América Latina y el Caribe con un préstamo/línea de crédito de una entidad financiera, según tamaño (2005-2011)…… 228

Gráfico 39. Porcentaje de empresas de América Latina y el Caribe que consideran el acceso a la financiación como el obstáculo más importante, según tamaño (2005-2011)……. 228

Gráfico 40. Reparto del número de proyectos empleados como base de datos entre los organismos financieros internacionales (1990-2012)……. 229

Gráfico 41. Ejemplo para interpretar un diagrama de cajas…… 237

Gráfico 42. Valoración del indicador A1……. 271

Gráfico 43. Valoración del indicador A2..... 272
Gráfico 44. Valoración del indicador A3..... 273
Gráfico 45. Valoración del indicador B1..... 274
Gráfico 46. Valoración del indicador B2..... 275
Gráfico 47. Valoración del indicador B3..... 276
Gráfico 48. Valoración del indicador B6..... 277
Gráfico 49. Valoración del indicador B4..... 278
Gráfico 50. Valoración del indicador B5..... 279
Gráfico 51. Valoración del indicador B7..... 280
Gráfico 52. Valoración del indicador B8..... 281
Gráfico 53. Valoración del indicador B9..... 282
Gráfico 54. Valoración del indicador B10..... 283
Gráfico 55. Valoración del indicador C1..... 284
Gráfico 56. Valoración del indicador C2..... 285
Gráfico 57. Valoración del indicador C3..... 286
Gráfico 58. Valoración del indicador C4..... 287
Gráfico 59. Valoración del indicador C5..... 287
Gráfico 60. Valoración del indicador C6..... 288
Gráfico 61. Valoración del indicador C7..... 289
Gráfico 62. Valoración del indicador C8..... 290
Gráfico 63. Valoración del indicador C9..... 291
Gráfico 64. Valoración del indicador C10..... 292
Gráfico 65. Valoración del indicador C11..... 292
Gráfico 66. Valoración del indicador C12..... 294
Gráfico 67. Valoración del indicador C13..... 294
Gráfico 68. Valoración del indicador D1..... 296
Gráfico 69. Valoración del indicador D2..... 297
Gráfico 70. Valoración del indicador D3..... 297
Gráfico 71. Valoración del indicador D4..... 298
Gráfico 72. Valoración del indicador D5..... 299
Gráfico 73. Valoración del indicador D6..... 300
Gráfico 74. Valoración del indicador D7..... 301
Gráfico 75. Valoración del indicador D8..... 302

Gráfico 76. Valoración del indicador D9……. 303
Gráfico 77. Valoración del indicador D10..……. 303
Gráfico 78. Valoración del indicador D11..……. 304
Gráfico 79. Valoración del indicador E1……. 305
Gráfico 80. Valoración del indicador E2…..……... 306
Gráfico 81. Indicador A1: Objetivo: Inclusión financiera, según organismo……. 311
Gráfico 82. Indicador A2: Objetivo: Inclusión financiera de la mujer, según organismo…….. 312
Gráfico 83. Indicador A3: Objetivo: Inclusión financiera de la PYME, según organismo…….. 313
Gráfico 84. Reparto de los adjudicatarios, según organismo……. 315
Gráfico 85. Indicador B6: Porcentaje de adjudicatarios públicos, según organismo…….. 316
Gráfico 86. Proyectos cuyos beneficiarios finales son otras empresas y PYMEs, según organismo…….. 318
Gráfico 87. Evolución de la tasa de variación interanual media de la cartera de adjudicatarios, indicador B7 (1991-2012)…….. 320
Gráfico 88. Evolución de la tasa de variación interanual de la cartera de adjudicatarios según organismo, indicador B7 (1991-2012)…….. 321
Gráfico 89. Evolución de la tasa de abandono media, indicador B10 (2000-2012) 322
Gráfico 90. Evolución de la tasa de abandono según organismo, indicador B10 (2000-2012)…… 323
Gráfico 91. Indicador B10: tasa de abandono media, según organismo…….. 324
Gráfico 92. Indicador C1: Financiación media por adjudicatario, según organismo…….. 325
Gráfico 93. Indicadores C2 y C3: Tamaño medio de los proyectos y de los primeros proyectos, según organismo…….. 326
Gráfico 94. Indicador C6: Porcentaje financiado en áreas rurales o excluidas, según organismo…….. 327
Gráfico 95. Indicadores C7 y C8: Porcentaje financiado al sector público y destinado a la mejora de la inclusión financiera, según organismo….. 329
Gráfico 96. Indicador C12: Tasa de variación interanual media del total financiado al turismo (2000-2012)…….. 331
Gráfico 97. Indicador C12: Tasa de variación interanual media del total financiado al turismo, según organismo (2000-2012)…… 332

Gráfico 98. Indicador D1: Nivel de dispersión de la financiación, según organismo…….. 334

Gráfico 99. Indicador D4: Vencimiento medio de la financiación, según organismo……..……. 340

Gráfico 100. Indicadores D6, D7, D8, D9, D10 y D11. Instrumentos financieros empleados por los OFIs en la financiación al turismo, según organismo…….. 345

Gráfico 101. Indicadores E1 y E2. Asistencia técnica y formación a los adjudicatarios de la financiación al turismo, según organismo……. 347

Gráfico 102. Esquema de impacto del planteamiento estratégico…….. 360

Gráfico 103. Necesidad de garantizar que la actividad financiadora de los OFIs a proyectos de desarrollo con influencia en el turismo sea inclusiva (pregunta 1)…… 362

Gráfico 104. La financiación inclusiva del turismo permite alcanzar de un modo más eficiente los principales objetivos de los OFIs (pregunta 2)…….. 363

Gráfico 105. Fines que orientan la misión del planteamiento estratégico (pregunta 3)…….. 364

Gráfico 106. Necesidad de cada una de las categorías de objetivos específicos del planteamiento estratégico (pregunta 4)…….. 365

Gráfico 107. Adecuación del detalle de cada uno de los objetivos específicos del planteamiento estratégico (preguntas 5, 6, 7 y 8)…… 366

Gráfico 108. Adecuación de contar con grupos de expertos en inclusión financiera dentro y fuera de los propios OFIs para asesorar y controlar la financiación al turismo (preguntas 9 y 10)……. 368

Gráfico 109. Necesidad de información para la toma de decisiones en financiación inclusiva del turismo (pregunta 11)…….. 370

Gráfico 110. Adecuación de establecer porcentajes mínimos de financiación inclusiva al turismo (pregunta 12)…….. 371

Gráfico 111. Adecuación de frenar los intereses particulares de la propia organización o países en los que invierten los OFIs (pregunta 13)….. 372

Gráfico 112. Adecuación de adjudicar financiación al turismo a diferentes tipos de adjudicatarios (pregunta 14)…… 374

Gráfico 113. Adecuación de aplicar los principios enunciados por el G20 para una inclusión financiera innovadora en la financiación inclusiva del turismo al sector público (pregunta 15)……. 376

Gráfico 114. Adecuación acerca de establecer límites de financiación a grandes empresas favorece a que los OFIs mantengan una cartea de adjudicatarios de financiación al turismo lo más inclusiva posible (pregunta 16)……. 377

Gráfico 115. Necesidad de que los OFIs establezcan mecanismos para alcanzar el equilibrio entre la dispersión de la financiación y el no abandono de los adjudicatarios de la financiación al turismo (pregunta 17)…….. 378

Gráfico 116. Necesidad de adecuación entre el proyecto de desarrollo turístico, el instrumento financiero y el adjudicatario (pregunta 18)…….. 379

Gráfico 117. Adecuación de diferentes condiciones e instrumentos financieros,para la financiación inclusiva de proyectos de desarrollo turístico (pregunta 19)…….. 381

Gráfico 118. Condiciones necesarias que deben mantener los OFIs, para que la financiación al turismo concedida a través de otros intermediarios financieros (pregunta 20)……. 382

Gráfico 119. Adecuación del fomento del acceso a la financiación a través de las nuevas tecnologías por parte de los OFIs (pregunta 21)…… 383

Gráfico 120. Desarrollar políticas basadas en financiación múltiple o microcréditos pueden llevar al sobreendeudamiento (pregunta 22)…. 384

Gráfico 121. Adecuación de acciones para el logro de objetivos de proceso (pregunta 23)…….. 385

Gráfico 122. Acciones que permiten la simplificación de los procesos de adjudicación de la financiación al turismo (pregunta 24)…… 387

Gráfico 123. Adecuación de que el proceso de adjudicación de la financiación al turismo esté orientado al desempeño (pregunta 25)…….. 388

Gráfico 124. Adecuación de actuaciones que permitan guiar a adjudicatarios y/o ejecutores hacia el desarrollo del proyecto de desarrollo turístico desde una perspectiva inclusiva (pregunta 26)…… 389

Gráfico 125. Materias en que se debe formar y prestar asistencia técnica a los adjudicatarios y/o ejecutores de los proyectos de desarrollo turístico (pregunta 27)……. 390

Gráfico 126. Adecuación establecer sistemas de control que permitan medir la desviación de la actuación de los OFIs respecto de los objetivos y estrategias marcadas (pregunta 28)…….. 391

Gráfico 127. Adecuación de este planteamiento estratégico para el logro de los objetivos propios de los OFIs a través de una financiación inclusiva del turismo (pregunta 29)……. 393

Índice de Cuadros

Cuadro 1.	Ingresos por turismo internacional. Ranking de los diez países con más ingresos (2013)…….……	43
Cuadro 2.	Gastos por turismo internacional. Ranking de los diez países con más gastos (2013)……..……..	43
Cuadro 3.	Efectos sobre oportunidades económicas locales……	54
Cuadro 4.	Ranking de los diez primeros países del Comité de Ayuda al Desarrollo por desembolsos en cooperación bilateral (2008-2012)…..	86
Cuadro 5.	Ranking de los diez primeros organismos por desembolsos en cooperación multilateral (2010-2012)…….	98
Cuadro 6.	Ranking de los diez primeros organismos por desembolsos en cooperación multilateral en América Latina y el Caribe (2010-2012)…	101
Cuadro 7.	Distribución de la Ayuda Oficial al Desarrollo española en 2012, según agentes financiadores…….……..	105
Cuadro 8.	Distribución geográfica del total comprometido, en el sector del turismo, por entidades locales españolas en cooperación descentralizada, según regiones de destino (2007-2012)……..	108
Cuadro 9.	Distribución geográfica del total comprometido, en el sector del turismo, por entidades locales españolas en cooperación descentralizada, según comunidades autónomas de origen (2007-2012)……..……..	108
Cuadro 10.	Distribución de la financiación a proyectos relacionados con el turismo (según organismo financiero y región) (1969-2012)……..	187
Cuadro 11.	Instrumentos financieros empleados en la financiación del turismo (según organismo financiero) (1969-2012)……	190
Cuadro 12.	Llegadas de turistas internacionales, según regiones (1990-2012)…..	208
Cuadro 13.	Llegadas de turistas internacionales. América Latina y el Caribe, principales destinos turísticos (2008-2012)……..…	210
Cuadro 14.	Ingresos por turismo internacional. América Latina y el Caribe, principales destinos turísticos (2007-2012)……..	212
Cuadro 15.	Exportaciones e importaciones de servicios de viaje en América Latina y el Caribe (2012)……..	217
Cuadro 16.	Indicador de acceso de la población a servicios bancarios por individuos……..……..	225

Cuadro 17. Ficha técnica del cuestionario para la validación de la herramienta…. 234
Cuadro 18. Proceso de envío y recepción de cuestionarios para la validación de la herramienta……. 235
Cuadro 19. Ficha técnica del cuestionario de validación del planteamiento estratégico…….. 244
Cuadro 20. Proceso de envío y recepción de cuestionarios de validación del planteamiento estratégico……. 244
Cuadro 21. Indicadores de estudio del nivel de inclusión financiera en los objetivos de desarrollo de los proyectos…… 252
Cuadro 22. Indicadores de estudio del alcance y crecimiento de la cartera de clientes y beneficiarios finales de la financiación……. 255
Cuadro 23. Indicadores de estudio de aspectos relacionados con el volumen de financiación……. 260
Cuadro 24. Indicadores de estudio de las características de la financiación…… 265
Cuadro 25. Indicadores de esfuerzo no financiero en inclusión financiera…….. 269
Cuadro 26. Frecuencias valoración del indicador A1…… 271
Cuadro 27. Frecuencias valoración del indicador A2…… 272
Cuadro 28. Frecuencias valoración del indicador A3…… 273
Cuadro 29. Frecuencias valoración del indicador B1…… 274
Cuadro 30. Frecuencias valoración del indicador B2…… 275
Cuadro 31. Frecuencias valoración del indicador B3…… 276
Cuadro 32. Frecuencias valoración del indicador B6…… 277
Cuadro 33. Frecuencias valoración del indicador B4…… 278
Cuadro 34. Frecuencias valoración del indicador B5…… 279
Cuadro 35. Frecuencias valoración del indicador B7…… 280
Cuadro 36. Frecuencias valoración del indicador B8…… 281
Cuadro 37. Frecuencias valoración del indicador B9…… 282
Cuadro 38. Frecuencias valoración del indicador B10……. 283
Cuadro 39. Frecuencias valoración del indicador C1…….. 284
Cuadro 40. Frecuencias valoración del indicador C2…….. 285
Cuadro 41. Frecuencias valoración del indicador C3…….. 286
Cuadro 42. Frecuencias valoración del indicador C4…….. 287
Cuadro 43. Frecuencias valoración del indicador C5…….. 288
Cuadro 44. Frecuencias valoración del indicador C6…….. 288

Cuadro 45. Frecuencias valoración del indicador C7…….. 289
Cuadro 46. Frecuencias valoración del indicador C8…….. 290
Cuadro 47. Frecuencias valoración del indicador C9…….. 291
Cuadro 48. Frecuencias valoración del indicador C10……. 292
Cuadro 49. Frecuencias valoración del indicador C11……. 293
Cuadro 50. Frecuencias valoración del indicador C12……. 294
Cuadro 51. Frecuencias valoración del indicador C13……. 295
Cuadro 52. Frecuencias valoración del indicador D1……..…… 296
Cuadro 53. Frecuencias valoración del indicador D2……..… 297
Cuadro 54. Frecuencias valoración del indicador D3……..…… 298
Cuadro 55. Frecuencias valoración del indicador D4……..…… 298
Cuadro 56. Frecuencias valoración del indicador D5……..…… 299
Cuadro 57. Frecuencias valoración del indicador D6……..…… 300
Cuadro 58. Frecuencias valoración del indicador D7……..…… 301
Cuadro 59. Frecuencias valoración del indicador D8……..…… 302
Cuadro 60. Frecuencias valoración del indicador D9……..…… 303
Cuadro 61. Frecuencias valoración del indicador D10……. 304
Cuadro 62. Frecuencias valoración del indicador D11……. 304
Cuadro 63. Frecuencias valoración del indicador E1…… 305
Cuadro 64. Frecuencias valoración del indicador E2…… 306
Cuadro 65. Indicadores de estudio del nivel de inmersión de la inclusión financiera en los objetivos de desarrollo de los proyectos…….. 314
Cuadro 66. Indicadores de estudio del alcance y crecimiento de la cartera de adjudicatarios y beneficiarios finales de la financiación…….. 324
Cuadro 67. Indicadores de estudio de aspectos relacionados con el volumen de financiación……. 333
Cuadro 68. Tipos de interés activos representativos de América Latina y el Caribe (1995-2012)…… 339
Cuadro 69. Indicadores de estudio de las características de la financiación…… 346
Cuadro 70. Indicadores de esfuerzo no financiero en inclusión financiera…….. 348
Cuadro 71. Resultados tipificados de la herramienta…….. 355

Índice de Mapas

Mapa 1.	Porcentaje de proyectos de cooperación bilateral “sur-sur” llevados a cabo en América Latina y Caribe. Distribución geográfica según oferente (2012)……..	88
Mapa 2.	Porcentaje de proyectos de cooperación bilateral “sur-sur” llevados a cabo en América Latina y Caribe. Distribución geográfica según receptor (2012)……..	89
Mapa 3.	Países miembros del Banco Interamericano de Desarrollo……	174
Mapa 4.	Países miembros del Banco Africano de Desarrollo..…….……	175
Mapa 5.	Países miembros del Banco Asiático de Desarrollo…….……	176
Mapa 6.	Países miembros del Banco Europeo para la Reconstrucción y el Desarrollo……	178
Mapa 7.	Países miembros de la Organización de los Estados Americanos……	189

Agradecimientos

“El agradecimiento es la memoria del corazón"
(Lao-tsé)

La presente tesis doctoral es fruto de mucho esfuerzo durante un período de tiempo, no exento de momentos de crisis y felicidad, a lo largo del cual, me han acompañado, ayudado, apoyado y dado aliento una serie de personas, sin las que no hubiera llegado hasta aquí y a los que -aún a riesgo de omitir involuntariamente a alguno de ellos, por lo que pido disculpas de antemano- debo mi agradecimiento personal y profesional.

En primer lugar, quiero mostrar mi gratitud a todas aquellas personas que han apostado por mí profesionalmente, que han sabido ver en mí un potencial que yo misma desconocía y, en todo momento, me han alentado a obtener todo el rendimiento posible de éste.

Sin duda, mi mayor agradecimiento es para el profesor Dr. Juan Ignacio Pulido Fernandez, director y maestro de esta tesis doctoral. Su apuesta incansable por mi persona, desde el primer día, ha forjado en mí un gran interés por la investigación en el turismo y la necesidad imperiosa de quedar siempre a la altura de sus expectativas, sólo espero no haberle defraudado. En él, he encontrado el apoyo, el ánimo, la experiencia y el conocimiento que he necesitado para poder iniciar, realizar y finalizar esta tesis doctoral. Ha sabido dar luz, cuando no veía el final del túnel. Es un ejemplo de lucha, trabajo y dedicación a seguir.

Al profesor Dr. Paolo Figini, gracias por acogerme durante mi estancia predoctoral en el Dipartimento di Scienze Economiche de la Università di Bologna. Tiempo durante el que fue un gran anfitrión. Agradezco su colaboración en la elaboración de los indicadores que componen la herramienta diseñada, aportando experiencia y conocimientos estadísticos y económicos.

Además, quiero mostrar mi gratitud a todas las personas entrevistadas en los sucesivos cuestionarios realizados que vinieron a sumar a su ya de por sí complicada tarea diaria, dos extensas encuestas, que respondieron, no obstante, con una gran profesionalidad.

Como en cualquier trabajo de este tipo, en el mío también hubo momentos de dificultad, en los que siempre encontraba el ánimo de compañeras y amigas que se

encontraban inmersas en una tesis doctoral, al igual que yo. Gracias a mis chicas del desayuno, Dra. Cristina Pedrosa Ortega y Dra. Carmen Cámara Barroso, nadie mejor que ellas han sabido entenderme y alentarme en los momentos de desánimo. Aún nos quedan muchos desayunos por compartir.

A mi gran amiga Kimberlie, gracias por todo. Ella reúne todas las condiciones que una amiga debe tener. Ha sabido apoyarme siempre, compartiendo cada momento de mi vida y, como no, a lo largo de la realización de esta tesis siempre ha estado presente. Con ella a mi lado, me siento afortunada y orgullosa. Gracias amigas, de todo corazón.

Queda mi familia, para quienes no tengo palabras para agradecer la inmensa paciencia que han demostrado. Ellos han sufrido mis ausencias y desánimos. Espero estar ahora a la altura que han demostrado.

Mi hermana, siempre pendiente de mí y dispuesta a ayudarme. Su coraje ha sido fuente de inspiración en los momentos de flaqueza. Mis sobrinas, que han crecido viéndome sentada delante del ordenador, a quienes no he dedicado todo el tiempo que merecen y a quienes espero resarcir con creces. Ellas han dado alegría a estos años.

Mis padres, la generosidad hecha persona. Han dedicado su vida por y para sus hijas. Han inculcado en mí unos valores que me han llevado a ser como soy y lo que soy. No habrá tiempo suficiente en esta vida para poder agradecer todo lo que han echo por mí. Han sido mi ejemplo de trabajo y sacrificio a seguir en la vida, además de demostrar una paciencia infinita a lo largo de la realización de esta tesis. Gracias por estar siempre ahí. Esta tesis es tan mía, como vuestra.

Y a ti, Antonio, el optimismo y la felicidad que necesitaba en mi vida lo has traído tú. Siempre a mi lado, ha sabido esperar, aguantar, confiar en mí, apoyarme y darme el empujón que necesitaba cuando no he sabido saltar sola. Él es parte de esta tesis doctoral, además de haber realizado esta andanza a mi lado, a él debo su continente. Prometo devolverte todo el tiempo que te he robado.

Todos los aciertos de este trabajo son también méritos de todas estas personas. Sin embargo, son de mi exclusiva responsabilidad los errores, omisiones y defectos que haya podido acometer.

Capítulo 1

INTRODUCCIÓN

1.1. Justificación y oportunidad

El turismo puede generar una dinámica de mejora de la calidad y del nivel de vida de los residentes de los destinos turísticos. Es más, para muchos países en desarrollo, el turismo es considerado como un importante vehículo para el progreso, ya que puede generar ingresos de divisas, crear empleo, diversificar y estimular las economías locales, contribuir a la redistribución de la riqueza, etc.

En efecto, existe una correlación positiva y estadísticamente relevante entre exportaciones por turismo y crecimiento económico (Pulido, Flores y Vargas-Machuca, 2008), tal como han demostrado estudios recientes realizados en países como España (Balaguer y Cantavella-Jordá, 2002), Grecia (Dritsakis, 2004), Mauricio (Durbarry, 2004), Turquía (Gunduz y Hatemi, 2005), Corea (Oh, 2005) o Taiwan (Kim, Chen y Soo, 2006). Por tanto, no se trata solo de un fenómeno social, sino que se ha convertido en una poderosa actividad económica a nivel mundial, por lo que instituciones, políticos, expertos e investigadores han centrado más su atención en el turismo.

Este papel del turismo fue oficialmente reconocido por la Organización Mundial del Turismo (en adelante, UNWTO) en la Declaración de Manila sobre el Turismo Mundial, en la que reconoce que éste puede contribuir a establecer un nuevo orden económico que ayudará a eliminar la creciente brecha que existe entre países desarrollados y países en desarrollo, garantizando, además, que el desarrollo económico y social y el progreso se produzcan de un modo constante, principalmente en los países en desarrollo (UNWTO, 1980).

De hecho, desde que el turismo se consolidó como un fenómeno de masas, la actividad turística ha seguido una tendencia creciente asombrosa que ninguna otra industria ha podido seguir con el mismo ímpetu, superando las sucesivas cris económicas-financieras.

La perspectiva histórica del turismo mundial que realiza la UNWTO, muestra la evolución del número de llegadas internacionales, partiendo de tan solo 25 millones en 1950, a 1.087 millones de llegadas internacionales en 2013. Si se atiende a los ingresos por turismo internacional, también puede observarse una importancia creciente de la actividad turística en la economía mundial, generando, en 1950, 2,1 billones de dólares y alcanzándose en 2011, los 1030 billones de dólares (UNWTO, 2011).

Asumiendo el impacto que el turismo puede tener sobre el crecimiento y el desarrollo económico, su capacidad para reducir la pobreza y la desigualdad y para mejorar la calidad de vida de la población de los destinos turísticos (todo esto, además, bajo un enfoque de sostenibilidad), la mayoría de organismos financieros internacionales (en adelante OFIs) respaldan proyectos relacionados directa o indirectamente con el turismo, ya que consideran esta actividad como una vía para el logro de sus objetivos de desarrollo y reducción de la pobreza, principalmente en aquellos países con pocas alternativas de ingresos, dependientes de otros sectores, como la agricultura, o simplemente en países en desarrollo, en los que el turismo puede ser una actividad a fomentar para lograr el crecimiento de su economía, compatible con el respeto cultural, social y medioambiental.

Sin embargo, para logran un desarrollo sostenido y provechoso, no sólo debe estar basado en el crecimiento de la productividad y el producto interior bruto (PIB) per cápita, sino también en asegurar que el patrón de crecimiento llegue a todas las personas, que proporcione una mejor calidad de vida y que contribuya al avance del desarrollo humano. Una estrategia de desarrollo debe incluir políticas que tengan en cuenta las características específicas y el papel de los sectores individuales, y debe orientar estas políticas hacia objetivos de crecimiento y desarrollo humano (Chandrasekhar, 2007).

En las ultimas décadas, la inclusión financiera ha sido, y es, un tema objeto de gran atención por parte de investigadores, académicos, gobiernos y dirigentes de política financiera y bancaria, llegando a convertirse en uno de los principales pilares de la agenda mundial de desarrollo (GPFI, 2011). En la actualidad, los esfuerzos por mejorar el acceso a servicios financieros para grupos de población excluidos se han incrementado a nivel mundial.

La imposibilidad de acceder a servicios financieros es una realidad que afecta a millones de personas y de PYMEs. A nivel mundial, se estima que 2,5 mil millones de personas adultas en edad de trabajar (más de la mitad de la población adulta del mundo) no tienen acceso a servicios financieros formales (GPFI, 2011). Para el desarrollo de una economía es indispensable el acceso a éstos por la mayoría de la población, independientemente de su condición.

Los propios OFIs tienen como principal objetivo el desarrollo económico y la reducción de la pobreza y, desde que surgiera el concepto de inclusión financiera, han incorporado los principios de ésta en sus políticas de desarrollo. Consideran que, el hecho de que, en los países en desarrollo más de 2,7 millones de personas carezcan de acceso a servicios financieros básicos de carácter formal, en torno a 400 millones de las empresas (que son en su mayoría, PYMEs) no dispongan del crédito que necesitan para

crecer (cuando representan casi la mitad de los empleos creados en el mundo en desarrollo) y que el total de estas necesidades financieras no cubiertas supongan más de 2 billones de dólares (cantidad igual al Producto Interior Bruto de algunos de los países más ricos del mundo) (IFC, 2012), son motivos más que suficientes para afrontar el reto de favorecer el acceso a la financiación en los países en desarrollo. Estos tratan de llevarlo a cabo, no solo financiando proyectos de inversión inclusivos desarrollados por PYMEs locales, sino también garantizando, asegurando y asesorando a este tipo de empresas, y apoyando a entidades financieras de todo tipo para que amplíen su cuota de mercado, prestando servicios al sector empresarial más excluido del sistema financiero formal.

Sin embargo, existe cierto debate entorno a esta afirmación, como reconoce Chandrasekhar (2007), que asegura que existen bancos de desarrollo, y no pocos, que se han caracterizado por financiar proyectos que no eran ni comercial ni socialmente rentables, fruto de malas malas decisiones, por haber sido influidos por la autoridad o la corrupción, dando lugar a adjudicaciones de financiación a los sectores más solventes y con mayor liquidez, y/o a la élite poderosa.

En lo que al turismo se refiere, y en especial en países en desarrollo, al igual que en el resto de sectores, multitud de emprendedores y PYMEs se encuentran excluidos del sistema financiero actual, lo que les impide llevar a cabo una actividad que les permita incrementar su nivel de ingresos y mejorar su calidad de vida. El crecimiento de esta actividad, en países emergentes, se encuentra estancado por la dificultad de las empresas turísticas locales para acceder al sistema financiero, por lo que es necesario favorecer la inclusión financiera en esta actividad

Debe, por tanto, favorecerse la inclusión financiera también en la industria turística, ya que el acceso al crédito conlleva una serie de beneficios que favorecen al desarrollo y reducción de la pobreza.

Esta afirmación refleja el interés de centrar la investigación en la inclusión financiera en el turismo como vía de desarrollo para economías emergentes con cierto potencial turístico, ya que los beneficios que se pueden llegar a obtener de esta práctica, siempre que sea gestionada del modo adecuado y sin olvidar la sostenibilidad, puede ofrecer una gran cantidad de oportunidades para reducir la pobreza en países en desarrollo.

Por tanto, atendiendo a la importancia que los OFIs adjudican a la inclusión financiera, y partiendo de la base del potencial que tiene el turismo en las economías en desarrollo, al impulsar ambos aspectos, se generan unos efectos positivos sobre la

economía, que llegarían a multiplicarse si se favorece el crédito al sector de mercado más excluido y, a su vez, más influyente en el desarrollo turístico de una región, las PYMEs locales.

América Latina y el Caribe es una región que ha destacado por la variedad y fuerza de su cultura y de su historia, por sus grandes bellezas naturales y arquitectónicas así como por la hospitalidad de sus habitantes, tiene un gran potencial para el desarrollo del turismo. El crecimiento y gran dinamismo del turismo en esta región lo sitúa como uno de los fenómenos sociales y económicos más destacados del siglo pasado y actual. Además, en cuanto al su sistema financiero, cuenta con muchas brechas que impiden el acceso a la financiación de sectores excluidos, en especial la PYME.

El trabajo de los OFIs en la financiación al turismo en América Latina y el Caribe ha sido muy extenso (tal como se detallará a lo largo de la investigación), siendo la región donde más proyectos se han financiado a lo largo de la historia, la segunda que más financiación al turismo ha recibido por parte del total de OFIS y, la primera del total de organismos de carácter global. Así mismo cuenta con el banco de desarrollo regional más antiguo e importante del sistema de cooperación internacional.

Interesa, por tanto, conocer esta realidad entorno a la región de América Latina y el Caribe. Conocer cuál es la operativa habitual de este tipo de organismos en lo que respecta a financiación del turismo desde la perspectiva de la inclusión financiera; si otorgan a estos dos aspectos la importancia que predican; si las formas de financiación utilizadas son las adecuadas; si están atendiendo a sectores excluidos del sistema financiero; cuál ha sido la evolución de la financiación inclusiva del turismo; si apoyan a los adjudicatarios para un mejor aprovechamiento de la financiación; si las condiciones de financiación son las adecuadas para el sector y la inclusión financiera; etc. En definitiva, cuál es el esfuerzo en inclusión financiera que están realizando los OFIs en la financiación al turismo en América Latina y el Caribe.

Para ello, se pretende elaborar una herramienta mida estos aspectos y permita establecer conclusiones basadas en los resultados arrojados por ésta. Además, y con un espíritu únicamente constructivo, se discutirá acerca de la eficacia de estos organismos y de sus actuaciones para la consecución de los objetivos de desarrollo turístico asumidos.

En una segunda parte de la tesis, se elaborará un planteamiento estratégico, que no es más que el establecimiento de unas pautas de actuación que sirvan como orientación en la financiación al turismo por parte de los OFIs para que ésta vaya encaminada a mejorar la inclusión financiera de los actores turísticos. Se trata de un

modelo de planificación y gestión que pueda ser aplicado, con las adaptaciones oportunas, por cada uno de los OFIs.

1.2. Planteamiento del problema

Distintos organismos internacionales financian proyectos en regiones o países en los que se pretende contribuir al desarrollo económico sostenible y reducir la pobreza, entre ellos la región de América Latina y el Caribe. Los proyectos financiados, con los que tratan de alcanzar estos objetivos, se enmarcan en diferentes sectores y actividades, entre las que se encuentra el turismo. Los OFIs que conceden financiación al turismo como vía para la consecución de sus objetivos de desarrollo son el Banco Mundial (dentro de éste, la Corporación Financiera Internacional y el Organismo Multilateral de Garantía de Inversiones), el Banco Interamericano de Desarrollo, el Banco Africano de Desarrollo, el Banco Asiático de Desarrollo, el Banco Europeo para la Reconstrucción y el Desarrollo y la Organización de Estados Americanos[1]. Además, estos organismos, desde la aparición del concepto de inclusión financiera, en la década de los noventa del pasado siglo, han incorporado ésta a sus objetivos principales y, por tanto, a sus estrategias de actuación.

En consecuencia, se conoce que los OFIs apuestan por el turismo y la inclusión financiera, si embargo se desconoce si lo hacen de forma conjunta, tratando de alcanzar sus objetivos a través de la financiación inclusiva del turismo.

América Latina y el Caribe es una región que destaca por la trayectoria y el potencial de la actividad turística, por el volumen de países en desarrollo en los que operan los OFIs, así como por el trabajo desempeñado por éstos en materia de turismo en la región. Es por ello, que parece oportuno analizar el papel que cumplen estos organismos en América Latina y el Caribe en la financiación internacional de turismo, entendido éste como un instrumento de desarrollo sostenible, y valorar si esta financiación

[1] Se incluye el análisis de la Organización de Estados Americanos, que surge al amparo de las Naciones Unidas para el logro de objetivos comunes de desarrollo y reducción de la pobreza. Esta institución no comparte la misma forma jurídica que las anteriores, ya que no es una institución financiera, sino un organismo regional cuyo objetivo es ser un foro político de ámbito americano. Entre los pilares en los que basa su actuación para el logro de sus propósitos destaca el de desarrollo, en el que lleva a cabo una serie de actividades centradas en la financiación a través de fondos creados a partir de las aportaciones de los socios. Este organismos ha sido incluido ya que pese a no ser una institución financiera, realiza trabajos como tal a través de diferentes fondos, los objetivos que guían sus actuaciones coinciden con los del resto, y consideran el turismo como un sector muy importante sobre el que actuar. Además, es el organismo regional más antiguo del mundo.

En el Trabajo Tutelado de Iniciación a la Investigación, realizado previamente a esta tesis doctoral, tras una consulta a un grupo de expertos, otorgaron una gran importancia a la OEA en la financiación de la actividad turística en el continente americano.

se realiza desde la perspectiva de la inclusión financiera. Para ello, es necesario establecer una serie de indicadores, estructurados en una herramienta que permita establecer conclusiones, debidamente fundamentadas, en este sentido.

Además, los OFIs no cuentan con una estrategia común para la implementación de una política de financiación al turismo orientada hacia la inclusión financiera, de modo que sean más eficientes y efectivos en la consecución de los objetivos. Es por ello, que también existe la necesidad de elaborar un planteamiento estratégico que, con las adaptaciones oportunas a la política de cada organismo sirva como una especie de libro blanco que contribuya lograr una financiación inclusiva del turismo.

1.3. Hipótesis y objetivos

En las últimas décadas, los OFIs han incorporado el turismo como una de las actividades productivas a potenciar, convencidos de que se trata de una herramienta con un gran potencial para la consecución de un desarrollo sostenible.

Por otro lado, la inclusión financiera se ha convertido en un objetivo importante a alcanzar por parte de estos organismos, orientando su actuación a lograr la inclusión social y financiera de importantes sectores sin acceso al crédito, que conlleva, a su vez, una mayor eficacia en el logro de su misión principal de desarrollo y reducción de la pobreza.

La hipótesis de partida, que justifica el planteamiento de esta tesis, es que, la financiación que los OFIs canalizan hacia la actividad turística en América Latina y el Caribe es considerada como no inclusiva, desde la perspectiva financiera, por lo que el esfuerzo que realizan en este sentido es más que insuficiente.

De este modo, puede decirse que trabajo que realizan estos organismos entorno al turismo en América Latina y el Caribe no responde a un planteamiento estratégico de inclusión financiera, sino, más bien, a una respuesta reactiva de estos organismos a demandas puntuales, muy focalizadas en ámbitos geográficos concretos y sectores de población no precisamente excluidos del sistema financiero formal, y empleando unos instrumentos financieros con unas condiciones que se alejan de las consideradas como idóneas para favorecer la inclusión financiera.

Objetivos

Para demostrar la validez de la hipótesis planteada, se realiza esta investigación, que tiene como objetivos los siguientes:

1. Analizar el papel del turismo como instrumento de desarrollo sostenible.

2. Realizar un estudio en profundidad de la inclusión financiera, así como de la relación que existe entre ésta y la actividad turística.

3. Estudiar y organizar un sistema de financiación, en especial en el ámbito de la cooperación al desarrollo.

4. Identificar cuáles son los principales OFIs que han incorporado el turismo entre sus líneas de actuación más relevantes.

5. Estudiar cada uno de los OFIs identificados y conocer el papel que otorgan al turismo y a la inclusión financiera, en lo que a su estrategia de desarrollo se refiere.

6. Analizar el esfuerzo en inclusión financiera realizado por los OFIs en la financiación al turismo, para lo que será necesario elaborar una herramienta que mida cinco aspectos importantes de los proyectos:

    - Objetivos.
    - Cartera de adjudicatarios y beneficiarios.
    - Volumen de financiación.
    - Características de la financiación.
    - Esfuerzo no financiero.

7. Obtener conclusiones sobre el nivel de inclusión financiera de la actividad de los organismos internacionales en relación con la financiación del turismo en América Latina y el Caribe, que contribuyan a la mejora de los resultados de su actividad en la consecución de sus principales objetivos: el desarrollo y la reducción de la pobreza, con un enfoque de sostenibilidad.

8. Realizar un planteamiento estratégico que sirva como guía a los OFIs para llevar a cabo una financiación al turismo inclusiva, lo cual les permitirá ser más eficaces en el logro de sus objetivos.

1.4. Planteamiento metodológico general

El planteamiento metodológico de esta investigación (Gráfico 1) parte del reconocimiento de la importancia del turismo y la inclusión financiera en la economía y la existencia de OFIs que financian proyectos turísticos para el logro de sus objetivos de desarrollo, los cuales incorporan entre sus principales objetivos la lucha contra la exclusión financiera. Por tanto, la investigación comienza con una revisión de la literatura, con una triple finalidad:

- Estudio de la importancia del turismo como instrumento de crecimiento económico y su potencial en las estrategias de desarrollo sostenible.

- Estudio de la importancia de la inclusión financiera para el desarrollo sostenido y la reducción de la pobreza.

- Identificación de los principales OFIs que consideran el turismo entre sus líneas de actuación más relevantes.

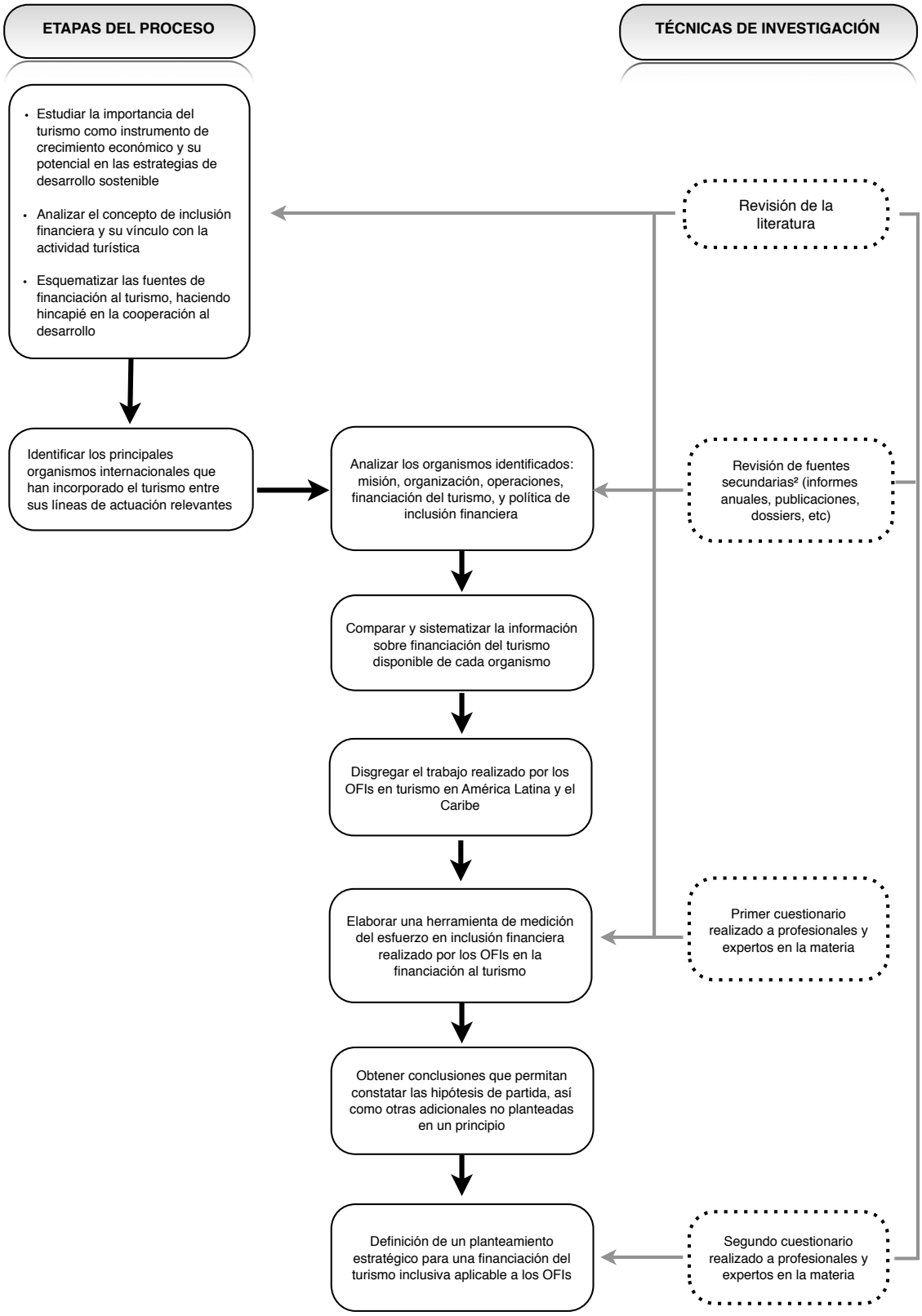
Una vez identificados estos OFIs son estudiados en profundidad, obteniendo información a partir de los propios organismos, fuentes secundarias y de la literatura revisada, hasta disponer de una radiografía de éstos lo más exacta posible, en especial de su trabajo entorno a la financiación del turismo y de la política que llevan a cabo entorno a la inclusión financiera.

Con la información obtenida, se ha elaborado una base de datos de proyectos de desarrollo turístico financiados por estos organismos en América Latina y el Caribe (ámbito geográfico de esta investigación), de la cual se ha obtenido toda la información necesaria para el estudio a validar.

El paso siguiente de la investigación se centra en la elaboración de una herramienta que permita medir el esfuerzo realizado por estos organismos en materia de inclusión financiera en la financiación al turismo. Esta herramienta está formada por una serie de indicadores, divididos en diferentes categorías. Para su elaboración, ha sido necesaria una profunda revisión de la literatura científica, así como de fuentes secundarias.

Una vez elaborada esta herramienta, esta ha sido validada por un grupo de expertos, que cumplimentaron una hoja de evaluación de cada uno de los indicadores, de manera que verificaron la validez de la herramienta.

Gráfico 1. Planteamiento metodológico general



Fuente: Elaboración propia.

[2] Los datos aportados a lo largo de esta tesis doctoral, tras la revisión de fuentes secundarias, son los últimos disponibles en el momento de su redacción.

Así, una vez validada la herramienta y aplicando la base de datos, formada por los proyectos con influencia en el turismo financiados por los OFIs en América Latina y el Caribe, se alcanzan las conclusiones necesarias para verificar la hipótesis principal de esta tesis doctoral.

Por último, asumiendo los resultados obtenidos, se hace necesaria la elaboración de un planteamiento estratégico que los OFIs puedan incorporar en sus políticas de actuación para la financiación al turismo, que les permita llevar a cabo esta actividad desde la perspectiva de la inclusión financiera. Para ello, se partió de los resultados obtenidos, que evidenciaban mermas en el comportamiento de estos organismos en la región que eran necesario corregir, además de apoyarse en la literatura científica relacionada.

Este planteamiento también fue sometido a validación, lo que requirió una segunda tanda de encuestas al panel de expertos, con el objeto de asegurar su verificación, corrección e incorporación de nuevas ideas y conclusiones no obtenidas previamente.

De esta manera, ha sido posible responder a cada una de las cuestiones planteadas en la investigación, cumplir los objetivos perseguidos y contrastar la hipótesis que sirve de base para el desarrollo de esta tesis.

1.5. Estructura de la investigación

Una vez desarrollado el Capítulo 1, como introducción a este trabajo de investigación, en el Capítulo 2, a partir de la literatura revisada, se realiza un análisis de la relación que existe entre turismo y desarrollo económico, deteniéndose en sus efectos (directos, indirectos y dinámicos), así como en las oportunidades y riesgos que supone la implantación de una estrategia de desarrollo basada en el turismo. Además, se incluye un apartado dedicado a la interacción existente entre los niveles global y local de desarrollo turístico, ya que un tema clave es el modo en que este proceso de expansión global del turismo ha dado lugar a un desarrollo desigual, e incluso a un retroceso, en determinadas regiones o áreas, llevándolas a niveles de desarrollo por debajo de los que se encuentra su país. Por último, este capítulo recoge, de un modo específico el vínculo que existe entre el turismo y la reducción de la pobreza y el desarrollo sostenible.

A continuación, se desarrolla el Capítulo 3, en el que se estudian y esquematizan las diferentes fuentes de financiación, haciendo especial hincapié en la actividad turística, que van desde la cooperación al desarrollo, hasta la banca privada. La cooperación al desarrollo es estudiada de un modo más profundo, ya que la tesis se centra en este

ámbito, más específicamente en la cooperación multilateral al desarrollo y, por tanto, se trata de situar la investigación en este contexto. Todo ello, vinculando la información a la región de América Latina y el Caribe, lo que permite contextualizar la investigación que se lleva a cabo los siguientes capítulos.

El Capítulo 4 continúa siendo de carácter teórico. En éste, se estudia en profundidad el concepto de inclusión financiera, analizándose qué es la inclusión financiera, sus causas, qué es un sistema financiero incluyente, qué instituciones financieras luchan contra la exclusión en este sentido, y el vínculo existente entre este concepto y las PYMEs y el turismo.

El estudio de los OFIs, su trabajo como financiadores de la actividad turística y sus políticas particulares entorno a la inclusión financiera, se realiza en el Capítulo 5. Este análisis exhaustivo permite obtener una visión de conjunto del papel de los OFIs en la financiación del turismo y su política en inclusión financiera, que responde a una serie de cuestiones planteadas inicialmente:

- Quiénes son los OFIs que han incorporado el turismo entre sus principales lineas de actuación.
- Qué tipo de organizaciones son.
- Cuál es su composición y forma.
- Cuáles son sus misiones y objetivos.
- Si contemplan el turismo como sector específico en sus actividades.
- Si financian a entidades públicas y/o privadas.
- La distribución geográfica de los proyectos.
- El origen de los fondos de financiación.
- Los instrumentos de financiación empleados.
- El tamaño de los proyectos financiados.
- El objeto de los proyectos financiados.
- Los requisitos y formas de adjudicación de la financiación a los proyectos.
- Qué importancia conceden a la inclusión financiera en su actividad.
- Cuáles son las premisas que sirven de base en su trabajo de lucha contra la exclusión financiera.

Una vez expuesta esta información, y partiendo del conocimiento de los OFIs a analizar, en el Capítulo 6 se desarrolla el planteamiento metodológico que se va a seguir en la parte aplicada de esta tesis doctoral:

- El ámbito geográfico objeto de estudio: América Latina y el Caribe. Realizándose un breve estudio de la situación e importancia de la actividad turística y de la

inclusión financiera en la región, para tomar constancia de la realidad en estos dos aspectos en la región.

- La base de datos con la que se trabaja y el horizonte temporal

- Cómo se ha desarrollo la herramienta de medición del esfuerzo en inclusión financiera realizado por los OFIs en la financiación al turismo y aclaraciones entorno a la interpretación sus resultados.

- Cómo se ha elaborado el planteamiento estratégico a seguir por los OFIs para una financiación inclusiva del turismo.

A lo largo de los Capítulos 7, 8 y 9 se desarrolla la aportación realmente importante de esta investigación, que permite validar la hipótesis planteada inicialmente y cumplir con los objetivos expuestos en el presente capítulo.

En el Capítulo 7 se desarrolla la herramienta elaborada de medición del esfuerzo en inclusión financiera realizado por los OFIs en materia de turismo, siendo en el Capítulo 8 donde se presentan los resultados arrojados por la propia herramienta tras someter la base de datos a esta, lo que faculta para establecer conclusiones pertinentes que permiten validar, o no, la hipótesis inicial planteada.

El último objetivo detallado en el apartado anterior se alcanza en el Capítulo 9, dónde se desarrolla un planteamiento estratégico que sirva como guía a los OFIs para llevar a cabo una financiación al turismo inclusiva, lo cual les permitirá ser más eficaces en el logro de sus objetivos

Tanto la herramienta, como el planteamiento estratégico fueron validados por un grupo de expertos, a través de un cuestionario, cuyos resultados se presentan en cada uno de los capítulos correspondientes (Capítulos 7 y 9, respectivamente).

Las conclusiones, limitaciones y posibles líneas a seguir para futuras líneas de investigación se recogen en el Capítulo 10.

Por último, se relaciona la bibliografía utilizada en la elaboración de este trabajo y una serie de anexos sobre diferentes aspectos relacionados a lo largo del desarrollo de la tesis doctoral (disponibles en el CD adjunto).

Capítulo 2

TURISMO Y DESARROLLO

2.1. Introducción

Según la Real Academia Española, desde el punto de vista económico, se entiende por desarrollo la evolución progresiva de la economía hacia mejores niveles de vida, lo que requiere capacidad de los países o regiones para crear riqueza, a fin de promover o mantener la prosperidad o bienestar económico y social de sus habitantes. La mayor parte de los manuales de economía hacen referencia, igualmente, a este concepto. Por desarrollo económico debe entenderse el proceso mediante el cual una colectividad logra un aumento de su renta nacional. Además, el ritmo de desarrollo será mayor cuanto más elevada sea la tasa de crecimiento de la renta (Marrama, 1964). También se ha dicho que el desarrollo es un proceso de cambio social, por el cual un número creciente de necesidades humanas, preexistentes o creadas por el mismo cambio, se satisfacen a través de una diferenciación en el sistema productivo generada por la introducción de innovaciones tecnológicas (Furtado, 1974). De acuerdo con Sunkel y Paz (1981), el desarrollo de un territorio implica lograr una creciente eficacia en la manipulación creadora del medio ambiente, tecnológico, cultural y social, así como sus relaciones con otras unidades políticas y geográficas. Estos autores, no solo recogen los conceptos de desarrollo históricamente importantes, sino que incluyen, además, el concepto de desarrollo como industrialización, los conceptos de desarrollo como riqueza, evolución, progreso y crecimiento.

Respecto a la equivalencia, o no, de los términos crecimiento y desarrollo económico, cabe distintos enfoques. Algunos autores consideran que ambos términos pueden utilizarse indistintamente. Crecimiento (económico) y desarrollo (económico) se pueden utilizar prácticamente como sinónimos. En este sentido se manifiestan, por ejemplo, Lewis (1955), Bruton (1965), Singh (1975) y, con ciertas matizaciones, Higgins (1968), entre no pocos autores. El criterio de distinción más extendido entre quienes, por el contrario, subrayan la diferencia (Hacen, 1975; Kindleberger y Herrick,1977; Meier, 1970; Myrdal, 1968; Perroux, 1961; Pulido y Sánchez, 2010) establece que el crecimiento económico, en principio, significa mayor producción, mientras que el desarrollo económico implica, además, cambios estructurales e institucionales. Es posible que, habiendo crecimiento, no se consiga desarrollo, si no existen mecanismos que garanticen una distribución más equitativa de la renta que genera ese mayor crecimiento. Realmente, es un error confundir el concepto de desarrollo económico con el aumento de producción de bienes y servicios, es decir con el de crecimiento económico, porque no en todos los casos este último se traduce en una mejora de progreso económico del país (Cárdenas, 2012b). Es comúnmente aceptado en la literatura que el bienestar de una población no está relacionado exclusivamente con el crecimiento del PIB. De hecho, numerosos

estudios coinciden en que el crecimiento del primero es sensiblemente inferior al crecimiento del PIB (Pulido y Sánchez, 2010).

El concepto de crecimiento económico hace referencia al aumento del flujo de bienes y servicios producidos por una sociedad. La literatura económica viene a reconocer tres vías para el crecimiento económico (Esteve y Muñoz de Bustillo, 2005; Mochón, 2004): utilizar de forma más intensa los factores de que dispone la sociedad, aumentar los factores productivos y el cambio técnico. El crecimiento económico, bien gestionado, tiene asociadas una serie de ventajas que permiten lograr niveles de vida más elevados, aumentar el empleo y mejorar la competitividad.

Desde este punto de vista, atendiendo a literatura analizada (Ashley, De Brine, Lehr y Wilde, 2007; Black 1999; Clancy, 1999; Brohman, 1996; Cárdenas, 2012a; Cortés y Artís, 2002; Flores y Barroso, 2012; Goded, 2002; Goodwin, 1998; Hawkins y Mann, 2007; Jafari 2001; De Kadt, 1979; Markandya, Taylor y Pedroso, 2003; McKinnon, 1964; Milne y Ateljevic, 2001; Mowforth y Munt 1998; Oppermann y Chon,1997; Peric, Muajcevic y Silmunic, 2009; Pulido, Flores, Vargas-Machuca, 2008; Pulido, 2012; Sánchez, 2012; Sancho, 2005; Sharpley y Telfer, 2002; Sindiga, 1999), el turismo adquiere cada vez más importancia desde el punto de vista del crecimiento económico. De hecho, estudios recientes realizados para países como España (Balaguer y Cantavella-Jordá, 2002), Grecia (Dritsakis, 2004), Mauricio (Durbarry, 2004), Turquía (Gunduz y Hatemi, 2005), Corea (Oh, 2005) o Taiwan (Kim, Chen y Soo, 2006) vienen a demostrar que existe una correlación positiva y estadísticamente relevante entre exportaciones por turismo y crecimiento económico (Pulido, Flores y Vargas-Machuca, 2008).

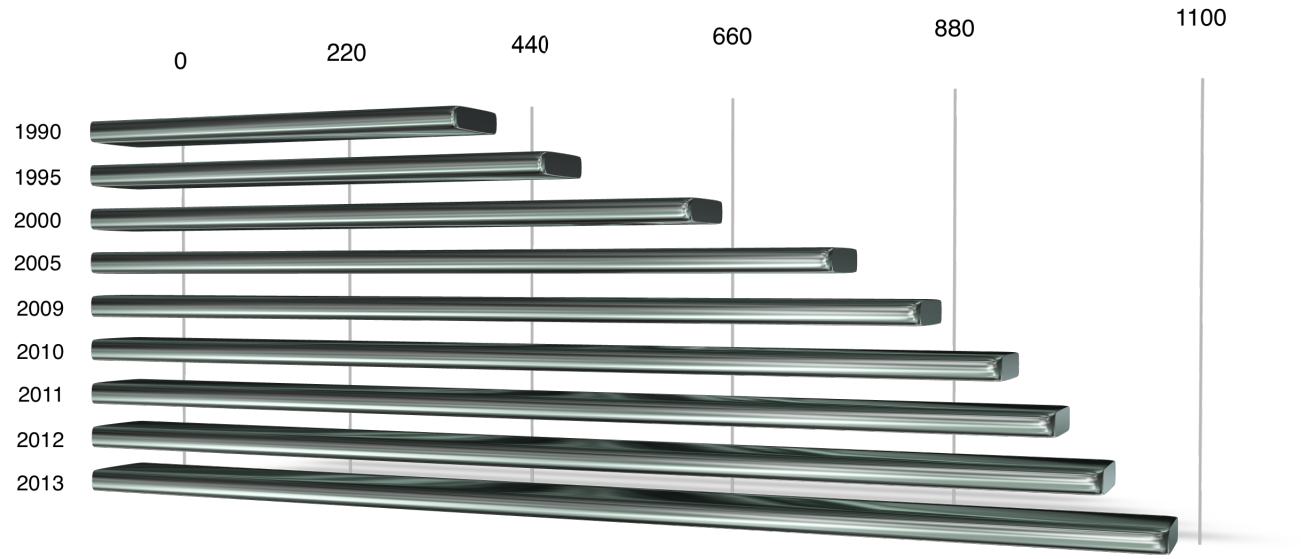
En la última década, instituciones, políticos, expertos e investigadores han centrado más su atención en el turismo, al tratarse de una de las actividades económicas más importantes de la economía mundial, asumiendo su papel como instrumento eficaz para promover el crecimiento económico.

Según las principales series históricas, desde mediados del siglo pasado, esta actividad ha ido adquiriendo mayor importancia, alcanzándose cifras espectaculares en los últimos años. En este sentido, la globalización ha jugado un papel muy importante, facilitado el acceso rápido y económico a cualquier país del mundo, lo que ha llevado al en un aumento de los visitantes extranjeros y a una competitividad creciente entre los destinos turísticos internacionales (Sánchez, 2012).

La perspectiva histórica del turismo mundial que realiza la UNWTO, muestra la evolución del número de llegadas internacionales, partiendo de tan solo 25 millones en 1950, a 1.087 millones de llegadas internacionales en 2013 (UNWTO, 2014a). Si

atendemos a los ingresos por turismo internacional, también puede observarse una importancia creciente de la actividad turística en la economía mundial, generando, en 1950, 2,1 billones de dólares y alcanzándose en 2011, 1.075 billones de dólares (UNWTO, 2013a). El Gráfico 2 muestra esta tendencia creciente durante los últimos 22 años.

Gráfico 2. Llegadas de turistas internacionales (1990-2013)



(Datos en millones de llegadas de turistas internacionales)
Fuente: UNWTO (2012, 2013a y 2014a).

Desde los años 50 se ha mantenido una tendencia creciente, pero la coyuntura económica actual hizo que en 2009 la cifra de los ingresos por turismo cayera en 88 billones de dólares, pasando de 939 billones de dólares en 2008, a los 852 billones de dólares en 2009 (UNWTO, 2011a), en términos reales (ajustados para las fluctuaciones del tipo de cambio y la inflación). Los ingresos por turismo internacional (Gráfico 3) disminuyeron, por tanto, en un 6 por 100, en comparación con el declive del 4 por 100 de las llegadas, lo que muestra una estrecha relación entre ambos indicadores. Pese a que la actual crisis económica a ido aumentando su intensidad con el tiempo, 2010 fue un año de recuperación de la actividad turística, con unos ingresos de 927 millones de dólares, lo que supuso un crecimiento del 4,7 por 100 y una mejoría más acusada de las cifras de llegadas de turistas internacionales que aumentaron en un 6,6 por 100 respecto a 2009, hasta alcanzar los 940 millones[3], muestra de lo que suele ocurrir en periodos de recuperación, que vienen marcados por la competencia de los precios, las estancias más cortas y por mayores volúmenes de llegadas en destinos más económicos. La UNWTO [4]

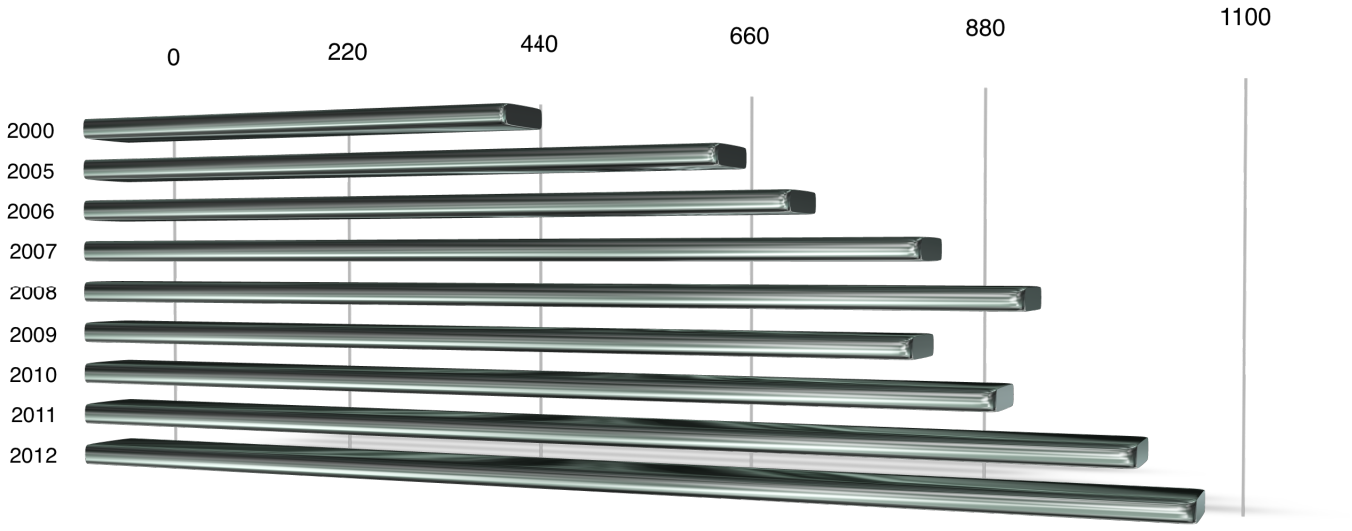
[3] Panorama OMT turismo internacional. Edición 2011.

[4] Panorama OMT turismo internacional. Edición 2012.

señala que, en 2011, las llegadas de turistas internacionales continuaron creciendo, en más de un 4 por 100, hasta alcanzar los 983 millones. El año 2012 destaca por ser el año en que se superaron los 1.000 millones de llegadas de turistas internacionales, en concreto se ha alcanzado la cifra de 1.035 millones, superando cualquier cifra precedente, alcanzándose en 2013 los 1.087 millones de llegadas de turistas internacionales (UNWTO, 2014a). Crecimiento también reflejado en la cifra de ingresos por turismo internacional que superó de nuevo los 1.000 millones de dólares (véase Cuadro 1) a una tasa del 3,9 por 100 en 2012 (UNWTO, 2013a).

Este comportamiento del turismo que, a pesar de la ralentización en el crecimiento de la renta mundial y de las sucesivas crisis económico-financieras que se están produciendo en este último lustro, continúa creciendo a tasas superiores al 3 y 4 por 100, tanto en lo que se refiere a las llegadas de turistas internacionales, como a los ingresos por turismo internacional, demuestra su carácter estructural, y no coyuntural (Flores y Barroso, 2012).

Gráfico 3. Ingresos/gastos mundiales del turismo internacional (2000-2012)



(Datos en millones de llegadas de turistas internacionales)
Fuente: UNWTO (2011a, 2012 y 2013b).

Como señala Pulido (2012:17), a la vista de las series históricas, “desde su consolidación como fenómeno de masas, en la década de los cincuenta del siglo pasado, la actividad turística ha protagonizado un crecimiento espectacular, difícilmente constatable en cualquier otra industria”.

Cuadro 1. Ingresos por turismo internacional. Ranking de los diez países con más ingresos (2013)

		2000	2005	2006	2007	2008	2009	2010	2011	2012
	EL Mundo	**478**	**679**	**744**	**858**	**941**	**851**	**927**	**1.030**	**1.075**
1	E.E.U.U	82	81,8	85,7	97,1	110,1	93,9	103,5	116,3	126,2
2	España	31,5	48	51,1	57,6	61,6	53,2	52,5	59,9	55,9
3	Francia	30,8	42,3	42,9	54,3	55,6	49,4	46,3	53,8	53,7
4	China	16,2	29,3	33,9	37,2	40,8	39,7	38,8	48,5	50,0
5	Macao (China)	-	-	-	13,1	16,7	15,7	27,8	38,5	43,7
6	Italia	27,5	35,4	38,1	42,7	45,7	40,2	45,8	43,0	41,2
7	Alemania	18,5	29,2	32,8	36	40	34,7	34,7	38,8	38,1
8	Reino Unido	19,5	30,7	33,7	38,6	36,6	30,1	30,4	35,9	36,4
9	Hong Kong	-	-	-	13,7	15,3	16,4	22,2	27,7	32,1
10	Australia	8,5	16,9	17,8	22,3	24,8	25,6	30,1	31,4	31,5

(Datos en miles de millones de dólares)

Fuente: UNWTO (2002, 2007, 2011a y 2013b).

Cuadro 2. Gastos por turismo internacional. Ranking de los diez países con más gastos (2013)

		2000	2005	2006	2007	2008	2009	2010	2011	2012
	EL Mundo	**478**	**679**	**744**	**858**	**941**	**851**	**927**	**1.030**	**1.075**
1	China	13,1	21,4	24,3	29,8	36,2	43,7	54,9	72,6	102,0
2	Alemania	47,6	74,4	73,9	83,1	91	81,2	78,1	84,3	83,8
3	E.E.U.U.	64,5	69	72,1	76,4	79,7	74,1	75,5	79,1	83,5
4	Reino unido	36,3	59,6	63,1	71,4	68,5	50,1	48,6	50,6	52,3
5	Rusia	8,8	17,3	18,1	21,2	23,8	20,9	26,5	32,5	42,8
6	Francia	17,8	30,5	31,2	36,7	43,1	38,5	39,4	41,7	37,2
7	Canadá	12,1	18	20,6	24,7	26,9	24,2	29,5	33	35,1
8	Japón	31,9	27,3	26,9	26,5	27,9	25,1	27,9	27,2	27,9
9	Australia	-	-	-	-	-	17,6	22,2	26,9	27,6
10	Italia	15,7	22,4	23,1	27,5	30,8	27,9	27,1	28,7	26,4

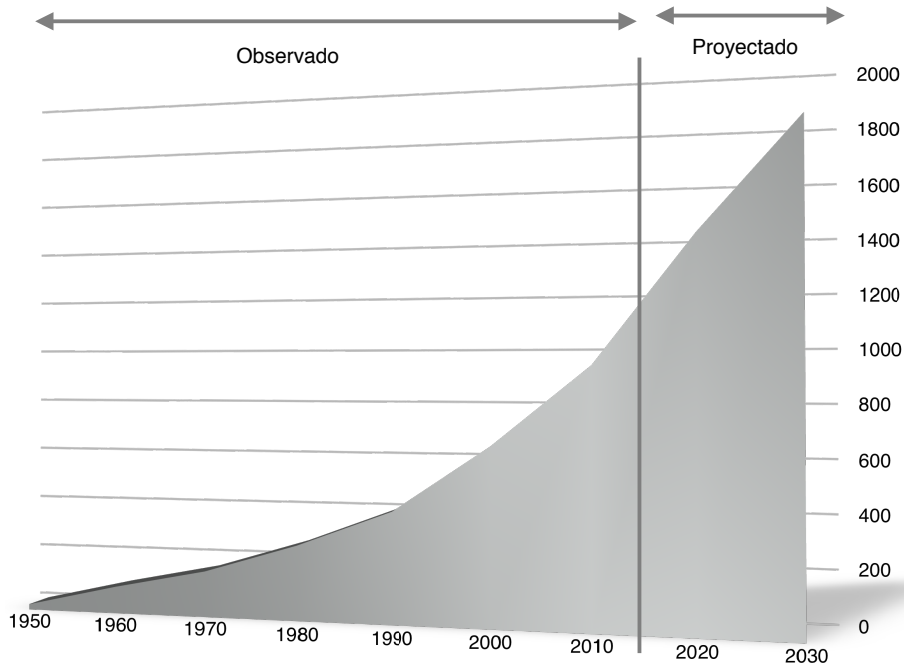
(Datos en miles de millones de dólares)

Fuente: UNWTO (2002, 2007, 2011a y 2013b).

Una visión del futuro de la actividad turística, realizada por la UNWTO (2011a), pronostica, que se espera que las llegadas internacionales alcancen la cifra de 1.800 millones en 2030, estableciéndose una tasa de crecimiento promedia del número de llegadas de turistas internacionales en todo el mundo del 3,3 por 100 al año durante el periodo comprendido entre 2010 y 2030. Se trata de una previsión cuantitativa que realizó para un periodo de 20 años, con 1995 como base y predicciones para 2010 y 2030. En el Gráfico 4, se ha plasmado esta predicción, actualizándose los datos enero de 2013. En términos absolutos, las llegadas de turistas internacionales aumentarán en unos 43 millones al año, frente a un incremento medio de 28 millones anuales registrado en el

periodo comprendido entre 1995 y 2010. Según el ritmo de crecimiento previsto, las llegadas de turistas internacionales en el mundo superarán la cifra de 1.400 millones en 2020 y 1.800 millones en 2030.

Gráfico 4. Tendencia de las llegadas de turistas internacionales (1995-2030)



(Datos en millones de llegadas de turistas internacionales)
Fuente: UNWTO (2011b) y UNWTO (2013b).

Por su volumen e importancia, muchos países conciben el turismo como un buen instrumento para llevar a cabo una política económica y social de desarrollo. Entre los beneficios que el turismo puede generar en el país de destino cabe destacar: ingresos de divisas, creación de empleo, diversificación económica, crecimiento y otros, como más adelante se expondrá, que justifican el supuesto papel del turismo como vehículo de desarrollo. Por lo tanto, no se trata solo de un fenómeno social, sino de una poderosa actividad económica a nivel mundial.

Este papel del turismo como instrumento de desarrollo ha sido oficialmente confirmado por la Organización Mundial del Turismo en la Declaración de Manila sobre el Turismo Mundial, en la que establece que el turismo mundial puede contribuir a establecer un nuevo orden económico que ayudará a eliminar la creciente brecha que existe entre países desarrollados y países en desarrollo y garantizar que el desarrollo económico y social y el progreso crezcan de un modo constante, principalmente en los países en vías de desarrollo (UNWTO, 1980). Sharpley y Telfer (2002) presentaron un modelo que

muestra la relación existente entre turismo y desarrollo, y la contribución potencial que realiza esta actividad al desarrollo de las zonas de destino. Destacan la interdependencia que existe no solo entre el turismo y el entorno sociocultural, político y económico en el que opera, sino también la que se manifiesta entre los distintos efectos que genera la actividad turística en el desarrollo de una economía. Se trata, por tanto, de un conjunto de elementos, consecuencias y factores externos, que interactúan entre sí, dando lugar a un sistema dinámico turismo-desarrollo.

En todo el mundo, la principal razón para considerar el turismo como una estrategia de desarrollo está basada en su contribución positiva a la economía nacional o local. A nivel internacional, el turismo representa una importante fuente de divisas. Es su contribución potencial a la balanza de pagos de un país la principal razón por la que los gobiernos apoyan el desarrollo turístico (Oppermann y Chon, 1997). Los rendimientos que genera la actividad turística dependen, tal y como se acaba de exponer, principalmente, de su capacidad para generar ingresos netos en divisas y para difundir efectos en cadena sobre el conjunto de la economía a través del multiplicador del gasto turístico (Goded, 2002). Pero también hay que tener en cuenta la dimensión, el nivel de desarrollo y el grado de diversificación productiva del territorio en cuestión. Además, el turismo también se considera como una gran fuente de ingresos y empleo. Durante 2012, la industria turística creó más de 260 millones de empleos en todo el mundo, lo que representa. La organización pronostica que para el año 2022, los empleos totales a nivel mundial generados por el turismo ascenderán a cerca de 328 millones de empleos, es decir, uno de cada 10 empleos de la mano de obra mundial (UNWTO, 2014b). Es por ello por lo que el turismo se instauró en zonas donde la industria tradicional cayó en decadencia, como una nueva actividad o que reemplazaba a la que hasta ahora había sido el sustento de la economía.

McKinnon (1964) planteó dos hipótesis que resumen la forma en que las exportaciones por turismo influyen en el crecimiento económico:

1. Export-Led Growth hypothesis: efecto multiplicador del crecimiento de las exportaciones sobre el resto de la economía. Hipótesis aplicada al turismo que es considerado como una actividad de exportación, aunque sea no-estándar ya que tanto la fuente de ingresos, como el consumo se llevan a cabo in situ (Brida y Pulina, 2010). Esta hipótesis deriva en lo que se conoce como “Tourism-Led Growth hypothesis” (TLGH), basada en el efecto positivo del turismo sobre el crecimiento económico (por ejemplo, la influencia de la actividad turística para generar demanda adicional de bienes y servicios, ingresos y nuevas oportunidades de empleo). Esta relación positiva entre los ingresos por turismo internacional y el crecimiento económico, sigue siendo la justificación

fundamental para la inclusión del turismo en las estrategias regionales y el desarrollo.

2. *Two-gap hypothesis*: el turismo internacional facilita la generación de divisas, que pueden utilizarse para importar inputs y bienes de capital no producidos en el interior del país, lo que, a su vez, contribuye al incremento de la capacidad productiva del mismo.

Como señalan Kim, Chen y Soo (2006), los resultados empíricos sobre la relación de causalidad entre turismo y crecimiento económico han dado diferentes resultados en los estudios realizados en las economías de diferentes países. Los resultados del estudio realizado en España por Balaguer y Cantavella-Jordá (2002) mostraron que el crecimiento del turismo provocó el desarrollo económico en una dirección; Grecia tenía una causalidad bidireccional entre los ingresos por turismo internacional y el desarrollo económico (Dritsakis, 2004), así como Taiwan (Kim, Chen y Soo, 2006; Chen y Chiou-Wei, 2009), y los datos de Corea del Sur revelaron una relación unidireccional del crecimiento económico a la expansión del turismo (Oh, 2005; Chen y Chiou-Wei, 2009). Los resultados mixtos indican que la dirección de la causalidad entre el crecimiento económico y el turismo puede ser descrita por factores determinantes, como el tamaño de la economía nacional, el nivel de apertura del país, las barreras existentes al turismo, el grado de dependencia del turismo, el ciclo de vida del destino turístico y el nivel de desarrollo económico.

Finalmente, tras una revisión de la literatura científica desarrollada en torno a la relación entre turismo y crecimiento económico, Panagiotidis, Panagiotou y Missoni (2012) concluyen que la relación entre turismo y crecimiento económico puede verse desde cuatro perspectivas:

- La causalidad unidireccional que va desde el desarrollo del turismo al crecimiento económico (el crecimiento del turismo dirigida por hipótesis-TLGH).

- La causalidad unidireccional que va desde el crecimiento económico al desarrollo del turismo (hipótesis de crecimiento del turismo económico impulsadas).

- La causalidad bidireccional entre el turismo y crecimiento económico (relación de causalidad recíproca entre sí).

- No existencia de relación causal entre desarrollo del turismo y el crecimiento económico (ningún efecto de retroalimentación entre sí).

Una posible explicación de estos resultados mixtos es que los diferentes estudios utilizan diferentes metodologías y especificaciones. Por otra parte, muchos estudios de caso realizados sobre la economía de algunos países no son inmediatamente aplicables a otros países. Además, estos estudios de caso asumen diferentes niveles de desarrollo turístico y económico, al igual que diferentes recursos naturales, infraestructuras turísticas, educación, seguridad y características socio-culturales, etc. de cada país.

Panagiotidis, Panagiotou y Missoni (2012), empleando una diversificada base de datos (de 187 países, de 1995 a 2009) y diferentes herramientas econométricas realizan una investigación más a fondo para evaluar la TLGH, proporcionando evidencia a favor de la TLGH a largo plazo: el desarrollo del turismo parece afectar el crecimiento económico de una economía.

Un término que se utiliza para hacer referencia a la mejora de las infraestructuras, servicios y condiciones que contribuyen a un incremento de la actividad turística de un territorio es el de desarrollo turístico. De acuerdo con Pulido y Sánchez (2010), utilizando así, se utiliza erróneamente, para lo que se propone la utilización, más acertada, de la expresión “desarrollo del turismo”. Asumiendo que el turismo es una actividad económica y que, por ende, debería entenderse por crecimiento turístico el aumento de bienes y servicios en una economía como consecuencia de su actividad turística, el término desarrollo turístico debería entenderse como sinónimo de desarrollo económico, aunque en este caso referido exclusivamente a la actividad turística (Pulido y Sánchez, 2010).

En este contexto, la literatura económica parece haber asumido definitivamente que el turismo es una opción positiva para el desarrollo económico, siempre que el país receptor reúna una serie de condiciones y el proceso de desarrollo responda a un modelo adaptado a sus especiales circunstancias. De ahí que múltiples proyectos de desarrollo sean financiados, cofinanciados, avalados, garantizados y/o gestionados por diversos organismos internacionales, ONGs, gobiernos y agentes de desarrollo. Los cuales utilizan distintos medios y productos financieros para fomentar estos proyectos, principalmente en áreas subdesarrolladas o en desarrollo, para lograr así una evolución en la economía de estas regiones (Pulido, Flores y Vargas-Machuca, 2008).

Si bien, es cierto que, en los últimos años, en especial a partir del comienzo del presente siglo, algunos autores vienen cuestionándose, ya no el papel del turismo sobre el crecimiento económico, sino si realmente el crecimiento económico derivado de la actividad turística da lugar a un verdadero proceso de desarrollo económico (Cárdenas, 2012a; Intermón Oxfam, 2007; Kingsbury, 2005; Sahli y Novak, 2007).

Salhi y Nowak (2007) parten de la base de que el crecimiento económico en sí no lleva necesariamente a que los residentes sean “más ricos”. Esta paradoja es conocida en la literatura económica y se denomina "crecimiento empobrecedor" (Bhagwati, 1958). En algunas circunstancias, el crecimiento económico puede, de hecho, conducir a una disminución de los ingresos reales de los residentes y, por tanto, a una degradación de su nivel de vida económica. Contrariamente a la opinión común, el crecimiento económico no siempre es sinónimo de una mejora del nivel de vida.

Aplicando esto al ámbito turístico, Cárdenas (2012a: 81-82) llega a afirmar que “el crecimiento turístico se transforma en una mejora del desarrollo económico si los países tienen un entorno apropiado, desde el punto de vista de la generación de divisas y la capacidad de recaudación, para que se produzca la vinculación entre ambas magnitudes”.

2.2. Turismo y desarrollo económico. Una revisión teórica

Una exhaustiva revisión de la literatura permite examinar las bases teóricas del turismo dentro del paradigma del desarrollo (Ashley, De Brine, Lehr, y Wilde, 2007; Balaguer y Cantavella-Jordá, 2002; Black, 1999; Bolwell y Weinz, 2009; Britton, 1982; Bryden, 1973; Clancy 1999; Cortés-Jiménez y Artis, 2005; Dieke, 1991; Durbarry, 2004; Gartner, 1996; Goodwin, 1998; Jafari, 2001; Jenkins y Henrry, 1991; De Kadt,1979; Mowforth y Munt, 1998; Pulido y Sanchez, 2010; Sancho, 2005; Sharpley y Telfer 2002; Sindiga, 1999). Uno de los propósitos de esta revisión es establecer que esta actividad tiene un papel legítimo como agente de desarrollo (Goodwin,1998) y mostrar cómo este papel ha sido descrito a lo largo del tiempo en la literatura especializada.

Hawkins y Mann (2007) realizan un análisis cronológico de la literatura especializada, partiendo de finales de los años 70, en los que, tras una década promocionando el valor económico del turismo como instrumento de desarrollo por parte de la OCDE, Banco Mundial y Naciones Unidas, a través de la financiación de préstamos y proyectos de desarrollo, De Kadt (1979), publicó la primera referencia científica al respecto. Este trabajo fue seguido por diferentes estudios teóricos, documentados y discutidos por Sharpley y Telfer (2002), en los que se analizan los impactos del turismo sobre el desarrollo. Entre los más destacados, Britton (1982), con su “modelo de la dependencia”, que establece que el turismo puede aumentar las desigualdades entre Norte y Sur. Clancy (1999) también utiliza los paradigmas de dependencia y modernización para aclarar el contraste de las teorías económicas que impulsaban la política económica del turismo durante las décadas de los 70 y 80 del siglo XX. Britton

(1982) destaca la naturaleza degenerativa del turismo por el crecimiento descontrolado y/o la sobre explotación de los recursos naturales.

Muchos estudios han tratado de explicar por qué ocurre esto. Dieke (2000) analizó el caso de Kenia, país en el que, en un principio, la mayoría de los recursos turísticos eran propiedad del Estado. Posteriormente, este marco cambió, a través de políticas intervencionistas, como programas de ajuste estructural del Fondo Monetario Internacional o el Banco Mundial. Tras la privatización de activos del gobierno en los años 80, surgieron unas elites conectadas a la política que compraron los activos del gobierno, para después venderlos a cadenas extranjeras. Dieke analizó cómo los mercados exteriores, alentados por políticas del Banco Mundial y otros fondos para promover la inversión exterior directa, tomaron el control del desarrollo de la industria turística, lo que dio lugar a que la hegemonía sobre el sector y la mayor parte de los ingresos generados se desplazaran al exterior y no se quedarán en el país.

Sindiga (1999) argumenta que la estructura, dirección y organización del turismo internacional favorece a las corporaciones internacionales, que obtienen una mayor participación en el valor añadido del producto vendido, lo que genera pérdidas al país anfitrión, que utiliza fondos públicos para pagar las infraestructuras que permiten el acceso al producto. Sindiga establece que las cuestiones de propiedad y estructuras de poder deben abordarse antes de que la población de acogida se beneficie de la industria. La cuestión sobre la propiedad también fue examinada por Crouch y Ritchie (1999), que argumentan que las ventajas comparativas de un país deben encontrarse en su dotación de recursos y no necesariamente deben traducirse en valor para la economía. Brohman (1996) advierte sobre las estrategias de desarrollo “orientadas al exterior”, que tienden a aumentar las desigualdades espaciales y de los procesos de desarrollo soliendo destinarse una muy pequeña parte de los beneficios a las comunidades de acogida. Añade que, durante los años 90 del pasado siglo, hubo un claro esfuerzo por ampliar la planificación, la formulación de políticas y la gestión de la propiedad del proceso de desarrollo del turismo. Brohman (1996) completó las observaciones de Britton de una década antes, sugiriendo que la dependencia de cualquier tipo de donante, gobierno u organización multinacional es frágil y peligrosa, y que los riesgos financieros y sociales deben transmitirse y compartirse.

El concepto de desarrollo turístico se vio reforzado en la Cumbre de la Tierra (Río de Janeiro,1992)[5], cuando los signatarios de la declaración adoptaron formalmente la

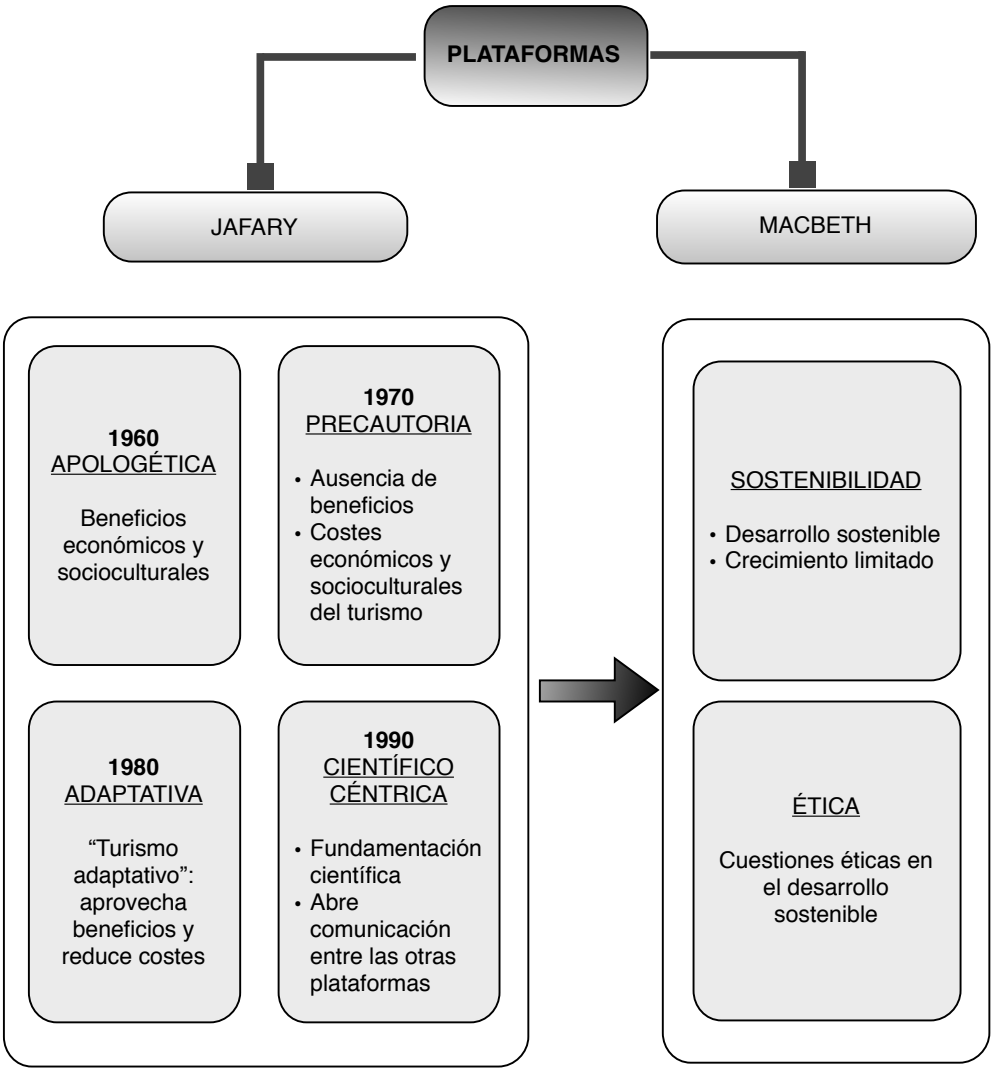
[5] La Conferencia de las Naciones Unidas para el sobre el Ambiente y el Desarrollo, conocida más comúnmente como "Cumbre para la Tierra", fue llevada a cabo entre 3 y 14 de junio de 1992. En ella, los países participantes acordaron adoptar un enfoque de desarrollo que protegiera el medio ambiente, mientras se aseguraba el desarrollo económico y social.

Agenda 21. Establecieron que, para maximizar el potencial del turismo en la erradicación de la pobreza, es necesario disponer de una estrategia apropiada, con la cooperación de todos los grupos principales y las comunidades indígenas y locales (Sharpley y Telfer 2002). Esta ideología, basada en críticas anteriores, avanzó en una nueva perspectiva, haciendo hincapié en la participación de la comunidad, la conservación del medio ambiente y una mayor inclusión.

Honey (1999) insistió, en cualquier caso, en la existencia de una importante brecha entre ideología y práctica, haciendo hincapié en la cuestión de la propiedad, para lo que se apoyó en distintos ejemplos. Las evidencias presentadas por Dieke (2000), Honey (1999), Jenkins y Henrey (1991), Milne y Ateljevic (2001) y Sindiga (1999) sugieren que la propiedad se ha desplazado entre los actores externos e internos.

Jafari (2001) estableció cuatro plataformas conceptuales para describir la evolución de los trabajos y perspectivas desarrolladas durante los últimos años, los cuales han ido apareciendo por orden cronológico, en continuidad y oposición con los anteriores, pero sin llegar a reemplazarlos: apologética (lo bueno del turismo), precautoria (lo malo del turismo), adaptativa (el cómo del turismo) y científico-céntrica (el por qué del turismo) (Gráfico 5). La primera plataforma apareció como resultado del esfuerzo de una serie de individuos, firmas e instituciones, directa o indirectamente interesadas en los aspectos económicos del turismo. Estos grupos de interés hacen hincapié en los beneficios, tanto económicos como socioculturales, del turismo, para acabar situándolo en el lado más favorable. Con el paso del tiempo, algunas observaciones puntuales, así como conclusiones de algunas investigaciones serias sobre los diversos aspectos e influencias del turismo, comenzaron a poner en cuestión a la plataforma apologética. Estas nuevas consideraciones, que apenas fueron tenidas en cuenta durante los años 60, en los 70 se convirtieron en la plataforma precautoria. Su mensaje no se ha limitado a poner en entredicho los posibles beneficios económicos que genera el turismo, sino que, además, defiende la existencia de costes económicos y socioculturales. Esta segunda posición cubre un amplio terreno, que va desde el completo rechazo de la plataforma anterior hasta pronunciamientos cualificados sobre sus consecuencias no deseables.

Gráfico 5. Plataformas de la evolución de los trabajos, estudios y perspectivas sobre el turismo como instrumento de desarrollo



Fuente: Elaboración propia.

En los años 80, se desarrolló la plataforma adaptativa, la cual, armada con el conocimiento de las alternativas anteriores, favorece aquellas formas de turismo que son especialmente respetuosas con las comunidades de acogida y su entorno sociocultural o construido, así como con el medio natural en que se desarrollan. Al tiempo, se plantea proporcionar a los turistas nuevas opciones y experiencias gratificantes. El turismo adaptativo, con independencia de su naturaleza o dimensiones, se presenta como un conjunto de alternativas al turismo actual de masas, que se practica en casi todas partes, entendiendo que, mientras sus formas y prácticas pueden ser encauzadas, el volumen no puede ser recortado. En los 90, aparece la plataforma científico-céntrica, que ha tratado de dotarse de una fundamentación científica y, al tiempo, ha mantenido expeditas las vías de comunicación con las otras tres. La meta principal de esta plataforma es la formación

de un cuerpo científico de conocimientos sobre el turismo, a fin de conocer mejor su complejidad.

Macbeth (2005) añadió al análisis de Jafary otras dos plataformas: sostenibilidad y ética. Según él, el desarrollo sostenible es un concepto controvertido y su significado básico sigue siendo objeto de debate, de manera que el concepto de crecimiento limitado se evita postulando el desarrollo económico y la protección del medio ambiente. Este autor es firme partidario, además, de reconocer la necesidad de entender cuáles son las cuestiones éticas en el contexto del desarrollo sostenible. Las instituciones, y especialmente las que apoyan al sector público a través de políticas de préstamos a los gobiernos y apoyados en la ética, tienen un papel crítico en el diálogo sobre políticas que pueden facilitar una mayor igualdad de condiciones.

Por tanto, se observa que el desarrollo implica un proceso multisectorial y multidimensional, más que un resultado fácil de medir. Y, como se ha demostrado, es un concepto muy importante en la literatura de los últimos veinticinco años.

Es necesario señalar que, a pesar de la gran cantidad de argumentos y creencias que se presentan a favor de la importancia e impactos del turismo en el crecimiento económico, son muy pocos los modelos de crecimiento que analizan el impacto de los cambios en el crecimiento del turismo sobre el crecimiento y desarrollo económico a largo plazo (Schubert, Brida y Risso, 2011). En este sentido, cabe destacar el reciente esfuerzo realizado por Cárdenas (2012b) para analizar esta relación y, sobretodo, identificar los factores que la condicionan.

2.2.1. EFECTOS DEL TURISMO SOBRE EL CRECIMIENTO ECONÓMICO

Un estudio del Banco Mundial, a través del ODI (Overseas Development Institute), identifica tres vías principales mediante las cuales el turismo afecta al crecimiento económico (Ashley, De Brine, Lehr y Wilde, 2007).

Primero, hay que considerar los **efectos directos** del turismo: los salarios y beneficios de aquellos agentes que participan directamente en el sector como trabajadores o empresarios. La demanda de empleo es una función derivada de la función de demanda del producto, en nuestro caso, el turismo. De manera que, cuando en una región/país se produce un aumento del turismo, ello dará lugar a una mayor demanda del factor trabajo, que se materializará en nuevas contrataciones y rentas dirigidas a esa mano de obra empleada. Esto mismo ocurrirá con los beneficios de las empresas que se creen en torno a este mercado, que, al aumentar la demanda de turismo, aumentarán sus ingresos y, por tanto, sus beneficios. La experiencia internacional muestra que el turismo

es más intensivo en factor trabajo que otros sectores no agrícolas. Este suele emplear una elevada proporción de mano de obra no cualificada, o poco cualificada. Por esta razón, en algunos países, la actividad turística es una fuente importante de empleo para los más desfavorecidos. Existen muchos ejemplos, como zonas rurales, en las que el turismo puede ser la única opción cuando los sistemas agrarios decaen, ofreciendo a la población rural una alternativa al desempleo o la migración a zonas urbanas. El impacto del turismo como generador de empleo también puede ser muy importante en las zonas urbanas y costeras con mayor densidad de población.

En segundo lugar, se suelen considerar los **efectos indirectos**, que tienen lugar a través de la cadena de valor. La actividad turística, para su desarrollo en una región, necesita de una serie de suministros que se obtienen del resto de sectores, tales como comida, bebida, construcción, mobiliario, transporte, servicios varios, etc. Esto da lugar a que la actividad económica y productiva de la zona se vea beneficiada indirectamente. La evidencia sugiere que, en países en desarrollo, este impacto intersectorial supone un impacto adicional entre el 60 y el 70 por 100 por encima de los efectos directos del turismo (Lejarraga, Izaskun y Walkenhorst, 2006). Hay algunos destinos turísticos como Namibia y Luang Prabang, en Laos, donde entre un tercio y la mitad de los ingresos de la población pobre derivados del turismo, viene a través de la cadena de suministro (Ashley, 2006; Ashley y Mitchell, 2007).

Por último, el turismo tiene una amplia gama de **efectos dinámicos.** El desarrollo turístico puede afectar a las estrategias de sustento de las familias locales, el clima económico para el desarrollo de las pequeñas empresas, los patrones de crecimiento de la economía local y nacional y la infraestructura o la base de recursos naturales del destino. El turismo también tiende a emplear una proporción relativamente alta de mujeres y la compra de productos, como alimentos y artesanías, producidos por las mujeres. Como resultado, puede ser capaz de mejorar la posición económica de las mujeres y ayudar a superar las barreras de género. Por último, en determinados lugares, la actividad turística tiene un papel clave en la planificación y respuesta a desastres naturales, que, a menudo, tienen efectos especialmente graves en las comunidades pobres.

Entre los efectos dinámicos del turismo también destacan una serie de efectos negativos. Por ejemplo, aunque hay muchas mejoras en infraestructuras que han beneficiado a la población de los países en desarrollo en que se produce la actividad turística, en otras ocasiones también han causado daños. Por otra parte, si un recurso es escaso, como el agua, la construcción de hoteles, campos de golf y otras instalaciones de este tipo, se suelen llevar a cabo a expensas de la población local, especialmente de la más desfavorecida económicamente, haciendo uso de esos recursos escasos y privando al resto de la población de su utilización.

Cuadro 3. Efectos sobre oportunidades económicas locales

Tipo de efecto sobre las oportunidades económicas locales	Prácticas empresariales que afectan a la escala y distribución del impacto
DIRECTO: Oportunidades empresariales y de empleo para aquellos que trabajan en el sector turístico.	• Contratación, capacitación, formación y promoción del personal local. • Acceso al empleo de los grupos marginados como, mujeres, jóvenes y minorías. • Vínculos con las PYMEs que elaboran y prestan los productos o servicios turísticos. • Promoción y asistencia para que los clientes disfruten de actividades desarrolladas en la economía local. • Fusión de empresas, participación en beneficios o donaciones a la población local.
INDIRECTO: Oportunidades económicas y de empleo para aquellos sectores que suministran factores de producción a la actividad turística.	• Vínculos con locales y/o pequeños negocios que suministran alimentos y otros bienes y servicios. • Formar a las empresas locales para cumplir normas de contratación.
DINÁMICO: Efectos sobre la economía y la sociedad en general	• Desarrollo de nuevas infraestructuras que ayuden a satisfacer las necesidades locales (por ejemplo: agua, transporte y electricidad). • Apoyar a las pequeñas empresas y grupos a aprovechar el crecimiento de los mercados y las economías de escala desarrollas por el turismo. • Reconocer y actuar para abordar las barreras que encuentran las mujeres en el empleo y el mundo empresarial. • El uso de los recursos naturales de manera que respete las tradiciones locales y sus necesidades, así como la participación de los residentes locales en la planificación conjunta de los recursos. • Planificación y apoyo a las economías locales en caso de desastres naturales. • Apoyo a las asociaciones empresariales locales y otras instituciones locales, tales como universidades y centros de formación. • Inversión en recursos humanos cualificados que pueden ser transferidos del turismo a otros sectores.

Fuente: Ashley, De Brine, Lehr y Wilde (2007: 10).

Es esencial que las empresas turísticas conozcan y traten de influir en los efectos dinámicos de sus operaciones. Algunos de estos efectos podrán ser controlados por las propias compañías. Otros serán resultado de una serie de factores propios del sistema, o del gobierno, que las empresas no podrán afrontar por sí solas, para lo cual serán necesarias estrategias de colaboración entre los operadores turísticos, los gobiernos, las instituciones internacionales y otros agentes de desarrollo.

La extensión de los efectos en cada una de las categorías expuestas anteriormente (directos, indirectos y dinámicos) se verá afectada por las condiciones y coyuntura económicas del país receptor, de los factores de producción ofertados en la región, las políticas gubernamentales, el tipo de turista y, por supuesto, por las prácticas empresariales de las compañías turísticas. El Cuadro 3 muestra algunas de las prácticas comerciales que pueden afectar a la escala y distribución del impacto de estas tres categorías de efectos.

2.2.2. OPORTUNIDADES Y RIESGOS DE UNA ESTRATEGIA DE DESARROLLO BASADA EN EL TURISMO

Hasta ahora, se ha intentado justificar la importancia del turismo en el desarrollo de un territorio, además de tipificar los efectos que causa en este proceso. Con una adecuada gestión y planificación, el turismo pude dar lugar a unos efectos positivos, ya sean directos, indirectos o dinámicos, en el crecimiento económico de un territorio. A la hora de llevar a cabo una estrategia de desarrollo basada en el turismo, hay que tener en cuenta las oportunidades que esta actividad brinda, para aprovecharlas de una manera eficiente. Entre ellas, cabe destacar (Pulido, Flores, Vargas-Machuca, 2008; Sharpley y Telfer, 2002):

- Tasa de crecimiento elevada. El turismo es una de las actividades con una tasa de crecimiento de las más elevadas desde la segunda mitad del siglo XX.

- Contribuye a la redistribución de la riqueza. Tanto el turismo internacional como el doméstico contribuyen a la redistribución de rentas e inversión de los países o territorios más desarrollados a los menos desarrollados. Esta redistribución se produce tanto por el gasto que realizan los turistas en las zonas de destino, como por las inversiones que los países más ricos emisores de turistas realizan en instalaciones turísticas.

- Sector sin barreras al comercio. A diferencia de otros muchos sectores económicos, el turismo no sufre la imposición de barreras al comercio

internacional (turismo internacional), tales como las cuotas o tarifas a la importación. Muchos países o bloques comerciales, como la UE, imponen restricciones a las importaciones para proteger sus mercados internos, sin embargo, los principales países generadores de turismo no suelen imponer limitaciones a los derechos de sus ciudadanos para viajar al extranjero, sobre su destino o la cantidad a gastar.

- Utiliza infraestructura y recursos naturales. Muchos turistas se sienten atraídos hacia determinados países o regiones por sus recursos naturales y culturales. Esto supone que el desarrollo del turismo está basado en estos recursos propios del territorio, en los que no será necesario invertir para su construcción o creación, aunque sí lo será para realizar operaciones de protección, conservación y gestión. Además, éstos suelen tener pocos o ningún uso alternativo, por lo que sus costes de oportunidad serán bajos. Esto lleva a plantear que, al utilizar el turismo como vía para el desarrollo, los recursos básicos ya existen, por lo que se considera una actividad con unos costes de puesta en marcha bajos.

- Estímulo de las economías locales. Genera mayor dinamismo en la economía local de destino que el que pueda generar el desarrollo de otros sectores, porque otras actividades paralelas se desarrollan en función del crecimiento del turismo. La industria turística se apoya, a su vez, en una variedad de bienes y servicios necesarios para la satisfacción del cliente. Los turistas, durante su estancia, requieren alojamiento, comida, transporte local, souvenirs, etc., por lo que esta actividad, como se ha visto en el apartado anterior, afectará directa, indirecta y dinámicamente a la economía local en su conjunto.

- Genera un importante número de empleos. Como se ha expuesto anteriormente, el turismo es una de las actividades económicas más intensivas en mano de obra, sobre todo en los subsectores del alojamiento y la restauración. De manera que inversiones en capital, por muy moderadas que sean, generan un importante número de empleos, con los subsecuentes efectos sobre la economía.

- Menor importación. La mayoría de los turistas se ven atraídos hacia determinados destinos para disfrutar de productos, costumbres y lugares típicos de la zona, por lo que el desarrollo turístico requiere un menor nivel de importación que el que pueda necesitar el desarrollo de otros sectores productivos.

- Efectos positivos de una adecuada gestión. El destino que lleve a acabo una adecuada gestión del crecimiento turístico puede incidir en la conservación, puesta en valor y mejora del patrimonio, tanto natural como sociocultural, de su territorio. A su vez, genera otras oportunidades en forma de economías externas positivas para la población local, como mejoras en las redes de transportes, mejoras en el abastecimiento y calidad de las aguas, mejora en los servicios sanitarios y de seguridad, etc.

Pero no todo son oportunidades y efectos positivos. A la hora de poner en marcha una estrategia de crecimiento económico, hay que tener en cuenta una serie de riesgos y amenazas, que pueden impedir que el proceso de desarrollo se lleve a cabo de la forma planificada e, incluso, dar lugar a la no consecución de los objetivos marcados, sobre todo si la actividad no se gestiona de la forma correcta.

Los principales riesgos derivados del desarrollo turístico son los siguientes (Pulido, Flores, Vargas-Machuca, 2008; Sharpley y Telfer, 2002):

- Inflación. La capacidad adquisitiva de los visitantes es mayor que la de la población residente, lo que provoca subida de precios del suelo, alimentación y servicios. El aumento generalizado y continuado de los precios en destino lleva consigo una serie de efectos negativos sobre la economía local que afectarán, sobre todo, al sector de la población de acogida menos privilegiada. Además, la estabilidad de los precios es fundamental para el desarrollo de una economía.

- Eleva el tipo de cambio. El turismo puede generar un incremento del tipo de cambio del país de destino, lo que lleva a que se reduzcan sus exportaciones y su demanda exterior (demanda turística internacional sobre este destino).

- Inestabilidad de las llegadas y los ingresos por turismo. Las distintas regiones turísticas están sujetas a cierta inestabilidad debido a cambios en rutas turísticas, disminución de la publicidad del destino, influencia de modas turísticas, etc., que hacen que un determinado destino pueda ver mermada su afluencia de turistas e ingresos derivados.

- Pérdida de beneficios potenciales. También es importante tener en cuenta que, en las áreas de desarrollo turístico, la entrada de capitales e intereses financieros externos conduce a la pérdida del control local sobre la actividad,

que crece desproporcionadamente y desarticula los sectores productivos tradicionales. Cuando se trata de capital extranjero, el impacto no se limita a un efecto negativo local, ya que parte de los beneficios no se quedan en el país receptor. Se produce, además, una pérdida de divisas.

- Estacionalidad de la demanda turística. La mayoría de los destinos turísticos tienen una demanda muy estacional, de manera que hay épocas del año en las que el número de llegadas e ingresos por turismo se reduce drásticamente.

- Necesidad de importaciones. Sobre todo, cuando el país carece de las infraestructuras mínimas para responder a las necesidades de la demanda turística y/o no producen los bienes que requiere esta actividad (alimentos, materiales de construcción, etc.), que es lo que permite que el valor añadido que genera el turismo se quede en los propios territorios.

- Empleo inestable. El turismo, como generador de empleo, también puede tener costes económicos importantes. Aunque se reconoce la correlación entre la generación de ingresos por turismo y la creación de empleo, los puestos creados, que en su conjunto reducen el volumen de desempleo, lo son a tiempo parcial, o a tiempo completo pero inestables temporalmente. Hay autores, como Young (1973), que afirman que, a largo plazo, la baja productividad potencial del trabajo en la empresa turística puede tener un efecto depresivo sobre el crecimiento económico local.

- Impactos sociales negativos. Diferencias sociales entre población local y visitantes, aumento de aspectos delictivos que nunca hubieran surgido sin la aparición de los visitantes, desculturización del destino, etc.

- Costes medioambientales. La actividad turística, al convertirse en un fenómeno masivo, requiere de una gran infraestructura y complejos servicios que no siempre tienen una adecuada planificación, lo que suele llevar a un constante deterioro del medio ambiente natural y social. Aunque en los últimos años, se viene haciendo un enorme esfuerzo por paliar sus efectos.

- Creación de ghettos, es decir, enclaves sin apenas conexión con la economía local, lo que genera desequilibrios en el desarrollo económico del destino.

- Deterioro del patrimonio por mala, o inexistente, gestión de flujos turísticos.

Estas son algunas de las oportunidades y riesgos que el crecimiento turístico genera en el desarrollo económico de los países y regiones de destino. No obstante, la forma de gestionar la actividad turística condicionará el efecto neto que la misma pueda ejercer sobre el desarrollo económico de los países receptores.

El refuerzo de la economía a través del desarrollo del turismo dependerá de si los beneficios son mayores que los efectos negativos del turismo. El aumento del turismo puede o no puede aumentar el crecimiento económico. De hecho, señalan Po y Huang (2008), no necesariamente existe una relación lineal entre turismo y crecimiento económico, ya que todo depende de las condiciones económico-político-sociales de las áreas en las que se desea aprovechar el turismo como instrumento de desarrollo.

Para que se produzca un balance eficiente entre los aspectos positivos y negativos señalados, es necesario que en las áreas donde se desarrolla el negocio turístico exista un desarrollo y planificación integral, de manera que, finalmente, se lleve a cabo una estrategia en la que se desarrolle un turismo orientado hacia la mejora del nivel de vida de la población local.

Así se ha puesto de manifiesto en los dos últimos foros de desarrollo sostenible (Cumbre de las Naciones Unidas para el Desarrollo Sostenible, 1999;Johannesburgo 2002), donde se llama a los gobiernos a aprovechar al máximo las posibilidades de desarrollo turístico con el fin de erradicar la pobreza, elaborando e implantando estrategias adecuadas con los agentes y comunidades locales indígenas.

La relación entre turismo y desarrollo debe de entenderse dentro del contexto general de ayuda al desarrollo, con el convencimiento de que el turismo puede conducir a los países menos avanzados a aumentar su participación en la economía mundial.

Existen dos formas de plantear este reto:

I. Considerar el turismo como desencadenante del desarrollo. Donde el entorno en el que se desenvuelve sería en un territorio con dificultades y una dinámica económica basada en productos turísticos.

II. Considerar el turismo como un suplemento a la dinámica económica de la zona, adjuntando las actividades turísticas a las demás actividades de desarrollo ya empleadas en la agricultura, la educación, la igualdad de sexos, la revalorización de la cultura local, etc.

De estos dos planteamientos, el más lógico de poner en marcha es el segundo, además de adaptarse completamente a las necesidades locales y dejar a éstas mucho menos expuestas a las variaciones, fluctuaciones y cambios de la actividad turística.

Con la primera opción, al partir de cero, existe mayor riesgo de choque con la cultura social y económica de la región, así como la posibilidad de que, si no existe un planteamiento adecuado, el desarrollo deseado no llegue a lograrse. Además, como señalan Figini y Vici (2010), la especialización en el turismo no puede ser una panacea para resolver los problemas de desarrollo y crecimiento. Basándose en un estudio realizado con datos de 1980 a 2005, estos autores concluyeron que el efecto positivo del turismo en el crecimiento se concentró en la década de 1980, mientras que, desde 1990 en adelante, el turismo no era un factor independiente de mejora del crecimiento y desarrollo, sino que está vinculado a la evolución de otros factores a tener en cuenta a la hora de entender el turismo como motor de crecimiento, llegando a afirmar estos autores que el factor que afecta el crecimiento económico no es el tamaño de los ingresos por turismo internacional, pero si su crecimiento a lo largo del tiempo.

Por tanto, para llevar a cabo una estrategia de desarrollo basada en el turismo, los gobiernos deben actuar simultáneamente en dos frentes, para mejorar los beneficios económicos netos derivados del turismo. En primer lugar, deben decidir sobre el grado de especialización turística que desean alcanzar, mediante la evaluación de todos los factores externos que afectan el desarrollo actual de la industria del turismo. En segundo lugar, los gobiernos deben examinar formas alternativas de desarrollo del turismo en el contexto más amplio de la economía nacional, considerando cómo cada forma de turismo encajaría en el resto de la economía (Salhi y Nowak, 2007).

2.2.3. EL DESARROLLO TURÍSTICO Y EL VÍNCULO ENTRE LOS NIVELES GLOBAL Y LOCAL

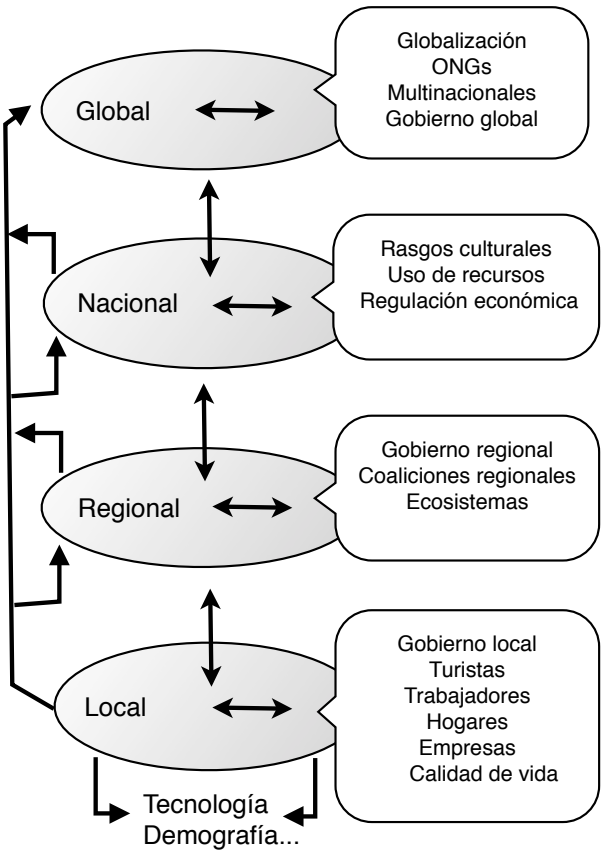
No se puede negar que el turismo es una actividad económica mundial, como ha quedado demostrado a partir de los datos que facilita la UNWTO. El turismo internacional ha crecido de una manera constante en las últimas décadas, gracias, entre otras, a las innovaciones tecnológicas, la mejora del nivel de vida y los procesos de globalización, que han favorecido un rápido incremento del número de visitantes.

Un tema clave es el modo en que este proceso de expansión global del turismo ha dado lugar a un desarrollo desigual e, incluso, a un retroceso en determinadas regiones o áreas, llevándolas a niveles de desarrollo por debajo de los que se encuentra su país. Para poder entender la unión que existe entre “lo global y lo local” del desarrollo turístico, se atiende al concepto vínculo global-local (Alger, 1988). Es muy importante la interacción

que existe entre el desarrollo global y local, que da lugar a unos resultados que afectan directamente a individuos, hogares, comunidades y regiones. El turismo debe ser considerado como un proceso de transacción, dirigido e impulsado por las prioridades a nivel global de multinacionales, fuerzas políticas, la evolución económica y las complejidades del territorio local, en el que son los residentes, visitantes, trabajadores, gobiernos y empresarios los que interactúan directamente en la industria. Por tanto, se trata de unos objetivos globales, para cuya consecución se ejecutan a nivel local.

El Gráfico 6 representa la conexión que existe, dentro de un proceso de desarrollo, entre los distintos niveles, global, nacional, regional y local, los cuales están interrelacionados unos con otros. De modo que, el empleo del turismo como estrategia de desarrollo tendrá repercusión y deberá ser tenido en cuenta en todos estos niveles.

Gráfico 6. Vínculo global-local



Fuente: Milne y Ateljevic (2001: 372).

NIVEL GLOBAL: Los resultados a escala global del desarrollo turístico están influenciados por el cambio económico, la evolución de las estructuras de gobierno y la presión del cambio demográfico y tecnológico. Instituciones globales, como el Fondo Monetario Internacional (FMI), el Banco Mundial (BM) y determinadas organizaciones no

gubernamentales (ONGs), juegan un papel muy importante en la organización y configuración de un ambiente económico adecuado, en gran parte del mundo, para la inversión turística. Las uniones comerciales entre naciones llevan a incrementar los viajes de negocio y placer, ya que se reducen las restricciones al comercio y al desplazamiento de personas entre distintos países. Por tanto, a la hora de examinar el desarrollo turístico, hay que atender a las políticas globales que en la actualidad existen en las uniones o coaliciones de países. A su vez, son las empresas multinacionales las que dominan en la industria del turismo y otros sectores en la economía global.

NIVEL NACIONAL: Dentro del marco de la política macroeconómica a nivel nacional, la infraestructura, las cuestiones socioculturales y las regulaciones del propio país influyen de un modo muy importante en los resultados del desarrollo del turismo. Algunos autores mantienen que el papel de la nación ha disminuido, mientras las corporaciones multinacionales “desnacionalizadas” dominan los asuntos económicos globales (Hirst y Thompson, 1999). Sin embargo, otros argumentan que la escala nacional sigue siendo muy importante para entender los resultados del desarrollo turístico (Milne y Ateljevic, 2001). De hecho, desde la perspectiva del turismo, los gobiernos nacionales parecen estar jugando un papel más activo en la coordinación de campañas de marketing turístico y de productos básicos de desarrollo, que desempeñan una función muy importante en la configuración de la demanda turística y su evolución.

NIVEL REGIONAL: En las últimas décadas, la región es considerada cada vez más como un componente muy importante del contexto global-local del desarrollo. Las regiones tienden a estimular el crecimiento económico mediante una combinación de redes de empresas y atributos culturales y políticos que han dominado gran parte del discurso de las ciencias sociales desde los años 80 del siglo XX. También es cierto que muchos de los recursos naturales y culturales de los que la industria depende son de naturaleza regional, que van desde ecosistemas complejos propios de la zona a patrones culturales e identidad económica.

NIVEL LOCAL: Este nivel se considera clave. La comunidad, entendida como una entidad singular de población por debajo de la región, es de vital importancia como un nivel intermedio entre lo personal (personal, familiar) y lo impersonal (global, institucional). Los enfoques basados en “la comunidad” son esenciales para muchos planes de desarrollo turístico y, además, existe una conciencia creciente de que la cooperación localizada, la confianza y las redes son ingredientes esenciales en la consecución de una combinación adecuada de resultados exitosos de desarrollo del turismo. A nivel local, hay que atender a las decisiones del gobierno local, los turistas, los hogares, las empresas, que son las que se mueven en este sector tratando de alcanzar sus objetivos, ya sean mejora de la calidad de vida, mejora de sus beneficios, etc. El turismo se ve, a menudo,

como un elemento clave que puede permitir a las comunidades devastadas recuperar y mejorar su pilar económico, apoyándose en la economía regional y nacional, mediante una reestructuración económica.

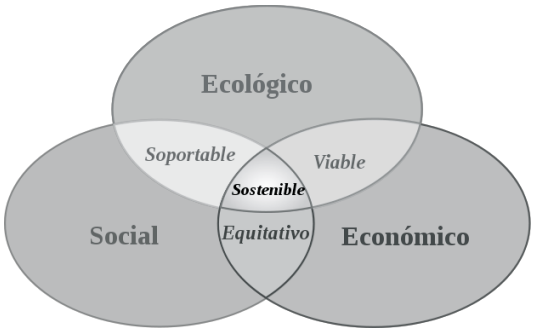
Por tanto, no se puede entender el contexto de "desarrollo del turismo local" sin comprender estos vínculos entre los distintos niveles y cómo los principales agentes y partes interesadas (gobierno, industria, comunidad, turistas) interactúan dentro y entre estas escalas, distintas entre sí y dinámicas, a su vez.

2.3. El turismo como instrumento de desarrollo sostenible y reducción de la pobreza

2.3.1. TURISMO Y DESARROLLO SOSTENIBLE

El término desarrollo sostenible se aplica al desarrollo socioeconómico y fue formalizado por primera vez en el documento conocido como Informe Brundtland[6] (1987), fruto de los trabajos de la Comisión Mundial de Medio Ambiente y Desarrollo de Naciones Unidas, creada por la Asamblea de las Naciones Unidas en 1983. Dicho concepto se asumió posteriormente en el principio tercero de la Declaración de Río (1992). Se define como: la capacidad de satisfacer las necesidades de las generaciones presentes sin comprometer las posibilidades de las del futuro para atender sus propias necesidades. El ámbito del desarrollo sostenible se ha dividido tradicionalmente en tres dimensiones: ambiental, económica y social (ver Gráfico 7).

Gráfico 7. Esquema de los tres pilares del desarrollo sostenible



Fuente: Nijkamp (1990).

[6] Gro Harlem Brundtland, por entonces primera ministra de Noruega, era la presidenta de esta Comisión.

Con el tiempo este concepto tridimensional ha evolucionado, de manera que, estudios recientes (Pulido y Sánchez, 2012) han asumido que existe una cuarta dimensión: la gobernanza.

El vínculo del turismo con el desarrollo sostenible es lógico, ya que es una industria que tiene una importante base territorial, vinculada con los recursos y, por tanto, esta actividad influye en las tres áreas conceptuales del desarrollo sostenible: ambiental, económica y social.

Desde el punto de vista económico, el turismo se ha presentado como un eficiente motor de desarrollo, capaz de generar empleo, modernizar infraestructuras, impulsar otras actividades productivas, revalorizar los recursos autóctonos o equilibrar balanzas de pagos nacionales. Pero, a partir de los años 70 del pasado siglo comenzaron a ser evidentes una serie de costes económicos, como que el empleo generado suele ser estacional, poco cualificado y, por tanto inestable, o que la modernización de las infraestructuras se realiza según las necesidades turísticas y no teniendo en cuenta el desarrollo endógeno y equilibrado con el resto de sectores. La revalorización de los recursos autóctonos se materializa muchas veces en procesos inflacionarios, derivados de un aumento de la demanda de la tierra, el agua o los alimentos. El turismo impulsa algunas actividades productivas, como la construcción, pero también pone en peligro otras tradicionales, como puede ser el caso de la agricultura. Y otros efectos económicos que, siendo favorables para el turismo, no lo son para la economía del lugar.

Curiosamente, uno de los factores que favorecen la aparición del turismo en una zona, el paisaje, suele mostrarse especialmente frágil con su desarrollo. Ya se ha visto cómo la llegada de turistas tiende a cambiar el uso de los recursos naturales. Pero, más allá de ello, muchas veces tiende a sobrexplotarlos y el turismo se ha mostrado especialmente violento con el medio ambiente.

En ocasiones, se ha señalado que el turismo puede tener beneficios positivos, al permitir la interrelación entre culturas diferentes. No obstante, los impactos socioculturales detectados suelen ser negativos para la sociedad anfitriona. Uno de los aspectos más destacados es la tendencia a acelerar cambios culturales que despojan de su significado a los elementos culturales, que son tratados como una mercancía más.

En este contexto, distintos organismos internacionales, ONGs y agencias de desarrollo financian o apoyan la financiación, a través de distintas figuras económicas, de proyectos de desarrollo sostenible en distintas áreas, generalmente países o regiones en vías de desarrollo.

Debido a este vínculo entre turismo y desarrollo sostenible, aparece el concepto turismo sostenible, que es definido por la Organización Mundial del Turismo (UNWTO), con base en la definición de desarrollo sostenible establecida por el Informe Brundtland, afirmando que: el desarrollo del turismo sostenible responde a las necesidades de los turistas y de las regiones anfitrionas presentes, a la vez que protege y mejora las oportunidades del futuro. Está enfocado hacia la gestión de todos los recursos, de manera que satisfagan todas las necesidades económicas, sociales y estéticas, y, a la vez, que respeten la integridad cultural, los procesos ecológicos esenciales, la diversidad biológica y los sistemas de soporte de la vida.

Según la UNWTO (2014b), los principios que definen el turismo sostenible son:

- Uso óptimo de los recuerdos medioambientales, que permitan su conservación para su uso continuado en el futuro, al tiempo que reportan beneficios. De hecho, se considera que el sector turístico depende de que se proteja la vida en toda su diversidad.

- El desarrollo turístico se planifica y gestiona de forma que no cause serios problemas ambientales o socioculturales.

- Respetar la autenticidad sociocultural de las comunidades anfitrionas, conservando sus activos y valores tradicionales, contribuyendo al entendimiento y la tolerancia intercultural.

- Asegurar unas actividades económicas viables a largo plazo, que reporten a todos los agentes, unos beneficios socio-económicos bien distribuidos, y que contribuyan a la reducción de la pobreza

Estas características hacen del turismo sostenible una herramienta estratégica de desarrollo económico local. Por un lado, el turismo supone una gran oportunidad en algunas zonas en las que no existen otras alternativas de actividad económica. A su vez, como parte del sector servicios, ofrece más oportunidades para el surgimiento de empresas locales (hay que tener en cuenta que, incluso en los países más desarrollados, este sector está compuesto, principalmente, por PYMEs). Y, a pesar de ser una actividad que requiere de fuertes inversiones en infraestructura y equipamientos, también utiliza mano de obra de forma intensiva, por lo que ofrece numerosas oportunidades de trabajo y negocio para las mujeres y los jóvenes.

Aprovechando la experiencia de destinos turísticos tradicionales, una de las claves para desarrollar modelos turísticos sostenibles se basa en diseñar y comercializar una

oferta de calidad y dilatada en el territorio que lleve a una explotación eficaz del destino. Es decir, apostar por la calidad frente a la cantidad. De este modo, se conseguirá proyectar una imagen atractiva que seduzca a mercados cada vez más informados, cualificados, exigentes y segmentados. Por tanto, se trata de evitar modelos centrados en crecer de un modo ilimitado, en lo que a capacidad de acogida de los destinos se refiere, y esforzarse en crear productos de calidad y únicos, comercializándolos en segmentos de mercado con elevada capacidad de consumo. Así, se evitará que el desarrollo turístico acabe siendo perjudicial para el desarrollo sostenible de los destinos (Vázquez y Martín, 2011).

El Fondo Multilateral de Inversiones (FOMIN), del Banco Interamericano de Desarrollo (BID), en su objetivo de apoyo al crecimiento del sector privado, es puntero en la ayuda al desarrollo del turismo sostenible en America Latina y el Caribe. Aunque la existencia de numerosos subsectores (alojamiento, gastronomía, transporte, operadores de actividades, etc.) y el pequeño tamaño de la mayoría de las empresas turísticas, comprometen la competitividad. El enorme potencial de desarrollo que posee el turismo ha resuelto al FOMIN a centrar parte de sus actuaciones en este ámbito y crear un grupo de proyectos de esta temática.

Por otra parte, la gestión de destinos turísticos desde la perspectiva de la sostenibilidad requiere controlar los resultados que se estén obteniendo, para conocer si se está trabajando en la buena dirección. Sin embargo, medir la sostenibilidad no es una tarea sencilla, debido a su carácter abstracto, multivariante y relativo, como señalan Pulido y Sánchez (2009).

En el ámbito de la sostenibilidad del turismo, apenas hay avance en materia científica, en especial en lo que se refiere a su medición. Ha habido propuestas que evalúan de un modo independiente los componentes de la sostenibilidad (United Nations, 2001), pero Pulido y Sánchez (2009) han sido pioneros en la elaboración de un índice sintético global para la medición del desarrollo turístico sostenible desde una perspectiva multidimensional, denominado ST INDEX, que tiene en cuenta las cuatro grandes dimensiones de la sostenibilidad: la dimensión social, la dimensión medioambiental, la dimensión económica y la dimensión institucional. Esta herramienta resulta útil para la evaluación y comparación de la gestión de destinos turísticos en materia de sostenibilidad.

La posibilidad de medir los avances realizados en este sentido permite mejorar las políticas de desarrollo turístico, aprendiendo así de aciertos y errores, medibles gracias a índices como el ST INDEX, ya que, como señala Ko (2005:432), “si el desarrollo

sostenible es uno de los objetivos actuales más importantes de la industria del turismo, entonces la industria necesita poder medir su rendimiento e impactos en este área".

A modo de conclusión, cabe hacer referencia a Lopez y Esteban (2010), que otorgan al turismo sostenible una gran importancia como oportunidad estratégica para los destinos. Señalan que una gestión del turismo respetuosa con la sostenibilidad de los destinos, integra de un modo dinámico, recursos endógenos y exógenos, que, correctamente administrados, pueden ser un foco de beneficios sociales, económicos, ambientales y culturales. Lo importante es que el desarrollo sostenible derivado del turismo sea posible a medio y largo plazo, evitando modelos de desarrollo turístico a corto plazo que no respeten al medioambiente y la cultura local, rompan la armonía del desarrollo socioeconómico y que retarden una agotamiento acelerado de los recursos.

2.3.2. TURISMO Y REDUCCIÓN DE LA POBREZA

Conocidas las posibilidades de utilizar el crecimiento turístico como estrategia de desarrollo económico, en este epígrafe se da un paso más, analizando el papel del turismo como instrumento para reducir la pobreza.

El turismo, desarrollado y gestionado de forma sostenible en los planos económico, ambiental y sociocultural, puede contribuir de forma significativa a mejorar las condiciones de vida de las poblaciones locales en los diferentes destinos. Su rápida expansión geográfica y su crecimiento ininterrumpido; su naturaleza transversal, que le vincula con numerosas actividades económicas; su capacidad de establecerse, inclusive, en las zonas más aisladas en las que el desarrollo de otras actividades no parece posible; y su particularidad de estar integrado, en gran parte, por pequeñas empresas y microempresas, son algunos de los motivos que contribuyen a la capacidad del turismo para reducir la pobreza.

La lucha contra la pobreza constituye un reto importante a afrontar, a lo que el turismo puede contribuir de forma significativa. Pero, para ello, el desarrollo turístico debe gestionarse correctamente, ya que, de otro modo, los efectos beneficiosos pueden transformarse en consecuencias perjudiciales para el ser humano y su entorno natural.

En la Cumbre Mundial sobre el Desarrollo Sostenible celebrada en Johannesburgo (Sudáfrica), en agosto de 2002, la Organización Mundial del Turismo (UNWTO), con el apoyo de la Conferencia de las Naciones Unidas sobre Comercio y Desarrollo (UNCTAD), lanzó la iniciativa del "Turismo Sostenible como un instrumento eficaz para Eliminar la Pobreza (ST-EP)", y se estableció un proceso para poner en práctica este planteamiento. Esta iniciativa de búsqueda del turismo sostenible de la UNWTO se vincula con el

liderazgo de las Naciones Unidas para la eliminación de la pobreza, que fue el tema central de la Cumbre en Johannesburgo[7]. La iniciativa se centra en fortalecer las acciones precedentes de la organización dirigidas a fomentar el turismo sostenible, desde el punto de vista social, económico y ecológico, con actividades enfocadas específicamente a la reducción de la pobreza, que estimulen el desarrollo y consigan puestos de trabajo para los que viven con menos de un dólar al día.

El turismo sostenible para la eliminación de la pobrezas e empezó a considerar como una respuesta de la industria del turismo mundial, bajo la dirección de la UNWTO, a los Objetivos de Desarrollo del Milenio de las Naciones Unidas para reducir a la mitad la pobreza extrema para 2015. No es una forma de turismo, ni un producto turístico, es un enfoque del turismo, desarrollado de un modo sostenible, para el logro de la erradicación de la pobreza, objetivo que se ha convertido en una de las prioridades del desarrollo.

La mayoría de los estudios, como se ha observado en otros apartados del presente capítulo, se han centrado en medir la relación entre crecimiento económico y desarrollo del turismo, con un enfoque en los efectos en la sociedad en general (Balaguer y Cantavella-Jordá, 2002; Chen y Chiou-Wei, 2009; Dritsakis, 2004; Durbarry, 2004; Gunduz y Hatemi, 2005; Kim, Chen y Soo, 2006; Oh, 2005; Panagiotidis, Panagiotou y Missoni, 2012; etc.).

Si bien, es cierto que los análisis de la relación entre crecimiento del turismo y reducción de la pobreza son más escasos. Entre ellos, cabe destacar los estudios realizados en diferentes países, como Brasil (Arbache, Blake, Sinclair y Teles, 2008), Botswana (Mbaiwa, 2005), Costa Rica (Coes, 2001) o Nicaragua (Croes y Vanegas, 2008).

Estos estudios obtuvieron resultados diferentes, de modo que los realizados en Brasil, Costa Rica y Nicaragua concluyeron que el turismo tiene un efecto significativo en la reducción de la pobreza. Sin embargo, el realizado en Botswana mostró que, a la par que crecía el turismo, la pobreza también lo hacía. Esto es debido a que, como señala Croes (2011), el turismo parece estar dispuesto y dispone de los mecanismos necesarios para reducir la pobreza, pero no parece proporcionar alivio a los pobres de forma automática.

[7] La Cumbre de la Tierra se constituyó como un instrumento de coordinación entre distintos actores de la sociedad internacional, con el propósito de incentivar a la población internacional, y que la protección ambiental fuese compatible con el crecimiento económico, y el desarrollo social, mediante la suma de los esfuerzos y de las capacidades de las partes involucradas.

En este contexto hay que hacer referencia al Pro-Poor Tourism (en adelante, PPT) es la forma de turismo que da lugar a un aumento de los beneficios de la población pobre. PPT no es un producto específico o un nicho del sector, sino una estrategia de desarrollo y gestión. Ésta mejora la relación entre el negocio del turismo y los pobres, por lo que la contribución del turismo a la reducción de la pobreza ha aumentado y la población pobre es capaz de participar más eficazmente en el desarrollo de productos.

Los vínculos del turismo con los distintos grupos de "pobres" deben ser tenidos en cuenta: el personal, las comunidades vecinas, los terratenientes, los productores de alimentos, combustible y otros suministros, operadores de microempresas turísticas, mercados artesanales. Estos deben establecer un vínculo muy fuerte y perdurable en el tiempo para que puedan conseguirse las posibilidades de reducción de la pobreza que brinda el turismo.

Hay muchos tipos de estrategias en favor de los pobres, que incluyen una serie de medidas que se analizan más adelante, las cuales fueron señaladas por la UNWTO en 2004. Cualquier tipo de empresa puede participar en la PPT, ya sea un pequeño albergue, un hotel urbano, un operador turístico, un constructor de infraestructuras, etc. El factor crítico no es el tipo de empresa o el tipo de turismo, lo importante es que garantice el aumento de los beneficios netos que van a para a los pobres.

Relación entre turismo y reducción de la pobreza

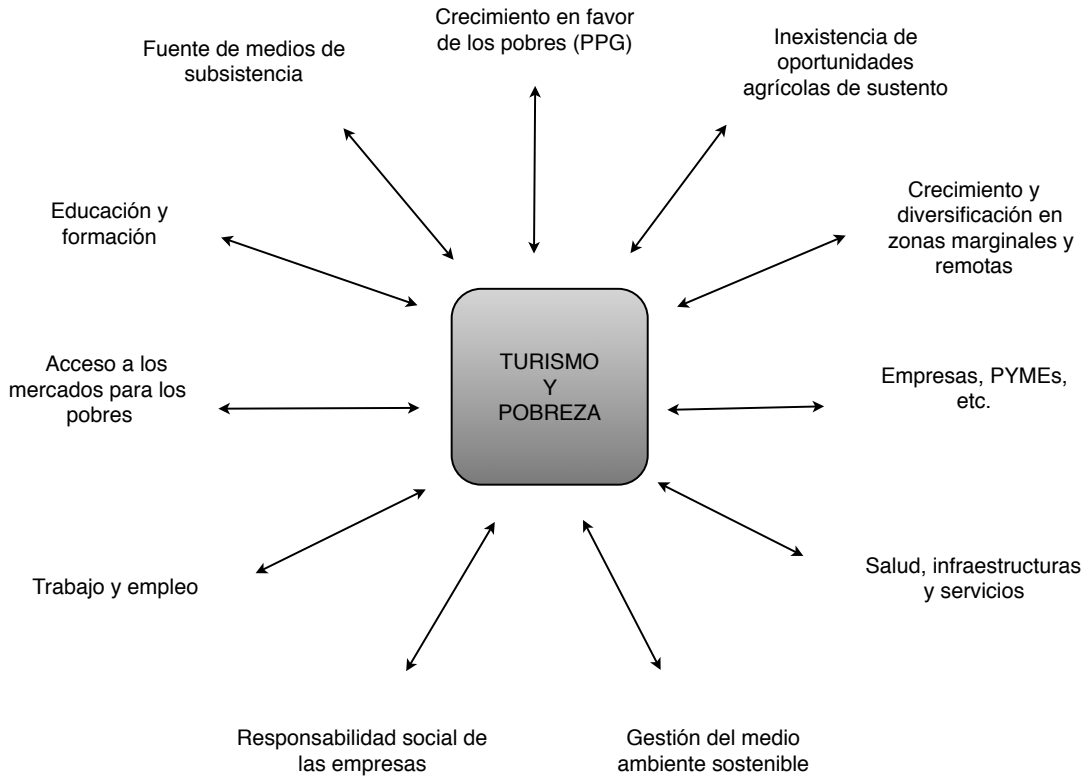
El turismo ya es un hecho en los países pobres. Afecta a los medios de subsistencia de muchos de "los pobres del mundo" y ahora se pretende que ayude a aliviar su pobreza. Pero, hasta la fecha, su potencial para la reducción de la pobreza ha sido insuficientemente reconocido y explotado por los gobiernos de los países y los organismos de asistencia al desarrollo. En la mayoría de los casos, el turismo, en general, ha sido visto como un motor para el crecimiento económico y no como un mecanismo para la reducción de la pobreza. Sin embargo, estudios sobre el PPT han identificado varias razones por las que el turismo parece estar especialmente relacionado con la reducción de la pobreza y con el logro de los Objetivos de Desarrollo del Milenio, que se resumen en el Gráfico 8.

Según lo resumido en el Gráfico 8, el turismo está vinculado con la reducción de la pobreza a través de distintas formas y consecuencias. Se trata de una fuente de recursos de subsistencia, que pueden ser aprovechados por los más desfavorecidos, que genera crecimiento y diversificación económica del lugar y de este sector de la población, principalmente en los casos en que no existan oportunidades agrícolas para su sustento.

Por otro lado, el desarrollo turístico da lugar a la creación de empresas, cuya principal consecuencia es el aumento de las oportunidades de empleo para la población local y la obtención de beneficios que pueden ser reinvertidos en la zona, debido a la responsabilidad social de las empresas.

La incursión del turismo en una región pobre conlleva, asimismo, la mejora de las infraestructuras, las condiciones higiénico-sanitarias y servicios del lugar, además de permitir el acceso de la población al mercado, ya que, al aumentar el empleo y, como consecuencia, la formación, educación y capacitación de la población, los más desfavorecidos ven mejorado su nivel de vida, lo que les permite tal acceso a los mercados.

Gráfico 8. Vínculos entre turismo y reducción de la pobreza



Fuente: Markandya, Taylor y Pedroso (2005).

Pero para ello las empresas turísticas que se instalen y/o desarrollen deben hacerlo siempre cumpliendo las premisas de gestión sostenible del medio ambiente y de responsabilidad social con la región o país pobre en el que se encuentren.

De hecho, se considera que existen dos vertientes que promueven al turismo a favor de los pobres (Croes, 2011):

1. La capacidad del turismo para generar beneficios netos para los pobres: esta vertiente considera el turismo como favorable para los pobres cuando el crecimiento del ingreso reduce la pobreza, independientemente de sus efectos sobre la desigualdad.

2. La capacidad del turismo para proporcionar más beneficios a los pobres que a los que no son pobres: relacionado con la reducción de la desigualdad del crecimiento.

La importancia del turismo en la reducción de la pobreza se analizó en el marco de un informe publicado por la UNWTO (2005). Este informe identifica siete ámbitos de acción para luchar contra la pobreza a través del desarrollo turístico:

1. Empleo de los pobres en las empresas turísticas

Para ello, es necesario, en primer lugar, la creación de empresas (PYMES y microempresas) cerca de las poblaciones más pobres. Por consiguiente, el empleo de los más pobres se ve frenado por su aislamiento geográfico, en particular en el medio rural. También existen otros obstáculos importantes para su empleo en el sector turístico, especialmente las dificultades vinculadas a la falta de educación y formación. Es necesario, por tanto, llevar a cabo una serie de medidas para poder salvar estos obstáculos.

2. Suministro de productos y servicios a empresas turísticas por los más pobres

El objetivo es maximizar el impacto económico de los gastos turísticos que benefician a las economías locales, especialmente a favor de los más pobres. Esta iniciativa es particularmente importante para combatir la pobreza a través del turismo, sin embargo, es una de las más difíciles de conseguir, ya que las necesidades en materia de suministro (especialmente productos alimentarios) de las empresas turísticas y las posibilidades de los productores locales son diferentes.

3. Venta directa de productos y servicios a turistas por los más pobres

Consiste en explotar el potencial del sector informal, multiplicando las posibilidades de realizar actividades y prestar servicios orientados a los turistas.

4. Creación y gestión de empresas turísticas por los más pobres

Esta medida permite aportar soluciones sostenibles a los problemas de pobreza, ya que son los propios afectados los que llevan a cabo el proceso de crecimiento del turismo.

5. Fiscalidad del turismo en beneficio de los más pobres

Esta medida permite la redistribución de los ingresos por turismo en el plano nacional. Es importante plantearse la búsqueda de la máxima eficacia de las medidas fiscales. En ocasiones, es preferible ofrecer incentivos fiscales, en lugar de aumentar la presión fiscal, al objeto de asegurar una mejor redistribución.

6. Actividades voluntarias de las empresas turísticas y los turistas

Las actividades voluntarias y sin ánimo de lucro son medios a los que se recurre con frecuencia para luchar contra la pobreza mediante el turismo. Pueden adoptar tres formas principales, a través de:

- Las empresas que emprenden iniciativas para ayudar a las poblaciones más pobres, estableciendo y financiando directamente programas sociales y educativos en los países en los que ejercen actividades turísticas internacionales.

- Las ONGs que elaboran programas de ayuda y cooperación técnica vinculados con el turismo.

- Los turistas individuales, a los que puede alentarse a visitar zonas turísticas, utilizando como reclamo que una parte importante de sus gastos se destinará a la financiación de programas de lucha contra la pobreza. Este tipo de turismo constituye, en el marco del turismo responsable, lo que puede denominarse un “turismo solidario”. También puede incluir una participación directa de los turistas en las actividades de lucha contra la pobreza, dedicando una parte de sus vacaciones a trabajar de forma voluntaria en los programas de ayuda técnica, sensibilización o formación.

7. Inversión en infraestructuras básicas en beneficio de los más pobres y del desarrollo turístico

Las infraestructuras necesarias para el desarrollo del turismo deben estar al servicio de la población pobre del área de destino, como, por ejemplo, carreteras, alcantarillado, telecomunicaciones, etc.

Capítulo 3

SISTEMA DE FINANCIACIÓN AL TURISMO

3.1.Introducción

El turismo es una actividad económica que, como se ha señalado en el capítulo anterior, cada vez tiene una mayor importancia en la economía mundial, revelándose, cada vez más, como motor de desarrollo y un poderoso instrumento para el intercambio y el conocimiento entre los pueblos. Además, a nivel regional y local, el impulso de la actividad turística, gestionada de un modo adecuado, permite disfrutar de una serie de efectos positivos que pueden beneficiar a la población local del destino turístico.

Pero no hay que olvidar que el turismo es una actividad económica y, como tal, para su desarrollo, las empresas turísticas requieren de recursos financieros que les permitan realizar sus actividades, llevar a cabo sus funciones, además de iniciar nuevos proyectos que impliquen inversión.

Toda financiación es fruto de una necesidad (Aching, 2006). La carencia de liquidez en las empresas hace que recurran a fuentes de financiación que les permitan ampliar instalaciones, adquirir nuevos activos, iniciar proyectos, etc. También las administraciones necesitan financiación para afrontar la ejecución de proyectos de desarrollo económico-social o implementar la infraestructura tecno-material y jurídica de una región o país que aseguren las inversiones. Para conseguir esta financiación acuden a diferentes fuentes financieras, pudiendo obtener recursos de toda una gama de instituciones que se enmarcan en diferentes sectores y niveles, formando todo un sistema de financiación.

En este capítulo se tratará de dilucidar las distintas formas y vías disponibles de financiación de la actividad turística, que van desde la cooperación internacional a la financiación de la banca privada, tratando de esclarecer y esquematizar las diferentes instituciones a través de las cuales empresas turísticas y administraciones públicas pueden obtener fondos para el desarrollo de su actividad. Se trata de un tema muy amplio y más propio de la teoría de sistemas de financiación, pero se procurará hacer hincapié en lo que a financiación de la actividad turística se refiere y las instituciones que más fondos prestan a esta actividad económica.

2.Cooperación internacional para el desarrollo. Cooperación financiera

3.2.1. COOPERACIÓN INTERNACIONAL PARA EL DESARROLLO: CONCEPTO Y EVOLUCIÓN

El concepto de cooperación para el desarrollo no cuenta con una definición única, ajustada y completa, válida para todo tiempo y lugar (Dubois, 2009). De hecho, se aprecia cierto vacío en la literatura científica en relación con reflexiones conceptuales profundas de la cooperación al desarrollo.

Sanahuja y Gómez (1999) y Gonserbatt (2009) definen la cooperación internacional para el desarrollo como el conjunto de actuaciones, políticas, actividades, proyectos y programas llevadas a cabo por actores tanto públicos como privados, entre países que cuentan con diferente nivel de renta, con el objetivo final de promover el progreso económico y social en países en desarrollo de un modo sostenible y más equilibrado con los países desarrollados. El objetivo principal de esta cooperación es el de consumar el desarrollo de los habitantes de países con niveles de vida situados por debajo de los adecuados para cualquier población (Andrés y Molina, 2000; Martínez, Rodríguez-Carmona, Calle, Gutiérrez y Gómez, 1995). Alburquerque (1992:23) da una concepción más completa añadiendo que se trata del conjunto de transferencias concesionales de países desarrollados a otros en vías de desarrollo o subdesarrollados, que integran tanto donaciones unilaterales y concesiones sin contraprestación, como otras relaciones que implican ventajas para países donantes y receptores, es decir, que benefician mutuamente ambas partes.

La mayoría de los autores sitúan el inicio de la cooperación internacional al desarrollo tras la Segunda Guerra Mundial, siguiendo el Plan Marshall. La noción de la cooperación al desarrollo como idea de responsabilidad global fue formulada por primera vez por la Organización de las Naciones Unidas (ONU) en 1945, durante la reestructuración del orden económico y político de la etapa de la posguerra mundial. Sin embargo, otros prefieren situar su comienzo en un contexto más cercano, tras el proceso de descolonización (Andrés y Molina, 2000). Más concretamente, señalan que es a finales de los años 50, tras la creación de una Administración Económica de las Naciones Unidas para el Desarrollo (1949), una Autoridad Internacional para el Desarrollo (1951) y un Fondo Especial de las Naciones Unidas para el Desarrollo, cuando se plantea más seriamente el establecer mecanismos de Asistencia Oficial al Desarrollo, siendo la década de los 60 decisiva para la cooperación internacional al desarrollo.

Se trata de una cuestión actual, con poco más de medio siglo de historia, pero que ha sufrido una gran evolución. Según han ido evolucionado las prioridades del desarrollo, del mismo modo lo han hecho los objetivos de la cooperación para el desarrollo.

En un principio, en las décadas de los 50 y 60, el concepto del desarrollo se centró, principalmente, en las inversiones de capital físico, debido a la necesidad de reconstrucción de las economías y al enfrentamiento ideológico entre los países occidentales y los países del este.

Durante los 70, el discurso del desarrollo dio un giro, centrándose en el crecimiento económico. Ya no bastaba simplemente con invertir en infraestructura, había que atender otros ámbitos (salud, educación, etc.) que revestían, por lo menos, igual importancia. Estas nuevas ideas se plasmaron en el Informe sobre el Desarrollo Mundial de 1980, en el que se alegaba que era importante mejorar los niveles de salud y de educación, no sólo por su significado intrínseco, sino también en cuanto instrumento para aumentar los ingresos de la población pobre.

Los acontecimientos económicos que marcaron la década de los 80, como la crisis de deuda externa o la recesión de la economía mundial, junto con las expectativas en el desarrollo de países de Asia, América Latina y África Subsahariana, influyeron en la adopción de un nuevo enfoque reflejado en el Informe sobre el Desarrollo Mundial de 1990: la pobreza.

El final de la Guerra Fría influyó en el discurso del desarrollo. En los 90, se destacó la necesidad de una buena gobernanza en los países y la conveniencia de establecer instituciones que la garantizasen. El proceso de globalización que estalló tras la caída del bloque comunista y el fin del enfrentamiento ideológico este-oeste, hizo que países más atrasados se vieran más afectados por las alteraciones del exterior. En esta última década del siglo XX, el concepto de desarrollo implicaba no sólo a países en desarrollo, sino también a países desarrollados. Se empezó a considerar como un desarrollo global y el adjetivo de sostenible se anexó al de desarrollo, convirtiéndose en uno solo. El desarrollo, por tanto, comprendía la mejora del medio ambiente, el empleo, la justicia social, la libertad política y el respeto a los derechos humanos (Calvo, 2001).

En el siglo XXI, el desarrollo va adquiriendo nuevas connotaciones, sin olvidar su esencia. Para lograr el desarrollo de las regiones es necesario cubrir aspectos relacionados con el cambio climático, la igualdad de género, la mejora del clima de inversión para todos, la protección de las oportunidades futuras de próximas generaciones, desarrollo territorial e integración regional. El Informe sobre el Desarrollo Mundial de 2011 marca como objetivo acabar con los ciclos de violencia (criminalidad

organizada y trata de personas, disturbios civiles debidos a las crisis económicas mundiales, terrorismo, etc.), que se han sumado a la preocupación permanente, ya existente, por la guerra convencional entre distintos países y dentro de ellos. El mensaje central del informe es que, para acabar con los ciclos de violencia, es imprescindible reforzar las instituciones y los sistemas de gobierno legítimos, de manera que se pueda garantizar la seguridad ciudadana, la justicia y el empleo (Banco Internacional de Reconstrucción y Fomento, 2011).

3.2.2. AYUDA OFICIAL AL DESARROLLO

Una vez conocido el concepto de cooperación (internacional) para el desarrollo y su evolución, resulta interesante diferenciar éste de otro aspecto muy relacionado con él, enmarcado en la cooperación para el desarrollo. Se trata de la Ayuda Oficial al Desarrollo (en adelante, AOD), un concepto más restrictivo que aquel, pero habitualmente empleados indistintamente.

El Consenso de Monterrey de 2002[8] reconoció el papel esencial de la Ayuda Oficial al Desarrollo, recogiendo que es un complemento de otras fuentes de financiación para el desarrollo, especialmente en aquellos países que tienen la menor capacidad para atraer flujos de capital privado extranjero. La AOD se refiere a la financiación oficial o cualquier otra ayuda concedida por los gobiernos de los países en desarrollo para promover y ejecutar programas de desarrollo.

El Comité de Ayuda al Desarrollo (en adelante, CAD)[9] de la Organización para la Cooperación y el Desarrollo Económico (en adelante, OCDE), adoptó en 1971 la definición de AOD más aceptada hasta hoy, estableciendo que son los flujos que las agencias oficiales, incluidas los gobiernos estatales y locales, o sus agencias ejecutivas, destinan a los países en desarrollo y a las instituciones multilaterales, y que en cada operación satisfacen las siguientes condiciones (CAD, 2001):

[8]El Consenso de Monterrey es el resultado de la Conferencia Internacional sobre la Financiación para el Desarrollo (celebrada del 18 al 22 de marzo de 2002 en Monterrey, México. Participaron cincuenta jefes de Estado y de Gobierno, más de 200 ministros, líderes del sector privado y la sociedad civil, además de las Naciones Unidas (ONU), el Fondo Monetario Internacional (IMF), el Banco Mundial (BM) y la Organización Mundial del Comercio (OMC). Organizada bajo el liderazgo de Naciones Unidas, esta conferencia pretendía marcar un nuevo rumbo en la cooperación internacional para el desarrollo al fijar compromisos específicos para todos los actores involucrados.

[9] El Comité de Ayuda al Desarrollo (CAD) es el principal órgano de la Organización para la Cooperación y el Desarrollo Económico (OCDE) para cuestiones de cooperación al desarrollo. El CAD es un foro internacional único de los mayores financiadores de ayuda al desarrollo, incluyendo veinticuatro miembros. El Banco Mundial, el FMI y el PNUD participan como observadores.

a. Tienen como principal objetivo la promoción del desarrollo económico y el bienestar social de los países en desarrollo.

b. Son de carácter concesional y contienen una proporción de donación de, al menos el 25 por 100 (calculado a un tipo de descuento del 10 por 100).

Por tanto, la ayuda debe concebirse como un tipo de actividad de carácter asistencial (Andrés y Molina, 2000; Albuquerque, 1992), de modo que se puede entender como antecedente o parte de la cooperación. La AOD, por definición es cooperación al desarrollo, pero no toda la cooperación para el desarrollo es AOD.

La AOD puede ser utilizada para mejorar el capital humano y las capacidades productivas y de exportación de una población, lo que lleva al crecimiento del producto y mayor movilización de recursos internos en un país. Además, se puede emplear como un instrumento fundamental para mejorar la seguridad alimentaria y apoyar la educación, la salud, el desarrollo de infraestructura pública, la agricultura y el desarrollo rural (Adem, 2008).

3.2.3. INSTRUMENTOS DE LA COOPERACIÓN AL DESARROLLO

La cooperación para el desarrollo puede realizarse empleando diferentes instrumentos. Pese a que el objeto de esta investigación es el aspecto financiero, resulta conveniente definir las distintas herramientas a través de las que se lleva a cabo la cooperación para el desarrollo, de este modo será más sencillo comprender la línea en la que se centra este trabajo.

Los instrumentos empleados no son excluyentes entre sí. En ocasiones, donantes llevan a cabo programas que incluyen diferentes herramientas de cooperación para el desarrollo. Por ejemplo, el Banco Mundial desarrolla programas en los que, además de prestar financiación, incluye asistencia técnica o estudios previos de viabilidad.

Siguiendo a Sanahuja y Gómez (1999), que realizan una excelente clasificación, la cooperación para el desarrollo puede llevarse a cabo a través de diferentes instrumentos, entre éstos incluyen: las preferencias comerciales, la asistencia técnica, la cooperación científica y tecnológica, la ayuda alimentaria, la ayuda de emergencia y la humanitaria.

A. Las preferencias comerciales

Con este instrumento de cooperación no se lleva a cabo ningún tipo de transferencia de recursos, pero permite a los países industrializados eliminar, total o

parcialmente, las barreras comerciales a las exportaciones de los países en desarrollo, disfrutando, éstos últimos, de un trato preferencial que facilita su inserción en la economía mundial, favoreciendo el aumento de las exportaciones de los países del Sur y de los ingresos que éstas conllevan. Permite, además, una mayor disponibilidad de divisas, favoreciendo la importación de los bienes necesarios para su desarrollo.

B. Cooperación económica

"La Cooperación Económica es el componente de la cooperación internacional que busca generar condiciones para facilitar los procesos de integración comercial y financiera en el plano internacional, a través de la implementación de acciones destinadas a posibilitar la obtención de beneficios económicos indirectos en el mediano y largo plazo", como señalan O'Farril, Fierro, Moraga, Pérez y Vallejo (1999: 16).

Se trata de una herramienta de cooperación que se centra en llevar a cabo acciones para fortalecer el sector productivo, otorgando especial importancia al sector privado como impulsor del desarrollo, de creación de infraestructura, trasferencia de tecnología y desarrollo.

C. Ayuda financiera

Es la forma de cooperación que se realiza a través instrumentos financieros exclusivamente monetarios.

La financiación para el desarrollo es uno de los temas más importantes del debate norte-sur existente desde los 60. También ha sido uno de los aspectos objeto de mayor controversia entre los países del norte y del sur en las negociaciones intergubernamentales realizadas en la década de los 90 del siglo pasado, en especial en la Cumbre de la Tierra, al tratar los mecanismos de financiación del desarrollo sostenible, en el contexto del principio de "responsabilidades comunes pero diferenciadas" (CEPAL, 2002).

Esta forma de cooperación se realiza financiando el desarrollo a través de distintas modalidades:

- Apoyo al presupuesto del Estado del país receptor, para financiar gasto corriente o inversión pública en actividades que fomentan el desarrollo.

- Provisión de capital de inversión para actividades productivas o creación de infraestructuras de apoyo a la producción, bien a través del sector público o del privado.

- Prestamos y donaciones a sector público y/o privado para la realización de actividades que favorezcan el desarrollo de las regiones donde se llevarán a cabo.

- Concesión de "microcréditos" a emprendedores de menores ingresos para facilitar la inclusión financiera de aquellos que cuentan con barreras de acceso a los mecanismos formales de crédito, de modo que puedan desarrollar una actividad económica que les permita mejorar su nivel de vida y el de sus familias.

- Alentar la inversión financiera extranjera financiando garantías de inversión o la adquisición de activos.

- Favorecer la importación de bienes y servicios del país donante, a través de la concesión de líneas de crédito preferente que permitan incrementar la capacidad importadora del país receptor y la internacionalización de las empresas del país donante. Esta forma de cooperación cada vez se encuentra más regulada.

- Apoyo a la balanza de pagos y el refuerzo de las reservas del país beneficiario en momentos de crisis.

Las formas tradicionales de cooperación financiera se han basado en la aportación de fondos para la realización de proyectos y programas que persiguen el desarrollo de los países receptores (Dubois, 2009). Los objetivos que contemplan estos instrumentos incluyen una gran diversidad de intervenciones: infraestructuras sociales (educación, salud, agua potable, saneamiento, etc.) y productivas (carreteras, comunicaciones, transporte, etc.), actividades productivas específicas (constitución, modernización o ampliación de empresas), acciones localizadas de promoción del desarrollo, sectores determinados (agricultura, comercio, industria, turismo, energía, medio ambiente, etc.).

En el marco de esta investigación, esta es la forma de cooperación objeto de estudio, ya que es una de las forma de financiación de la actividad turística, desde el ámbito de la cooperación al desarrollo, en este caso.

D. Asistencia técnica

Con la asistencia técnica se pretende mejorar la capacidad de desarrollo del país. Se trata de proporcionar servicios de análisis, asesoría e información a los países miembros para que puedan alcanzar las mejoras económicas y sociales duraderas que sus habitantes necesitan. Ello se logra de varias maneras: mediante la investigación y la recopilación de datos económicos, referidos a grandes temas como el medio ambiente, la pobreza, el comercio y la globalización, y a través de actividades no crediticias específicas para cada país, como los estudios económicos y sectoriales, en se evalúan perspectivas económicas nacionales.

E. Cooperación científica y tecnológica

Se trata de apoyar la creación y fortalecimiento de las capacidades tecnológicas de los países receptores, fomentando así el desarrollo de éstos. Las actividades suelen centrarse en el ámbito de la investigación, la formación y la tecnología.

Se trata de gestionar programas de cooperación en desarrollo encaminados a potenciar y consolidar sus capacidades científicas y tecnológicas, tratando de cerrar las brechas de innovación y conocimiento existentes en la sociedad mundial

La cooperación al desarrollo científica y tecnológica consiste en un conjunto de actividades que pretenden promover el progreso tecnológico, científico e innovador de los países en desarrollo. Nueve son los objetivos principales que se persiguen (Quiñones y Tezanos, 2011):

1. Crear sistemas nacionales de innovación sólidos en los países en de desarrollo.
2. Transferir conocimiento y la tecnología.
3. La formación en materia científico-tecnológica.
4. Favorecer la movilidad internacional de investigadores.
5. Facilitar el aprendizaje tecnológico
6. La creación de infraestructuras y capacidades institucionales de I+D+I.
7. Sensibilizar a la sociedad sobre la importancia de la ciencia, la tecnología y la innovación.
8. Hacer frente a las demandas nacionales de innovación de cada países en desarrollo.
9. Recuperar conocimientos tecnológicos locales.

Los programas se desarrollan a través de convenios específicos con instituciones científicas de los países en desarrollo y en colaboración estrecha con el ministerio vinculado con aspectos de investigación y desarrollo (en adelante I+D).

F. Ayuda alimentaria

El principal origen de la ayuda alimentaria fue el Plan Marshall, en el que una cuarta parte de cuyos recursos se destinaron a ayuda de ese tipo.

"La ayuda alimentaria es una transferencia de recursos en forma de alimentos a determinados países o sectores, ya sea en forma de donación, o venta, con la condición de que al menos un 25 por 100 se realice bajo condiciones de concesionalidad, así como en forma de donaciones monetarias o créditos (con un plazo de reembolso de tres años o más) "ligados" a compras alimentarias, como señalan Shaw y Clay (1993: 1).

Con esta forma de cooperación se busca garantizar a la población de aquellos países en los que no se ha alcanzado la autosuficiencia alimentaria el acceso a una alimentación mínima y adecuada.

G. Ayuda humanitaria y de emergencia

La Ley Estatal de Cooperación Internacional para el Desarrollo, de 7 de julio de 1998, define la ayuda humanitaria como la ayuda consistente en el envío urgente, con carácter no discriminado, del material de socorro necesario, incluida la ayuda alimentaria de emergencia, para proteger vidas humanas y aliviar la situación de las poblaciones víctimas de catástrofe natural o causadas por el hombre o que padecen una situación de conflicto bélico. Esta ayuda la llevan a cabo las administraciones públicas, directamente o a través de organizaciones no gubernamentales (ONG) y organismos internacionales.

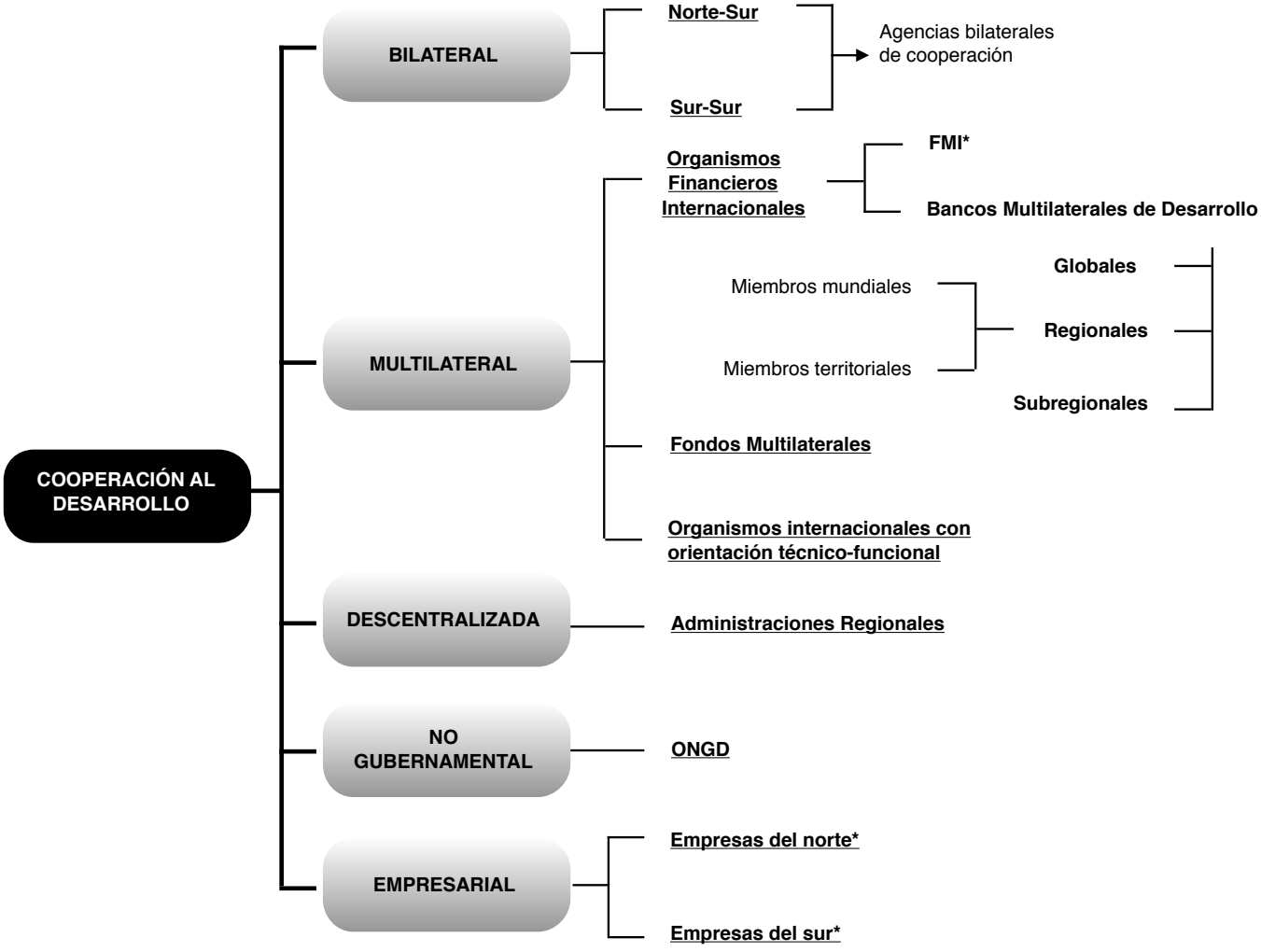
Se trata, por tanto, de una respuesta de la comunidad internacional ante emergencias, fruto de conflictos armados, desastres naturales, epidemias o plagas. Los beneficiarios de esta forma de ayuda es la población que forma parte del segmento que más se ve afectado por este tipo de situaciones.

3.2.4. FORMAS DE LA COOPERACIÓN AL DESARROLLO SEGÚN LOS ACTORES

En función de los recursos y los agentes que intervienen en la canalización de la ayuda, la cooperación internacional puede adoptar distintas formas: según el origen (privada o pública) o las características de los mismos (reembolsable o no reembolsable), según los actores que distribuyen los fondos (multilateral, bilateral, descentralizada, no gubernamental y empresarial) y según la situación geopolítica tanto de los países donantes, como de los receptores de la cooperación (vertical, horizontal o triangular) (Gonserbatt, 2009).

En este apartado se va a desarrollar de un modo más explícito la clasificación que se realiza de acuerdo con los actores que distribuyen los fondos (Gráfico 9), los cuales pueden ser los gobiernos nacionales (bilateral), organismos internacionales multilaterales (multilateral), organismos administrativos descentralizados (descentralizada), organizaciones no gubernamentales de desarrollo (ONGD) (no gubernamental) y empresas privadas (empresarial). Ya esta clasificación permite identificar, de un modo más patente cuáles son los diferentes organismos, instituciones y/o entidades que prestan apoyo financiero (entre otros) para lograr el desarrollo de países, regiones o poblaciones.

Gráfico 9. Estructura de la cooperación al desarrollo según los actores



Fuente: Elaboración propia

A. Cooperación bilateral

La cooperación bilateral tiene lugar cuando ésta se lleva a cabo entre dos países, en el marco de un convenio o acuerdo suscrito entre las partes, mediante el cual se establece el alcance y la modalidad de la cooperación para cada caso particular. Se trata

de una forma de cooperación que procede de fuentes gubernamentales, y tanto éstas como el canal se encuentran bajo el control del gobierno que presta la ayuda.

Esta forma de cooperación coincide con lo que se denomina cooperación vertical, en la que un país desarrollado, generalmente, entrega recursos, reembolsables o no, a un receptor que se encuentra en un grado menor de desarrollo.

La principal característica de la cooperación bilateral es que se produce directamente de un gobierno a otro: del gobierno donante o prestamista hacia el gobierno receptor, sin la participación de un tercero. Esta forma de cooperación se puede instrumentar a través de agencias bilaterales de cooperación, fruto de la consideración profesional y técnica surgida respecto a los compromisos de cooperación al desarrollo por parte de los países. Son instituciones de carácter público, dependientes de los gobiernos de cada país, que trabajan con países en desarrollo creando, financiando o apoyando programas y/o proyectos con el objetivo, por lo general, de contribuir positivamente al desarrollo político, económico, social y ecológico de estos países.

El Anexo 1 muestra la lista de cooperantes de carácter bilateral, así como los organismos o agencias a través de las cuales desarrollan sus operaciones de cooperación. Como puede observarse, existen países que actúan directamente a través de algún ministerio. Otras, sin embargo, cuentan, además, con agencias especializadas que se ocupan de la gestión y desarrollo de las actividades de cooperación bilateral para el desarrollo que llevan a cabo en otros países.

La cooperación bilateral, por tanto, es una forma a través de la cual se establece una relación de cooperación entre dos países. Las cantidades desembolsadas por los países que llevan a cabo cooperación bilateral no es homogénea ni constante en el tiempo. A la vista del Cuadro 3 puede observarse esta última afirmación, ya que representa un ranking de los diez primeros países miembros del CAD de acuerdo con los desembolsos en cooperación bilateral que han realizado entre 2008 y 20012. En este periodo, Estados Unidos encabeza la lista, aportando el 28 por 100 del total de desembolsos de carácter bilateral realizados por todos los miembros del CAD, seguido de Reino Unido (10 por 100), que ha alcanzado este puesto en 2012, ya que anteriormente ostentaba el tercer lugar. Australia comienza a formar parte de este ranking en 2011.

Destaca el caso de España, que en 2012 ocupó el puesto número quince, con una aportación a la cooperación bilateral de 985 millones de dólares (1 por 100 del total), cuando hasta 2010 había ocupado el séptimo puesto con 3999 millones de dólares (5 por 100 del total). Este descenso refleja el efecto de las políticas restrictivas en materia de cooperación que ha sufrido el país desde 2011 (OCDE-CAD, 2014a).

Cuadro 4. Ranking de los diez primeros países del Comité de Ayuda al Desarrollo por desembolsos en cooperación bilateral (2008-2012)

País	2008	2009	2010	2011	2012	% del total
1. Estados Unidos	23.860	25.174	26586	27213	25471	28%
2. Reino Unido	9.063	7.097	8017	8474	8709	10%
3. Alemania	7.323	7.657	8036	8736	8584	10%
4. Francia	6.461	7.019	7787	8495	7928	9%
5. Japón	6.823	6.001	7331	6943	6402	7%
6. Australia	-	-	-	4309	4561	5%
7. Canadá	4.802	4.473	3920	4111	4053	5%
8. Países Bajos	3.367	3.141	4644	4356	3858	4%
9. Suecia	3.078	3.168	2915	3642	3638	4%
10. Noruega	3.142	3.009	3561	3562	3523	4%

(Datos en millones de dólares)
Fuente: OCDE-CAD (2011 y 2014a).

En lo que a la evolución se refiere, cabe destacar como 2009 y 2012 fueron años en los que no todos incrementaron sus aportaciones, en especial en este último, llegando a reducir el montante ocho de los 10 países considerados en 2012, a excepción de Reino Unido y Australia.

En el ámbito de la cooperación bilateral, el CAD de la OCDE asume un papel importante, ya que diseña las directrices de la ayuda oficial al desarrollo de los países que lo componen, y también como foro de discusión y referencia de las políticas bilaterales es fundamental.

Pese a que ha sido la fuente de cooperación cuantitativamente más importante de recursos de la cooperación al desarrollo, la cooperación bilateral no está exenta de críticas, ya que es considerada como la más “condicionada” (Andrés y Molina, 2000) por los intereses de los países donantes, pudiendo utilizarla éstos como elemento de política comercial o exterior. Esto justifica el hecho de que, en ocasiones, no sean los países más necesitados los beneficiarios de la cooperación, sino aquellos con los que el país donante mantiene relaciones o intereses políticos y/o económicos.

En este mismo orden de ideas, Urquidi (Urquidi, 1994: 34) apunta que “no siempre la cooperación bilateral ha respondido a fines legítimos de desarrollo económico y social, sino que ha servido para promover las doctrinas, ideas o prácticas de los llamados países donantes, tanto del campo occidental como del campo socialista”.

El propio adjetivo “bilateral” supone que en esta forma de cooperación participan dos países, uno el que financia y otro el financiado (cooperación “norte-sur”). Hasta ahora, se ha supuesto que el prestamista o donante es un país desarrollado y el otro se encuentra por debajo de los límites del desarrollo. Sin embargo, existe otra forma de cooperación bilateral conocida como cooperación “sur-sur”, modalidad en la que los países alternan su condición de receptores con la de prestamistas o donantes entre naciones en desarrollo, en especial en el ámbito de la cooperación técnica. Esto es lo que también se viene a conocer como cooperación horizontal, según otras formas de clasificación de la cooperación.

Las acciones de cooperación “sur-sur” nacieron en la década de los del siglo pasado, con iniciativas como la Conferencia sobre Cooperación Técnica entre los Países en Desarrollo[10] y diferentes acuerdos de integración que se desarrollaron entre países en desarrollo. Desde entonces, y sobretodo en los últimos años, esta ramificación de la cooperación bilateral ha ido creciendo y apareciendo nuevas iniciativas entre países en desarrollo, dentro de este contexto (Benn, 1996).

El punto de inflexión para comenzar a hablar de cooperación “sur-sur” se establece en la Conferencia de Bandung de 1955[11] (SELA, 2010b). De hecho, en América Latina y el Caribe la cooperación “sur-sur” se viene practicando desde hace décadas, pero, en los últimos años, esta particular modalidad de cooperación internacional al desarrollo ha ganado fuerza y mejor posicionamiento en la región. En 2007, la Secretaría General Iberoamericana (SEGIB) contabilizó 1.480 operaciones de cooperación “sur-sur” en 17 países de esta región, en 2008 se registró un incremento del 27 por 100 en este tipo de operaciones (1.879) (SEGIB, 2009). Sin embargo, en 2009 se observó una reducción de este tipo de cooperación en América Latina y Caribe, participando lo países de esta región en 1.202 actividades, entre proyectos y acciones de cooperación (SEGIB, 2010). Decremento que ha continuado hasta 2012, cuando los países de América Latina y el Caribe mantuvieron en ejecución un total de 506 proyectos y 203 acciones de carácter bilateral (SEGIB, 2014a).

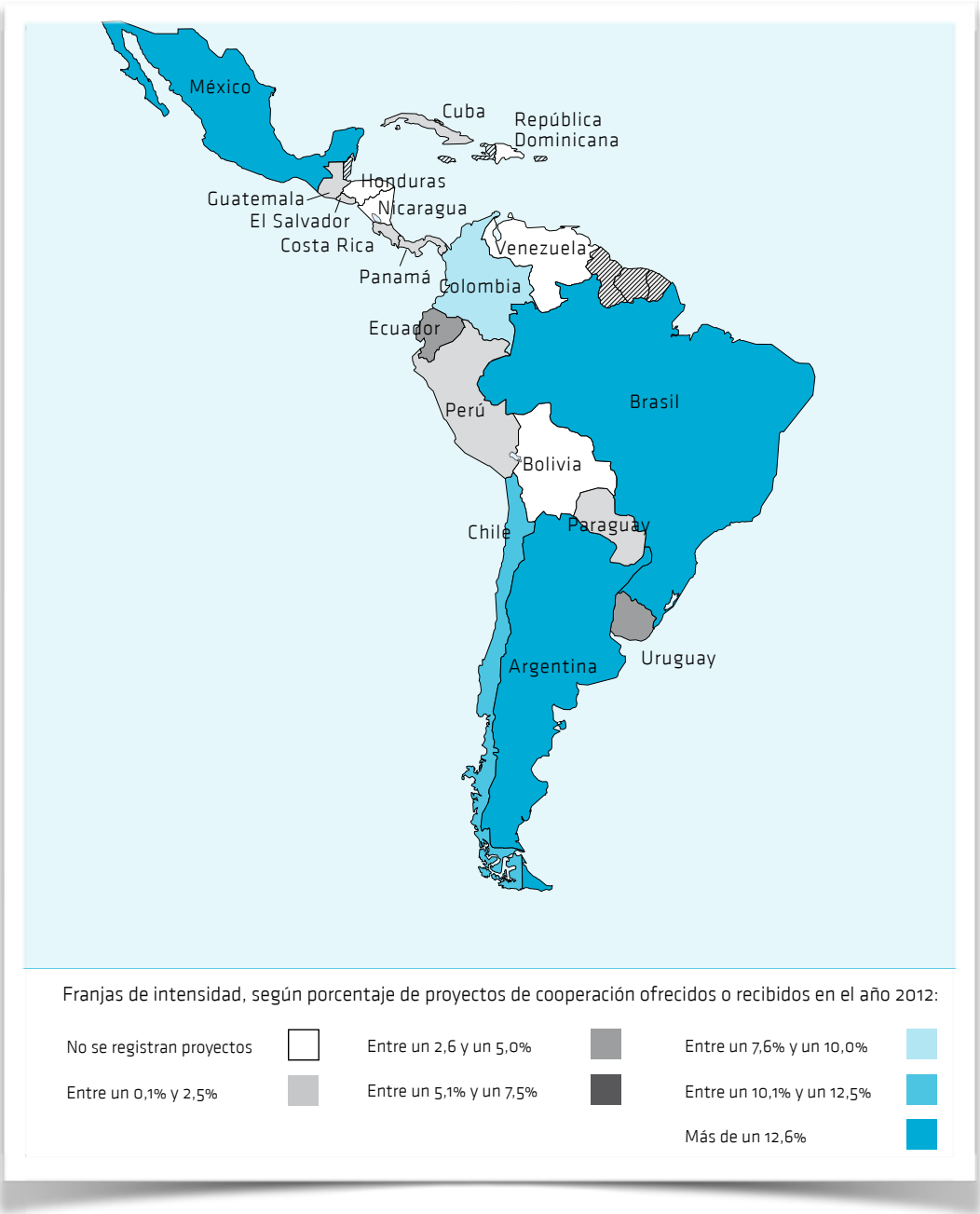
El Anexo 2 resume los puntos focales nacionales de cooperación de la región de América Latina y el Caribe. Puede observarse cómo, de nuevo, las actividades de

[10] Buenos Aires, 1978.

[11] La Conferencia de Bandung fue una reunión de estados asiáticos y africanos, la mayoría de los cuales acababan de acceder a la independencia. Tuvo lugar entre el 18 y el 24 de abril de 1955 en Bandung (Indonesia), con el objetivo de favorecer la cooperación económica y cultural afroasiática, manifestando la total oposición al colonialismo y al neocolonialismo de las antiguas metrópolis y EE.UU., así como a su inclusión dentro del área de influencia exclusiva de la Unión Soviética.

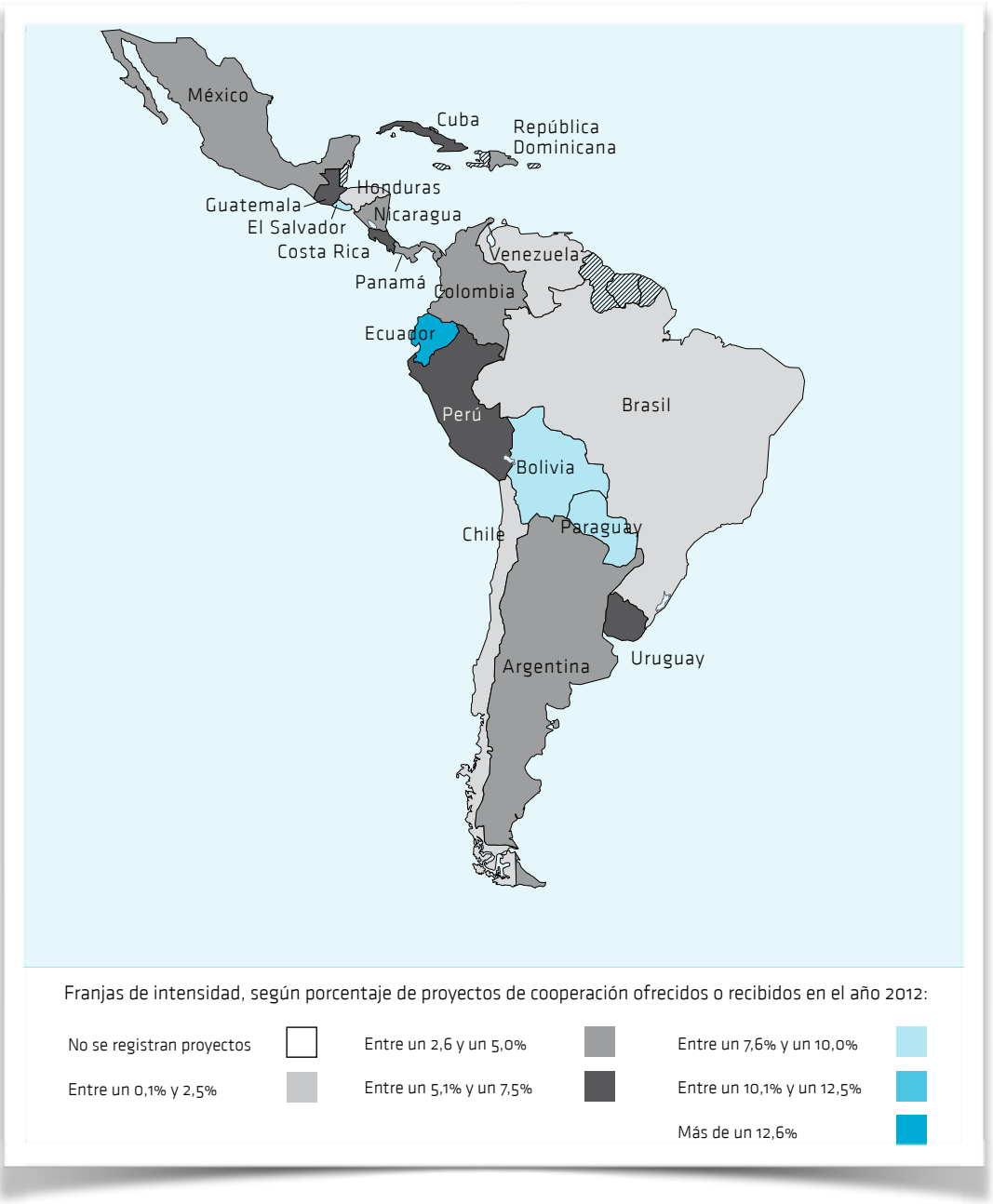
cooperación de estos países, tanto las que realizan como país ejecutor como en las que actúan cómo receptor, se gestionan directamente por los gobiernos o a través de organismos o agencias de cooperación.

Mapa 1. Porcentaje de proyectos de cooperación bilateral "sur-sur" llevados a cabo en América Latina y Caribe. Distribución geográfica según oferente (2012)



Fuente: SEGIB (2014a: 40).

Mapa 2. Porcentaje de proyectos de cooperación bilateral "sur-sur" llevados a cabo en América Latina y Caribe. Distribución geográfica según receptor (2012)



Fuente: SEGIB (2014a: 41).

Los Mapas 1 y 2 reflejan información más detallada acerca de la cooperación "sur-sur" en América Latina y Caribe en 2012, mostrando la distribución geográfica de los proyectos llevados a cabo, según país oferente y receptor.

Del Mapa A se deduce que la distribución geográfica de la oferta de proyectos de cooperación bilateral "sur-sur" mostró un alto nivel de concentración, la mayor parte de la oferta se condensó en Brasil, Argentina, Chile, y México. Sin embargo, Bolivia, Honduras,

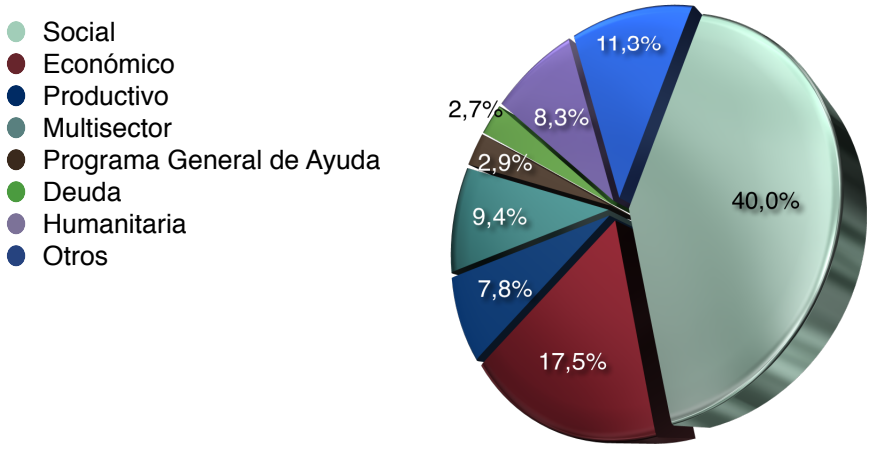
Nicaragua y República Dominicana, Venezuela no registraron en 2012 ninguna actividad en el ejercicio del rol de oferentes de proyectos.

Sin embargo, a la vista del Mapa B, el reparto de los proyectos por receptores registró una mayor dispersión, participando todos los países latinoamericanos. El principal receptor fue Ecuador, con 66 proyectos equivalentes a un 13 por 100 del total registrado en 2012, El Salvador junto a Bolivia y Paraguay, con pesos relativos cada uno en torno al 8 o 9 por 100, seguido del bloque formado por Guatemala, Costa Rica y Cuba, más Perú y Uruguay, quiénes conjuntamente absorbieron otro 30 por 100 de los proyectos recibidos.

Resulta interesante destacar la inactividad, o escasa actividad de Honduras en lo que a cooperación "sur-sur" se refiere, tanto como oferente, así como receptor.

A modo de resumen, se puede decir que existen dos formas principales de cooperación bilateral, la "norte-sur", que es ejecutada por países desarrollados hacia países en desarrollo, y la "sur-sur", en la que ambas partes intervinientes son países en desarrollo. Y una última variante de esta forma de cooperación es aquella en la que se establece una relación a tres: dos países del sur y el país del norte que presta apoyo económico, dando lugar a la cooperación triangular o "norte-sur-sur" (SELA, 2010b).

Gráfico 10: Reparto sectorial de la Ayuda Oficial al Desarrollo de carácter bilateral (2012)

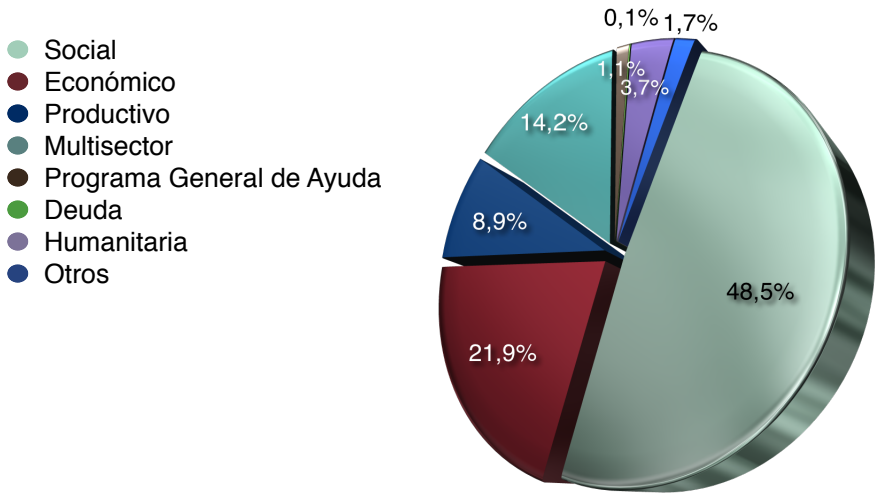


Fuente: OCDE-CAD (2014c).

Respecto al reparto sectorial de la cooperación bilateral en 2012, según datos del CAD (2014c) (Gráfico 10), el 40 por 100 está destinada a la cooperación de carácter social y el 17,5 por 100 al sector económico. La cooperación relacionada con la deuda es la que menor porcentaje recibe de esta forma de cooperación. Dentro de la cooperación bilateral, según la clasificación realizada por el CAD (2014c) y en la que se ha basado la

realización del Gráfico 9, el sector del turismo está incluido en la cooperación al sector productivo, suponiendo esta actividad un 0,6 por 100 del total de la cooperación bilateral.

Gráfico 11: Reparto sectorial de la Ayuda Oficial al Desarrollo de carácter bilateral recibida por América Latina y el Caribe (2012)



Fuente: OCDE-CAD (2014b)

En el caso de América Latina y el Caribe (Gráfico 11), la distribución sectorial de la cooperación bilateral difiere, en cierta medida, de la global. La cooperación en el ámbito de lo social es mayor, suponiendo un 48,5 por 100 del total, perdiendo puntos porcentuales en especial la ayuda a la deuda, multisectorial y humanitaria. La cooperación bilateral que se lleva a cabo a través de la actividad turística y el comercio supone un mayor porcentaje, ascendiendo hasta un 0,4 por 100 sobre el total y un 1,4 por 100 sobre la cooperación en el sector productivo (OCDE-CAD, 2014b).

A la vista de las cifras señaladas, el turismo no es un sector clave para la cooperación bilateral. Sin embargo, ésta desempeña un papel importante en lo que al desarrollo, colaboración internacional y apoyo a la actividad turística se refiere, llevándose a cabo numerosos proyectos de cooperación bilateral que apuestan por el turismo como vía para el desarrollo sostenible y la reducción de la pobreza, conocido su potencial para el logro de estos objetivos.

El ejemplo más cercano en este sentido lo encontramos en España, que es un importante cooperante en materia de turismo en la región de América Latina y el Caribe. De hecho, a nivel global, en la actualidad, es el octavo país, pese a que hasta ahora se había mantenido en segundo lugar, que más fondos destina a América Latina y el Caribe a través de la cooperación bilateral que ésta recibe, suponiendo un 3 por 100. Aunque, en

promedio de 2010, 2011 y 2012, a destinado a esta región el 44 por 100 de sus fondos de cooperación bilateral.

B. Cooperación multilateral

La globalización que caracteriza la economía, la política, el comercio, etc., da lugar a múltiples y variadas relaciones a nivel mundial. La existencia de organismos y acuerdos internacionales es una manifestación jurídica de estas relaciones. Si la relación jurídica creada afecta a dos o más países, se trata de acuerdos o entidades multilaterales. La actividad de estas últimas está orientada a la financiación del desarrollo global, la estabilidad financiera, la cooperación financiera o el desarrollo regional. Su objetivo es producir un efecto de carácter económico o regular un ámbito económico, monetario o financiero que va más allá de lo nacional. Forman una red que representa entramados institucionales capaces de influir, positiva o negativamente, en la desarrollo de las economías.

Gonserbatt (2009: 13) definió la cooperación multilateral como "la que se otorga a través de organismos o instituciones internacionales, incluyendo también la correspondiente a instituciones financieras multilaterales de crédito". Por tanto, es aquella en la que los gobiernos remiten fondos a organizaciones multilaterales para que, con ellos, financien sus actividades. Así, son las propias instituciones las que los gestionan, y no los gobiernos (Dubois, 2009).

Los organismos internacionales que conforman la cooperación multilateral tienen como finalidad influir en la acción colectiva global, para regular la política internacional y orientar la economía mundial. Se trata de entramados institucionales que representan a los Estados en el marco de la correlación de fuerzas desplegadas en el plano internacional (Enríquez, 2009).

La necesidad de establecer organismos internacionales de cooperación y de desarrollo surge, especialmente, al final de la Segunda Guerra Mundial. Y fue, principalmente, a partir de la Conferencia de San Francisco (1945)[12], en la que se aprobó formalmente la Carta de las Naciones Unidas, cuando los organismos internacionales adquieren una presencia destacada en el mundo y, especialmente, entre los países menos desarrollados.

[12] Tras las conferencias de Dumbarton Oaks y Yalta, se convocó, el 25 de abril de 1945, una Conferencia en San Francisco para instituir una nueva Organización de las Naciones Unidas que sustituyera a la Sociedad de Naciones.

El hecho más significativo de esta ordenación económica internacional se produjo en la Conferencia de Bretton Woods, en 1944[13]. Tras la Segunda Guerra Mundial, Europa quedó destrozada, política, económica y materialmente. La guerra transformó el sistema productivo y financiero hacia una economía de guerra. La ordenación económica surgida de la Segunda Guerra Mundial permitió que diferentes organizaciones e instituciones internacionales abordaran problemas globales, disponiendo cada una de un campo de intervención delimitado.

Andrés y Molina (2000) clasifican las instituciones a través de las que se puede canalizar la cooperación multilateral en tres tipos fundamentales: organismos financieros internacionales, organismos internacionales con orientación técnico-funcional y fondos multilaterales.

1. Los organismos financieros internacionales

En este primer grupo se encuentra el Fondo Monetario Internacional (en adelante, FMI) y los bancos multilaterales de desarrollo.

El FMI, en sentido estricto, no es una organización de cooperación para el desarrollo, tal y como afirman Sanahuja y Gómez (1999). Tiene como finalidad la cooperación monetaria y financiera, pero la financiación que concede no se considera AOD, ni refuerza el presupuesto público del país receptor, ni se destina a ningún proyecto de inversión. Según los objetivos tipificados en el artículo primero de su convenio constitutivo, cabe señalar, de un modo general, que trata de fortalecer las reservas de divisas, la capacidad importadora y de pago de la deuda externa y sostener el tipo de cambio de la moneda nacional. Es la institución encargada de regular y supervisar el sistema monetario internacional creado en Bretton Woods (1944).

La mayor parte de las instituciones de esta primera tipología son intermediarios financieros que conceden financiación, reembolsable y no reembolsable, a programas y proyectos de inversión, con el objetivo particular del logro del desarrollo económico y la reducción de la pobreza en los países receptores de la financiación que conceden. Sus recursos tienen carácter público, ya que provienen de desembolsos realizados por los gobiernos de sus países socios, de las emisiones de bonos en mercados internacionales de capital y de sus propias reservas.

[13] Conferencia Monetaria y Financiera de las Naciones Unidas, realizada en el complejo hotelero de Bretton Woods (New Hampshire), entre el 1 y el 22 de julio de 1994, donde se establecieron las reglas para las relaciones comerciales y financieras entre los países más industrializados del mundo.

Los organismos financieros internacionales no solo llevan a cabo operaciones de financiación. Proporcionan el capital necesario para la inversión, pero, además, sus técnicos elaboran estudios de viabilidad técnica y financiera que les permiten identificar proyectos susceptibles de financiación en sectores clave para el desarrollo, como puede ser, entre otros, el turismo. Además, la mayoría presta asistencia técnica, contando, en algunos casos, con departamentos de investigación para el estudio de los principales problemas de desarrollo y economía política.

Aunque son organizaciones creadas por un tratado o convenio internacional, su organización y sistema de toma de decisiones es más próximo a un banco comercial que a una organización internacional clásica. La estructura de los OFIs se caracteriza, como regla general, por la existencia de un órgano supremo, que es la Asamblea o Junta General, en el que están presentes todos los Estados miembros participantes, que adoptan las principales líneas de actuación de la organización. El poder de voto está determinado por el capital desembolsado y no se aplica el principio de igualdad de voto. Para agilizar su funcionamiento, se delegan algunas funciones en un órgano ejecutivo, compuesto por un número limitado de miembros.

En todo este entramado de instituciones, los bancos multilaterales de desarrollo ocupan un lugar privilegiado, ya que interactúan con todas las instituciones relacionadas con la promoción del desarrollo y las finanzas internacionales (Gráfico 12).

Gráfico 12. El Sistema de Organizaciones Internacionales para el Desarrollo, el Sistema Financiero Internacional y la Banca Multilateral del Desarrollo



Fuente: Bezanson y Sagasti (2000: 5).

El principal banco multilateral de desarrollo, y el único de alcance global, es el Banco Mundial (en adelante, BM), que, a su vez, está formado por otras instituciones financieras multilaterales [14], cada una de ellas con una función particular y claramente delimitada.

La evolución de la situación económica y política mundial, así como necesidades financieras determinadas, dieron lugar al surgimiento de distintos OFIs de carácter regional, como las instituciones financieras regionales (en adelante, IFR).

Las IFR presentan varias características particulares (Gudynas, 2008):

1. Actúan a nivel regional (América Latina, Asia, África, etc.) o subregional.

2. Son los gobiernos los que gestionan y toman decisiones.

3. Su principal actividad es la de financiación convencional de proyectos en infraestructura y energía, la expansión empresarial privada o la cooperación técnica.

Dentro de las IFR también pueden encontrarse bancos multilaterales de desarrollo, pero de ámbito regional (en adelante, BMDR) o subregional (en adelante, BMDSr) (Sagasti, 2002). Se trata de instituciones sin fines de lucro, con estructura y funciones similares a las del BM, pero con carácter regional o subregional, según sea el caso. El primer BMDR que se creó fue el Banco Interamericano de Desarrollo (en adelante BID), y más tarde le siguieron otros, como el Banco Africano de Desarrollo (en adelante, BAfD), el Banco Asiático de Desarrollo (en adelante, BAsD) y el Banco Europeo de Reconstrucción y Desarrollo (en adelante, BERD), que son los más importantes. Estos organismos se caracterizan por que sus países miembros son tanto desarrollados como no desarrollados, sin embargo el origen de los fondos proviene del primer grupo de países, quedando el control de la gestión, en buena medida, en manos de éstos (Gudynas, 2008), y por que su ámbito de actuación es todo el territorio.

Además, existe otro tipo de BMDR que, pese a operar en toda una región, están formados por un grupo de países de ésta, cómo ocurre en el caso de la Corporación Andina de Fomento (en adelante, CAF) o el Banco Latinoamericano de Exportaciones (en adelante, BLADEZ), en América Latina y el Caribe.

[14] El Banco Internacional de Reconstrucción y Fomento (BIRF), la Asociación Internacional de Fomento (AIF), la Corporación Financiera Internacional (IFC) y el Organismo Multilateral de Garantía de Inversiones (OMGI).

También cabe mencionar los BMD que actúan a nivel subregional, trabajando sobre algunos países de una región determinada. Dentro de América Latina y el Caribe, se encuentra el Banco Centroamericano de Integración Económica (en adelante, BCIE), el Banco de Desarrollo del Caribe (en adelante BDC) o el Fondo Financiero para el Desarrollo de la Cuenca del Plata (Fonplata).

2. Los organismos internacionales con orientación técnico-funcional

Son aquellos que se han especializado en la concesión de ayuda no financiera, o sirven de foro de discusión y establecimiento de políticas de asistencia que guían la actuación de muchas organizaciones multilaterales y agencias de cooperación bilateral (Sanahuja y Gómez, 1999). Entre éstas, destaca el CAD de la OCDE, al que ya se ha hecho alusión anteriormente, al hablar de cooperación bilateral.

La mayor parte de estas instituciones dependen del Sistema de las Naciones unidas - Comisión Económica para América Latina y el Caribe (CEPAL), Programa de las Naciones Unidas para el Desarrollo (PNUD), Organización Mundial del Turismo (UNWTO), Organización Internacional del Trabajo (OIT), Programa de las Naciones Unidas para el Medio Ambiente (PNUMA), Organización Mundial de la Salud (OMS), etc. - o no, cómo ocurre en América Latina y el Caribe, que cuenta con el Sistema Interamericano[15], que incluye a la Organización de los Estados Americanos (en adelante OEA) y otros organismos especializados.

3. Los fondos multilaterales

Son fondos que financian directa o indirectamente proyectos de desarrollo, como los Fondos del Sistema de las Naciones Unidas - Fondo Internacional de Desarrollo Agrícola (FIDA) o el Fondo de las Naciones Unidas en Materia de Asistencia a la Población (FNUAP), entre otros - u otros de origen intergubernamental, como el fondo de la OPEP[16] para el Desarrollo Internacional.

[15] Los Estados americanos, en ejercicio de su soberanía y en el marco de la OEA, adoptaron una serie de instrumentos internacionales que se han convertido en la base de un sistema regional de promoción y protección de los derechos humanos, conocido como el Sistema Interamericano de Derechos Humanos (Sistema Interamericano o SIDH). Dicho sistema reconoce y define estos derechos y establece obligaciones tendentes a su promoción y protección, y crea órganos destinados a velar por su cumplimiento.
El Sistema Interamericano se inició formalmente con la aprobación de la Declaración Americana de Derechos y Deberes del Hombre en 1948, en el marco de la Carta de la Organización de los Estados Americanos.

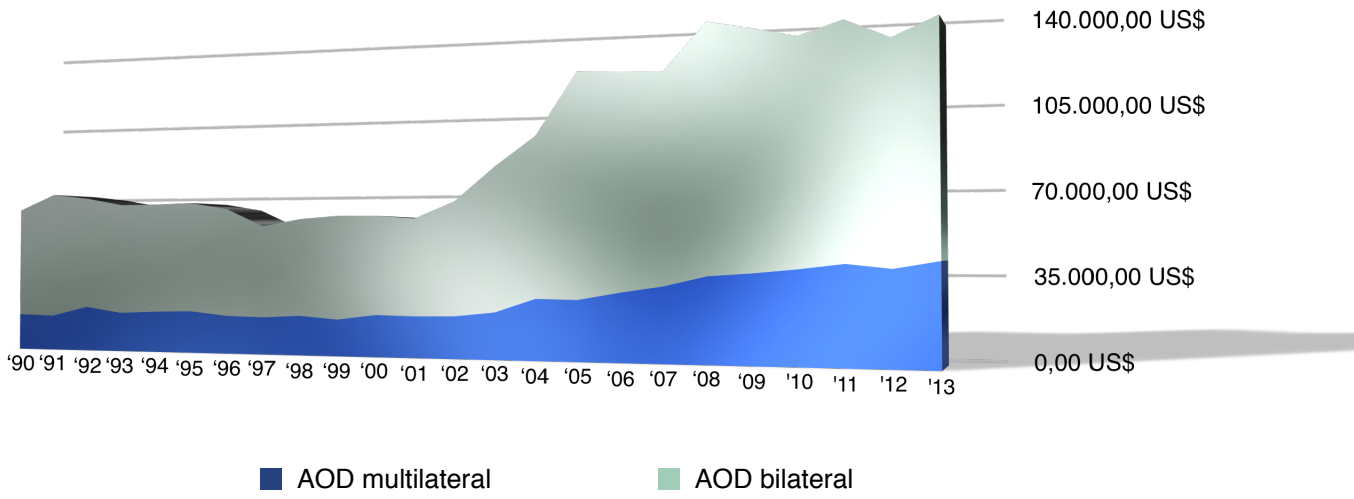
[16] Organización de Países Exportadores de Petróleo (OPEP).

Cabe destacar que la clasificación realizada no es completamente rígida, ya que algunas instituciones enmarcadas en la primera o segunda tipología pueden gestionar fondos de la tercera, pero resulta útil para exponer, de forma clara y concisa, y comprender el entramado de instituciones a través de las que se instrumenta la cooperación multilateral.

La cooperación multilateral resulta, en principio, más adecuada que la bilateral para resolver muchos de los problemas del desarrollo, especialmente cuando éstos no pueden solucionarse dentro de los límites de un país y tienen sus raíces en procesos que atraviesan los Estados. Sin embargo, dado que los programas multilaterales entrañan la pérdida del control de la ayuda por parte de los gobiernos de destino, los gobiernos donantes plantean reticencias para aumentar sus aportaciones a los mismos. Esto último, a su vez, es concebido como una ventaja, ya que, en principio, no se encuentra influenciada por políticas comerciales y geoestratégicas particulares de los países miembros, como puede ocurrir con la cooperación bilateral. Sin embargo, es cierto que estas instituciones están sometidas, en distinta medida, por los países donantes.

Aunque la cooperación bilateral haya sido cuantitativamente la fuente más importante de recursos de la cooperación al desarrollo (Gráfico 13), lo cierto es que la cooperación multilateral ha desempeñado un papel emblemático en estas cuestiones.

Gráfico 13. Ayuda Oficial al Desarrollo proporcionada por los países miembros del Comité de Ayuda al Desarrollo (1990-2013)



(Datos en miles de millones de dólares a precios corrientes)

Fuente: Elaboración propia a partir de Estadísticas Agregadas del OCDE-CAD (2014c).

El Gráfico 13 refleja la diferencia que existe, en términos cuantitativos, entre la cooperación multilateral y bilateral prestada por los socios del CAD. Como puede

observarse, la cooperación bilateral ha sido mucho más cuantitativa entre 1990 y 2012, suponiendo de media, en ese periodo, un 72,8 por 100 del total de la AOD bruta proporcionada por los países miembros del CAD, pasando de 44,8 billones (1990) a 96,4 billones (2009). El porcentaje de la AOD multilateral nunca ha llegado a sobrepasar el 31 por 100 del total, alcanzando su máximo en 2011 con un 30,72 por 100, y el mínimo en 2005, cuando la AOD bilateral supuso el 78,71 por 100 del total de la AOD bruta proporcionada por los países miembros del CAD (OCDE-CAD, 2014c).

La mayor adecuación de la cooperación multilateral para solucionar el problema del desarrollo queda patente cuando en la propia Carta de las Naciones Unidas, se establecía el desarrollo como uno de los objetivos prioritarios para conseguir la convivencia pacífica internacional, e incluía el compromiso de poner en marcha la maquinaria internacional para promover la mejora económica y social de todos los pueblos. El reconocimiento de la dimensión internacional implicaba plantear que la resolución del problema del desarrollo exigía la puesta en marcha de instrumentos multilaterales (Dubois, 2009).

Cuadro 5. Ranking de los diez primeros organismos por desembolsos en cooperación multilateral (2010-2012)

País	2010	2011	12	Promedio 3 años	% del total
1. Instituciones de la UE	12496	17045	17173	**15571**	**41%**
2. Asociación Internacional de Fomento	7779	6995	6840	**7205**	**19%**
3. Fondo Mundial	3003	2612	3307	**2974**	**8%**
4. Banco Africano de Desarrollo (BAfD)	1830	2272	1902	**2001**	**5%**
5. Banco Interamericano de Desarrollo (BID)	1287	1497	1414	**1399**	**4%**
6. UNIICEF	1046	1089	1143	**1093**	**3%**
7. Fondo Monetario Internacional (SAF,ESAF,PRGF)	1230	772	769	**924**	**2%**
8. Global Alliance for Vaccines and Immunisation (GAVI)	772	819	1068	**886**	**2%**
9. Banco Asiático de Desarrollo (BAsD)	1023	863	716	**867**	**2%**
10. United Nations Relief and Works Agency (UNRWA)	545	608	667	**607**	**2%**

(Datos en millones de dólares)
Fuente: OCDE-CAD (2014a: 6).

El Cuadro 4 refleja cuáles son los principales cooperantes de carácter multilateral, según los desembolsos realizados. Entre las instituciones de la UE y la Asociación Internacional de Fomento (componente del Grupo Banco Mundial), cubren el 60 por 100 de la cooperación, según datos del CAD (2014a). El resto de organismos señalados son bancos regionales de desarrollo (BAfD, BAsD y BID), fondos multilaterales (Fondo Mundial, Fondos concesionales del FMI y UNICEF, dependiente, a su vez, de las

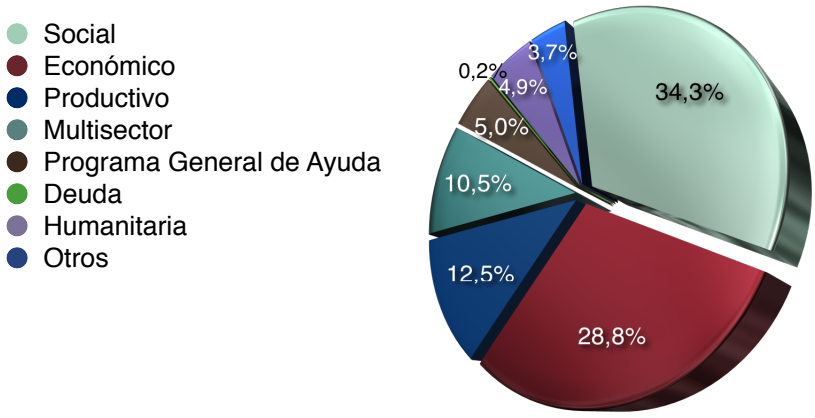
Naciones Unidas) y organismos internacionales con orientación técnico-funcional (UNRWA y GAVI).

Por su parte, pese a que no se considera cooperación multilateral propiamente dicha, como se ha señalado anteriormente, el CAD incluye la asistencia proporcionada por el FMI. Éste la realiza en condiciones concesionarias a países miembros de bajos ingresos para responder a las dificultades de balanza de pagos, a través del Servicio de Ajuste Estructural (SAF), el Servicio Reforzado de Ajuste Estructural (ESAF) y el Servicio para el Crecimiento y la Reducción de la Pobreza (SCLP), suponiendo entre todos un 2 por 100 del total de los desembolsos por cooperación multilateral.

La cooperación multilateral al desarrollo se reparte de forma diferente entre los distintos sectores y regiones. Todo depende de la política de cada organismo, de sus preferencias y de las condiciones económicas de cada región, y las posibilidades de desarrollo que brinde cada sector.

Al igual que ocurre con la cooperación bilateral, la distribución sectorial de la cooperación multilateral no es homogénea. Como prueba de ello, el Gráfico 14 muestra su reparto en 2012. De nuevo, es la cooperación de carácter social la que recibe la mayor parte de los fondos (34,3 por 100), seguido de la que se realiza sobre el sector económico (28,8 por 100) y productivo (12,5 por 100). El turismo, como se ha señalado anteriormente, se incluye en este último grupo, y respecto al total, la proporción que se destina es insignificante, siendo inferior al 0,002 por 100.

Gráfico 14. Reparto sectorial de la Ayuda Oficial al Desarrollo de carácter multilateral (2012)



Fuente: OCDE-CAD (2014c).

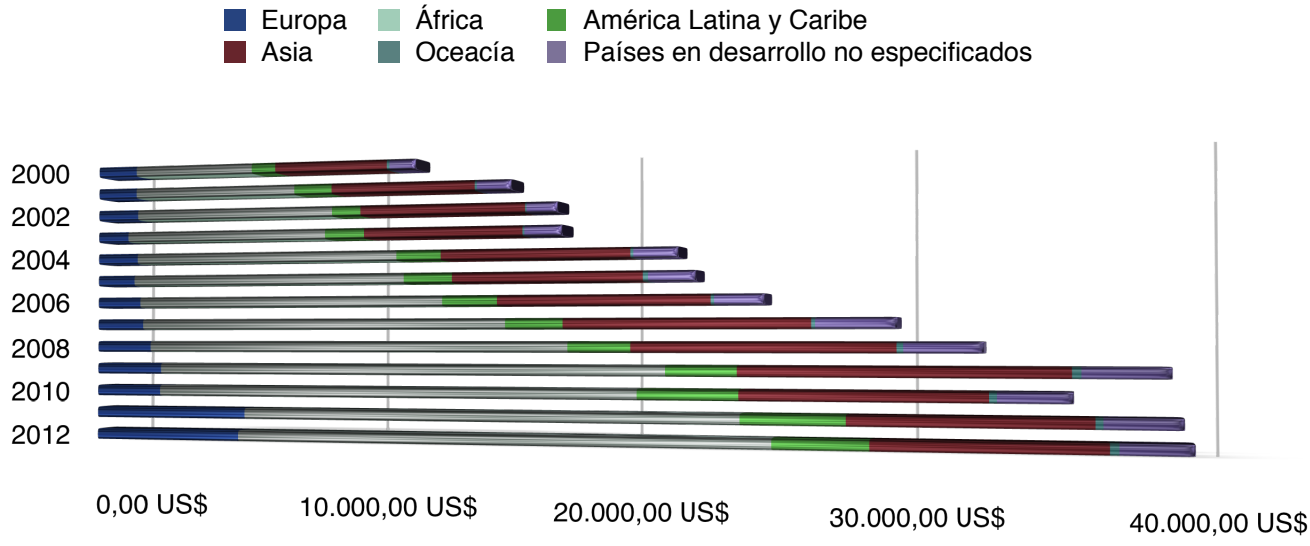
El Gráfico 15 muestra la evolución de la AOD realizada por organismos de cooperación multilateral entre 2000 y 2012, y su reparto por regiones, según datos del

CAD (2014c). Como puede observarse, la magnitud de esta forma de cooperación ha ido aumentando hasta alcanzar un máximo de 39.196,81 millones de dólares. El reparto de esta ayuda entre las regiones ha sido desigual, siendo las más beneficiadas África, que llega a recibir el 50,3 por 100 del total en 2012 y Asia, que recibió el 19,6 por 100 de la AOD multilateral.

A la vista del Gráfico 15, América Latina y el Caribe es la tercera región que más AOD proporcionada por organismos multilaterales, ha recibido en la primera década de este siglo. Sin embargo, al comienzo de la segunda década, los países europeos en desarrollo han ido ganando importancia, en los que a recepción de ODA multilateral se refiere, en detrimento de la recibida por los países africanos.

Los países de América Latina han tenido una relación muy estrecha con las instituciones de cooperación multilateral de desarrollo desde sus inicios, en especial con organismos del BM y el BID. De hecho, este último es la segunda institución multilateral que mayor cantidad de dinero a desembolsado a través de la cooperación multilateral en América Latina y el Caribe entre 2010 y 2012 (Cuadro 5), suponiendo un 39 por 100 del total. Destacar la aparición en este ranking del Banco de Desarrollo del Caribe, que es una institución financiera internacional que tiene por objetivo promover la cooperación y la integración regional, así como financiar proyectos de desarrollo económico, social e institucional en el área del Caribe. En 2012, desembolsó un total de 42 millones de dólares, y de media con los tres años anteriores, el 1 por 100 del total de los desembolsos en América Latina y el Caribe de cooperación multilateral.

Gráfico 15. Distribución geográfica de la Ayuda Oficial al Desarrollo proporcionada por organismos multilaterales (2000-2012)



(Datos en miles de millones de dólares a precios corrientes)

Fuente: Elaboración propia a partir de Estadísticas Agregadas del CAD-OCDE (2014c).

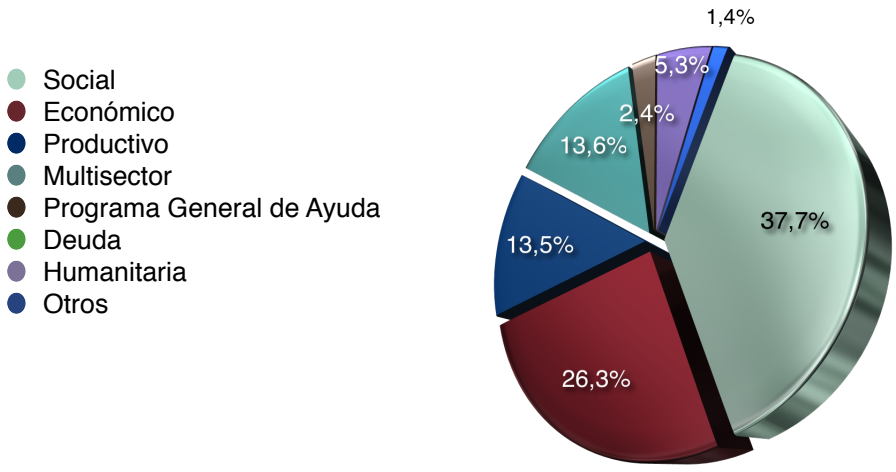
Cuadro 6. Ranking de los diez primeros organismos por desembolsos en cooperación multilateral en América Latina y el Caribe (2010-2012)

País	2010	2011	2012	Promedio 3 años	% del total
1. Banco Interamericano de Desarrollo	1287	1497	1414	**1399**	**39%**
2. Instituciones de la UE	1289	1303	1210	**1267**	**35%**
3. Asociación Internacional de Fomento	284	291	263	**157**	**8%**
4. Fondo Mundial	173	209	150	**177**	**5%**
5. Global Enviromental Facility (GEF)	125	100	121	**140**	**6%**
6. Fondo Monetario Internacional (SAF,ESAF,PRGF)	146	25	-7	**55**	**2%**
7. Banco de Desarrollo del Caribe (BDC)	55	39	42	**45**	**1%**
1. Organización Mundial de la Salud (WHO)	38	39	38	**38**	**1%**
9. Fondo de Población de las NU. (UNFPA)	39	32	35	**35**	**1%**
6. Programa de Desarrollo de la NU. (UNDP)	34	27	26	**29**	**1%**

(Datos en millones de dólares)
Fuente: OCDE-CAD (2014b: 6).

Según datos del CAD (2014b), el reparto sectorial de la AOD de carácter multilateral recibida en América Latina y el Caribe (Gráfico 16) es similar al que se produce a nivel global. Sin embargo, en este caso, la cooperación multilateral de carácter social recibió, en 2012, la mayor proporción (37,7 por 100). La OAD multilateral a este sector es seguida de la que lleva a cabo sobre los sectores económico (20,5 por 100) y productivo (12,5 por 100), que, en este último caso, queda empatado con la cooperación multilateral multisectorial.

Gráfico 16. Reparto sectorial de la Ayuda Oficial al Desarrollo de carácter multilateral recibida en América Latina y el Caribe (2012)



Fuente: OCDE-CAD (2014b).

Es importante destacar que el turismo en América Latina y el Caribe ha recibido una importante proporción de los fondos adjudicados al sector productivo, ascendiendo a un 11,86 por 100 (OCDE-CAD, 2014b), y un 1,4 por 100 respecto del total. Ello justifica la importancia de esta actividad en la economía de la región y su potencial como instrumento de desarrollo económico, que ha sabido ser aprovechado por los organismos de cooperación multilateral.

C. Cooperación descentralizada

La cooperación descentralizada cuenta con una definición ambigua y poco delimitada. Según Dubois (2009), puede definirse desde dos puntos de vista, uno más estricto y otro más amplio. Según el primero de ellos, consiste en la cooperación realizada por las administraciones subestatales (gobiernos autónomos, diputaciones, ayuntamientos). Y, en un sentido amplio, es un nuevo enfoque de la cooperación al desarrollo, en la que participan nuevos actores, caracterizado por la descentralización y la relación con el sur. Éste último es el empleado por la Comisión Europea, y se refiere a una cooperación horizontal y participativa, protagonizada por una amplia gama de actores: municipalidades, ONGD, cámaras de comercio, centros de investigación, cooperativas, etc., que propone fomentar el papel participativo y activo de los agentes locales de los países del sur y establecer nuevas relaciones de asociación desde las ONG del Norte. Pero, en esta clasificación, se hace referencia al concepto de cooperación descentralizada más estricto, que se basa en la cooperación que desarrollan los entes públicos territoriales.

Andrés y Molina (2000) señalan que la cooperación descentralizada no se ha dado en todos los países desarrollados, sino solamente en los que cuentan con una estructura administrativa no centralista, como España o Alemania.

Diversos autores (Andrés y Molina, 2000; González, 1998 y Sanahuja y Gómez, 1999) coinciden en señalar como hito fundamental en el desarrollo de la cooperación descentralizada la I Conferencia Europea de Ciudades y Desarrollo, cuando en 1985 se crea en Colonia (Alemania) la red europea “Ciudades y Desarrollo”, que anua a municipios, federaciones de municipios y Organizaciones No Gubernamentales de Desarrollo (en adelante, ONGD), surgiendo la idea de una acción conjunta entre las ONGD y las entidades locales, plasmada en el Llamamiento de Colonia[17].

Es en esa misma década en la que surge la posibilidad de que municipios y regiones se conviertan en actores de desarrollo. Se toma conciencia de que los gobiernos

[17] Manifiesto denominado "Desde la caridad a la Justicia".

locales tienen ciertas ventajas con respecto a los gobiernos centrales en este sentido (Enríquez y Ortega, 2007). Además de ser más flexibles y contar con mayor capacidad de maniobra ante un entorno cambiante, tienen mayor capacidad de representación y de legitimidad con relación a sus representados (Borja y Castell, 1998). A la vez se cuestionó la concepción clásica de cooperación internacional existente desde el fin de la II Guerra Mundial, considerada como una forma de cooperación unilateral de los países más desarrollados hacia los países menos desarrollados. Siendo los gobiernos centrales los únicos actores de la cooperación internacional.

El siguiente paso importante se dio en 1989, cuando, con el objeto de fomentar las relaciones "norte-sur" entre poderes locales y regionales, el Consejo de Europa propuso una serie de medidas. Pero fue realmente en 1990, cuando se dio un paso más, con la Carta de Bulaguayo, surgida a partir de la Conferencia Internacional Norte-Sur[18], que enfatizó el papel de las instituciones locales en las relaciones sur-sur y norte-sur. Y, por último, en 1992, esta misma Conferencia redactó la Carta de Berlin, en la que se establece la necesidad de que los poderes locales participen, impulsen y desarrollen formas de cooperación al desarrollo, de acuerdo con los objetivos de la Agenda 21[19] y bajo una estrategia común de desarrollo sostenible.

Por tanto, surgió una forma de cooperación más próxima al ciudadano, que, a su vez, puede romper con deficiencias que caracterizan a la cooperación multilateral y, en especial, la bilateral, cómo el sometimiento a intereses políticos, económicos y geoestratégicos. Pero, para que esto ocurra, la cooperación al desarrollo ejercida por entidades locales debe tener unas características básicas, señaladas por Cuerda[20](1993):

1. Participativa: los beneficiarios directos deben participar en la gestión de la cooperación.
2. Personalizada: dirigida a unos beneficiarios concretos, con quienes se puede contrastar y conocer.
3. Ética: centrada en la solidaridad y alejada de intereses comerciales y económicos.

[18] Celebrada del 28 al 30 de noviembre de 1990 en Bulawayo (Zimbabwe) con participación de poderes locales y ONG de 25 países.

[19] La Agenda 21 es un plan de acción para el desarrollo sostenible del planeta, aprobado por 178 gobiernos en la Conferencia de las Naciones Unidas sobre Medio Ambiente y Desarrollo, celebrada en Río de Janeiro, en 1992. Abarca aspectos económicos, sociales y culturales, así como relativos a la protección del Medio Ambiente.

[20] Jose Ángel Cuerda Montoya (1934), alcalde de Vitoria entre 1979 y 1999, desarrolló una política ejemplar en materia de cooperación descentralizada al desarrollo.

Además de cumplir estas características, existen distintas modalidades de cooperación descentralizada, según sea la relación que se establezca:

- Puntual o duradera.
- Bilateral o multilateral
- Exclusiva entre autoridades locales o con la presencia de otros agentes.

La cooperación descentralizada se puede instrumentar de diferente manera y existen múltiples clasificaciones de las diferentes actuaciones posibles. A modo de resumen, cabe señalar que la cooperación descentralizada puede llevar a cabo (Andrés y Molina, 2000; Observatorio de Cooperación Descentralizada Unión Europea-América Latina, 2014): creando partidas presupuestarias para el desarrollo, aprobando acuerdos intermunicipales y a través de "hermanamientos" o redes.

El primero de ellos, se basa en la idea de establecer partidas permanentes en los presupuestos generales de las administraciones subestatales. Destinadas a la realización de proyectos o intervenciones puntuales en países en desarrollo, a través de ONGD, por lo general, y a la toma de conciencia y fomento de la participación en materia de desarrollo de la población de países desarrollados.

Los acuerdos intermunicipales permiten financiar, de forma coordinada, proyectos de cooperación al desarrollo entre varias entidades locales de una misma región, en colaboración con alguna ONGD. Se asocian, por tanto, varios gobiernos locales alrededor de una intervención concreta.

El objetivo de los "hermanamientos", instrumento surgido en el Llamamiento de Colombia, es el establecimiento de lazos de amistad y solidaridad, de carácter duradero en el tiempo, entre los diversos sectores de las comunidades locales y las ciudades y las áreas rurales. Lo que conduciría a un mayor conocimiento entre ellas y a la creación de empresas cooperativas conjuntas que incluirían una cooperación intermunicipal basada en una apreciación realista de los diversos tipos de sociedad.

Esta figura de los "hermanamientos" ha sido reconocida en varias resoluciones por la Organización de Naciones Unidas como herramienta para el entendimiento entre los pueblos y que supone relaciones complementarias a la cooperación interestatal[21].

[21] Resolución de la ONU Nº. 2058 y Resolución de la ONU Nº. 1028/64.

El trabajo en red permite el intercambio técnico entre varios gobiernos locales. También existen redes de representación política y de lobby, para defender los intereses de los actores locales o para fomentar el municipalismo en el ámbito global.

Además, otros actores institucionales públicos, como gobiernos nacionales, organismos multilaterales o asociaciones de municipios, desarrollan programas de apoyo a la cooperación descentralizada dirigidos a autoridades locales y regionales, con los que se fomenta o potencia una multiplicidad de relaciones.

La cooperación descentralizada que se lleva a cabo a nivel internacional es muy extensa, especialmente desde la década de los 90 del siglo XX, y la propia naturaleza de esta forma de cooperación hace que la información disponible sea extremadamente dispersa. Y si a esto se añade la diversidad de las fuentes de información y la inaccesibilidad que caracteriza a muchas de ellas, es muy complicado obtener datos de carácter global acerca de esta forma de cooperación.

En el caso de España, que es un país con una estructura administrativa descentralizada dividida territorialmente en la Administración General del Estado, administraciones autonómicas y entidades locales, son estas dos últimas a través de las que se lleva a cabo la cooperación descentralizada. De hecho, según los últimos datos disponibles para 2012 (Cuadro 6) la cooperación descentralizada representa el 13,6 por 100 de la AOD española; la ayuda de los gobiernos locales supone el 2,65 por 100.

Cuadro 7. Distribución de la Ayuda Oficial al Desarrollo española en 2012, según agentes financiadores

Agentes financiadores	AOD multilateral	AOD bilateral neta	Total AOD neta	% de la AOD neta	% de la AOD bilateral neta
Administración General del Estado	818,35	547,10	1365,45	**86,09%**	**71,26%**
Cooperación Autonómica	0	166,67	166,67	**10,51%**	**21,71%**
Cooperación Local	0	42,01	42,01	**2,65%**	**5,47%**
Universidades	0	11,93	11,93	**0,75%**	**1,55%**
TOTAL AOD neta	**818,35**	**767,71**	**1586,06**	**100,00%**	**100,00%**

(Datos en millones de euros)
Fuente: SGCID (2013: 15).

Pero, teniendo en cuenta tan solo la AOD bilateral neta, ya que, tal y como puede apreciarse, es a esta modalidad a la que contribuyen comunidades autónomas y gobiernos locales, la cooperación descentralizada representó en 2012 el 27,18 por 100 de

la AOD bilateral neta española; la ayuda de los gobiernos locales supuso el 5,47 por 100. Según la SGCID[22] (2014), en 2012, a AOD de las comunidades autonómicas ha mantenido la tendencia decreciente iniciada en 2009, con una reducción de más de 13 puntos con respecto al volumen de AOD desembolsado en 2011. Son excepciones a esta reducción Andalucía, que sigue siendo el mayor donante de AOD en términos absolutos que ha aumentado su presupuesto más de un 113 por 100 en relación al año anterior, Castilla La Mancha (79,4 por 100), Baleares (69,4 por 100), Madrid (37,7 por 100), y el País Vasco (21,4 por 100).

En lo que respecta a la AOD de las entidades locales, alcanzó en 2012 los 42 millones de euros, lo que implica una caída de la AOD de la cooperación local en casi un 57 por 100 con respecto a 2011. Entre los principales ayuntamientos por volumen de AOD, se encuentran los ayuntamientos de Barcelona, Bilbao, Gijón y Málaga. Pero incluso en ellos, se observa una reducción de volumen de AOD significativa

El reparto geográfico, durante 2012, de esta ayuda se ha llevado a cabo por todo el mundo. Sin embargo, América Latina y el Caribe es el foco principal de la mayor parte de la AOD descentralizada, que recibe el 35,5 por 100 de AOD autonómica, y el 34 por 100 de la AOD local. Perú es el principal destinatario de la ayuda (15,6 millones de euros); seguido de Bolivia (10,1 millones de euros) y Guatemala (7,6 millones de euros) (SGCID, 2013).

El continente africano es el segundo más ayudado, llegando a considerarse como atomizado, ya que son receptores un total de 33 países, con una media por país de un millón de euros, destacando como principal receptor la R.D. Congo con cinco millones. Este continente recibe el 21,6 por 100 de la ayuda autonómica y el 14,6 por 100 de la local (SGCID, 2013).

A nivel sectorial, la prioridad de las CCAA y de las entidades locales son las infraestructuras sociales y servicios, a los que se dedica entorno a la mitad del total de su AOD.

Las entidades locales españolas consideran el turismo como un importante instrumento a tener en cuenta a la hora de desarrollar sus actividades de cooperación. Prueba de ello es el esfuerzo financiero realizado por éstas en materia de cooperación al desarrollo a través del turismo, que desde 2007 se han comprometido 2.094.750 euros, según datos proporcionados por la Comisión de Cooperación del FEMP (2014).

[22] Secretaría General de Cooperación Internacional para el Desarrollo (SGCID).

En el Anexo 3 se relacionan todos los proyectos de cooperación descentralizada local realizados por entidades locales sobre el sector del turismo desde 2007. Se identifica la entidad local cooperante, la provincia a la que pertenece, el montante comprometido, así como el país y año de ejecución. Los proyectos de desarrollo de distintas formas de turismo sostenible (eco/agro-turismo), aprovechando los recursos naturales con los que cuenta cada región, ostentan un lugar destacable, así como proyectos destinados a la mejora de la infraestructura turística o a la sensibilización y formación en materia de turismo.

Los Cuadros 7 y 8 resumen, desde dos puntos de vista diferentes, el total comprometido por entidades locales españolas en cooperación descentralizada en el sector del turismo entre 2007 y 2012, lo que permite comprobar cuáles son las entidades locales que mayor esfuerzo financiero han realizado en este sentido y qué regiones han sido las principales beneficiarias de esta forma de cooperación.

A la vista de los cuadros, 2009 es el año en que las entidades locales españolas destinaron mayor cantidad de dinero al desarrollo turístico a través de la cooperación descentralizada, alcanzando un total de 848.796,21 euros, lo que supone más del 40 por 100 de la ayuda comprometida durante esos seis años.

En este período puede observarse una tendencia ascendente de los compromisos hasta 2009, pero en 2010 la cooperación descentralizada en el sector del turismo cae casi un 84 por 100, alcanzándose cifras aún inferiores a las de 2007. En el año 2011 se produjo un repunte de la AOD local, creciendo un 166 por 100, para que en 2012 esta cantidad cayera hasta niveles de 2007. Estos comportamientos son reflejo de las restricciones presupuestarias sufridas por las entidades locales españolas durante la actual crisis económica-financiera.

Desde el punto de vista del destino de los fondos (Cuadro 7), la región de América Latina y el Caribe es la principal beneficiaria de los proyectos de desarrollo turístico llevados a cabo gracias a la cooperación descentralizada que realizan las entidades locales españolas, recibiendo el 80,75 por 100 de todos los fondos comprometidos en este sentido, seguida, con amplia diferencia, de África que resultó adjudicataria de nueve proyectos que supusieron el 11,30 por 100 del total.

Cuadro 8. Distribución geográfica del total comprometido, en el sector del turismo, por entidades locales españolas en cooperación descentralizada, según regiones de destino(2007-2012)

Comunidad Autónoma	2007	2008	2009	2010	2011	2012	TOTAL
África	36.067	14.500	137.749	48.450			**236.766**
América Latina y Caribe	163.406	329.785	688.347	59.993	340.746	109.400	**1.691.677**
Asia			21.500			18.000	**39.500**
Europa				29.452	26.650		**56.102**
Regional			1.200			69.505	**70.705**
TOTAL	**199.473**	**344.285**	**848.796**	**137.894**	**367.396**	**196.905**	**2.094.750**

(Datos en euros)

Fuente: Comisión de Desarrollo del FEMP (2014).

Cuadro 9. Distribución geográfica del total comprometido, en el sector del turismo, por entidades locales españolas en cooperación descentralizada, según comunidades autónomas de origen (2007-2012)

Comunidad Autónoma	2007	2008	2009	2010	2011	2012	TOTAL
Andalucía	29.067	6.782		9.875			**45.724**
Aragón	29.000					25.000	**54.000**
Canarias		84.428		10.450			**94.878**
Castilla y León		7.545	10.120				**17.664**
Castilla-La Mancha	14.929						**14.929**
Cataluña	3.000	57.945	21.500	69.496	98.850	138.503	**389.294**
Comunidad Valenciana	14.000	44.585	13.199	10.073			**81.857**
Extremadura						33.402	**33.402**
Galicia	6.000						**6.000**
Islas Baleares	29.500						**29.500**
Madrid	17.077	46.000	404.550	38.000			**505.627**
Navarra		90.000	88.880				**178.880**
País Vasco	56.900	7.000	310.548		268.546		**642.994**
TOTAL	**199.473**	**344.285**	**848.796**	**137.894**	**367.396**	**196.905**	**2.094.750**

(Datos en euros)

Fuente: FEMP (2014).

Las comunidades autónomas más solidarias (Cuadro 8) desde esta perspectiva han sido Cataluña, Madrid, Navarra, y País Vasco, que entre las cuatro comprometieron casi el 82 por 100 del total comprometido por entidades locales españolas en cooperación descentralizada en el sector del turismo (FEMP, 2014).

En definitiva, América Latina y el Caribe es la principal beneficiaria de la cooperación descentralizada de entidades locales de España. A nivel Europeo, también existe un fuerte vínculo en este sentido.

Por otro lado, la UE, valorando la importancia de la cooperación descentralizada, se ha preocupado de establecer un marco normativo e institucional que unifique y homogeneice la práctica de la cooperación descentralizada, tanto a nivel de la Unión como de los países miembros.

Dada la diversidad de gobiernos locales existentes en Europa, es complicado señalar una tendencia general en lo que a cooperación descentralizada se refiere. Fernández de Losada (2004: 130) permite obtener ciertas conclusiones en este sentido señalando que “en España, la tendencia ha sido cooperar con América Latina y, de forma más reciente, con la región mediterránea. Los gobiernos locales franceses han tendido a cooperar en el Mediterráneo y, de forma especial, con el Magreb. Los italianos han repartido mucho sus preferencias mirando tanto a Latinoamérica como a Asia, algún país del África Subsahariana y el Mediterráneo, especialmente Túnez. Los escandinavos se han centrado mucho en sus vecinos del Báltico aunque también han dado muestras de solidaridad con Latinoamérica. La fotografía de las tendencias de cooperación de los gobiernos locales europeos es, por tanto, compleja”.

Entre Europa y América Latina existen fuertes vínculos, fundamentados, principalmente en el pasado colonial, especialmente desde la entrada de España[23] en la Unión Europea. Esto queda reflejado también en la cooperación descentralizada, siendo España, Italia y Francia los que más han cooperado con América Latina y el Caribe. La cooperación descentralizada entre la UE y América Latina se ve impulsada con el lanzamiento del “Programa URB-AL”, que, además de fomentar la cooperación descentralizada, trata de desarrollar redes de cooperación entre colectividades locales sobre temas y problemas concretos del desarrollo urbano.

En materia de turismo, la cooperación descentralizada llevada a cabo por Europa sobre América Latina y el Caribe, según datos del Observatorio de Cooperación

[23] España entra en la Comunidad Económica Europea en 1986.

Descentralizada[24] UE-América Latina, no es muy extensa. Se resume en dieciséis relaciones bilaterales, una red y treinta proyectos con participación de dos o más gobiernos locales con fecha de inicio y de fin (Anexo 4).

Al hablar de las relaciones bilaterales se refiere a las que existen entre dos instituciones públicas subnacionales, formalizadas mediante convenios de hermanamiento, de colaboración o mediante el desarrollo de iniciativas concretas, independientemente de su duración, pudiendo encontrar relaciones de carácter estable y otras con limitación temporal.

La red a la que se hace mención se denomina Unión de Ciudades Capitales Iberoamericanas (UCCI). Se trata de una organización internacional de carácter municipal, no gubernamental y sin ánimo de lucro. La UCCI está formada por las corporaciones municipales o gobiernos locales de las ciudades capitales de los países iberoamericanos y las ciudades fundadoras de la organización. Cuenta con un total de 23 miembros y la institución coordinadora es el Ayuntamiento de Madrid.

Y, respecto a los proyectos, todos pertenecen al programa URB-AL[25]. Y se trata de proyectos con fecha de inicio y de fin, en los que participan dos o más gobiernos locales, tanto de América Latina y el Caribe, como de la Unión Europea.

Alemania, España, Francia e Italia son las principales protagonistas de la cooperación descentralizada en el sector del turismo. En especial, destaca la presencia de España, como actor principal, debido al gran número de relaciones bilaterales y proyectos en los que interviene, además de coordinar la red señalada, desde el Ayuntamiento de Madrid. Otros países, como Holanda, Portugal, Suecia, y Bélgica, también han participado en ésta, pero de un modo más discreto, en especial en proyectos en los que colaboran con otros países.

La mayoría de estas relaciones de cooperación descentralizada están destinadas a la mejora del potencial del turismo como instrumento de desarrollo, ya sea mejorando su forma de gestión, con el fomento de la TICs, o la promoción de las regiones como destinos turísticos. Todas ellas influyen de un modo directo en el sector del turismo y, a través de éste, en el desarrollo económico y rural de la zona.

---

[24] www.observ-ocd.org (Último acceso: 12 de abril de 2014).

[25] URB-AL es un programa de cooperación regional de la Comisión Europea con América Latina cuyo objetivo es contribuir a incrementar el grado de cohesión social y territorial en el seno de las colectividades subnacionales y regionales de América Latina.

Este programa se ha desarrollado en tres bloques- en 2013 finalizó URB-AL III.

D. Cooperación no gubernamental. Organizaciones No Gubernamentales para el Desarrollo

La cooperación no gubernamental, ejercida a través de las organizaciones no gubernamentales para el desarrollo (ONGD), permite el acceso de la sociedad civil al sistema internacional de cooperación al desarrollo. Como afirman Sanahuja y Gómez (1999: 217) “la cooperación internacional dejó de ser un fenómeno casi exclusivamente intergubernamental, y se establecieron nuevas relaciones […] en las que los ciudadanos y ciudadanas son protagonistas directos, contribuyendo a la incipiente democratización del desarrollo y, en general, de las relaciones internacionales”.

Las ONG son organizaciones fundadas y gobernadas por la sociedad civil, independientes de los gobiernos, autónomas y con personalidad jurídica propia, sin ánimo de lucro y financiadas con aportaciones privadas al capital, pese a que, actualmente, en ocasiones, pueden ser financiadas por el sector público. Tienen como objetivo generar un impacto en la sociedad y existen tanto en los países del Norte como en los del Sur.

De un modo más preciso, según Ortega (1994), se denominan ONGD a aquellas organizaciones no gubernamentales con cuyos recursos se financian proyectos u operaciones en el marco de la cooperación para el desarrollo.

Las ONGD ejercen un papel muy importante en la cooperación para el desarrollo, ya que, además del elevado relieve de sus operaciones en este sentido, sensibilizan a la sociedad civil de los países desarrollados sobre los problemas de los países en desarrollo. Además, tratan de conseguir que los gobiernos aumenten la calidad y cantidad de la AOD, ejerciendo una función dinamizadora y crítica sobre éstos (Andrés y Molina, 2000).

Respecto a su origen, éste se sitúa tras la II Guerra Mundial. Anteriormente, a finales del siglo XIX y principios del XX, aparecieron unas organizaciones altruistas, humanitarias y de voluntariado que podrían considerarse como sus antecesoras. Pero. las primeras ONGD surgieron a mediados de los 40 del siglo pasado y han ido evolucionando hasta entenderlas tal y como se presentan en la actualidad.

Siguiendo a Korten (1990) y Hadiwinata (2003) la evolución que han sufrido las ONGD a lo largo del tiempo puede sintetizarse en cuatro generaciones, formadas por el conjunto de ONGD que presentan características homogéneas:

1. ONGD de primera generación o de beneficencia: principalmente destinadas a la ayuda de emergencia y la distribución de bienes y servicios directamente a empresas y unidades familiares.

2. ONGD de segunda generación, “desarrollistas" o de “desarrollo comunitario”: aparecen en los años 60 del siglo pasado apoyadas en la doctrina social de la Iglesia y en estrategias de “auto-ayuda”. Comienzan a trabajar en “proyectos de desarrollo”, yendo más allá de la ayuda de emergencia. Los beneficiarios son los grupos de base y las comunidades locales, apoyándose las relaciones entre ONGD del Norte y del Sur en la transferencia de recursos. Esta generación de ONGD sí trata de sensibilizar a la sociedad civil del Norte sobre el subdesarrollo del Sur.

3. ONGD de tercera generación o “críticas”: surgen el los 70, considerando que el subdesarrollo es fruto de la injusticia de las estructuras locales, nacionales e internacionales existentes. Por tanto, relacionan proyectos de desarrollo con la concienciación. Las ONGD del Norte y del Sur comienzan a asociarse y su relación se “paternariza”.

4. ONGD de cuarta generación: actúan ejerciendo presión política en los países del Norte y se centran en el empoderamiento de los grupos excluidos del Sur. Consideran que existen problemas de desarrollo tanto en los países en desarrollo, como en los desarrollados. Por tanto, buscan un desarrollo equitativo y sostenible, centrado en el ser humano.

Hay que destacar que el nacimiento de una nueva generación no ha supuesto la extinción de la anterior y que, en ocasiones, el paso del tiempo y la experiencia acumulada han llevado a que ONGD que forman parte de una generación pasen a integrar otra.

Existe una gran diversidad de ONGD, fruto de las diferentes formas de concebir la cooperación para el desarrollo, de la multiplicidad de formas de apoyar el desarrollo y de la pluralidad de la sociedad civil. Por tanto, es de entender que existen una gran variedad de clasificaciones, según su objetivo particular, su ámbito de actuación, las actividades que consideran más importantes para lograr un mayor desarrollo, la vinculación que mantienen con diversos organismos, etc. Clark[26] (1991), aunando diferentes criterios de

[26] John Clark ha trabajado con ONGD, el Banco Mundial, Naciones Unidas, universidades y como asesor de gobiernos sobre desarrollo y problemas de la sociedad civil. Su carrera se ha centrado en la reducción de la pobreza, la participación, la sociedad civil, la globalización y la reducción de la brecha entre las organizaciones de base y organismos oficiales.

clasificación, establece que las ONGD pueden dividirse en seis tipos diferentes, no excluyentes entre sí:

1. Organizaciones de socorro y emergencia. Organizaciones de naturaleza humanitaria, que atienden las necesidades de la población ante conflictos, desastres, etc. Así mismo, canalizan la ayuda necesaria a los lugares más pobres, con el fin de alcanzar unas condiciones mínimas y necesarias para la vida.

2. Organizaciones de innovación tecnológica. Son ONGD especializadas en ámbitos determinados, que desarrollan sus propios proyectos para mejorar o proponer nuevos enfoques para solucionar los problemas de desarrollo.

3. Contratistas de servicios públicos. ONGD fundadas por gobiernos de países desarrollados, que trabajan directamente con los gobiernos de países en desarrollo y agencias de ayuda oficial. Reciben, por tanto, toda o parte (la mayoría) de la financiación de los gobiernos de países del Norte.

4. Agencias populares de desarrollo. ONGD del Norte y sus contrapartes institucionales del Sur, centradas en la auto-ayuda, el desarrollo comunitario y la democracia local.

5. Organizaciones de desarrollo base. ONGD del Sur cuyos miembros son la población de menores recursos y grupos sociales excluidos, que tratan de llevar por sí solos, como ejecutores y/o beneficiarios, procesos de desarrollo popular. Suelen recibir financiación y asistencia técnica e institucional de agencias populares de desarrollo de países del Sur.

6. Grupos y redes de apoyo. Organizaciones que no llevan a cabo proyectos de desarrollo “in situ”, pero se centran en la educación pública y el cabildeo.

Sin embargo, pese a su diversidad, cuentan con unas características comunes que las difieren de otros organismos de cooperación internacional de carácter bilateral y multilateral. Éstas han sido resumidas por la Coordinadora de ONGD-España (2008), según la cual, características esenciales de una ONGD son:

1. Ser una organización estable, que dispone de un grado mínimo de estructura. Deben poseer personalidad jurídica y capacidad legal de acuerdo con la normativa vigente.

2. Organización sin ánimo de lucro.

3. Trabajar activamente en el campo de la cooperación para el desarrollo y la solidaridad internacional.

4. Tener una voluntad de cambio o de transformación social, mediante propuestas que mejoren las relaciones Norte-Sur y las hagan más justas y equitativas, de modo que promuevan la igualdad de sexos como parte inherente e indispensable del proceso de desarrollo.

5. Poseer respaldo y presencia social.

6. Ser independiente. Las ONGD deben tener autonomía institucional y decisoria respecto de cualquier ente público o cualquier otra institución ajena a la a ellas. Deben de gozar de plena libertad para fijar sus objetivos, estrategias y formas de actuación, sin estar sujetas a ningún tipo de control, en este sentido, ajeno a la ONGD.

7. La procedencia de los recursos, tanto humanos como económicos, es solidaria, de donaciones privadas, de trabajo voluntario o semejantes.

8. Actuar con mecanismos transparentes y participativos de elección o nombramiento de sus cargos, promoviendo la igualdad de oportunidades entre hombres y mujeres.

9. Ser transparentes en su política, en sus prácticas y en sus presupuestos. Con la obligación de hacer pública documentación cuantitativa y cualitativa, y facilitar el control externo de sus actividades y recursos.

10. Estar basadas y articuladas en torno a los fines de solidaridad internacional y cooperación.

Para el desarrollo de su actividad, las ONGD obtienen fondos de fuentes privadas y públicas. El origen de la financiación es variado, depende del ámbito en que ubiquen.

Las fuentes privadas aportan fondos a través de diferentes vías, como donaciones de personas físicas y jurídicas independientes de las ONGD y de los propios asociados. O por la generación de recursos propios, a través de la realización de actividades como cursos, ventas de material, eventos, etc. Esta forma de financiación fue la que más creció en la década de los 70 y Ortega (1994: 213) la considera como “el mejor garante de independencia y el respaldo social a los objetivos y formas de actuación de las ONGD”.

Fue a partir de los 80, cuando se observó un incremento de las contribuciones públicas, siendo ésta la partida de financiación más importante. Los fondos públicos pueden ser de carácter multilateral o bilateral, según provengan de instituciones de cooperación multilateral que establecen relaciones directas con ONGD, canalizando fondos a través de éstas, o el origen se encuentre en los presupuestos de los gobiernos de los países o entidades públicas dependientes de éstos. Esta financiación pública de las ONGD puede llevarse a cabo a través de subvenciones para la financiación de proyectos individuales, subvenciones a coordinadoras de ONGD, subvenciones en bloque, subvenciones multianuales o subcontrato (Andrés y Molina, 2000).

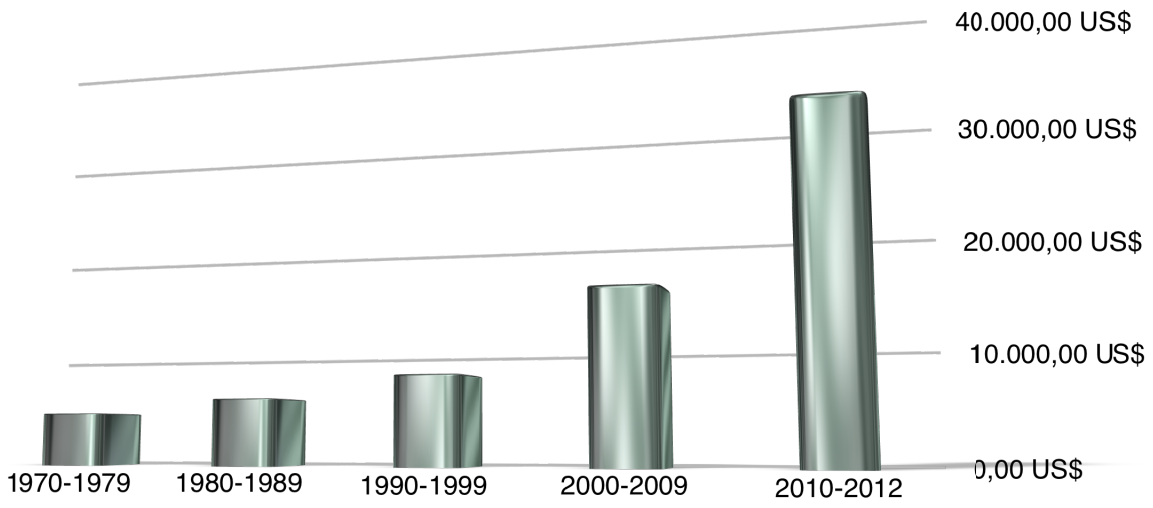
La financiación pública de las ONGD no está exenta de polémica. Por un lado, hay posturas que la apoyan, considerándola como un fenómeno positivo, ya tiene un carácter más estable que la financiación a través de donaciones privadas. Otras, sin embargo, consideran que las contribuciones públicas reducen la autonomía e independencia de las ONGD, característica indispensable de la cooperación no gubernamental. Se trata, por tanto, de mantener cierto equilibrio entre ambas formas de financiación, de modo que se conserve su autonomía financiera.

Las ONGD ejercen un papel muy importante, aunque es difícil valorarlo con precisión, en el sistema internacional de cooperación al desarrollo. Como señalan Andrés y Molina (2000), ello es debido a la gran cantidad y variedad de ONGD, la ausencia de evaluaciones sistemáticas y globales de su actividad y porque operan en ámbitos muy diversos, en los que es difícil medir, homogeneizar y comparar resultados.

Si se atiende a los recursos que manejan, pese a que sea una forma muy restrictiva e incompleta de medir su importancia, se puede adivinar la importancia de la actividad realizada por las ONGD; sin olvidar que, además, desarrollan actividades de concienciación, educación, sensibilización social, etc.

Según datos de la OCDE (2011) y de las Estadísticas Agregadas del OCDE-CAD (2014c), casi 6,3 por 100 de la AOD de carácter bilateral de la primera década del siglo XXI se realizó a través de ONGD nacionales. Además, la evolución de la asistencia prestada por ONGD de países miembros del CAD se ha casi triplicado durante este siglo. (Gráfico 17). A modo de comparación, en 2012, supuso 29.752 millones de dólares, cantidad que dista del total de contribuciones de AOD que estos países han realizado a instituciones multilaterales en poco menos de 9 mil millones de dólares.

Gráfico 17: Evolución de la asistencia prestada por ONGD de países miembros del CAD (1970-2012)



(Datos en millones de dólares, a precios constantes)
Fuente: OCDE (2011) y OCDE-CAD (2014c).

Respecto a la relación de las ONGD europeas con América Latina y el Caribe, ésta existe desde hace varias décadas, pero comienza a ganar importancia en la década de los 80. De hecho, los fondos de ONGD europeos para América Latina y el Caribe pasaron de “entre 120 y 149 millones de dólares en 1987 a entre 180 y 200 millones de dólares en el año1992” (Biekart, 1994: 14)

América Latina y el Caribe es una región muy importante en el inicio de las actividades de ONGD europeas. Según el estudio que realizó Van Riesen (1999) a más de 50 ONGD de todos los países europeos, el 53 por 100 de ellas comenzaron su actividad en América Latina y el Caribe. Y, a lo largo de su experiencia, las ONGD europeas han estado muy presentes en esta región. Entre 1995 y 2004, han apoyado a organizaciones en todos los países (independientes) de América Latina y el Caribe, con excepción de algunos estados más prósperos del Caribe (Biekart, 2005).

La propia región de América Latina y el Caribe cuenta con un gran número de ONGD, las cuales han evolucionado mucho en las tres últimas décadas. En un principio, fueron organizaciones que luchaban por la democratización de los países, y en la actualidad apoyan a los más desfavorecidos y tratan de influir en el desarrollo y la reducción de la pobreza, además de luchar por el mantenimiento de una democracia de calidad, la promoción de la justicia social y una mayor participación e inclusión social (Cruz, 2008).

De hecho, en América Latina y el Caribe, el fomento del desarrollo y la lucha contra la pobreza no es objeto exclusivamente de los gobiernos, compartiendo estos objetivos con diversas organizaciones sin ánimo de lucro que toman forma de ONGD. Éstas asumieron un papel muy importante durante las dictaduras militares de los años 70 y 80, de modo que sustituyeron al sector público en materia social y canalizaron recursos de la cooperación internacional. Con el retorno de la democracia, muchas ONGD perdieron su razón de ser y desaparecieron, sin embargo, en el siglo XXI, las ONGD han vuelto a cobrar importancia por la reducción del papel del Estado y la externalización de sus servicios y programas (Ferrer, Monje y Urzúa, 2005).

En materia de turismo, en las últimas décadas, ha aumentado mucho la importancia de este sector entre las ONGD. De hecho, cada vez hay un mayor número de ONGD (y asociaciones de éstas) especializadas en turismo. Esto es debido a que han asumido la importancia del turismo como instrumento de intervención social, la necesidad de una gestión responsable de esta actividad y el peso que supone en la economía de muchos países en desarrollo.

El papel de las ONG en materia de turismo se basa en la comprensión de los nuevos procesos económicos, sociales y políticos, aceptando la dependencia de los mercados existente y que la iniciativa del sector privado es el mecanismo más eficiente para lograr el crecimiento económico, la producción de bienes, ofreciendo más servicios a más personas.

Existen diferentes papeles que pueden asumir las ONGD respecto al turismo:

- Existen algunas ONGD de turismo que critican la política, con la esperanza que lograr mayor justicia.

- Hay otras ONG que trabajan en los destinos turísticos, tratando de buscar soluciones a problemas surgidos directamente a cargo del desarrollo del turismo.

- Hay un tercer tipo de ONGD involucradas en la formulación de políticas en materia de turismo, jugando un papel importante en el consenso y construcción de propósitos estatales.

En los destinos turísticos, las ONGD trabajan cuestiones relacionadas con el turismo, tratando de comprender aspectos que pueden afectar a las comunidades en las

que trabajan, relacionadas con el desarrollo de esta actividad. Estas cuestiones podrían ser de varios tipos, como:

a) la falta de servicios civiles,
b) el aumento de la presión sobre los recursos comunes,
c) desplazamientos demográficos causados por el desarrollo de grandes proyectos turísticos que requieren extensos terrenos,
d) los cambios que se producen en aspectos culturales de la comunidad de destino,
e) la interacción con otras organizaciones no gubernamentales locales que trabajan en los problemas del día a día del lugar.

Las ONGD apoyan el empleo del turismo como instrumento para alcanzar sus objetivos, siempre desde la perspectiva del desarrollo sostenible. De este modo, consideran que el turismo debe ser económicamente viable, socialmente justo y ecológicamente aceptable. Promueven, por tanto, formas de turismo responsable, solidario, sostenible y voluntario.

El interés mostrado por la actividad turística por parte de las ONGD depende de la política y objetivo particular de éstas. Muchas de ellas, llevan a cabo planes de acción destinados al desarrollo turístico, otras tienen por objeto el turismo y su potenciación como instrumento de desarrollo sostenible y la concienciación. Algunos ejemplos de este último tipo son: Turismo en Acción, Turismo Justo, Turismo de Paz, Hoteles Solidarios, etc.

E. Cooperación empresarial

Finalmente, la última vía de cooperación al desarrollo a analizar es la cooperación empresarial, que es la de menor dimensión, la más ambigua y la que entraña un mayor debate respecto a su verdadero objetivo, que es una combinación entre el desarrollo de la región en la que se llevan a cabo las operaciones y la rentabilidad de éstas.

La cooperación empresarial es otra forma de participación de la sociedad civil en la cooperación para el desarrollo, pero con unas características bien diferenciadas de la realizada por las ONGD. Tiene su origen en la década de los 60 y es la realizada por las empresas, tanto las de los países desarrollados, como la de los que se encuentran en desarrollo. Si bien, es cierto que, según cual sea la procedencia de la empresa, del Norte o el Sur, es ejercida de forma diferente, como señalan Sanahuja y Gómez (1999).

La cooperación que realizan las empresas del Norte es la que permite mejorar ciertos aspectos de las economías de los países en desarrollo que estimulen su

crecimiento, creando empleo, transfiriendo conocimiento y tecnología, diversificando las economías, fomentando los recursos locales o incrementando la competitividad, etc. Estos aspectos, junto con la cadena de efectos secundarios positivos que conllevan, permiten el desarrollo y la reducción de la pobreza de los países del Sur, además de su apertura a la economía internacional.

La participación empresarial en la cooperación para el desarrollo debe de tener cierto carácter concesional para que sea considerada como tal (Andrés y Molina, 2000). Sin embargo, no hay que olvidar que se trata de empresas y que su objetivo principal es la rentabilidad de su actividad, por tanto, algún beneficio deben obtener de estas operaciones, bien sean incentivos de carácter público o privado.

Atendiendo a esos incentivos públicos, se establece el concepto de Cooperación para el Desarrollo con Participación Empresarial (CDPE), que se refiere a "los estímulos brindados por el Estado del país cooperante o por los organismos supranacionales a la participación de la empresa de un país industrializado en conversiones, transferencias de tecnología, estudios de factibilidad, formación profesional y otros servicios desempeñados con o para empresas públicas o privadas de un país en desarrollo" (Guzmán y Rama, 1987: 182). Por tanto, debe existir una colaboración entre empresas y el objetivo debe ser el desarrollo del país en desarrollo, compartido con el de la rentabilidad del país cooperante.

Instituciones como las Corporaciones Financieras de Desarrollo (CFD) (como COFIDES en España, CCCE en Francia, o la CDC en Reino Unido[27]), organismos multilaterales de promoción de la inversión (como CCI, MIGA o CII[28]), Cámaras de Comercio e Industria y organizaciones patronales y de representación de PYMEs y cooperativas permiten el desarrollo de estas operaciones. Éstas fomentan la inversión privada en países en desarrollo a través de la cooperación empresarial, facilitando financiación, asistencia técnica e información, apoyo financiero, etc.

Respecto a los incentivos de carácter privado que pueden mover a empresas a desarrollar operaciones de cooperación al desarrollo, son todos aquellos que les abren las puertas a nuevos mercados.

---

[27] Compañía Española de Financiación del Desarrollo S.A. (COFIDES).
Caja Central de Cooperación Económica (CCCE).
Corporación de Desarrollo de la Commonwealth (CDC).

[28] Centro de Comercio Internacional (CCI) de la UNCTAD.
Organismo Multilateral de Garantía de Inversiones (MIGA), miembro del Grupo Banco Mundial.
Corporación Interamericana de Inversiones.

Además, hay que añadir el apoyo de empresas de países desarrollados a la cooperación para el desarrollo que realizan otras organizaciones, a través de colaboraciones, patrocinio y apoyo económico técnico y profesional (Sanahuja y Gomez, 1999).

Por su parte, en los denominados países del Sur, las PYMEs y microempresas tienen un papel muy importante en el desarrollo económico y social de sus economías, dada su relación directa con los agentes locales y su potencial en la creación de empleo, valorándose el papel que ostentan como agentes de cooperación al desarrollo. Es por esto por lo que una gran cantidad de proyectos de cooperación apoyan a estas empresas de países en desarrollo. Estos programas favorecen el desarrollo, fortalecimiento y expansión de PYMEs y microempresas a través de apoyo financiero, mediante la concesión de préstamos, garantías, microcréditos, donaciones, facilitando la inclusión financiera de éstas, prestando asistencia técnica, etc.

En lo que respecta al turismo, la cooperación empresarial debe ser ejercida en el contexto del turismo sostenible o responsable con el medio ambiente, dado el impacto ambiental, social y humano de esta actividad. Una vez que una empresa del sector turístico ha reconocido su responsabilidad, debe decidir lo que puede hacer.

Son, principalmente, las grandes empresas turísticas las que llevan a cabo este tipo de cooperación al desarrollo, contado con planes específicos de acción social y desarrollando, en todo el mundo, numerosas actividades de ayuda al desarrollo, colaborando con ONGs, fundaciones y entidades con fines sociales que trabajan en proyectos de atención a personas desfavorecidas.

En el marco de la cooperación empresarial al desarrollo, las empresas llevan a cabo prácticas de Responsabilidad Social Corporativa, siendo ésta el compromiso que la empresa mantiene a lo largo del tiempo con la ética en su actuación y en la contribución al desarrollo económico sostenible.

En este sentido, las empresas españolas Sol Meliá, Barceló, Iberostar y RIU aparecen en el último ranking elaborado por el Centro Internacional de Turismo Responsable (ICTR, por sus siglas en inglés) sobre prácticas y políticas de Responsabilidad Social Corporativa en hoteles de todo el mundo. Éstas han centrado su actuación en el respeto al medio ambiente y los derechos humanos, la sostenibilidad de sus operaciones, adaptándose al entorno natural del área donde se establezcan e incorporando también en ellos la cultura local.

3.3. Sistema Financiero

3.3.1. CONCEPTO, CARACTERÍSTICAS E INTERMEDIARIOS

Como se ha señalado en el apartado introductorio de este capítulo, la actividad turística está compuesta por una gran variedad de empresas, que, para acometer inversiones que permitan el pleno desarrollo de su actividad, necesitan financiación. En primer lugar, se han definido las formas de obtenerla a través de la cooperación al desarrollo, pero, además, es importante hacer referencia a que una de las principales vías de financiación con la que cuenta cualquier empresa es el propio sistema financiero del país en que se encuentre.

Un sistema financiero está formado por “el conjunto de instituciones, medios y mercados, cuyo fin primordial es canalizar el ahorro que generan unidades económicas de gasto con superávit, hacia los prestatarios o unidades económicas de gasto” (Calvo, Rodríguez, Parejo y Cuervo, 2002: 1). Su participación en la provisión de capital y, por tanto, en el estímulo al desarrollo económico de empresas y sectores, en particular, y de la economía en general, es muy importante, con la capacidad de estimular y recolectar el ahorro de una sociedad y distribuirlo entre las empresas y los sectores que necesitan capital como insumo para sus actividades económicas.

Su estructura varía dependiendo del país que se trate. Pero, realmente, todas comparten una estructura genérica común.

El sistema financiero puede ser estudiado desde tres perspectivas, que a su vez coinciden con los tres elementos principales que lo forman:

1. Activos o instrumentos financieros que genera: emitidos por las unidades económicas de gasto, que suponen un pasivo y una obligación para éstas frente al adquirente, quien paga un predio por determinados derechos, materializados en unos flujos de liquidez futuros (Vilariño, 2001).

2. Mercados financieros en que se trabaja: lugar o sistema en el que se produce el intercambio de activos financieros. Su finalidad es poner en contacto a oferentes con demandantes y determinar los precios de los activos financieros. En él se transfieren remanentes financieros que no están siendo utilizados por personas o empresas excrementarais, hacia aquellos que necesitan recursos monetarios.

3. Instituciones financieras que lo componen: públicas y/o privadas, monetarias y/o no monetarias, a través de las que se articula el sistema. Entre ellas, se encuentran los encontramos intermediarios y auxiliares financieros.

Esta investigación se centra en el último punto de vista, el de las instituciones financieras, lo que permitirá estructurar los agentes a través de los cuales el turismo puede obtener la financiación necesaria que permita su desarrollo como actividad económica y, a su vez, favorezca al desarrollo de la economía en general.

Los intermediarios financieros son instituciones que realizan labores de intermediación, como su propio nombre indica, entre prestamistas y prestatarios, entre agentes con superávit de gasto y con déficit. Su actuación permite satisfacer a prestamistas y prestatarios. Es a través de las instituciones financieras, por lo general, como las empresas, personas físicas, familias, e instituciones de diversa índole, obtienen financiación para el consumo y la inversión.

La característica que realmente define a los intermediarios financieros es que transforman activos. Adquieren activos en forma de inversión (inputs) y los transforman, aumentando su valor, para colocarlos entre los ahorradores como activos nuevos (outputs), obteniendo así los fondos necesarios para la realización de inversiones. Es esta característica principal la que marca la diferencia entre intermediarios financieros y mediadores (declares), ya que éstos no transforman los activos que obran en su poder, simplemente los compran y venden para mantener un patrimonio (Calvo, Sáez, Parejo y Cuervo, 2002).

Mediante esta transformación, los intermediarios llevan a cabo una triple función: canalizan el dinero de prestamistas a prestatarios, transfieren el riesgo al mercado y adaptan las preferencias de los diferentes inversores.

Existen diferentes tipos de intermediarios financieros y, en función del país que se trate, la clasificación y tipología de éstos varía según sus características y modalidades. Siguiendo a Calvo, Sáez, Parejo y Cuervo (2002), se pueden distinguir dos líneas generales de intermediarios financieros:

1. Intermediarios financieros bancarios.

Aquellos cuyos pasivos son aceptados por el público en general como medio de pago, tratándose, por tanto, de dinero. No solo se limitan a la mediación bancaria, si no que generan también recursos financieros.

El grupo de los intermediarios financieros lo forman, por lo general, un Banco Central y entidades bancarias, que pueden clasificarse siguiendo diferentes criterios: según el origen de su capital, según el tipo de operaciones que realizan, etc.

Es el Banco Central de cada economía el que fija la política monetaria, y sus funciones se centran en la supervisión y la regulación, interactuando con el Estado y otros intermediarios, y no con el público en general. Son las entidades bancarias las que realizan operaciones de captación de pasivo y emisión de activos a particulares, empresas y otras instituciones, prestando fondos destinados al consumo y la inversión.

2. Intermediarios financieros no bancarios.

Su actividad se caracteriza por ser más mediadora que las anteriores, ya que sus pasivos no están materializados en dinero. Dentro de esta categoría, se incluyen una gran variedad de actores, con características diferenciadas según el país en el que se encuentren. En general pueden dividirse en:

- Instituciones financieras cuyos pasivos son bastante líquidos y tienen un valor fijo, aunque no son dinero, propiamente dicho.

- Instituciones cuyos pasivos tienen un valor un tanto volátil, en las que se incluyen sociedades y fondos de inversión.

- Instituciones aseguradoras, cuyos fondos provienen de las primas de seguros e invierten en obligaciones y acciones. Siendo su función principal la aseguradora.

Respecto a los auxiliares financieros, éstos realizan actividades estrechamente relacionadas con la intermediación financiera, pero se considera que no forman parte de ella, sino que facilitan y complementan la operativa de los intermediarios financieros, sin tomar, en ningún caso, posiciones o riesgos financieros.

3.3.2. SISTEMA FINANCIERO Y DESARROLLO ECONÓMICO

Es muy importante la existencia de un sistema financiero accesible para el desarrollo de una economía. La provisión de financiación efectiva y eficiente es un factor clave para asegurar que aquellas empresas con potencial de crecimiento puedan expandirse y ser más competitivas. Schumpeter (1912) resaltó la importancia del crédito en la promoción de las actividades del empresario y, sobre todo, la influencia de éste en el crecimiento sostenido de la economía.

De hecho, una gran parte de la literatura científica (Arévalo, 2004; Carvajal y Zuleta, 1997; Cuadro-Sáez y García-Herrero, 2007; Greenwood y Jovanovic, 1990; Demirgüt-Kunt y Levine, 2001; De Gregorio y Guidotti, 1992; Levine, 1997; Ortiz, Cabello y De Jesús, 2007; Schumpeter, 1912, entre otros) establece que existe una estrecha y positiva relación entre el desarrollo financiero y el crecimiento y desarrollo económico. Galindo (2002) señala cinco canales clave, a través de los cuales los sistemas financieros juegan un papel importante para estimular el crecimiento:

1. Movilizan y concentran el ahorro.
2. Promueven una asignación eficiente del capital
3. Proporcionan liquidez y acceso al sistema de pagos
4. Facilitan las transacciones de bienes y servicios
5. Transforman, diversifican y manejan diversos riesgos

Los mercados e intermediarios financieros surgieron con el objetivo de reducir costes, fricciones y asimetrías de los mercados, garantizando una asignación de recursos financieros más productiva, diversificando riesgos y proporcionando liquidez. El desarrollo financiero supone la creación y expansión de instituciones, instrumentos y mercados que apoyen el proceso de inversión y crecimiento, dando lugar a mercados financieros profundos y estables que avalen el desarrollo productivo, y que faciliten y garanticen la financiación. De hecho, en el World Economic Forum (2011), define el desarrollo financiero como “el conjunto de factores, políticas e instituciones que llevan a una intermediación y mercados financieros efectivos, así como a un acceso amplio y profundo a capitales y servicios financieros”.

Existe una gran cantidad de literatura científica que profundiza en la relación existente entre el sistema financiero y el crecimiento de la economía. Los trabajos tratan de analizar el vínculo existente entre desarrollo financiero y desarrollo económico, a través de modelos tanto teóricos como empíricos.

Para entender y medir el desarrollo financiero, es importante conocer y comprender los diferentes factores que influyen en el grado de profundidad y eficiencia de un sistema financiero. Es necesario valorar los siguientes aspectos (World Economic Forum, 2011):

1. Actores, políticas e instituciones: características fundamentales que permiten el desarrollo de intermediarios, mercados, instrumentos y servicios financieros.

2. Intermediación financiera: variedad, tamaño, profundidad y eficiencia de los intermediarios financieros y los mercados que proporcionan servicios financieros.

3. Acceso a servicios financieros: capacidad de acceso de los individuos y las empresas a las diferentes formas de capital y servicios financieros.

World Economic Forum mide el desarrollo financiero a través del Índice de Desarrollo Financiero (FDI, por sus siglas en inglés) y, para su obtención, evalúa siete pilares que permiten conocer los tres aspectos señalados anteriormente:

1.Entorno institucional.
2.Entorno empresarial.
3.Estabilidad financiera.
4.Servicios financieros bancarios.
5.Servicios financieros no bancarios.
6.Mercados financieros.
7.Acceso a la financiación.

Existe una elevada correlación entre el PIB per capita y el desarrollo financiero, medido por el FDI. Los países con menor PIB per capita muestran un FDI más bajo, como es el caso de Venezuela (2,37 puntos), Nigeria (2,46 puntos), o Tanzania (2,55 puntos) (World Economic Forum, 2013).

De hecho, en el ranking realizado por World Economic Forum (2013), según el Índice de Desarrollo Financiero de cada país, los primeros puestos los ocupan países desarrollados, encabezados por Hong Kong SRA (5,31 puntos), (Estados Unidos (5,27 puntos) y Reino Unido (5,21 puntos), en primero, segundo y tercer lugar, respectivamente. España ocupa el decimocuarto puesto con 4,42 puntos y destaca el hecho de que el primer país de América Latina que aparece en este ranking alcanza la posición 30 (de 57).

Se puede decir, por tanto, que, cuanto mayor sea el grado de desarrollo financiero, mayor será la disponibilidad los servicios financieros que permitan la diversificación de riesgos, lo que lleva a un mayor crecimiento a largo plazo de una economía y, en última instancia, mejora el bienestar y la prosperidad de los productores y los consumidores que tienen acceso a servicios financieros.

La literatura especializada en el análisis del vínculo existente entre desarrollo financiero y económico es muy amplia y se plantea desde diferentes perspectivas. A modo de resumen cabe señalar que, tras Schumpeter (1912), Goldsmith (1969) fue de los primeros autores que se planteó cuál es la relación entre crecimiento y desarrollo financiero. Este autor llevó a cabo un estudio empírico en el que estudió el valor de los activos de los intermediarios financieros de treinta y cinco países entre 1860 y 1963, en el que llegó a la conclusión de que existe una correlación positiva entre el desarrollo

financiero, medido a través del valor de los activos intermediados como porcentaje del PIB, y el nivel de actividad económica de un país. Además, otros estudios realizados por autores como McMinnon (1973) y Shaw (1973), con pequeñas muestras de países, arrojaron unos resultados que apoyaban la idea de que una mejor estructuración del sistema financiero estimula el crecimiento de una economía.

Ya en la década de los noventa, King y Levine (1993) llegaron a la conclusión de que el nivel de desarrollo financiero predetermina el crecimiento económico a largo plazo, a través de la acumulación de capital y el crecimiento de la productividad. Y, a finales de esa década, Levine y Zervos (1998), señalaron que estos últimos aspectos estaban positivamente correlacionados, en particular, con el desarrollo del mercado bursátil y del sistema bancario.

Fueron estos estudios, y los trabajos subsiguientes llevados a cabo ya en el siglo XXI (Levine, Loayza y Beck, 2000), los que identifican cuáles son los indicadores de desarrollo del sector financiero más adecuados que explican la diferencias existentes en el crecimiento económico entre diferentes países a largo plazo: el crédito bancario al sector privado, la actividad del mercado de valores y las características del sistema legal (grado de protección que se ofrece a accionistas y acreedores).

Un estudio transversal realizado por Corbo, Hernández y Parro (2004) analiza el papel de las instituciones y las políticas en el crecimiento económico, ratificando las afirmaciones señaladas hasta ahora por los expertos, en el sentido de que el desarrollo financiero es un determinante importante y significativo del crecimiento, aunque su transcendencia económica es menor que lo que estudios previos habían señalado con anterioridad. Señalando, además, que el grado de apertura y gasto de gobierno no resultan estadísticamente significativos. Basándose en sus estudios, estos autores exponen que, en la década de los noventa, Asia y América Latina crecieron a un ritmo diferente, justificando que casi un 65 por 100 de esta diferencia se debe a la disparidad en el desarrollo financiero entre ambas regiones.

Los trabajos mencionados, en definitiva, concluyen que el desarrollo del sistema financiero afecta al crecimiento de la economía. Sin embargo, en 1988, el premio Nobel Robert Lucas desestimó el papel del sistema financiero como un determinante principal del crecimiento económico. Del mismo modo, Robinson (1952) argumentó que las finanzas siguen a las empresas, que son los agentes más determinantes de una economía. En este mismo sentido, otros autores como Allen, Bartilro y Kowalewski (2006), analizan cómo la evolución y estructura de la economía real es la que define los cambios del sistema financiero de un país, dando la vuelta, por tanto, a la relación de causalidad. Estos autores parten de la hipótesis de que el desarrollo de mercados e instituciones

financieros es fruto de la respuesta del sistema financiero a la demanda de distintos instrumentos financieros, motivada por el desarrollo económico (Terceño y Guercio, 2011).

Pero, cabe señalar, como denominador común a la literatura especializada revisada, que todas asumen la relación existente entre desarrollo financiero y económico, ya sea en un sentido o en otro. Aunque, es la idea de que un sistema financiero desarrollado y estable favorece e influye en la buena marcha de la economía de un país la que predomina.

Asumiendo la coyuntura financiera actual, se puede acudir a ella para demostrar la relación existente entre el sistema financiero y la economía de un país. Cabe señalar que muchos países están sufriendo una recuperación económica lenta desde el inicio de la actual crisis económica-financiera, lo cual ha puesto de relieve los efectos negativos que los sistemas financieros pueden tener sobre el crecimiento económico. En general, se ha demostrado que las recuperaciones económicas, tras las crisis financieras, son mucho más lentas que las que suceden tras recesiones no asociadas a crisis financieras. Sin embargo, es de destacar el impacto positivo que el desarrollo financiero y los sistemas financieros más dinámicos pueden ejercer en el crecimiento económico más a largo plazo.

3.3.3. EL SISTEMA FINANCIERO DE AMÉRICA LATINA Y EL CARIBE

A. Situación y evolución

Como se ha señalado, la actividad del sector bancario depende de la evolución del conjunto de la economía nacional. Además, canaliza flujos de ahorro financiero hacia los demás sectores, lo que permite su normal desarrollo. En el caso de América Latina, en que los mercados de valores y las bolsas están poco desarrollados, la importancia relativa del sector bancario es aún mayor, siendo las entidades financieras la fuente más importante de provisión de servicios financieros, tanto a individuos como a empresas.

Estudios realizados por diversos autores, en la región de América Latina y el Caribe, señalan que el lento desarrollo del sector financiero de esta región ha afectado a su pausado crecimiento. El sistema financiero latinoamericano (en especial el sistema bancario) y caribeño es débil, a lo que hay que añadir las recurrentes y severas crisis financieras que ha sufrido.

Las diversas crisis que, desde los 80 del siglo XX, vienen afectando a la región de América Latina y el Caribe, tuvieron su origen en el desgaste de los sistemas bancarios nacionales, motivados por la transformación de los mercados de capitales, debido a la liberalización de éstos, la mayor competencia financiera en los mercados de la región, la

existencia de estructuras de rentabilidad diferentes y la obstinación por el equilibrio fiscal, que motivó una constante reducción del gasto público. Como denominador común de las diferentes crisis, destaca la entrada de grandes corrientes de capital, seguidas de una precipitada salida de éstas. El primer movimiento de entrada de corrientes financieras en países es motivado por procesos de liberalización o desregulación de los mercados en momentos anteriores a la crisis, lo que supone segmentos de alta rentabilidad para los capitales externos. La salida de éstos se produce debido a cambios en las expectativas de rentabilidad, precipitando la crisis financiera (Correa, 2003).

Un informe realizado el Banco Interamericano de Desarrollo (2004) señala que los sistemas bancarios de América Latina y el Caribe, además de estar poco desarrollados, son los más vulnerables del mundo a choques y a crisis recurrentes. De hecho, es la región del mundo con la más alta recurrencia de crisis bancarias en los últimos 30 años. Algunas han sido provocadas por factores externos y las debilidades intrínsecas de los sistemas financieros latinoamericanos han contribuido a magnificar sus efectos y comprometer su estabilidad (Guerrero, Focke y Rossini, 2010).

El sistema financiero de América Latina y el Caribe ha atravesado diferentes etapas caracterizadas por la coyuntura que enmarca cada período.

En los años 70, comenzó a ponerse en marcha la liberalizaron los mercados financieros, lo que permitió el crecimiento del sector.

Tradicionalmente, el sector público ha sido un actor importante en los sistemas financieros, y en especial en los bancarios, de los países de América Latina y el Caribe. Las opiniones de expertos a este respecto son dispares. Por una parte, algunos defienden la necesidad de intervención pública, cuando el sistema financiero se caracterice por la escasez de capital, la desconfianza y las prácticas fraudulentas entre los deudores. Por otra parte, otros economistas consideran que el único motivo por el que realmente existen bancos de propiedad estatal es de carácter político. Alcanzándose la conclusión de que el papel de Estado debe quedar limitado al refuerzo de la disciplina de mercado, el fomento de la participación privada en las actividades de intermediación y la mejora de su eficiencia.

Los sistemas financieros de América Latina y el Caribe, en la década de los ochenta y comienzos de la década de los noventa, podrían ser definidos como “mercados reprimidos”, la cual puede definirse como “aquel en que, por un conjunto de razones, la demanda por crédito es superior a la oferta del mismo” (Livacic y Sáez, 2000: 19). Un sistema financiero se caracteriza por que el Estado interviene directamente en el, bien participando como agente principal, o bien regulando estrictamente las diferentes

operaciones que se realizan en el sector. Otra característica de estos sistemas financieros es que no existe una competencia real entre oferentes y la no apertura hacia grandes segmentos de la población, lo que lleva a que la demanda de crédito sea superior a la oferta del mismo (Livacic y Sáez, 2000).

En los 80, la intervención del Estado se mantuvo patente, llegando en varios casos a superar el 50 por 100 de los activos del sistema (casos de Brasil, Colombia, Ecuador, Perú y Uruguay) (Livacic y Sáez, 2000), lo que sentenció el lento desarrollo que le acompañó durante décadas. Fue en este período cuando comenzó a instrumentarse una reforma de los sectores financieros de las economías latinoamericanas, basada, principalmente, en una progresiva desregulación y supresión de los controles que se mantenían sobre su funcionamiento. Se trataba de eliminar lo que se conocía como "represión financiera", de manera que los mercados pudieran cumplir, de un modo más eficaz, la función de fomentar el ahorro y canalizarlo a unidades económicas que dieran empleos más productivos y socialmente rentables a estos fondos, lo que llevaría a una mayor inversión, mayor productividad y mayor crecimiento (Mata, 2007). Los resultados de esta liberación no fueron los esperados, apareciendo entonces las primeras crisis financieras.

En los años 90, la región se caracterizó por un proceso de consolidación bancaria, por la entrada de bancos extranjeros y, principalmente, por las crisis financieras y las restricciones normativas, acompañados estos hechos por la disminución de la participación del sector público en la banca comercial. Como señalan (Pollack y García, 2004: 23) "el sistema bancario latinoamericano transitó al sistema de banca universal".

La liberalización financiera llevó al desarrollo del sistema bancario como principal vía de financiación interna. Sin embargo, el mercado de crédito se segmentó, excluyendo del acceso a la financiación a largo plazo a una gran proporción de pequeñas empresas, al presentar mayores riesgos.

Además, el mercado de capitales local contaba con un desarrollo muy limitado, lo que generó una mayor presión sobre el crédito bancario por parte de las empresas grandes y medianas, desplazando éstas a los pequeños productores del mercado bancario interno, complicando aún más su acceso a la financiación. Es muy importante el desarrollo del mercado de capitales para la realización de procesos de inversión y para el crecimiento y desarrollo empresarial, ya que, "en sus modalidades de mercado de valores y crédito a largo plazo, constituye la vía principal a través de la cual se canalizan los recursos financieros desde el sector de las familias al de las empresas, es decir, desde los ahorradores hacia los inversores" (Calvo, Sáez, Parejo y Cuervo, 2002: 17).

A partir del 2000, la participación del sistema financiero ha evolucionado de un modo muy favorable. Se ha incrementado su aportación de créditos, pasado del 28 por 100 con respecto del PIB en la década de los 90, al 34 por 100 en la primera década del siglo XXI (BID, 2005). Pese a esta evolución positiva, al comparar con otros grupos de países en desarrollo, como el este de Asia (94 por 100 del PIB en 2006 (Mata, 2007),, se demuestra que sus sectores financieros han experimentado una evolución no lo suficientemente amplia.

Es importante destacar que, entre 2003 y 2008, América Latina experimentó uno de los períodos de crecimiento financiero más prolongados de los últimos cuarenta años. Aún así, en este período, el grado de profundidad del sistema bancario (medido por el crédito como porcentaje del PIB) es bajo, principalmente en comparación con otros países y regiones del resto del mundo. Destacan Chile y Panamá, en los que el crédito alcanzó el 100 por 100 del PIB en 2008. El resto de países de la región, muestran cifras inferiores al 60 por 100, e incluso al 20 por 100 (Argentina y Haití).

Y, respecto a la crisis financiera global de los últimos años, los países de América Latina y el Caribe lograron escapar de la primera fase, que tuvo lugar en 2007, pero fue en 2008, con la quiebra de Lehman Brothers, cuando la crisis financiera finalmente alcanzó a esta región. Sin embargo, destaca que, tal y como afirma Ocampo (2011: 13), “aunque el origen del huracán estuvo en el sector financiero de países industrializados, ésta fue la crisis menos severa que padeció América Latina en términos estrictamente financieros”.

Resumiendo, se podría decir que el sistema financiero de América Latina y el Caribe se ha caracterizado por importantes reformas, entre las que destacan: la liberalización de los mercados financieros, el establecimiento de mejoras en el mercado bursátil y en el mercado de renta fija, y el desarrollo de un marco regulatorio y de supervisión de todo el sistema financiero. Pero, todas estas reformas no lograron tener el efecto esperado sobre el desarrollo del sistema financiero, ya que en los países latinoamericanos existe una gran limitación de la disponibilidad de recursos para su intermediación.

Como plantea el BID (2004: 6), “Debido al escaso desarrollo del sector financiero en general y al tamaño reducido del sector bancario en particular, uno de los principales problemas que confrontan muchas empresas en América Latina es el acceso a los mercados financieros”. En América Latina hay una gran demanda por profundizar el sistema financiero. De hecho, según datos recogidos por la Encuesta Mundial de Ambiente Empresarial, realizada por la Corporación Financiera Internacional y el Banco

Mundial[29], en general, el acceso a la financiación supone la segunda preocupación principal para las empresas de América Latina y el Caribe, precedida por las prácticas del sector informal. A ello hay que añadir las barreras con las que se encuentran las PYMEs y grupos de menores ingresos al acceso a la financiación, lo que repercute trabas a su desarrollo y crecimiento, lo que repercute en la evolución global de la economía de la región. Se deduce, por tanto, la importancia que tiene un sistema financiero estable, sólido y profundo.

B. Características de las fuentes de financiación en América Latina y el Caribe

Como se ha señalado, los sistemas financieros de América Latina y el Caribe muestran un grado de desarrollo inferior al de países desarrollados, y en comparación con otras regiones emergentes. Ello ha llevado a mayores costes de financiación de la inversión, sobre todo para empresas de menor tamaño.

Siguiendo a Jiménez y Manuelito (2011), los principales rasgos de los sistemas financieros de América Latina y el Caribe son:

1. Los sistemas bancarios

1.1. Sistemas bancarios poco profundos (medido por el crédito como porcentaje del PIB), en comparación con otros países y regiones del mundo, e incluso en comparación con otros países que cuentan con un ingreso per capita similar.

1.2. El crédito se está orientado, en términos generales, cada vez en mayor medida al corto plazo, debido al gran incremento de los créditos al consumo. Sin embargo, dentro del corto plazo continúan predominando los créditos a empresas.

1.3. Baja transformación del ahorro financiero en financiación.

1.4. La obtención de los fondos necesarios para su actividad la realizan, preferentemente, mediante la captación de depósitos en el mercado interno, pero también colocan bonos, tanto en el mercado interno como en los mercados financieros internacionales.

1.5. La calidad del servicio crediticio es deficiente, ya que, en algunos países, la cartera vencida o morosa es muy elevada.

[29] www.enterprisesurveys.org

1.6. Mejora de los indicadores de adecuación del capital. Debido, principalmente, a las lecciones obtenidas de las sucesivas crisis financieras que han sufrido a lo largo de su historia, que llevaron a una serie de reformas del proceso crediticio y una mayor correspondencia entre los niveles de riesgo de cartera y el capital.

1.7. Elevados costes operacionales.

1.8. Alta concentración de la industria bancaria.

2. Los mercados de capitales.

Bajo desarrollo del mercado de capitales, lo que lleva a una mayor dependencia del crédito bancario y a recurrir a alternativas más tradicionales de control de la liquidez, como los encajes obligatorios. Las cuales, a su vez, aumentan el coste del crédito.

3. Mercados accionarios.

3.1. Mayor dinamismo en la primera década del siglo XXI.

3.2. Importante retraso con relación a los mercados accionarios de los países desarrollados y emergentes de Europa y Asia. Solo Chile muestra niveles de profundidad de mercado comparables con otras regiones.

3.3. Débil protección al accionista minoritario.

3.4. Resistencia de las empresas a abrir su capital a inversores externos, persistiendo una estructura de control familiar. Y las grandes empresas prefieren financiarse en los mercados internacionales, antes que emitir en el mercado local.

4. Mercados de bonos

4.1. Menor ritmo de crecimiento de estos instrumentos en los últimos años.

4.2. Gran participación de bonos públicos.

4.3. Altos costes de emisión, debido a mayores impuestos y al reducido tamaño de los mercados.

4.4. La composición de los bonos emitidos en la región no resultan funcionales a la financiación de la inversión.

C. Estructura

Una vez que se ha establecido el concepto y estructurado la composición de un sistema financiero, se ha señalado la importancia de éste para el desarrollo de una economía, y la evolución y situación actual en la que se encuentra el sistema financiero de la región de América Latina y el Caribe, así como sus características, es necesario estructurar la composición de éste de un modo general (Gráfico 18).

América Latina y el Caribe es una región compuesta por una gran variedad de países, que comparten ciertas características, entre otras su pasado colonial, y difieren en otras muchas. Han evolucionado social, política, económica y financieramente de manera distinta, lo que ha llevado a estructuras institucionales también dispares. Por tanto, los sistemas financieros de los diferentes países que componen esta región cuentan con una estructura y composición diferentes entre sí.

Sin embargo, analizando la estructura de los sistemas financieros de los países de América Latina y el Caribe, es posible establecer una ordenación general en la que pueden enmarcarse éstos, pese a que cada país mantiene unas características que lo diferencian del resto de países que componen la región de América Latina y el Caribe. Las entidades que conforman el sistema financiero de esta región pueden clasificarse de la siguiente manera:

1. Instituciones financieras monetarias

- Banco Central: entidad de carácter público, regulada por leyes u otras normas que rigen su funcionamiento y que son aprobados por el Gobierno o Parlamento del país al que pertenece. Es el responsable de la política monetaria de éste, debiendo preservar el valor de la moneda y mantener la estabilidad de precios, así como tratar de conservar la equilibrio del sistema financiero.

- Entidades bancarias

  - Bancos: cuya actividad principal es la de realizar operaciones de intermediación con recursos obtenidos del público en forma de depósitos o a cualquier otro título, y a prestar otros servicios financieros.

Los bancos que operan en América Latina pueden ser de titularidad pública, privada o mixta. Los bancos públicos son de titularidad estatal, gestionados y administrados por el gobierno del país. Hay países, como Argentina, Brasil, Uruguay o Costa Rica, en los cuales la banca estatal es tradicionalmente fuerte. En otros países han quedado en un segundo plano, abandonando lo que viene a denominarse como la actividad de banco de primer piso, no manteniendo relación directa con el público en general, como ocurre, por ejemplo, en Colombia. Canalizan recursos financieros al mercado, a través de otras instituciones financieras que actúan como intermediarios, complementando de esta forma la oferta de recursos que se pone a disposición del sector empresarial. Se utilizan, principalmente, para transferir recursos hacia sectores productivos.

Los bancos privados pueden ser nacionales o extranjeros. Los bancos extranjeros son aquellos cuya sede social se encuentra en un país diferente de aquel en el que trabajan, donde operan a través de sucursales.

Desde otro punto de vista, los bancos pueden ser de carácter universal, realizando, además de operaciones de ahorro y préstamo, actividades de leasing y transacciones de inversión, o bancos de carácter específico, dividiéndose, a su vez, en comerciales, de desarrollo, de inversión, hipotecarios, etc.

- Cajas de ahorro y crédito: son entidades financieras de carácter benéfico-social y un ámbito de actuación territorialmente limitado, con una fuerte implantación local, que se deriva de la participación de las corporaciones locales en sus órganos de administración.

- Cooperativas de crédito y ahorro: también denominadas uniones o sindicatos de crédito, son sociedades constituidas con arreglo a la ley de cada país, cuyo objeto social es servir a las necesidades financieras de sus socios y de terceros mediante el ejercicio de las actividades propias de las entidades de crédito. Puede decirse que el cliente se convierte en ahorrador y socio a la vez.

  Desatacar que existen cajas de ahorro y crédito se constituyen con forma de cooperativa de crédito y ahorro, sin participación del gobierno en estos casos.

- Entidades no bancarias: se trata de instituciones financieras que realizan operaciones de financiación de diversa índole (financiación comercial, a inversiones, leasing, factoring, descuento de efectos, refinanciación, operaciones de garantía y cobertura de riesgos, operaciones con divisa), pero sin captar recursos del público, sino que trabajan

con su propio capital. Además, pueden llevar a cabo diversas operaciones de asistencia técnica y consultoría.

- Compañías de financiación comercial: realizar operaciones activas de crédito para facilitar la comercialización de bienes y servicios.

- Empresas financieras privadas: fiduciarias, leasing, factoring, etc.

- Sociedades financieras: tienen como objetivo fundamental intervenir en el mercado de capitales y otorgar créditos para financiar la producción, la construcción, la adquisición y la venta de bienes a medio y largo plazo.

- Casas de cambio: compañías de servicios financieros que, de forma habitual y permanente, y dentro de su objetivo social, realizan operaciones de compra, venta o permuta de divisas en el mercado libre de cambio.

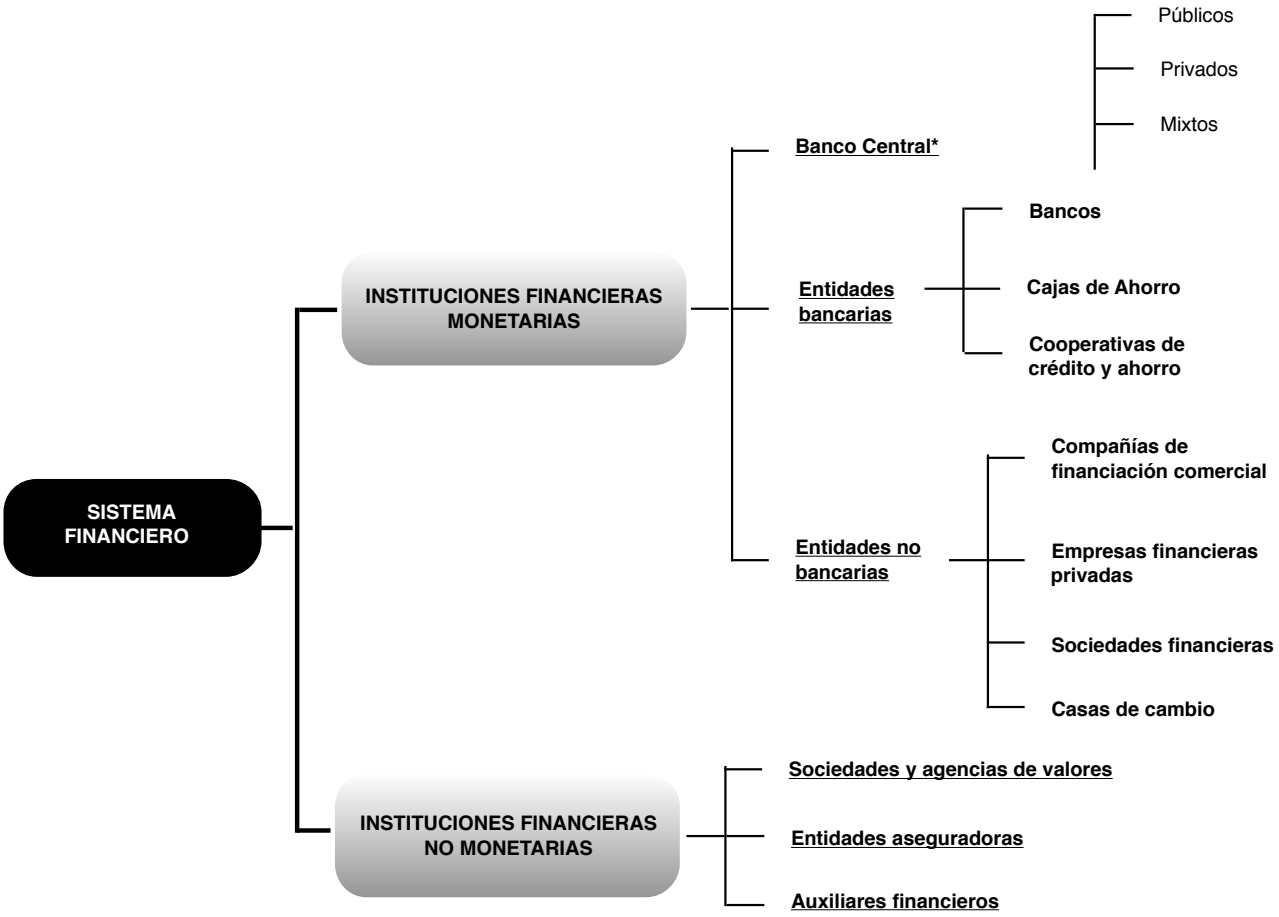
2. Instituciones financieras no monetarias

- Sociedades y agencias de valores: empresa de servicios de inversión (intermediario financiero) cuyas principales funciones son la intermediación de productos financieros, la gestión de carteras de activos financieros y el asesoramiento financiero.

- Entidades aseguradoras: personas jurídicas que asumen riesgos ajenos, cumpliendo lo que a este efecto establece la legislación de cada país, mediante la percepción de un cierto precio llamado prima. Éstas pueden adoptar diferentes formas jurídicas, como son las de sociedad anónima, mutua, cooperativa o mutualidad de previsión social.

- Auxiliares financieros. Como se ha señalado anteriormente, éstas no desempeñan actividades de intermediación propiamente dicha, si no que facilitan y complementan la operativa de los intermediarios financieros, sin tomar, en ningún caso, posiciones o riesgos financieros.

Gráfico 18. Estructura del sistema financiero de América Latina y el Caribe



Fuente: Elaboración propia.

Este capítulo ha permitido entender, esclarecer, ubicar y esquematizar las distintas formas y vías disponibles de financiación de la actividad turística por parte de empresas y administraciones públicas, que van desde la cooperación internacional a la financiación de la banca privada.

El primer apartado ha permitido ubicar a los OFIs en la red de agentes que componen la cooperación al desarrollo y defender su idoneidad para atajar problemas de desarrollo a través de la financiación al turismo.

Además, se hacía necesario destacar la relación estrecha y positiva que existe entre desarrollo económico y accesibilidad y apertura de un sistema financiero estable y asentado, al que puedan acudir los diferentes agentes para obtener financiación.

El turismo, como se ha señalado, es una actividad económica más, en la que sus actores partícipes tienen necesidades financieras a la hora de desarrollar sus actividades. Sin embargo, los sistemas financieros de países en desarrollo, como es el caso de América Latina y el Caribe (región en la que se centra) esta tesis doctoral, no son lo suficientemente profundos, fuertes, amplios y desarrollados como para favorecer el acceso al crédito a los sectores de población más excluidos.

Es por ello que, una vez que se ha entendido que los sistemas financieros de los países en los que operan los OFIs no son, ni están, lo suficientemente desarrollados, se hace necesario conocer si la financiación al turismo realizada por estos organismo, se lleva a cabo desde la perspectiva de la inclusión financiera, ya que el sistema financiero formal cuenta con ciertas carencias necesarias de satisfacer.

Capítulo 4

EL DIFÍCIL ACCESO A LA FINANCIACIÓN DEL TURISMO EN LOS PAÍSES EN DESARROLLO. LA INCLUSIÓN FINANCIERA

4.1. Introducción

A lo largo del tiempo, en el desempeño de sus actividades, las instituciones financieras han dejado de lado al segmento de mercado menor capacidad, formado por PYME[30], microempresarios y los hogares más pobres, centrándose en la captación de clientes de mayor potencial desarrollo y rentabilidad. Los motivos son diversos, y van desde la dificultad que puede llevar asegurar la solvencia de un prestatario que no cuenta con garantía prendaria, al hecho de que los costes financieros de una transacción tienen un componente fijo, no dependiente de la cuantía, haciendo que las transacciones de gran valor sean mucho más rentables, siendo la demanda de financiación que realiza este sector de mercado de cuantía más reducida.

En las ultimas décadas, la inclusión financiera ha sido, y es, un tema objeto de gran atención por parte de investigadores, académicos, gobiernos y dirigentes de política financiera y bancaria. En la actualidad, los esfuerzos por mejorar el acceso a los servicios financieros para grupos de población excluidos de ellos se han incrementado a nivel mundial. De hecho, en la cumbre del G20 celebrada en noviembre de 2010, en Seúl (Corea del Sur), se reconoció la inclusión financiera cómo uno de los principales pilares de la agenda mundial de desarrollo, aprobándose un plan de acción concreto en este sentido, llegando a crearse, en diciembre de ese mismo año, la Alianza Global para la Inclusión Financiera[31] (GPFI, por sus siglas en inglés), con el objeto de establecer una estructura sistemática para implementar el Plan de Acción para la Inclusión Financiera del G20 (GPFI, 2011).

En el capítulo anterior se ha analizado la trascendencia de un sistema financiero estable y profundo para el desarrollo de una economía. La literatura especializada avala esta importancia de los mercados financieros y las instituciones financieras para el logro del desarrollo económico, desde la segunda década del siglo XX (Schumpeter, 1912) hasta nuestros días (Arévalo, 2004; Cuadro-Sáez y García-Herrero, 2007; Ortiz, Cabello y De Jesús, 2007; Terceño y Guercio, 2011; entre otros). De hecho, una crisis en el sector financiero puede afectar a la economía en general. De acuerdo con Bernanke (1983), tal crisis produce una ruptura en la intermediación financiera y afecta al suministro de dinero y derechos en la economía, afirmación ratificada por los acontecimientos sucedidos durante dos de las mayores crisis financieras sufridas por la economía mundial, la Gran Depresión, de 1929, y la actual, y bautizada como Gran Recesión, que lleva azotando a la economía mundial desde 2007.

[30] En adelante, la referencia a PYME, se incluye a micro, pequeñas y medianas empresas.

[31] Creada oficialmente el 10 de diciembre de 2010 en Seúl.

La tasa de crecimiento y el desarrollo económico de un país o región depende, no sólo de variables reales y sus parámetros tecnológicos, también de variables financieras, del nivel de desarrollo de las instituciones financieras y de sus relaciones funcionales con las variables reales (Ortiz, Cabello y Jesús, 2009).

Las economías en desarrollo se han encontrado, durante décadas, “cohibidas” por la regulación e intervención directa del Estado, por lo que la liberación financiera se consideró necesaria, de modo que llevara a la apertura del sistema al libre mercado y con ello, incrementar el papel de las instituciones y mercados financieros.

Como respuesta a las distintas crisis sufridas por los países en desarrollo (bancarias, cambiarias y bursátiles) y a los retos que marca la globalización económica y financiera, esta política de liberalización financiera ha sido implementada por los países emergentes. Bajo un nuevo marco financiero, abierto y activado por la intermediación privada, se ha intentado incrementar el ahorro interno, así como atraer flujos privados de capital, con el objetivo de incrementar la inversión real doméstica y fortalecer el desarrollo. Sin embargo, este nuevo modelo es eficaz bajo condiciones ideales, esto es, mercados eficientes, competitivos y completos, aplicable para el caso de economías capitalistas desarrolladas, siendo su validez limitada para el caso de economías emergentes en las cuales se suelen producir “fallos del mercado”. Los cambios que se han realizado en el sistema financiero de economías en desarrollo han ignorado la naturaleza incompleta de los mercados emergentes y la desigualdad social, imposibilitando que mecanismos de ahorro y financiación lleguen a la población con ingresos reducidos y a las pequeñas empresas, aumentando la desigualdad, lo que no favorece, precisamente, a la reducción de la pobreza y limita el desarrollo económico (Ortiz, Cabello y Jesús, 2009).

A nivel mundial, se estima que 2,5 mil millones de personas adultas en edad de trabajar (más de la mitad de la población adulta del mundo) no tienen acceso a servicios financieros formales (GPFI, 2013). Banerjee y Duflo (2007) realizaron un estudio sobre la vida económica de los pobres y concluyeron que existen grandes diferencias en la capacidad de los pobres para acceder a un préstamo. En países como Panamá, tan solo el 2,8 por 100 de los hogares con ingresos menores a un dólar diario tenían la confianza de, al menos, un prestamista y en Perú el 8,5 por 100. Sin embargo, debido a una mayor aceptación de la tierra como garantía, en los países asiáticos, como Pakistán (94 por 100) e India (70 por 100), esos porcentajes cambian radicalmente.

Y, en lo que respecta al ámbito empresarial de la PYME, según un estudio del BM (2012a), el 36 por 100 de las PYMEs, establecidas oficialmente[32], no tienen acceso a financiación externa. La encuesta muestra como el 68 por 100 del capital necesario es internamente financiado, obteniendo, tan solo, el 17 por 100 a través de financiación bancaria. De hecho, se estima que la brecha de financiación total a la PYME asciende a los 3,9 trillones de dólares, de los cuales, 2,6 trillones de dólares tienen lugar en mercados emergentes (IFC, 2013b).

Por tanto, La imposibilidad de acceder a servicios financieros es una realidad que afecta a millones de personas y de PYME. La inclusión financiera es un concepto de carácter universal. Incluso en los países más avanzados, existen grupos de población sin acceso a servicios financieros, que se reducen, por lo general, a los extremadamente empobrecidos o bien, a grupos muy determinados. En las economías emergentes, en cambio, la exclusión financiera es de mayor alcance y profundidad, porque, aún hoy, existe una parte importante de la población total o parcialmente excluida del sistema financiero. Por tanto, los desafíos de la inclusión financiera varían de un país a otro, dependiendo de las características propias de cada economía, sociedad y sistema financiero.

En los países en desarrollo hay millones de personas que, al no encontrar empleo, por su falta de preparación o por deficiencias del mercado de trabajo, tratan de crear sus propias fuentes de ingresos en forma de pequeños negocios o microempresas, que forman lo que en economía se conoce como sector informal. Pero, para que estas empresas prosperen y se formalicen, necesitan recursos financieros para la adquisición de los inputs necesarios para el desarrollo de su actividad, lo que, para la mayoría, es una tarea casi imposible.

Por un lado, el crédito de la banca oficial siempre les ha sido negado a los más desfavorecidos, al no cumplir los requisitos de garantía. Al carecer de acceso a los servicios financieros formales, la única salida de muchos es acudir a las fuentes informales, ya sean familiares, quienes también cuentan con recursos muy limitados, o acudiendo a prestamistas individuales, también conocidos como usureros, que cobran intereses abusivos, en torno al 10 por 100 mensual, llegando incluso al 10 por 100 diario, hecho que lleva a explotar a la población más pobre y los empobrece aún más (Lacalle, 2001). Los tipos de interés cobrados por prestamistas informales no siguen ningún formato estándar aceptado, de hecho, el rango en que éstos se mueven varía dentro de la

[32] Estudios recientes estiman que deben existir entre 36 y 44 millones de PYME, y entre 25 y 30 millones de microempresas registradas formalmente en países en desarrollo. Incluyendo el sector informal, deben existir entre 420 y 510 millones de PYME, de las cuales, entre 360 y 440 se encuentran en mercados emergentes. (IFC, 2013b).

misma ciudad, pueblo o barrio. De los Andes a Zambia, las tasas de interés para los pobres oscilan entre el 5 por 100 a la semana y el 30 por 100 al mes (existen casos en que alcanzan el 100 por 100 al mes y superiores) (Chu, 2005). Esto se traduce en tasas anuales del 1.100 al 2.200 por 100, y superiores. Pero Chu (2005) señaló las razones fundamentales por las que tiene sentido para la población de menores ingresos pagar estos tipos de interés tan altos. La primera es que éstos préstamos son de muy corta duración, lo que limita el efecto compuesto de los elevados tipos de interés. En segundo lugar, los costes financieros del mercado financiero "informal" son el único componente de los costes totales en los que incurre el prestatario, si acude al mercado financiero formal debe incluir costes de transacción y coste de accesibilidad al crédito. El tercer factor que permite a las personas de bajos ingresos absorber altos tipos de interés es la alta productividad marginal del capital, donde éste es tan escaso.

Para el desarrollo de una economía, es indispensable el acceso a los servicios financieros por la mayoría de la población, independientemente de su condición. Dentro de éstos, el acceso a la financiación es particularmente importante. En este sentido, Yunus (2006) considera que la auténtica solución a la pobreza pasa por dar rienda suelta a la energía y creatividad de todas las personas, de modo que puedan desarrollar su espíritu empresarial, materializándose en la creación y desarrollo de empresas propiedad de éstos. Para que todo esto sea posible, es necesario permitir a la población más excluida el acceso a recursos financieros, basándose, por tanto, en la creencia de que el crédito es un derecho humano fundamental.

En lo que al turismo se refiere, puede aplicarse todo lo señalado anteriormente. Multitud de emprendedores y PYMEs se encuentran excluidos del sistema financiero actual, lo que les impide llevar a cabo una actividad que les permita incrementar su nivel de ingresos y mejorar su calidad de vida. Es en los países en desarrollo, donde las PYMEs turísticas locales cuentan con mayores limitaciones al crédito, no solo por su naturaleza de PYME y las barreras que esta condición conlleva, sino por las propias características de la actividad turística, donde las inversiones necesarias para su desarrollo son muy elevadas, principalmente en el sector hotelero y de infraestructuras, y a largo plazo, lo que supone una restricción más a la financiación.

Es necesario, por tanto, favorecer la inclusión financiera también en la industria turística, ya que el acceso al crédito por parte de PYMEs y emprendedores de menores ingresos conlleva una serie de beneficios que favorecen el desarrollo y reducción de la pobreza y, sin la posibilidad de acceder a éste, es difícil de conseguir.

4.2. Concepto de inclusión financiera

El concepto de inclusión o exclusión financiera, según la perspectiva desde la que se defina, ha sido analizado por diversos autores, caracterizándose por tratarse de conceptos jóvenes, con un tratamiento científico de poco más de veinte años, aunque en este período ha recibido una gran atención por parte de la literatura especializada. La inclusión financiera surge como respuesta a la exclusión financiera que sufre determinados grupos de población.

En la década de los noventa del pasado siglo, unos pioneros, Leyshon y Thrift (1995) definieron la exclusión financiera como aquellos procesos o condicionantes que impiden que ciertas personas y grupos sociales puedan acceder al sistema financiero formal. Estos autores discutieron y analizaron la exclusión financiera desde la perspectiva del acceso geográfico a servicios y a sucursales bancarias en particular. Pero, la exclusión financiera no es solo un problema de carácter físico, por lo que el análisis se extendió más tarde hacia qué tipo de población es la que no tiene un acceso adecuado a servicios financieros, lo llevó a definir este concepto de un modo más generalizado. En particular, Whyley (1999) identificó otras dimensiones de exclusión financiera:

- Exclusión en el acceso: restricción de acceso al sistema financiero, debida a los procesos de evaluación de riesgos realizados por las entidades financieras.

- Exclusión por condiciones: cuando son las condiciones de determinados productos financieros las que los hacen inapropiados para la satisfacción de las necesidades de algunas personas.

- Exclusión de precio: las personas o empresas sólo pueden acceder a productos financiero, cuyos precios no pueden pagar.

- Exclusión comercial: mediante la cual, algunas personas quedan excluidas por la política de comercialización y marketing llevada a cabo, no contando éstas con el perfil de cliente objeto.

- Auto-exclusión: cuando son las personas las que deciden no solicitar un producto financiero, ya que creen que no se les concederá. En ocasiones, es consecuencia de rechazos sufridos en el pasado, o porque consideran que no serán aceptados como clientes.

Todas estas formas de exclusión financiera constituyen un conjunto complejo de barreras al acceso y uso de servicios financieros para muchas personas que cuentan con ingresos limitados.

Ya en el siglo XXI, Sinclair (2001) definió la exclusión financiera como la incapacidad para acceder a servicios financieros de una forma adecuada. Concepto más próximo al establecido por Carbo, Gardener y Molineux (2005), que han definido la exclusión financiera, de un modo general, como la incapacidad de algunos grupos sociales para acceder al sistema financiero.

Finalmente, como establecen GPFI (2011) o Bebczuk (2008), la inclusión financiera tiene por objeto la incorporación de los segmentos de población con más dificultades en los sistemas financieros formales, proporcionándoles la oportunidad de acceder a servicios como el ahorro, pagos y transferencias de crédito y seguros, definiendo este concepto desde la perspectiva de la oferta financiera.

4.3. Causas de la exclusión financiera y consecuencias de la inclusión financiera

Partiendo de la base de que la inclusión financiera tiene lugar con el objetivo de erradicar, o impedir, la aparición de exclusión financiera, las causas que motivan esta última pueden considerarse como el punto de partida que justifica facilitar el acceso de todos los sectores de población a los servicios financieros. Ya que, como se establece a continuación, la inclusión financiera conlleva una serie de beneficios que permiten el desarrollo personal de los individuos y empresas, y el de una economía en general.

Existe una gran variedad de causas, sociales, económicas o específicamente financieras, que llevan a un insuficiente acceso a los servicios financieros por parte de determinados grupos de población, e incluyen las acciones y decisiones de los gobiernos, entidades bancarias, empresas y familias. Los países emergentes comparten muchas causas comunes, aunque también existen otras muchas de carácter propio de cada uno de ellos.

Siguiendo a Rojas-Suárez (2005), los obstáculos al acceso y/o utilización de los servicios financieros pueden clasificarse en cuatro categorías:

1. Factores sociales y económicos que limitan la intermediación financiera, reduciendo la demanda de servicios financieros por parte de grandes estratos de la población. Entre

ellos, cabe destacar la carencia de “cultura financiera”, motivada, a su vez, por un menor desarrollo social y la falta de credibilidad y confianza en los sistemas bancarios, principalmente en aquellos países que han sufrido recurrentes crisis bancarias, como ha ocurrido en las tres últimas décadas en América Latina.

2. Problemas de ineficiencias o insuficiencias bancarias. La forma de operar del sector bancario genera una serie de obstáculos, tanto para los depositantes de fondos, como para los demandantes, que impide una mayor profundización financiera.

   En los países emergentes, los sistemas bancarios se caracterizan por su ineficiencia, por la insuficiencia de sucursales bancarias, la exigencia de elevados requisitos de documentación para abrir una cuenta bancaria y altos costes de mantenimiento, entre otros, lo que supone trabas que afectan a los segmentos de ingreso de la población.

   Desde la perspectiva de la demanda empresarial, la exclusión financiera afecta, sobretodo, principalmente a las PYMEs. Esto es debido a que se les requiere más garantías y asumen mayores tipos de interés, en comparación con las empresas de mayor tamaño. Ya que su financiación supone elevados costes de seguimiento y administrativos para las entidades financieras, pero, principalmente, al considerarse sujetos de crédito más arriesgados.

3. Deficiencias institucionales. Para la toma de decisiones, especialmente las relacionadas con el crédito, es muy importante que las entidades financieras disfruten de un buen ambiente institucional. Para favorecer la inclusión financiera, es indispensable que las instituciones establezcan un marco legal de calidad. Además, es fundamental, un adecuado funcionamiento de aquellos organismos cuyas funciones están dirigidas específicamente a fortalecer y profundizar el sistema bancario.

4. Regulaciones que tienden a distorsionar la provisión de servicios bancarios. Es importante una adecuada regulación bancaria. Sin embargo, algunas disposiciones pueden impedir el desarrollo de los mercados financieros y hasta generar ineficiencias en el sistema financiero.

Conocidos los motivos que originan la exclusión financiera, es importante hacerles frente, aunque algunos tienen más fácil solución que otros, principalmente aquellos que van más allá de cuestiones financieras. Lo importante es la colaboración por parte de los diferentes actores, públicos y privados, para favorecer la inclusión financiera de los distintos sectores de la población.

En lo que a las consecuencias de la inclusión financiera se refiere, en general, como se ha señalado anteriormente, el acceso a los servicios financieros implica una mayor estabilidad y profundidad financiera en una economía, al incrementar el número de depositantes y ahorradores, lo que "se traduce en una adecuada canalización de ahorros hacia inversiones productivas, un eficiente sistema de pagos que facilita las transacciones entre agentes económicos y un apropiado monitoreo de los riesgos empresariales. Todos estos factores permiten un crecimiento económico sostenido" (Rojas-Suarez, 2006: 1), lo que demuestra la positiva relación que existe entre inclusión financiera y crecimiento económico.

El acceso a un sistema financiero que funcione bien y que sea estable permite a la población, en particular a los pobres, mejorar su bienestar social y económico, posibilitando su integración en la economía de sus países y favoreciendo el desarrollo en general. Éste, a su vez, trae consigo avances en materia de inclusión, lo que lleva a un círculo "inclusión-desarrollo-inclusión", multiplicando así los efectos positivos sobre la calidad de vida de la población.

La existencia de barreras de entrada a los sistemas financieros formales conlleva una serie de problemas, que van desde la imposibilidad de impulsar actividades de inversión productiva, tecnológica, de servicios, en capital humano, etc., hasta el empobrecimiento y exclusión de una importante proporción de la población. Lo que, a su vez, impide a las familias aumentar su nivel de ingresos, a las PYMEs llevar a cabo inversiones y restringe la creación de empleo (Jácome y Cordovez, 2004). Eliminando tales barreras y favoreciendo el acceso de la mayor parte de la población al crédito, se permite mejorar la situación de familias y empresas y, por ende, de una economía en general.

Un sistema financiero inclusivo es deseable por muchas razones: da lugar a una asignación eficiente de los recursos productivos, puede mejorar significativamente la gestión de las finanzas de una economía, ayuda a reducir el peso de las fuentes informales de crédito, caracterizadas por la explotación de su clientela, y mejora el bienestar de la sociedad (Sarma, 2010).

Por tanto, la inclusión financiera conlleva una serie de externalidades que pueden ser explotadas en beneficio tanto de los excluidos del sistema bancario, como de la sociedad en general (Thorat, 2006). Resulta, pues, interesante conocer a nivel individual los efectos que genera la inclusión financiera, en los individuos y hogares, las empresas y el sistema bancario.

Un mayor acceso a los servicios financieros amplía las posibilidades de ahorro y consumo de los particulares y hogares. Éstos se benefician de la inclusión financiera a través de dos vías. Por un lado, de manera directa, al reducirse las barreras a la obtención de créditos al consumo propio, pudiendo mejorar su calidad de vida, su educación, etc. Y, por otro, las familias e individuos se benefician de los efectos indirectos que conlleva el acceso a la financiación para las pequeñas y medianas empresas y los microempresarios, los cuales, al crear o expandir su negocio, emplearán a un mayor número de trabajadores, que verán incrementados los ingresos en sus hogares.

Para el mundo empresarial el acceso a la financiación es necesario y vital para el desempeño de su actividad. De hecho, ellos mismos consideran que la ausencia de éste es un obstáculo importante para su crecimiento. El acceso a los distintos servicios financieros, en general, y al crédito en particular, genera un impacto muy positivo, ya que permite a empresas con problemas de autofinanciación continuar y comenzar una actividad productiva que, sin recursos financieros suficientes, les sería imposible. Además, ayuda a empresas ya existentes a crecer y alcanzar un tamaño óptimo, aprovechando oportunidades de inversión, permitiendo a éstas, además, elegir estructuras organizativas más eficientes y apostar por la innovación en sus productos y servicios.

El sistema financiero formal debe reconocer el gran potencial de negocio que se deriva de la demanda insatisfecha de servicios financieros de aquellos que, por lo general, tienden a ser excluidos. Para las propias entidades financieras, la inclusión financiera representa una gran oportunidad empresarial, ya que amplía su cartera de clientes e incrementa su volumen de actividad, al satisfacer la demanda de segmentos que hasta ahora consideraban apartados de este negocio (Marshall, 2011).

Entre las motivaciones que las entidades financieras encuentran en la provisión de servicios financieros a los clientes potenciales de menores ingresos, cabe destacar(FELABAN, 2005):

- Se trata de un sector de mercado con elevado potencial, que permite diversificar el riesgo de la cartera y cuenta con una base de clientes masiva y estable, desatendida por la banca.

- Este tipo de clientes pueden ofrecer márgenes financieros rentables, siempre que se desarrolle de manera conveniente, en comparación con otros sectores tradicionales ya saturados, con márgenes reducidos.

- La existencia en la actualidad de instrumentos financieros adaptados a este sector de mercado, como las microfinanzas, reduce su riesgo, alcanzando niveles similares o inferiores a los de los segmentos tradicionalmente atendidos por la banca.

- Posibilita la bancarización de la porción más grande del mercado.

- Permitiendo el acceso a los servicios financieros a este sector de mercado, las entidades financieras contribuyen al desarrollo social y económico del país, colaboran en la lucha por la reducción de la pobreza y apoyan las políticas gubernamentales en materia social, lo que les permite demostrar su compromiso con el desarrollo económico de sus respectivos países.

Finalmente, puede decirse que la inclusión financiera favorece el crecimiento económico y el desarrollo de una economía y, consecuentemente, lleva a la reducción de la pobreza. Esto último lo consigue a través de dos vías, cuyos efectos se complementan mutuamente (Gráfico 19): por un lado, el desarrollo del sector financiero es un motor de crecimiento económico que, indirectamente, reduce la pobreza y la desigualdad; por otro, unos servicios financieros adecuados y asequibles para todos, incluida la población más pobre, mejoran el bienestar general y pueden reducir los niveles de pobreza.

Gráfico 19. Reducción de la pobreza a través del desarrollo de un sector financiero inclusivo



Fuente: G20 FIEG (2010).

4.4. Proveedores de servicios financieros a sectores excluidos financieramente

A lo largo de la historia, multitud de instituciones financieras han facilitado acceso a servicios financieros a empresarios y a población pobre y de bajos ingresos. Desde el siglo XV, diferentes organizaciones de la sociedad civil y religiosas, así como los propios gobiernos, tanto en países desarrollados como en vías de desarrollo, han tratado de ampliar el acceso a los servicios financieros. Fue, por ejemplo, en ese mismo siglo, cuando los monjes italianos llevaron a cabo una serie de operaciones para contrarrestar las tasas de préstamos de los especuladores (UN, 2006).

Los bancos estatales de los países en desarrollo se encargaron de aquellos sectores de población más excluidos por las instituciones financieras, y su efectividad dependió de la gestión realizada y del país en que se llevó a cabo, no obteniéndose en todos los mismos resultados. Además, en los últimos treinta años, desde el surgimiento de la industria de las microfinanzas en los países en desarrollo, queda patente la posibilidad de atender las necesidades financieras de la población de menores ingresos.

Debido a los avances que se han realizado en este sentido, en la actualidad, en la mayor parte de los países en desarrollo existe una amplia gama de proveedores de servicios financieros de diferente forma jurídica y titularidad, que se encargan de prestar servicios financieros a la población y empresarios de bajos ingresos.

A partir de la clasificación realizada por las Naciones Unidas (2006), los proveedores de servicios financieros a personas pobres y de bajos ingresos son:

- Bancos comerciales: que prestan todo tipo de servicios financieros a los sectores de población más excluidos, pudiendo ser un negocio rentable para estos bancos. Los motivos que les llevan a desarrollar este tipo de actividades pueden ser por mandatos gubernamentales, por la presión ejercida por la competencia o por intereses de crecimiento futuro.

- Bancos estatales agrícolas y de desarrollo: establecidos por los gobiernos con el objeto de potenciar sectores prioritarios en sus economías, promover iniciativas políticas o satisfacer la demanda de los clientes desatendidos por las instituciones financieras convencionales. Su eficacia ha sido diferente, según la institución y el país. cumpliendo algunos con su misión, mientras que otros acabaron cerrando.

- Bancos de ahorro: incluyen tanto instituciones públicas como privadas, y tratan de ser "bancos de vecindad".

- Instituciones microfinancieras (IMF): son instituciones independientes del resto de entidades, centradas en las microfinanzas, destinadas a atender a la clientela que tradicionalmente ha sido considerada como muy arriesgada, o no rentable, por parte de los bancos comerciales.

- Intermediarios financieros licenciados, que no son bancos: financiados con fuentes públicas o privadas, incluye a antiguas ONGs de microcrédito y a otras compañías financieras comerciales, atendiendo al segmento de mercado más bajo y a las pequeñas empresas.

- Cooperativas financieras y de crédito: instituciones sin ánimo de lucro que incluyen a instituciones de ahorro y crédito propiedad de los municipios y a cooperativas financieras propiedad de sus miembros.

- Bancos rurales y bancos comunitarios: instituciones financieras de reducido tamaño, propiedad de gobiernos locales o regionales, o de individuos locales. Suelen ser creados para cumplir con algún mandato gubernamental o tienen carácter privado.

- Organismos financieros internacionales: que, a través de diversas vías, prestan financiación a sectores de población excluidos del sistema, entre otros, siempre que cumplan con ciertos criterios de viabilidad técnica, económica y financiera y, a su vez, faciliten el logro de sus objetivos de desarrollo y reducción de la pobreza. Estos organismos han apoyado las iniciativas de sectores público y privado, en lo que a inclusión financiera se refiere, combinando instrumentos de asistencia técnica, de creación de capacidad, de financiación y de cobertura de riesgos.

- Organizaciones no gubernamentales (ONGs): incluyendo a ONGs que prestan servicios financieros, pero no están autorizadas para movilizar recursos y depósitos del público, financiados por donativos.

- Compañías de seguros: incluyen instituciones con y sin ánimo de lucro, proveedores gubernamentales y aseguradores de cooperativas y mutuales. No suelen trabajar directamente con la población de menores ingresos, aunque pueden reasegurar a organizaciones que brindan una diversidad de servicios de microseguros, o satisfacen necesidades de clientes de bajos ingresos a través de relaciones de agencia con instituciones minoristas.

- Compañías de transferencia de pagos: prestando servicios que pueden agruparse en tres categorías: remesas, líneas de crédito con base en tarjetas bancarias de parientes que viven en el extranjero y transferencias de cuenta a cuenta.

Además, existen otros proveedores de servicios financieros, que se enmarcan en lo que se conoce como "sector informal" y, como se señaló anteriormente, son la principal fuente de servicios financieros para la población más pobre y empresarios de menores ingresos. Se clasifican en dos categorías:

- Minoristas privados que no son bancos: prestando servicios exclusivamente financieros, participando en compra/ventas de casas de empeños. O bien, se trata de minoristas privados que trabajan en otro tipo de negocios.

- Grupos informales de ayuda mutua: incluyendo en esta categoría a las Asociaciones de Ahorros y Crédito Rotativo, los tontines[33], los grupos de autoayuda y los grupos de ayuda mutua.

4.5. Sistema financiero inclusivo

De la definición de inclusión financiera a la que se ha llegado en el apartado 2 del presente capítulo puede derivarse el concepto de "sistema financiero inclusivo", que, como establece las Naciones Unidas (2006: 19), "es aquel que cuenta con una serie de instituciones financieras que, conjuntamente, puedan ofrecer productos y servicios apropiados para todos los segmentos de la población". Por tanto, debe reunir las siguientes características (UN, 2006):

a) Coste razonable para el acceso a toda la gama de productos financieros.

b) Instituciones sólidas, reguladas por una serie de normas y con sistemas de seguimiento al desempeño por parte del mercado y la normativa que las regula.

c) Sostenibilidad financiera e institucional.

d) Multiplicidad de proveedores de servicios financieros.

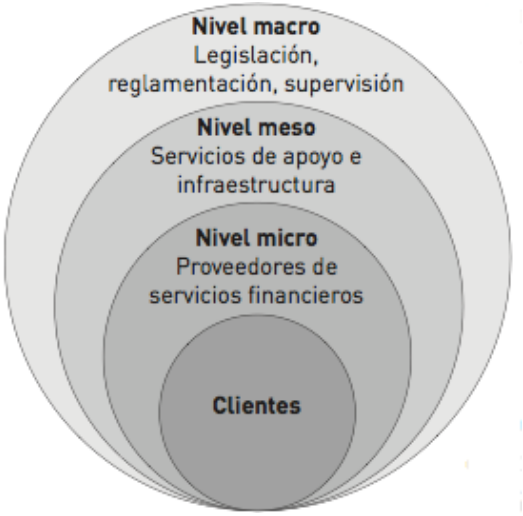
[33] Según la Real Academia Española, una tontina es una operación de lucro, que consiste en poner un fondo entre varias personas para repartirlo en una época dada, con sus intereses, solamente entre los asociados que han sobrevivido y que siguen perteneciendo a la agrupación. Por lo que los tontines, son los individuos que la forman.

Ante los efectos que genera la inclusión financiera, ésta debe formar parte de cualquier sector financiero, de modo que los servicios financieros para la población pobre y empresas de menores ingresos deben considerarse como parte integral del sector financiero.

Por tanto, un sistema financiero inclusivo es aquel que sea accesible a la gran mayoría de la población y empresas de un país, cuenten con el nivel económico que cuenten y tengan el tamaño que tengan.

CGAP y BM (2006) descomponen el sistema financiero de cualquier país en tres niveles: micro, meso y macro (Gráfico 20). Y, para lograr un sistema financiero inclusivo, es necesario promover instituciones financieras y asumir ciertas pautas indispensables.

Gráfico 20. Niveles del sistema financiero



Fuente: CGAP Y BM (2006: 4).

En el nivel micro se incluye el conjunto de instituciones financieras y no financieras que suponen los principales proveedores de servicios financieros, principalmente a la población más pobre (ONG, cooperativas de ahorro y crédito, bancos públicos y privados, bancos postales, organizaciones de la comunidad de propiedad de sus miembros; intermediarios no bancarios, y otros) y se considera la columna vertebral del sistema.

Los proveedores e instituciones financieras son los que están en contacto directo con los clientes, de los que es imprescindible conocer cuáles son las necesidades de los diferentes segmentos, así como la realidad financiera de éstos. En este nivel, se trata de establecer instituciones financieras sólidas, sin excluir a las fuentes locales de

financiación, promoviendo la colaboración entre instituciones y apoyando la especialización.

El nivel meso esta conformado por servicios e infraestructura de mercado disponibles en el ámbito local (agencias de evaluación, auditores, redes y asociaciones, centrales de riesgos, sistemas de transferencias y pagos, y proveedores de tecnología de la información y servicios técnicos).

La falta de una infraestructura de mercado adecuada, o su limitada disponibilidad, puede restringir gravemente la capacidad de las instituciones de suministro de servicios a clientes de escasos recursos. Por tanto, para el logro de un sistema financiero inclusivo, resulta indispensable el apoyo a la infraestructura de mercado. El apoyo en el nivel meso debería tener por objetivo principal ampliar los servicios al segmento de mercado más excluido, con el fin de incorporarlo en el sistema financiero formal, en lugar de marginarlo. Es importante, además, el control mayoritario local y la creación del mercado, más que la de proyectos individuales.

Finalmente, el nivel macro considera el entorno macroeconómico, político y legislativo. El gobierno es el principal actor que puede garantizar un marco normativo y regulador que proteja a los consumidores de prácticas abusivas o fraudulentas y que, a su vez, fomente la competencia entre los proveedores de servicios financieros. De hecho, cada vez es más aceptada la intervención constructiva gubernamental a establecer sistemas financieros inclusivos.

Finalmente, CGAP y BM (2006) señalan que es muy importante garantizar la eficacia de los organismos de cooperación e inversores, ya que éstos deben poder responder a las necesidades de los distintos actores del sistema financiero. Para ello es muy importante la colaboración entre éstos y los diferentes niveles del sistema financiero, evitando al mismo tiempo una excesiva financiación de las iniciativas del sector privado, principalmente de aquél que no cuenta con dificultades de acceso al crédito, o la distorsión de los mercados.

A modo de conclusión, cabe señalar que, para el logro de un sistema financiero inclusivo, es necesaria la actuación en todos los niveles del sistema y la interconexión entre ellos. Como reconocen CGAP y BM (2006: 5), “el éxito del desarrollo de sistemas financieros inclusivos radica en la capacidad de una amplia gama de actores para trabajar juntos con el fin de mejorar las condiciones existentes”.

4.6. Inclusión financiera y PYME

Las PYMEs desempeñan un papel muy importante en el desarrollo de las economías, principalmente en los países emergentes, contribuyendo en gran medida al PIB y al empleo de cada país, además de favorecer una mayor igualdad en la distribución de ingresos y un incremento de la competencia en los mercados.

Para asumir la importancia de las PYMEs en la economía de los países, es necesario atender a las cifras. En este sentido, cabe señalar que las PYMEs generan en torno al 50 por 100 del empleo en todo el mundo y el 75 por 100 en países en desarrollo. Además de suponer el 49 por 100 del PIB en países desarrollados, y el 29 por 100 en países en desarrollo (IFC, 2013b y BM, 2012a). En éstos últimos, las PYMEs constituidas formalmente generan dos tercios del empleo total y más del 33 por 100 del PIB, cifras que aumentan considerablemente si se tiene en cuentan la aportación estimada de las que operan en el sector informal (BM, 2012a). Además, en comparación con las grandes empresas, las PYMEs crean más empleo neto, ya que la creación sobrepasa a la destrucción que se produce de éste.

El impacto de las PYMEs en la economía de un país es muy importante. Se trata de una forma de empresa que se encuentra en contacto directo con la población, de naturaleza innovadora, dinámica y competitiva, y cuya bonanza económica afecta de un modo más positivo y directo a la población en general.

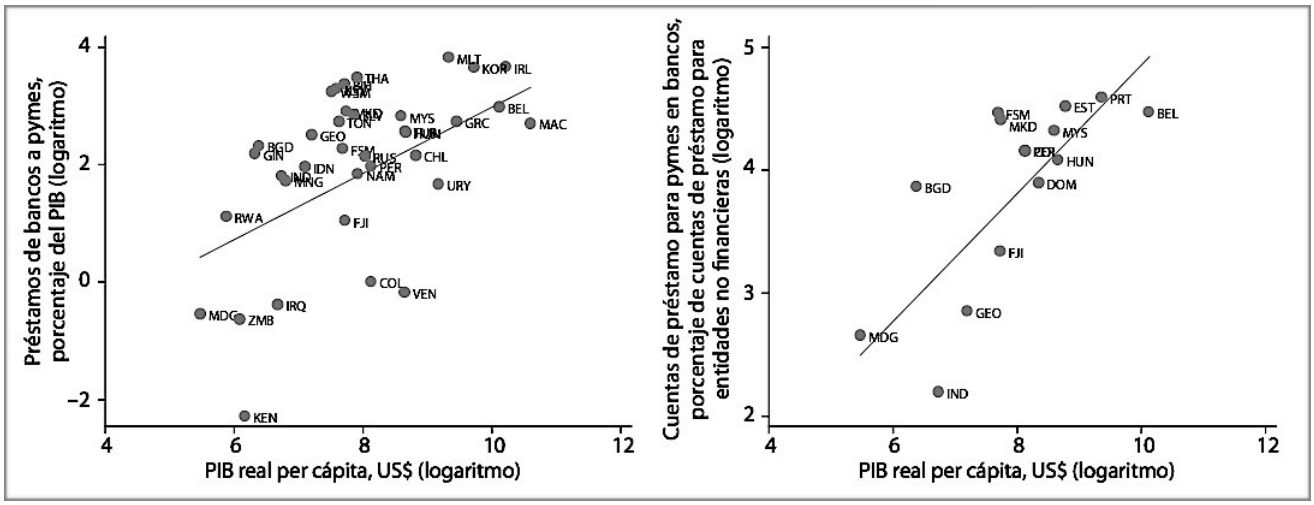
Sin embargo, en los países en desarrollo, las PYMEs operan en unas condiciones que no siempre son propicias para su crecimiento y desarrollo. Esto ocurre en diferentes aspectos, pero en especial en lo que se refiere al acceso a la financiación. De hecho, estudios recientes (IFC, 2013b) indican que las PYMEs dependen en mayor medida de la financiación interna, mucho más que las grandes empresas y, además, que la probabilidad de que una pequeña empresa de un país en desarrollo tenga acceso a financiación bancaria es, aproximadamente, un tercio de lo que es para una empresa de tamaño medio, y menos de la mitad de lo que es para una gran empresa. Sin embargo, hay que destacar que aún hoy no existen datos completos acerca de la brecha de financiación que sufren las PYMEs, ya que no se han recogido de manera consistente y controlada a lo largo del tiempo.

Según las cifras más recientes (GPFI, 2013), tal y como se ha señalado anteriormente, el 36 de las PYMEs establecidas oficialmente cuentan con una serie de barreras que le impiden el acceso al crédito. El porcentaje es aún mayor en el caso de las PYMEs informales.

Como refleja el Gráfico 21, en general, en los países con ingresos más elevados, los préstamos a PYMEs suponen un mayor porcentaje respecto al PIB, lo que muestra un mayor desarrollo del mercado de financiación a la PYME, en comparación con los países en desarrollo, donde el acceso al crédito por parte de la PYME es más restringido. Y es que, precisamente, la existencia e incremento de barreras a los servicios financieros están correlacionados negativamente con el desarrollo, económico y financiero de una economía (Beck, Demirguc-Kunt y Martínez, 2007).

En 2009, las PYMEs de los países de elevados ingresos de la OCDE recibieron, en préstamos, de media, un 13 por 100 del PIB, en comparación con la media mundial del 3 por 100. Destacando que en más del 80 por 100 de las economías, el crédito a las PYMEs con respecto al PIB es inferior al 10 por 100 (CGAP, 2010).

Gráfico 21. Relación entre porcentaje de préstamos a PYMEs sobre el PIB, y cuentas de préstamo para PYMES sobre prestamos a empresas, respecto al PIB (2011)



Fuente: CGAP y BM (2013: 23).

El Gráfico 21 muestra un mercado de financiación para PYMEs menos próspero en países en desarrollo. Ambas partes del gráfico reflejan como, por lo general, los países con mayor PIB tienden a tener coeficientes más elevados de éste, con respecto al volumen de financiación a PYMEs y a los préstamos a PYMEs en relación al total de préstamos a empresas. Estos datos reflejan la limitación al crédito que soportan las PYMEs en países en desarrollo en la actualidad, lo que supone una de las principales barrearas con las que se encuentran para el desarrollo de su actividad.

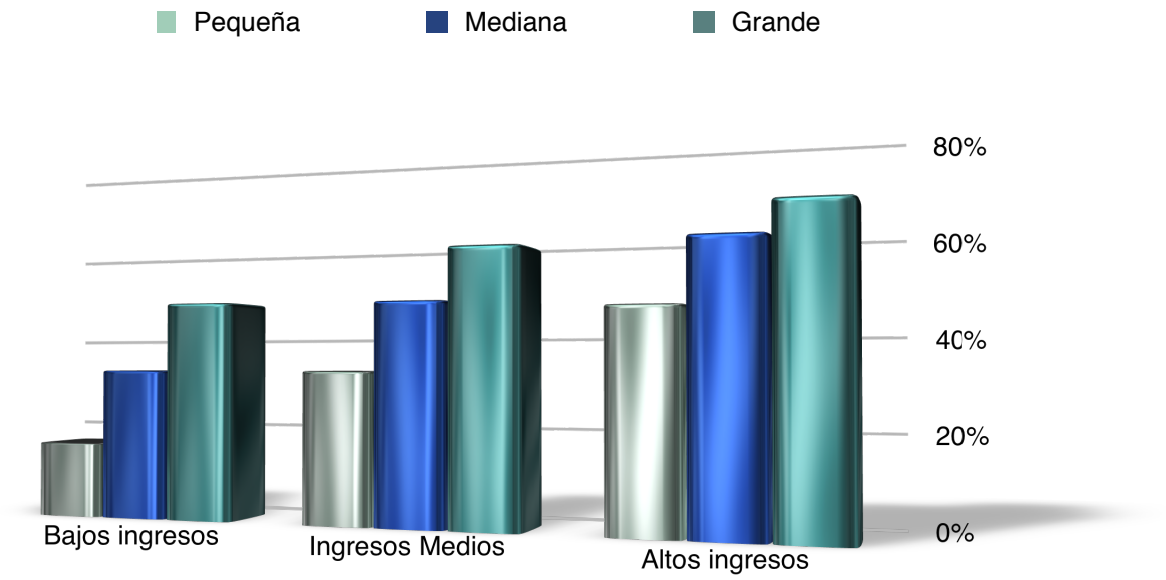
Según un estudio de la IFC (2013b), existen ciertas regiones a nivel mundial con brechas de crédito a las PYMEs superiores al 70 por 100. Destacan países de América Latina y el Caribe (en especial Brasil, Argentina, Colombia y Costa Rica), África

Subsahariana y Mongolia, Singapur e Indonesia, en Asia. Esta afirmación refleja la limitación al crédito que soportan las PYMEs en países en desarrollo en la actualidad, lo que supone una de las principales barreras con las que se encuentran para el desarrollo de su actividad.

Esta brecha en la financiación a las PYMEs es debida al desajuste existente entre oferta y demanda de servicios financieros, en especial en los países en desarrollo. Por lo general, las grandes empresas tienen más facilidad de acceso a ellos, sin embargo, las PYMEs se enfrentan a una serie de barreras que limitan el acceso a estos servicios, y en especial al crédito.

A nivel mundial, tan solo el 36,3 por 100 de las empresas, sean del tamaño que sean, cuenta con un préstamo o línea de crédito de una entidad financiera. Sin embargo, la proporción de inversiones financiadas por bancos es, tan solo, del 15 por 100 (Enterprise Surveys, 2014). Sin embargo, en general, el acceso a la financiación en países en desarrollo, como se ha señalado, y puede observarse en el Gráfico 22, es mucho menor, en comparación a la de los países desarrollados.

Gráfico 22. Porcentaje de empresas con un préstamo/línea de crédito de una institución financiera, según tamaño de la empresa y nivel de ingresos de los países (2005 - 2012)



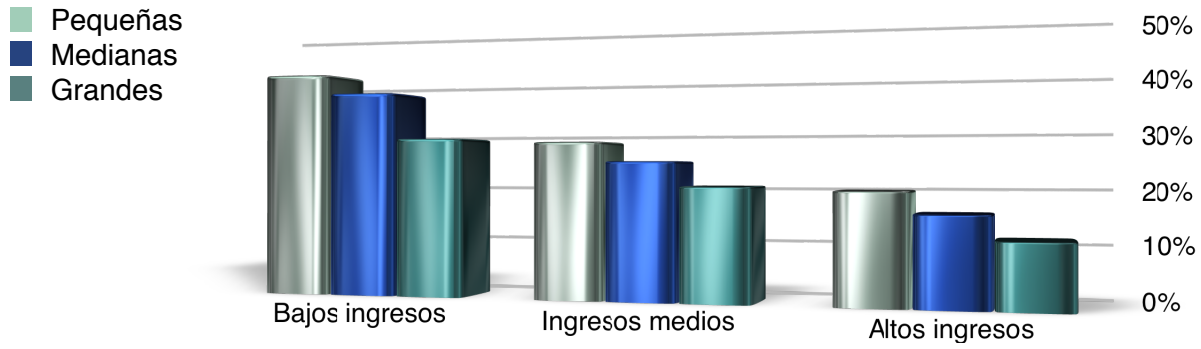
Fuente: Enterprise Surveys (2014).

En los países de mayores ingresos existe una mayor proporción de empresas con algún tipo de forma de financiación de una entidad financiera, tenga el tamaño que tenga ésta. Es más, el porcentaje de empresas de menor tamaño (47 por 100), en estos países, que cuentan con algún préstamo o línea de crédito, es similar al de grandes empresas en países con bajos ingresos, donde poco menos de la mitad de éstas (48 por 100) cuentan

con algún tipo de financiación de entidades de crédito (Enterprise Surveys, 2014).

No solo las cifras avalan la afirmación de que el acceso al crédito por parte de las PYMEs en los países en desarrollo es mayor, sino que, además, la propia preocupación que muestran las empresas por la falta de crédito, también lo demuestra, considerándola como uno de los principales obstáculos para el desarrollo de su actividad (Gráfico 23).

Gráfico 23. Porcentaje de empresas que consideran el acceso a la financiación como el obstáculo más importante, según tamaño de la empresa y nivel de ingresos de los países (2005-2012)



Fuente: Enterprise Surveys (2014).

Puede observarse que es en los países de menores ingresos donde existe un mayor porcentaje de empresas que consideran el acceso al crédito como la principal barrera al desarrollo, con un promedio del 16 por 100. Y, en general, cuanto menor tamaño tiene la empresa, mayor porcentaje de ellas considera la obtención de financiación como el principal obstáculo para su desarrollo.

Por tanto, el acceso a la financiación es muy importante para la puesta en marcha de negocios, y para su expansión. En especial, es vital para las PYMEsS, las cuales, además de las fuentes de financiación internas (beneficios no distribuidos, venta de activos, capital aportado por empresarios), requieren de financiación externa, en especial para el desarrollo de sus primeras actividades y su sucesiva expansión a otros segmentos de mercado, u otros mercados.

Como se ha señalado, las entidades financieras suelen centrarse en mayor media en la financiación de las grandes empresas, dada su elevada solvencia y las garantías que aportan. Las PYME, cuentan con innumerables barreras de acceso al crédito que impiden su normal desarrollo, lo cual es una lacra para cualquier economía, más aún en los países en desarrollo, donde las limitaciones que encuentran las PYMEs son mayores.

En la actualidad, además, la crisis económico-financiera mundial ha limitado aún más inclusión financiera de las PYMEs. Su actividad se ha visto mermada por el impacto negativo de ésta, principalmente en materia de empleo, producción, ventas y exportaciones, limitando, a su vez, su solvencia. Por otro lado, la crisis ha llevado a una mayor aversión al riesgo a la mayoría de las instituciones financieras, limitando aún más el acceso al crédito a las empresas y, en especial, a las PYMEs, las principales afectadas en este sentido, además de endurecer las condiciones necesarias para la concesión de financiación, suponiendo nuevas barreras a la inclusión financiera. Destacar que estos efectos se han visto manifestados tanto en países desarrollados como en aquellos que se encuentran en desarrollo.

4.7. Inclusión financiera y turismo

El turismo es una actividad que ha adquirido una creciente relevancia en muchos países. De hecho, en algunas economías se ha llegado a convertir en su sustento. Además, es considerado como un vehículo al desarrollo de regiones con cierto potencial turístico, siempre que se den las condiciones necesarias y su gestión se produzca de la manera adecuada (Cárdenas, 2012b).

Sin embargo, en muchas economías, principalmente en los países en desarrollo, el crecimiento de esta actividad se encuentra estancado por la dificultad que encuentran las empresas turísticas locales, principalmente PYME, para acceder a la financiación necesaria para el desarrollo de su negocio. Además, para la buena marcha del turismo, se requiere de importantes inversiones en infraestructura de transporte, urbanística (redes de agua potable, electricidad, alcantarillado, etc.) y de alojamiento, pero, la falta de éstas en muchos países en desarrollo, debido a su elevado coste, les impide beneficiarse del potencial de esta actividad.

Estas circunstancian llevan a la mayor parte de los países en desarrollo a considerar cada vez más lejana la posibilidad de reducir la pobreza y lograr un mayor desarrollo a través del turismo. Valoran el potencial que éste puede tener en la economía de los países, pero la falta de financiación es un gran obstáculo que les impide aprovechar las oportunidades que el turismo les brinda.

El acceso a la financiación no es homogéneo dentro del sector turístico, el tamaño de la empresa es importante, al igual que en el resto de sectores. Las grandes empresas y multinacionales del turismo encuentran más facilidad para obtener crédito de las entidades financieras, además de gozar de cierta estabilidad financiera, lo que hace

reducir su riesgo de impago. Además, pueden aportar garantías, principalmente inmobiliarias, que permiten avalar sus operaciones de financiación.

El problema, por lo general, lo encuentran las PYMEs, que son consideradas las más frágiles y vulnerables. Además de las limitaciones al acceso a la financiación con las que se encuentran las PYMEs en general, el caso del turismo cuenta con la particularidad de que las inversiones que se realizan requieren de una financiación a largo plazo y las cuantías necesarias para su creación, principalmente en el sector hotelero y de infraestructuras, son muy elevadas, lo que dificulta aún más su obtención, requiriendo mayores garantías, asumiendo intereses más elevados y, por lo general, suponiendo mayor desconfianza por parte de las entidades financieras, que finalmente acaba excluyéndolas, en la mayor parte de los casos, del acceso a la financiación, dejando fuera a una gran cantidad de emprendedores que cuentan con recursos muy limitados.

La movilización de capitales, tanto a corto como a largo plazo, es necesaria para el establecimiento de PYMEs turísticas. Se trata, por tanto, de buscar nuevas formas de inversión turística que requieran la movilización de capitales mucho menor y más accesible para las PYMEs de los países en desarrollo.

El papel de la PYME en el sector turístico y la influencia de éste en el desarrollo y la reducción de la pobreza son muy importantes. Por un lado, se encuentra el aspecto cuantitativo, ya que la proporción de PYMEs en este sector, y en su cadena de proveedores, es muy elevada, de hecho, se estima que en 2005, el 80 por 100 de la capacidad en términos de camas estaba cubierta por establecimientos independientes (UNWTO, 2005).

Y por otro lado, las PYMEs, en la mayoría de los países en los que el turismo está consolidado, son la base del desarrollo turístico, debido, principalmente, a que las PYMEs permiten una distribución más equilibrada de los beneficios económicos que reporta el turismo.

Esta participación de las PYMEs turísticas en el desarrollo y la reducción de la pobreza se logra a través de tres vías principales (UNWTO, 2005):

- Empleo: el turismo crea uno de cada 10 empleos existentes en el mundo, y las PYMEs son las que generan más puestos de trabajo. De hecho, se estima que, por cada millón de euros invertido por una PYME, se crean 14,7 puestos de trabajo, frente a los 3,1 si la inversión es llevada a cabo por una gran empresa (Zibaoui, 2011). Hay que añadir que las PYMEs son las que emplean a una mayor proporción de población pobre, siendo éste el mejor modo de combatir la pobreza por parte del sector privado.

- Cadena de suministro: el desarrollo del turismo en una región determinada requiere la provisión a las empresas turísticas de multitud de bienes y servicios, por lo que todos los niveles de la cadena de suministro al turismo contribuyen al desarrollo de pequeños proveedores del sector.

- Operadores turísticos locales: el turismo es una actividad que lleva a la aparición de operadores turísticos. En los países en desarrollo, la población más pobre puede establecer pequeños operadores turísticos, gestionados directamente por ellos, que les permitirán obtener ingresos para su subsistencia.

Además, Naciones Unidas señala cómo el establecimiento y gestión de empresas (PYME) por la población local de menores recursos es uno de los siete canales de transmisión por los que el desarrollo turístico favorece a la reducción de la pobreza (UNDP, 2011).

Existen numerosos ejemplos que avalan la contribución eficaz de la PYME turística en el desarrollo y la reducción de la pobreza de una región, como el programa de conservación y de desarrollo turístico de la aldea de Luang Prabang (Lao), el desarrollo del turismo rural en las comunidades de Morochos (Ecuador), el programa de ayuda mutua para el desarrollo rural y el turismo solidario a orillas del río Bain, o el proyecto FODESTUR, que reunió a países de América Central con el objeto de crear las condiciones favorables para el desarrollo de PYME, y un largo etcétera que permitiría avalar la afirmación de que la participación de las PYMEs y, en general, de iniciativas individuales en las comunidades locales en actividades turísticas, es importante (UNWTO, 2005).

Por tanto, la financiación a las PYMEs turísticas es muy importante y necesaria, ya que les permite constituirse, expandirse y abrirse a nuevos sectores de negocio, permitiendo así que familias con recursos limitados puedan tener una fuente de ingresos que les ayude a mejorar su calidad de vida, lo que favorece al desarrollo de la región y la reducción de la pobreza.

Capítulo 5

EL PAPEL DE LOS ORGANISMOS FINANCIEROS INTERNACIONALES EN LA FINANCIACIÓN AL TURISMO COMO INSTRUMENTO DE DESARROLLO SOSTENIBLE

5.1.Introducción

En los capítulos anteriores se ha realizado un análisis teórico sobre el papel del turismo como instrumento de desarrollo, las diferentes fuentes de financiación, tanto por parte de la cooperación al desarrollo como del sistema financiero y, por último, se ha analizado la importancia de la inclusión financiera para el desarrollo económico y la reducción de la pobreza en determinadas regiones. Llegados a este punto, es necesario entender la conexión existente entre estos tres aspectos.

El turismo puede generar una dinámica de mejora de la calidad y del nivel de vida en los residentes de los destinos turísticos. No se trata solo de un fenómeno social, sino que se ha convertido en una poderosa actividad económica a nivel mundial, que, gestionada del modo adecuado, es considerada como una importante estrategia de desarrollo y reducción de la pobreza, debido a su contribución positiva a la economía nacional o local. Este papel ha sido oficialmente confirmado por la UNWTO en la Declaración de Manila sobre el Turismo Mundial, en la que reconoce que éste puede contribuir a establecer un nuevo orden económico que ayudará a eliminar la creciente brecha que existe entre países desarrollados y países en desarrollo, garantizando, además, que el desarrollo económico y social y el progreso se produzcan de un modo constante, principalmente en los países en desarrollo (UNWTO, 1980).

Por otra parte, la inclusión financiera permite el acceso a la financiación a aquellos sectores de población o, dicho de otro modo, clientes potenciales (familias, PYMEs, emprendedores, etc.), que cuentan con más dificultades o limitaciones para acceder al sistema financiero formal, presentando una oferta adecuada que satisfaga sus necesidades financieras y que sea asequible a sus características. Este mayor y mejor acceso a los instrumentos financieros conlleva una serie de efectos positivos que, como señala Thorat (2006), beneficia al propio sistema bancario, pero, principalmente, a los excluidos y a la sociedad en general.

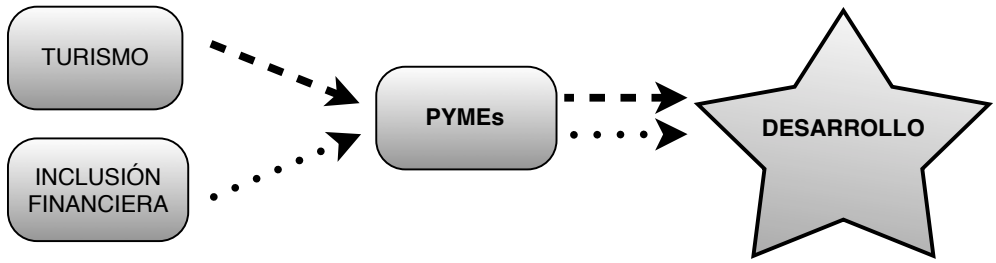
En los países en desarrollo, la posibilidad de facilitar el acceso a servicios financieros a familias y PYMEs, que son quienes sufren las mayores limitaciones, permite que este sector de mercado pueda beneficiarse de una mejor calidad de vida, al poder organizar su economía de una manera más eficiente, además de favorecer al aprovechamiento de los posibles efectos colaterales, en forma de crecimiento del empleo, fruto de esta inclusión.

Por consiguiente, la inclusión financiera también favorece el crecimiento y el desarrollo, ya que unos servicios financieros adecuados y asequibles a todos mejora el

bienestar general y puede reducir la pobreza de las economías en la que se lleva a cabo (G20 FIEG, 2010).

De este modo, asumiendo que el turismo supone una oportunidad importante para los países en desarrollo para combatir la pobreza, diversificar sus economías y llevar a cabo estrategias de crecimiento inclusivas en favor de los pobres (UNDP, 2011), y el hecho de que, como señala la UNWTO (2005), el crecimiento de esta industria, en economías emergentes se encuentra estancado por la dificultad de las empresas turísticas locales para acceder al sistema financiero, es necesario favorecer la inclusión financiera en esta actividad. Así, los efectos positivos que se derivan sobre la economía pueden llegar a multiplicarse (Gráfico 24), si se favorece el crédito al sector de mercado más excluido y, a su vez, más influyente en el desarrollo turístico de una región, las PYMEs locales. Ya que la participación de la población local en el desarrollo turístico de un destino es primordial.

Gráfico 24. Efecto sobre el desarrollo de la inclusión financiera de las PYMEs turísticas



Fuente: Elaboración propia.

Por tanto, se trata de aunar estas dos fuerzas de desarrollo. De ahí, el interés de centrar la investigación en la inclusión financiera en el turismo como vía de desarrollo para economías emergentes con cierto potencial turístico, ya que los beneficios que se pueden llegar a obtener de esta práctica, siempre que sea gestionada del modo adecuado y sin olvidar la sostenibilidad, puede ofrecer una gran cantidad de oportunidades para reducir la pobreza en países en desarrollo.

En el capítulo anterior ya se clasificaron los diferentes proveedores de servicios financieros al sector de mercado de menores recursos. Entre ellos, se señalaron entidades financieras monetarias y no monetarias, públicas y privadas, instituciones microfinancieras, organismos financieros internacionales (OFIs), ONGDs, etc. Un amplio abanico en el que tienen cabida entidades, instituciones y organismos de diversa índole, que se enmarcan en los diferentes ámbitos de la estructura financiera de una economía.

Entre todas las entidades susceptibles de facilitar financiación a PYMEs turísticas, son, dentro de los OFIs, los bancos multilaterales de desarrollo (globales y regionales) cuyos países miembros son de carácter mundial (tanto desarrollados como no desarrollados), los que suscitan un mayor interés de estudio y análisis. En especial, resulta interesante conocer cuáles son sus políticas, formas, instrumentos y vías de inclusión financiera en el turismo.

Para justificar tal afirmación, en primer lugar es importante destacar su objetivo explícito de desarrollo y reducción de la pobreza en los países emergentes. Los bancos multilaterales de desarrollo financian proyectos de inversión con el objeto de mejorar la calidad de vida de la población de los lugares donde se llevan a cabo. De ello se deriva que la principal motivación de todas las operaciones que realizan es el desarrollo. De hecho, este objetivo se incorporó en la propia Carta de las Naciones Unidas, que incluía el compromiso de poner en marcha la maquinaria internacional para promover la mejora económica y social de todos los pueblos. El reconocimiento de la dimensión internacional implica plantear que la resolución del problema del desarrollo exigía la puesta en marcha de instrumentos multilaterales (Dubois, 2009) y, por tanto, la participación en ellos tanto de países en desarrollo como los desarrollados.

Las entidades financieras privadas, tanto monetarias como no monetarias, sin embargo, efectúan operaciones de financiación dentro del ámbito de las actividades de su propio negocio. El esfuerzo que realizan por facilitar el acceso a recursos financieros a la población más excluida en este sentido, PYMEs turísticas en el caso que nos atañe, lo hacen con el objetivo de ampliar sus operaciones a nuevos sectores de mercado, ya que, como se ha señalado en el capítulo anterior, las entidades que facilitan la financiación también se ven beneficiadas por la inclusión financiera, al poder diversificar el riesgo de su cartera, obtener márgenes rentables, satisfacer a un sector desatendido y con un elevado potencial, etc., además de mejorar su imagen, al contribuir al desarrollo social y económico del país (Marshall, 2011).

También hay que añadir la imparcialidad política y gubernamental en las decisiones que se toman en el seno de los BMD, que cuentan con países miembros de diversa índole. A través de la cooperación multilateral, los OFIs promueven proyectos de desarrollo en diferentes sectores, implicando a multitud de países en su financiación, ya que el origen de los fondos proviene, principalmente, de las suscripciones y aportaciones periódicas que realizan los países miembros. Esta multiplicidad de países hace que los gobiernos de cada país pierdan el control sobre el destino de los fondos, siendo los consejos de administración de los propios organismos los encargados de gestionarlos, lo que permite que los intereses geo-estratégicos, políticos, etc. ejerzan una menor influencia en las decisiones que en el caso de la cooperación bilateral o descentralizada,

los BMD regionales o subregionales, de los que son socios una pequeña proporción de países del mismo territorio, o los propios bancos estatales y de propiedad gubernamental. En estos casos, al depender de un gobierno o unos pocos (con intereses comunes, por lo general), existe mayor riesgo de que no sean los más necesitados de ésta los adjudicatarios finales de la financiación, sino que acabe en manos de aquellos con los que existan ciertos intereses económicos y/o políticos.

Hay que destacar, además, cómo el origen de los fondos que sustentan sus actividades, su experiencia y su forma jurídica han llevado a los BMD a gozar de una fortaleza que les permite conceder financiación en condiciones más beneficiosas a las normales del mercado. Característica que las aventaja, en cuanto a la inclusión financiera, de las instituciones microfinancieras (IMFs)[34], las cuales, al ser los intereses su único ingreso regular y seguro para poder seguir concediendo microcréditos, cobran tipos de interés más altos que los normales del mercado, aunque muy inferiores a los cobrados por el sector informal, lo que les permite cubrir los elevados costes que supone el prestar dinero, ser autosostenible y garantizar su permanencia en el tiempo (Helms y Reille, 2004).

Los BMD aportan una perspectiva más novedosa y respaldan proyectos de innovación y actividades más favorables a la población más pobre que otras formas de cooperación y financiación. Cuentan con una larga experiencia en este sentido y con instrumentos de financiación flexibles que pueden permitir que una gran cantidad de personas tengan acceso a servicios financieros.

Si bien, es cierto, que estas entidades financian tanto a instituciones públicas como privadas, y tanto a PYMEs como a grandes empresas. Pero cabe destacar el hecho de que, desde que surgiera el concepto de inclusión financiera, han incorporado los principios de ésta en sus políticas de desarrollo, concentrando parte de sus esfuerzos en multitud de proyectos desarrollados por la población de menores recursos.

[34] Organizaciones centradas en los microempresarios de menores recursos, cuyo objetivo es satisfacer sus necesidades de financiación, adaptando el sistema financiero actual a su perfil de prestamista. Estas instituciones surgieron en la década de los ochenta con el objetivo común de reducir los niveles de pobreza y mejorar la calidad de vida de regiones en desarrollo, atendiendo las necesidades financieras de los más desfavorecidos. Para ello, crearon nuevos mecanismos de financiación, sin basarse en la banca tradicional, sino teniendo en cuenta las formas de trabajar de los intermediarios financieros informales (Lacalle, 2002).

Se trata de una definición muy amplia, que incluye una extensa gama de proveedores que varían en su estructura legal, misión, y metodología. Sin embargo, todos comparten la característica común de ofrecer servicios financieros a los clientes de menores recursos y más vulnerables (CGAP, 2014).

Analizando la relevancia que estos BMD[35] conceden a la inclusión financiera, se observa cómo valoran la importancia de las PYMEs en el crecimiento de una región, asumiendo que el acceso a la financiación es uno de los principales obstáculos con los que se encuentran para su eficaz funcionamiento, y cómo la prosperidad del sector privado propicia el crecimiento a largo plazo de los países en desarrollo.

De este modo, consideran que el hecho de que, en los países en desarrollo, más de 2,5 mil millones de personas carezcan de acceso a servicios financieros básicos de carácter formal, en torno al 36 por 100 de las PYMEs no dispongan del crédito que necesitan para crecer, cuando representan casi la mitad de los empleos creados en el mundo en desarrollo, y que el total de estas necesidades financieras no cubiertas en países emergentes supongan más de 2 billones de dólares (cantidad igual al Producto Interior Bruto de algunos de los países más ricos del mundo) (IFC, 2012 y 2013; BM, 2012b) son motivos más que suficientes para afrontar el reto de favorecer el acceso a la financiación en los países en desarrollo. Y estos tratan de llevarlo a cabo, no solo financiando proyectos de inversión inclusivos desarrollados por PYMEs locales, sino también garantizando, asegurando y asesorando a este tipo de empresas, y apoyando a entidades financieras de todo tipo para que amplíen su cuota de mercado, prestando servicios al sector empresarial más excluido del sistema financiero formal.

Por consiguiente, se ha razonado el por qué, en la mayoría de los casos, los programas de cooperación multilateral al desarrollo llevados a cabo por los BMD globales y regionales, siempre que los formen un número elevado de países de diversa índole, pueden ser más adecuados para la resolución de problemas de desarrollo a través de la inclusión financiera.

Si se trata de atajar estos problemas a través del turismo, estas ventajas de la cooperación multilateral a través de los BMD también son aplicables. El turismo tiene carácter plenamente internacional, las cifras de turismo mundial recogidas en el capítulo dedicado a la relación entre turismo y desarrollo avalan tal afirmación y, por tanto, se considera más adecuada la cooperación de carácter internacional para atajar los problemas mencionados. En este sentido, las demás formas de cooperación, en especial la bilateral, los BMD regionales o subregionales de los que son socios una pequeña proporción de países de la misma área geográfica, y los bancos estatales o de propiedad gubernamental pueden carecer del suficiente carácter internacional necesario, lo que puede condicionar la ayuda que otorguen a un determinado país, por sus intereses políticos, geoestratégicos, económicos (en términos de balanza de pagos, principalmente)

[35] Al referirse a “estos BMD”, se hace alusión a los BMD globales y regionales con miembros de carácter mundial.

y/o comerciales privados, lo que difiere del verdadero concepto de cooperación al desarrollo a través del turismo.

Los BMD tienen por objeto impulsar el desarrollo de los países y regiones y la reducción de la pobreza, asumiendo la sostenibilidad de sus operaciones. Reconocido el potencial del turismo para su logro, vienen considerando esta actividad como vía para el logro de sus objetivos desde la segunda mitad de los años 50 del siglo pasado, cuando la Corporación Financiera Internacional (miembro del Grupo Banco Mundial) comienza a financiar proyectos de desarrollo turístico. Aunque no es hasta la última década del siglo XX, coincidiendo con la aparición del concepto de "turismo sostenible" de la mano del de "desarrollo sostenible", cuando el resto de instituciones financieras de desarrollo comienzan a apostar, de un modo más contundente, por este sector de actividad para alcanzar sus objetivos.

A continuación, se realiza un breve análisis de cada uno de los BMD, tanto globales como regionales con miembros de carácter mundial, junto con la Organización de los Estados Americanos (OEA)[36], que surge al amparo de las Naciones Unidas para la consecución de objetivos comunes de desarrollo y reducción de la pobreza, inspirados en los principios de solidaridad y cooperación. Entre los pilares en los que basa su actuación destaca el del desarrollo, en el que lleva a cabo una serie de actividades centradas en la financiación a través de fondos creados a partir de las aportaciones de los socios.

Este análisis tiene un doble objetivo: en primer lugar, conocer sus principales características y los objetivos que guían su actuación, para obtener una visión de conjunto acerca de estos organismos y, sobre todo, del tipo de operaciones que realizan; en segundo lugar, determinar los rasgos más importantes de la financiación que estos organismos conceden a proyectos a través de los cuales influyen en el desarrollo turístico, en su estrategia de generar condiciones idóneas para la mejora del nivel de desarrollo de los países en los que intervienen.

[36] Grupo de organismos al que se denominará a partir de ahora organismos financieros internacionales (OFIs), de un modo genérico.

5.2. Características principales de los organismos financieros internacionales

A continuación, se describen las características más importantes de los OFIs, como son misión y objetivos, países miembros, estructura jurídica, así como los instrumentos y formas de desarrollar la actividad financiera.

5.2.1. BANCO MUNDIAL

Banco Mundial

El Grupo Banco Mundial (BM) es uno de los organismos especializados de Naciones Unidas. Es considerado como una fuente de asistencia financiera y técnica para los llamados países en desarrollo. Fue creado en 1944 y tiene su sede en Washington (EEUU). Funciona como una cooperativa, en la que sus 186 países miembros son accionistas (BM, 2013). Esos accionistas están representados por una Junta de Gobernadores, que son los verdaderos encargados de formular las políticas en el seno del BM.

El Grupo del Banco Mundial es una organización compleja, que abarca cinco instituciones (BM, 2011). El organismo conocido como Banco Mundial no es un banco en el sentido corriente; esta organización internacional es propiedad de los países miembros y está formada por dos instituciones de desarrollo singulares: el Banco Internacional de Reconstrucción y Fomento (BIRF) y la Asociación Internacional de Fomento (AIF). Cada institución desempeña una función distinta, pero colabora con las demás para concretar la visión de una globalización inclusiva y sostenible. La labor de estos organismos se ve complementada por la tarea que realizan la Corporación Financiera internacional (CFI), el Organismo Internacional de Garantía de Inversiones (MIGA) y el Centro Internacional de Arreglo de Diferencias Relativas a Inversiones.

Su misión ha ido evolucionando, desde la época en la que el Banco Internacional de Reconstrucción y Fomento (BIRF) promovía la reconstrucción en la posguerra y el desarrollo, hasta el presente, en que su tarea se centra en lograr los Objetivos de Desarrollo del Milenio, que persiguen combatir la pobreza y alcanzar un desarrollo sostenido.

Para llevar a cabo su actividad, concede préstamos y créditos bajo condiciones más beneficiosas a las normales del mercado, con intereses bajos o sin intereses; además de donaciones a países que tienen poco o ningún acceso a los mercados de crédito internacionales. La financiación que concede es de dos tipos: préstamos para proyectos de inversión y préstamos para políticas de desarrollo. A diferencia de otras instituciones financieras, el BM no tiene fines de lucro. El BIRF opera en condiciones de mercado y utiliza su alta calificación crediticia para tomar empréstitos con intereses bajos y canalizarlos hacia sus prestatarios, los países en desarrollo. Los fondos para poder desarrollar su función los obtienen a través de la venta de bonos (con calificación crediticia AAA) en los mercados financieros de todo el mundo y de su capital propio, que está formado por las reservas acumuladas a lo largo de los años y los pagos que realizan los 186 países miembros y, a su vez, accionistas del BM.

Si bien, el BM es más conocido como organismo de financiación, otra de las actividades que desarrolla es la de proporcionar servicios de análisis, asesoría e información a los países miembros, para que puedan alcanzar las mejoras económicas y sociales duraderas que sus habitantes necesitan. Otra función central del BM es la de incrementar las capacidades de su personal, sus asociados y los habitantes de los países en desarrollo.

5.2.2. CORPORACIÓN FINANCIERA INTERNACIONAL

La Corporación Financiera Internacional (IFC, por siglas en inglés) es una institución que se encarga de la financiación y fomento de la inversión del sector privado. Afiliada del Grupo Banco Mundial, coordina sus actividades con las demás instituciones de éste, pero goza de independencia jurídica y financiera. Se creó en 1956 y, actualmente, está formada por 182 países miembros, que aportan el capital accionarial autorizado, determinan sus políticas de forma colectiva y aprueban las inversiones que realizan (IFC, 2013a).

La misión de la IFC consiste en promover la inversión sostenible del sector privado en los países en desarrollo y, de este modo, ayudar a reducir la pobreza y mejorar la calidad de vida de la población. Su actividad la desarrolla basándose en la idea de que un crecimiento económico racional es clave para la reducción de la pobreza, que tal crecimiento se fundamenta en el desarrollo del espíritu empresarial y la inversión privada exitosa y que se necesita un clima propicio para los negocios, a fin de que esta inversión prospere y contribuya a elevar el nivel de vida de la población.

La Corporación Financiera Internacional realiza dos tipos de operaciones principales, de financiación, y de asistencia técnica y asesoría. Dentro de las operaciones de financiación cuenta con una gran variedad de instrumentos, que van desde los préstamos por cuenta propia, préstamos a intermediarios financieros o a través de ellos, inversiones de capital o cuasicapital, así como operaciones de garantía de inversiones y gestión de riesgos.

5.2.3. ORGANISMO MULTILATERAL DE GARANTÍA DE INVERSIONES

El Organismo Multilateral de Garantía de Inversiones (MIGA, por sus siglas en inglés) es una institución de cooperación para el desarrollo con personalidad jurídica plena, legal y financieramente independiente del Banco Mundial, aunque complementa su acción y mantiene ciertos lazos con el organismo. Actualmente, cuenta con 175 países miembros, divididos en países industrializados (25) y países en desarrollo (150).

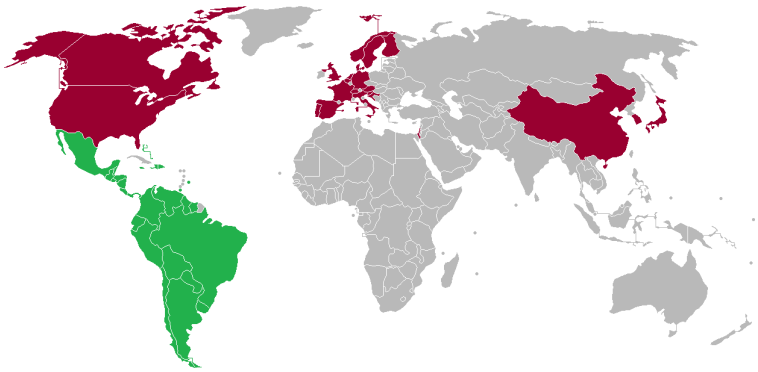
Tiene como misión promover la inversión extranjera directa en países en desarrollo para apoyar el crecimiento económico, reducir la pobreza y mejorar el nivel y la calidad de vida de las personas (MIGA, 2010a). Esto lo consigue otorgando garantías a los inversores privados contra pérdidas ocasionadas por riesgos políticos y no comerciales. Además, proporciona asistencia técnica para mejorar el clima de negocio y promover oportunidades de inversión en los países en desarrollo, y servicios de solución de controversias de inversiones garantizadas, para evitar interrupciones en el desarrollo de proyectos beneficiosos.

Los riesgos que cubre el MIGA a través de sus garantías pueden clasificarse en: inconvertibilidad de moneda y restricciones a la transferencia; expropiación; guerra, terrorismo y disturbios civiles; e incumplimiento de contrato y de obligaciones financieras soberanas. Además, el MIGA ha preparado un programa de garantías, denominado Programa para las Pequeñas Inversiones (PPI), que está destinado, específicamente, a facilitar la inversión en proyectos de pequeños y medianos inversores (PMI) que invierten en pequeñas y medianas empresas (PYME).

5.2.4. BANCO INTERAMERICANO DE DESARROLLO

El Banco Interamericano de Desarrollo (BID) es un organismo financiero internacional formado por 48 estados miembros (Mapa 3), que apoya los esfuerzos de América Latina y el Caribe para reducir la pobreza y la desigualdad. Su objetivo es lograr el desarrollo de manera sostenible y respetuosa con el clima. Además de préstamos, ofrece donaciones, asistencia técnica y realiza investigaciones (BID, 2013).

Mapa 3: Países miembros del Banco Interamericano de Desarrollo



Países miembros no prestatarios
Países miembros prestatarios

Fuente: BID (2013).

Fundado en 1959, el BID es el banco regional más grande y antiguo del mundo, y la principal fuente de financiación multilateral para el desarrollo económico, social e institucional de América Latina y el Caribe (BID, 2011). Ofrece instrumentos financieros para apoyar proyectos de inversión pública (soberanos) y privada (no soberanos): préstamos, donaciones, garantías e inversiones. El BID financia sus operaciones mediante la emisión de bonos en los mercados internacionales de capital, que, desde 1962, han mantenido la más alta calificación crediticia posible (AAA), además de contar con los desembolsos que realizan los estados socios.

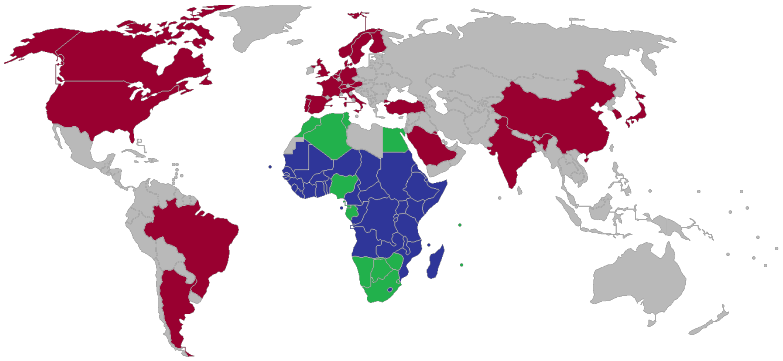
Tiene cuatro áreas de acción prioritarias para ayudar a la región de América Latina y el Caribe a alcanzar mayor progreso económico y social: reducción de la pobreza y la desigualdad social; los países pequeños y vulnerables; cambio climático, energía renovable y sostenibilidad ambiental; y cooperación e integración regional.

5.2.5. BANCO AFRICANO DE DESARROLLO

El Banco Africano de Desarrollo (BAfD) es un banco multilateral de desarrollo creado en 1964. Cincuenta y tres países africanos son miembros de este organismo, que está financiado por 24 países europeos, americanos y asiáticos (BAfD, 2010) (Mapa 4). Es el encargado de promover el desarrollo económico y el progreso social de los países africanos.

En el Grupo del Banco Africano de Desarrollo están incluidos también el Fondo Africano de Desarrollo (FAfD) y el Fondo especial de Nigeria (NTF).

Mapa 4. Países miembros del Banco Africano de Desarrollo



Países miembros no regionales
Países regionales miembros del FAfD
Países regionales miembros del BAfD

Fuente: BAfD (2013).

La misión del BAfD es ayudar a reducir la pobreza, mejorar las condiciones de vida de los africanos y movilizar recursos para el desarrollo económico y social del continente (BAfD, 2013). Con tal fin, este organismo trata de estimular y movilizar recursos internos y externos para promover inversiones, así como proporcionar, a sus países miembros asistencia técnica y financiera. Este objetivo se cumple mediante la financiación, tanto a organismos públicos como privados, de una amplia gama de proyectos y programas de desarrollo, a través de diversos instrumentos de préstamo e inversiones, y mediante la prestación de asistencia técnica, asistencia en la coordinación de las políticas de países

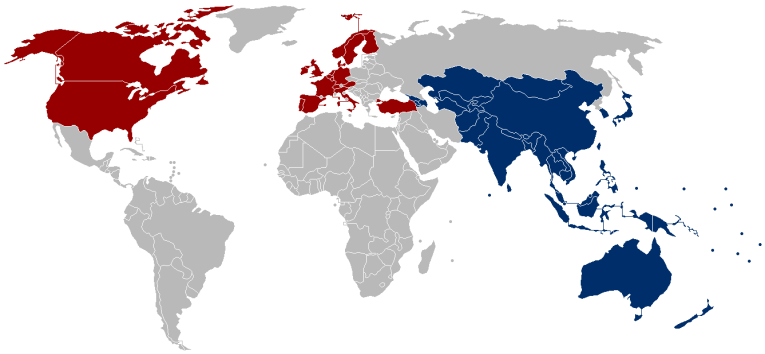
miembros regionales y planes de desarrollo y la asistencia de emergencia, mediante subvenciones.

Los fondos con los que cuenta el BAfD para llevar a cabo su actividad se obtienen de las suscripciones de los países miembros, especialmente de los no regionales, de préstamos en los mercados internacionales y de los reembolsos de préstamos. Sus recursos también provienen de las ampliaciones de capital del Fondo Africano de Desarrollo y del Fondo Fiduciario de Nigeria. Como principal institución financiera de desarrollo del continente, el Grupo Banco Africano de Desarrollo toma prestado de los mercados de capital, para otorgar préstamos a sus países miembros regionales. Con el fin de desempeñar eficazmente esta función, el BAfD adopta un enfoque flexible y utiliza un conjunto equilibrado de instrumentos, con el objeto de satisfacer las distintas necesidades de financiación del continente africano.

5.2.6. BANCO ASIÁTICO DE DESARROLLO

El Banco Asiático de Desarrollo (BAsD) es una organización financiera para el desarrollo económico de Asia y el Pacífico. Creado en 1966, hoy cuenta con 67 países miembros (48 regionales y 19 no regionales) (Mapa 5) (BAsD, 2013).

Mapa 5. Países miembros del Banco Asiático de Desarrollo



Países miembros no regionales
Países miembros regionales

Fuente: BAsD (2013).

Su objetivo principal es la erradicación de la pobreza y facilitar ayuda para mejorar el nivel de vida de la población del área geográfica sobre la que actúa, a través de

préstamos y colaboración técnica. Para ello, busca promover el crecimiento económico y la cooperación en la región de Asia-Pacífico y acelerar el proceso de desarrollo económico de sus países miembros (BAsD, 2013).

Para llevar a cabo su misión, el Banco Asiático de Desarrollo trabaja, en asociación con los gobiernos y las empresas públicas y privadas de sus países miembros en desarrollo, sobre proyectos y programas que contribuyan al desarrollo económico y social basado en las necesidades y prioridades del país.

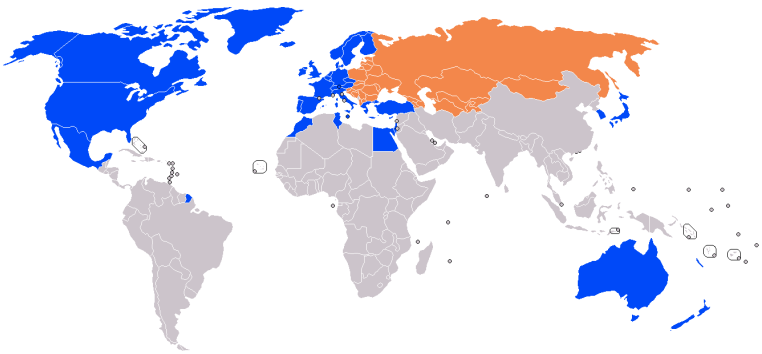
Los principales instrumentos que utiliza el BAsD son préstamos, créditos, asistencia técnica, donaciones, asesoramiento y conocimiento. Aunque la mayoría de los préstamos se destinan al sector público, el BAsD también ofrece asistencia directa a las empresas privadas de los países en desarrollo, a través de inversiones de capital, garantías y préstamos. Además, su calificación crediticia, triple A, ayuda a movilizar fondos para el desarrollo. El origen de los fondos del BAsD proviene de los Recursos de Capital Ordinario, cuyas fuentes de financiación proceden de la emisión de bonos, de inversiones privadas, de mercados de capitales, de la participación de sus accionistas en el capital social y de las reservas del propio organismo. Además, recibe fondos del reembolso de los préstamos que otorga, de otros fondos (entre los que se encuentra el Fondo Asiático de Desarrollo) y de la cofinanciación de proyectos.

5.2.7. BANCO EUROPEO PARA LA RECONSTRUCCIÓN Y EL DESARROLLO

El Banco Europeo para la Reconstrucción y el Desarrollo (BERD) es una institución financiera fundada en 1990 con el objetivo de favorecer la transición a una economía de mercado y promover la iniciativa privada en los países ex-comunistas de Europa Oriental. Es propiedad de 61 países, la Unión Europea y el Banco Europeo de Inversiones (BERD, 2013) (Mapa 6).

El BERD proporciona financiación a bancos, empresas y administraciones públicas, apoyando proyectos desde el centro de Europa hasta Asia Central. También colabora con empresas públicas para apoyar su privatización y reestructuración. De acuerdo con los estatutos del banco, éste sólo colabora con países democráticos; además, debe promocionar el desarrollo sostenible.

Mapa 6. Países miembros del Banco Europeo para la Reconstrucción y el Desarrollo



Países miembros prestatarios

Países miembros beneficiarios de las inversiones

Fuente: BERD (2013).

Este organismo ofrece préstamos, inversiones de capital, garantías, servicios de leasing y financiación al comercio. Sus funciones las desempeña tomando en préstamo fondos en los mercados internacionales de capital. El BERD no utiliza directamente capital propio para financiar sus préstamos. En cambio, su calificación crediticia (AAA) permite que pueda solicitar préstamos en los mercados internacionales mediante la emisión de bonos y otros instrumentos de deuda, a tipos de mercado altamente rentables.

El BERD proporciona fondos para proyectos bien estructurados y financieramente sólidos, participa en el diálogo sobre políticas con los gobiernos y otras instituciones financieras internacionales y presta asistencia técnica específica. Ofrece financiación directa a través de intermediarios financieros, como bancos locales y fondos de inversión. También ofrece apoyo, a través de programas de desarrollo empresarial, que ayudan a promover nuevas capacidades en la región.

El BERD cuenta con una amplia gama de instrumentos financieros y adopta un enfoque flexible en la estructuración de sus productos financieros, con el fin de ofrecer apoyo bajo las condiciones que mejor se adapten a las necesidades de cada proyecto financiado.

5.2.8. ORGANIZACIÓN DE LOS ESTADOS AMERICANOS

La Organización de los Estados Americanos (OEA) es el organismo regional más antiguo del mundo. Se configura como un foro político para el diálogo multilateral, la integración y la toma de decisiones de ámbito americano. Creado en mayo de 1948, su origen se remonta a la Primera Conferencia Internacional Americana, celebrada en Washington, de octubre de 1889 a abril de 1890. Treinta y cinco países independientes de América han ratificado la Carta de la OEA y pertenecen a la Organización (Mapa 7).

Mapa 7. Países miembros de la Organización de los Estados Americanos



Fuente: OEA (2013).

La declaración de la organización señala que trabaja para fortalecer la paz y seguridad, consolidar la democracia, promover los derechos humanos, apoyar el desarrollo social y económico y promover el desarrollo sostenible en América. En su actuación busca construir relaciones más fuertes entre las naciones y los pueblos del continente (OEA, 2006).

La OEA utiliza cuatro pilares para ejecutar efectivamente estos propósitos esenciales. Cada uno de estos cuatro pilares (democracia, derechos humanos, seguridad y desarrollo) se sustentan entre sí y se entrelazan transversalmente, mediante una estructura que comprende el diálogo político, la inclusión, la cooperación e instrumentos jurídicos y de seguimiento, y que proporciona a la OEA las herramientas necesarias para llevar a cabo y maximizar su labor en el continente.

Entre estos pilares destaca el del desarrollo, a través del cual lleva a cabo una serie de actividades centradas en la financiación a través de fondos creados a partir de las aportaciones de los socios. Para ello, la OEA creó, en 1997, el Fondo de Cooperación Técnica (FEMCIDI), con el propósito de atender las necesidades más urgentes de sus países miembros, especialmente en aquellos de menor desarrollo relativo. El FEMCIDI es un programa que se nutre de aportaciones voluntarias que anualmente realizan los países miembros para impulsar proyectos de cooperación horizontal y multilateral, que se orientan a mejorar la capacidad de los recursos humanos y a fortalecer instituciones de gobierno (OEA, 2013).

Además, las contribuciones o donaciones que se realicen para un fin específico por cualquier Estado, o entidad pública o privada, para realizar proyectos o actividades de cooperación solidaria, se pueden acreditar a un fondo específico o un fondo fiduciario administrado por la Secretaría General de la OEA.

5.3. La financiación de la actividad turística por parte de los organismos financieros internacionales

El contenido de este apartado permite conocer las principales características de la financiación canalizada por los OFIs hacia proyectos de desarrollo turístico, con el objeto de reducir la pobreza y fomentar el desarrollo en los destinos donde se llevan a cabo.

A través de un análisis exhaustivo de los proyectos financiados por los OFIs, identificando aquellos con influencia en el desarrollo turístico, se han podido conocer los principales rasgos respecto a su evolución y distribución, los criterios de adjudicación, la distribución geográfica y el origen de los fondos, instrumentos financieros empleados y características de los proyectos financiados.

5.3.1. IMPORTANCIA CONCEDIDA AL TURISMO Y EVOLUCIÓN DE LA FINANCIACIÓN CONCEDIDA A PROYECTOS CON INFLUENCIA EN EL TURISMO

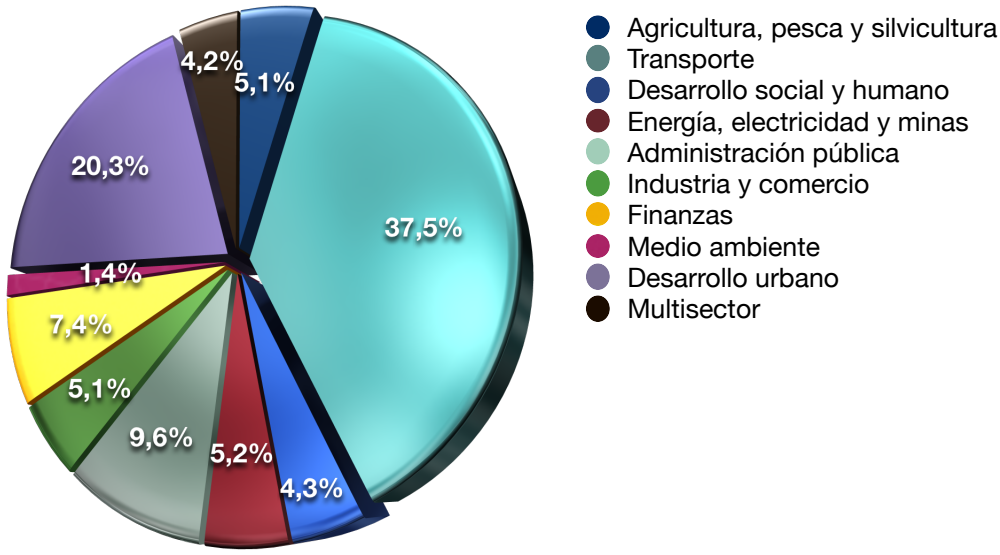
El objetivo principal de la mayor parte de los OFIs es el de fomentar el desarrollo económico sostenible como mecanismo para la reducción de la pobreza de aquellas regiones y países en los que operan.

En la medida en que estos organismos valoran el papel que puede llegar a ejercer el turismo sobre la economía de un país, financian proyectos relacionados directa o indirectamente con esta actividad, pues, en todos los casos, el turismo es considerado un

instrumento para la mejora del desarrollo y del crecimiento económico, siempre condicionado por la relación que se produzca entre los efectos positivos y negativos que genera la actividad turística. Lo que depende, a su vez, de la gestión que se lleve a cabo, y de la coyuntura y circunstancias iniciales.

Algunos OFIs no consideran el turismo como sector independiente sobre el que actuar para alcanzar sus objetivos, sino que financian proyectos que apoyan el desarrollo de otros sectores que mantienen una relación directa con el turismo. El BM, el BAfD y el BAsD son organismos que no incluyen el turismo entre los sectores en los que financian proyectos de desarrollo. Pero esto no quiere decir que no lo tengan en cuenta, ya que sí que invierten en proyectos que, aunque se incluyan dentro de otros sectores de actividad, como medio ambiente, infraestructura, transporte, etc., su puesta en marcha genera una influencia directa y positiva sobre el desarrollo del turismo.

Gráfico 25. Distribución de la financiación entre sectores con influencia sobre el turismo (1969-2012)



Fuente: Elaboración propia a partir de BM (2013), BAfD (2013) y BAsD (2013).

El Gráfico 25 refleja la distribución de la financiación del BM, el BAfD y el BAsD entre sectores con influencia en el turismo. Es el sector del transporte (37,5 por 100) el que más financiación ha recibido por parte de estos organismos. Los proyectos desarrollados en este sector se centran en la mejora de los sistemas de comunicación terrestres, aéreos y marítimos de la región en la que se llevan a cabo. El segundo sector por el que más se ha apostado es el de inversiones en desarrollo urbano (18,8 por 100), donde se incluye, además de la adecuación física de las ciudades y el cuidado del patrimonio, los trabajos sobre los sistemas de saneamiento y abastecimiento de agua. El tercer sector más financiado es la propia administración pública (9,6 por 100),

centrándose en proyectos de mejora de la infraestructura administrativa e institucional, que favorezca la inversión y el desarrollo del turismo. A este sector le sigue el de finanzas (7,4 por 100), facilitando recursos a otros intermediarios financieros que funcionan como catalizadores de éstos hacia la industria del turismo. Puede observarse cómo se ha financiado en torno a la misma proporción en el resto de sectores, excepto medio ambiente (entorno al 4 y 5 por 100), apostando por mejoras en estos, que favorezcan al desarrollo turístico. Además, cabe añadir que, pese a que el sector por el que menos se ha apostado ha sido el del medio ambiente (1,4 por 100), desde que surge el concepto de desarrollo sostenible, los proyectos financiados deben cumplir con unos niveles mínimos de respeto medioambiental, pese a que se trate de proyectos que no están enmarcados en este sector.

El resto de organismos mantienen el turismo como sector específico sobre el que actuar. Asumiendo la importancia de la actividad turística en la economía mundial y los beneficios que ésta causa en la economía local, financian proyectos de desarrollo turístico que permitan llevar a cabo la estrategia que mantienen en este sector.

En cualquier caso, el turismo no ha tenido el mismo nivel de importancia en todos los proyectos y programas financiados por los OFIs. A este respecto, es posible distinguir tres categorías principales de proyectos (Markandya, Taylor y Pedroso, 2003):

- Tipo I: Proyectos en los que el turismo es fundamental, tanto en términos de inversiones como de resultados.
- Tipo II: Proyectos en los que el turismo no es el foco principal de la inversión, aunque los resultados son significativos para el turismo.
- Tipo III: Proyectos en los que el turismo es un beneficiario auxiliar de menor importancia.

Desde que, en 1956, la Corporación Financiera Internacional comenzara a apostar por el turismo, financiando proyectos con influencia en el desarrollo turístico de algunas regiones, el volumen de financiación dedicada por estos organismos a la actividad turística a lo largo de la historia ha sido creciente, pese a que no puede establecerse un comportamiento generalizado común. Depende de cuándo se creó el organismo, si cuenta o no con departamentos específicos de turismo y de sus posibilidades de obtener fondos.

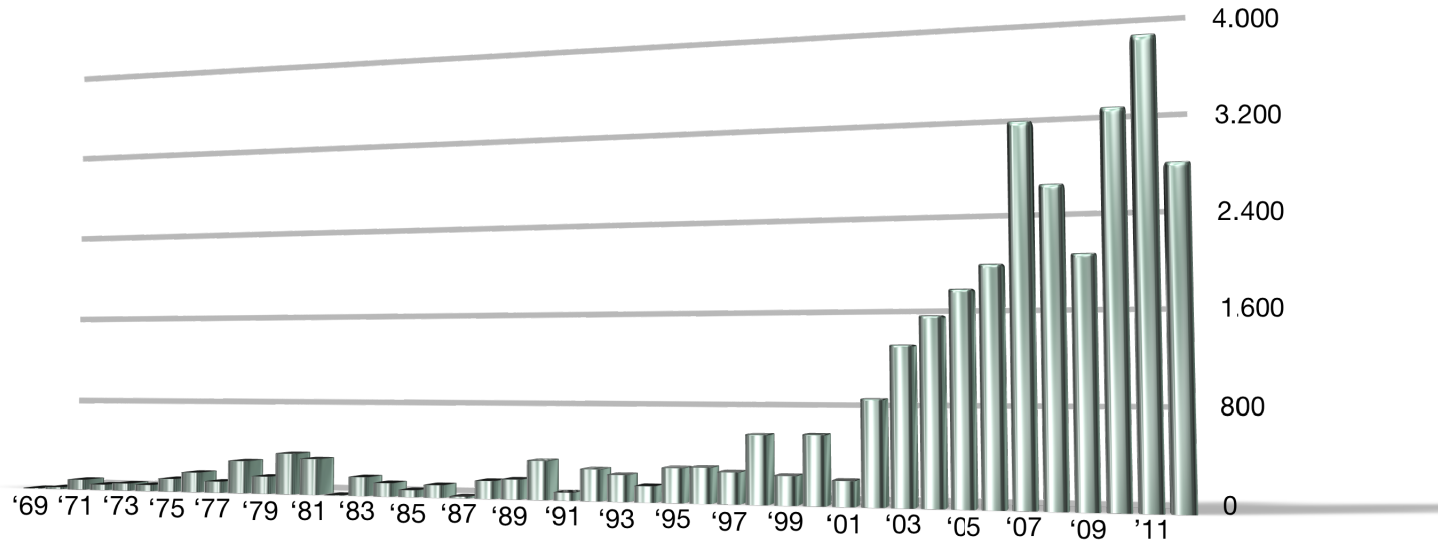
[37] En el Anexo 5 se resumen todos los proyectos de desarrollo turístico financiados por los OFIs desde la década de los 90, año a partír del cual los organismos han aportado información.

En total, se han destinado a la financiación de proyectos con influencia en el turismo 30.721,70 millones de dólares[37], y su evolución histórica queda reflejada en el Gráfico 26.

Si bien, es cierto que los primeros años reflejan escaso interés en la financiación de proyectos con influencia en el turismo, ya que son tan solo la IFC y el BM los que apoyan esta actividad, principalmente el segundo, es de destacar cómo aparición del concepto de turismo sostenible, de la mano de desarrollo sostenible, en los 90, supuso un hito en la financiación de proyectos de desarrollo turístico, aumentando su esfuerzo financiero en este sentido todos los OFIs, principalmente los de carácter regional, que, en su mayoría, comenzaron a apostar por el turismo a partir de esta fecha.

Los organismos de carácter global siguen un comportamiento más constante. Sin embargo, los regionales se caracterizan por la intermitencia en la financiación, existiendo períodos en los que apenas se financian proyectos de desarrollo turístico y otros en los que se destinan grandes cantidades.

Gráfico 26. Evolución de la inversión de los organismos financieros internacionales en proyectos relacionados con el turismo (1969-2012)



(Datos en millones de dólares)

Fuente: Elaboración propia a partir de BM (2013), IFC (2013a), MIGA (2013), BID (2013), BAfD (2013), BAsD (2013), BERD (2013) y OEA (2013).

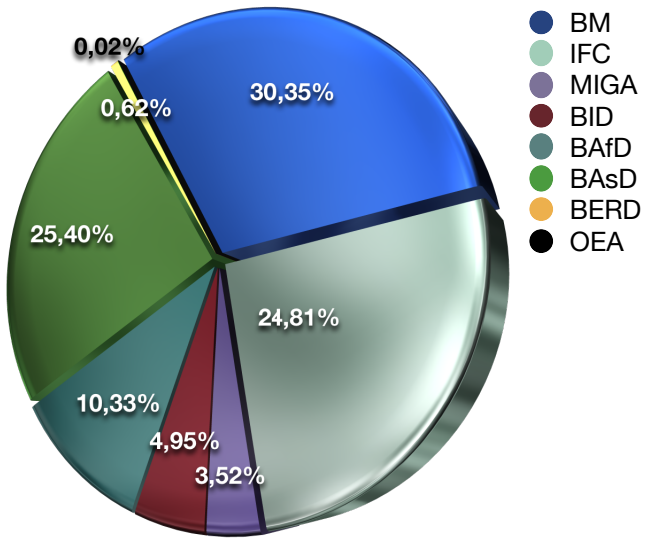
Los primeros veinte años de financiación de esta actividad se caracterizan por no existir una tendencia determinada. Hasta comienzos de la década de los 80. parece que

la cuantía destinada a proyectos con influencia en el turismo va incrementándose, hasta alcanzar su máxima expresión en 1981 con 362 millones de doblares. A partir de entonces, esta tendencia se pierde.

A partir de 1990, puede observarse una tendencia creciente de la financiación a la actividad turística, siendo en el comienzo del siglo XX cuando ésta comienza a ser mucho más acentuada, llegando a incrementarse, en tan solo 5 años, desde 2002, más de un 250 por 100. Sin embargo, la crisis económico-financiera también ha tenido su reflejo en las cantidades aprobadas para financiar turismo desde 2007, año a partir del cual puede observarse una importante reducción de los fondos. Sin embargo, ya en 2010, se remonta esta caída hasta niveles de 2007, manteniéndose en 2011 este crecimiento. Según datos de 2012, este comportamiento parece mantenerse en el BM y el BAsD y no en el resto, que han destinado menos financiación al desarrollo a través del turismo. Destacan, además, el BERD y la OEA que desde 2011 y 2010, respectivamente, no han financiado proyectos con influencia en el turismo.

En definitiva, aunque, desde que en 1969, los OFIs financian turismo para el logro de sus objetivos, cada uno de ellos lo hace en distinta proporción, como puede observarse me el Gráfico 27.

Gráfico 27. Distribución de la financiación a proyectos relacionados con el turismo (según organismo financiero) (1969-2012)



Fuente: Elaboración propia a partir de BM (2013), IFC (2013a), MIGA (2013), BID (2013), BAfD (2013), BAsD (2013), BERD (2013) y OEA (2013).

Son los organismos que componen el Grupo Banco Mundial (BM, IFC y MIGA), en su conjunto, los que han concedido la mayor parte de esta financiación (58,68 por 100). Pero hay que destacar que, al ser pioneros en la financiación de proyectos de desarrollo turístico, han prestado apoyo financiero al turismo durante medio siglo, mientras que el resto de organismos no llevan más de veinte años financiando a este sector como instrumento para el logro de sus objetivos.

De los organismos de carácter regional, el BAsD, con un 25,40 por 100, es el que más ha invertido en la actividad turística, con un amplio margen respecto al resto, en especial desde 2003, ya que con anterioridad apenas si había destinado fondos a esta actividad. Esta creciente financiación al turismo por parte del BAsD está relacionado con el creciente peso del turismo en esta región. De hecho, desde 1990 hasta 2010, las llegadas de turistas internacionales han crecido anualmente en promedio un 6,3 por 100, llegando a doblar en este último año el crecimiento medio mundial (UNWTO, 2011c). En la actualidad, en este sentido, registra el mayor incremento, con un aumento del 7 por 100, acogiendo al 23 por 100 del total mundial de llegadas y el 30 por 100 de los ingresos por turismo internacional (UNWTO, 2013b). Al BAsD le sigue, el BAfD que ha otorgado el 10,33 por 100 de esta financiación.

5.3.2. CRITERIOS PARA LA ADJUDICACIÓN DE LA FINANCIACIÓN

A la hora de adjudicar la financiación, cada institución fija sus criterios de elección del proyecto y, en ocasiones, del beneficiario de la inversión. Estas condiciones están vinculadas con su estrategia y políticas de actuación.

Respecto al proyecto, coinciden en que tenga perspectivas de ser rentable, beneficie a la economía local y que sea sostenible en sus tres dimensiones (social, ambiental y económico), lo que permitiría el crecimiento económico, el desarrollo y la reducción de la pobreza. Para ello, se evalúa su viabilidad técnica, económica y financiera, así como la integridad, el historial de éxitos, los recursos financieros y la competencia y aptitud de los patrocinadores y gestores del proyecto. El coste del proyecto debe ser razonable y el reparto de los riesgos y las recompensas debe ser justo. El BERD, atendiendo a su misión particular, establece que toda inversión debe contribuir a que un país se acerque más a una economía de mercado completa. Además, otros organismos establecen áreas temáticas preferentes u obligan a que los proyectos se desarrollen en alguno de los países miembros, o en áreas geográficas determinadas.

Otra forma de otorgar financiación a proyectos de desarrollo turístico es mediante licitación pública internacional (BM). Se convocan públicamente y los licitantes presentan ofertas bajo ciertas condiciones. El sistema más común y recomendado es elegir en

función del más económico, aunque, en ocasiones excepcionales, pueden utilizarse otros criterios.

Los "socios" que obtienen financiación para el desarrollo de proyectos turísticos son tanto de carácter público como privado. Algunos OFIs se dedican exclusivamente a financiar y a fomentar la inversión del sector privado, pero son tan sólo la CFI y el MIGA. Estos consideran que, para fomentar el crecimiento, es necesario el desarrollo del espíritu empresarial y la inversión privada exitosa, lo que contribuirá a elevar el nivel de vida de la población. Entre sus socios, se encuentran empresas, holdings de empresas creados para llevar a cabo el proyecto e, incluso, bancos.

El resto de OFIs se ocupa de ambos sectores, tanto público como privado, pero, a la hora de financiar turismo, tienden a volcarse más con uno de los dos. La mayoría de estos organismos destina sus fondos a financiar, en mayor medida, al sector público, bien porque ofrece más garantías respecto al sector privado de la zona, o porque se trata de inversiones en infraestructura, o porque consideran que, de este modo, los organismos públicos contribuyen al desarrollo sostenible del destino y no sólo al rendimiento económico y financiero del proyecto.

5.3.3. DISTRIBUCIÓN GEOGRÁFICA DE LA FINANCIACIÓN

Respecto a la distribución geográfica de la financiación al turismo que realizan estos organismos, cabe destacar que existe cierta heterogeneidad, siendo determinadas regiones más beneficiadas en este sentido que otras, tal como queda reflejado en el Cuadro 10.

Se trata de organismos que parten de unos objetivos, siendo en su mayoría los de desarrollo y reducción de la pobreza[38], por tanto, en teoría, dentro del área geográfica en que se desarrollan sus actividades, tienden a invertir en países y regiones en los que consideren que determinados proyectos contribuyen en mayor medida al logro de sus objetivos.

En el caso de los organismos de carácter regional, el área de intervención está claramente delimitada. Dada su naturaleza, desarrollan su actividad en áreas geográficas predeterminadas en sus normas de constitución. Sin embargo, dentro de la región en la que operan, generalmente, se centran en países en desarrollo en los que existe un potencial turístico por poner en valor.

[38] A excepción del BERD, cuyo objetivo es favorecer la transición a una economía de mercado y promover la iniciativa privada en países ex-comunistas.

Cuadro 10. Distribución de la financiación a proyectos relacionados con el turismo (según organismo financiero y región) (1969-2012)

	África Subsahariana	Medio Oriente y Norte de África	América Latina y Caribe	Asia y Pacífico	Europa y Asia Central	Global Regional	Total
BM	1.930,37	1.079,93	2.358,41	1.539,25	2.416,86		**9.324,82**
IFC	721,15	2.375,50	1.773,63	1.863,58	828,74	59,30	**7.621,89**
MIGA	357,28	82,80	581,97		59,50		**1.081,55**
BID			1.519,46				**1.519,46**
BAfD	1.695,56	1.477,69					**3.173,26**
BAsD				7.804,76			**7.804,76**
BERD					189,05		**189,05**
OEA			7,18				**7,18**
TOTAL	**4.704,36**	**5.015,92**	**6.240,65**	**11.207,59**	**3.494,15**	**59,30**	**30.721,97**
TOTAL %	**15,31**	**16,33**	**20,31**	**36,48**	**11,37**	**0,19**	**100,00**

(Datos en millones de dólares)

Fuente: Elaboración propia a partir de BM (2013), IFC (2013a), MIGA (2013), BID (2013), BAfD (2013), BAsD (2013), BERD (2013) y OEA (2013).

Se trata de organismos que parten de unos objetivos, siendo en su mayoría los de desarrollo y reducción de la pobreza[39], por tanto, en teoría, dentro del área geográfica en que se desarrollan sus actividades, tienden a invertir en países y regiones en los que consideren que determinados proyectos contribuyen en mayor medida al logro de sus objetivos.

En el caso de los organismos de carácter regional, el área de intervención está claramente delimitada. Dada su naturaleza, desarrollan su actividad en áreas geográficas predeterminadas en sus normas de constitución. Sin embargo, dentro de la región en la que operan, generalmente, se centran en países en desarrollo en los que existe un potencial turístico por poner en valor.

Los componentes del Grupo Banco Mundial invierten en proyectos de desarrollo turístico en todo el mundo. Aún así, los distintos organismos de éste han beneficiado con su financiación más a unas zonas que otras.

El BM ha centrado más su atención en dos áreas geográficas, por un lado en América Latina y el Caribe (2.358,41 millones de dólares), y por otro Europa y Asia

[39] A excepción del BERD, cuyo objetivo es favorecer la transición a una economía de mercado y promover la iniciativa privada en países ex-comunistas.

Central (2.416,86). Dentro de cada región, ha financiado turismo en países en los que este sector era incipiente en su economía o en países en los que ya estaba asentado, no optando por apostar por el desarrollo de nuevos destinos.

La financiación que ha realizado la IFC y el MIGA en proyectos de desarrollo turístico se encuentra más repartida geográficamente. Aún así, la IFC ha invertido más fondos en Medio Oriente y Norte de África, aunque en los últimos años la financiación a esta región ha sido nula. La segunda región más financiada ha sido América Latina y el Caribe, con 1.773,63 millones de euros, repartidos a lo largo de 55 proyectos. Se trata de proyectos de menor importe, en comparación con Medio Oriente y Norte de África, donde toda la financiación se reparte entre 34 proyectos. Asia y el Pacífico es financiada casi en la misma proporción que América Latina y el Caribe, pero el número de proyectos es menor (36 proyectos).

El MIGA centra la mayor parte de su esfuerzo financiero (más del 53 por 100) en América Latina y Caribe, seguido de África subsahariana.

Estos dos organismos, IFC y MIGA, se caracterizan en general por destinar sus fondos a zonas con un sector turístico consolidado o que se encuentra en fase de crecimiento.

En general, la región que más financiación recibe es Asia y el Pacífico (36,48 por 100), debido a la gran inversión realizada por el organismo regional BAsD, que centra toda su actividad en esta región. Sin embargo, los organismos globales dejan esa región para el tercer lugar, tras América Latina y el Caribe, y Oriente Medio y Norte de África. De hecho, la primera de estas dos es la segunda región más financiada en términos generales. A lo largo de la historia, esta región ha recibido financiación para proyectos de desarrollo turístico que ha supuesto el 20,31 por 100 de toda la financiación concedida al turismo por los OFIs, seguida de las regiones de África subsahariana (15,31 por 100) y Medio Oriente y Norte de África (16,33). Europa y Asia Central, sin embargo, es la menos favorecida por estos organismos, siendo una de las causas el hecho de que los OFIs de estas regiones son los que menos han apoyado el turismo como instrumento para la consecución de sus objetivos.

En el continente africano y Medio Oriente la actividad turística se trata de abrir paso como instrumento de desarrollo sostenible, lo que lleva a que, en los últimos años, se esté destinando bastante financiación a este continente (31,64 por 100 en total), aunque las revueltas que han tenido lugar en los últimos años en algunos países de Medio Oriente y África están afectando a las cantidades financiadas a proyectos a desarrollar en estos países.

5.3.4. ORIGEN DE LOS FONDOS UTILIZADOS

Las fuentes de recursos financieros son diversas y varían según el organismo. Éstas se podrían resumir en:

- Venta de bonos en mercados internacionales de capital.
- Contribuciones y donaciones de países miembros, que suelen reponer de un modo periódico, cada cierto intervalo de tiempo (3 o 4 años).
- Reembolso de préstamos concedidos.
- Suscripción pagada por los países miembros al adquirir sus acciones.
- Inversiones privadas canalizadas directamente hacia el proyecto en cuestión.
- Cofinanciación con otras entidades financieras.
- Reservas del propio organismo.

Los organismos analizados disfrutan de calificaciones crediticias excelentes (AAA y/o AA+), lo que les permite conseguir fondos en los mercados internacionales de capital a tipos de interés altamente rentables.

5.3.5. INSTRUMENTOS DE FINANCIACIÓN EMPLEADOS

En lo que se refiere a la forma de aplicación de estos fondos para la financiación del turismo, se puede concluir que todos los OFIs mantienen, con alguna excepción, un comportamiento similar.

Los instrumentos financieros que utilizan para conceder financiación a proyectos de desarrollo turístico no suelen ser muy complejos. Simplificando, existen cuatro formas de financiación:

- Financiación reembolsable: generalmente a largo plazo, aunque, en ocasiones, se ha hecho uso de préstamos a corto o medio plazo para financiar este tipo de proyectos, pero de forma inusual. Las condiciones de los préstamos, que varían según el organismo y el proyecto, suelen ser las normales del mercado o más beneficiosas para el prestatario.

- También se utilizan instrumentos de cuasi capital, que combinan características de préstamo y capital accionario.

- Inversiones: adquiriendo participaciones en el capital de la empresa que ejecuta el proyecto. La inversión puede mantenerse en el tiempo, buscando rentabilidad, o venderse en el largo plazo.

- Financiación no reembolsable: se entregan cantidades de dinero bajo condiciones determinadas para el desarrollo del proyecto.

- Garantías: para permitir el acceso a financiación privada a entidades públicas o privadas que, en otras condiciones, no habrían tenido acceso. Cubren distintos tipos de riesgos, a fijar en el contrato de garantía.

Ésta es la clasificación general en la que se pueden enmarcar los distintos instrumentos de financiación que utilizan los OFIs. Pero cada uno dispone de una amplia gama de productos que se adaptan a las necesidades financieras que pueden satisfacer y a la variedad de proyectos de desarrollo que tienden a financiar. La mayoría de organismos canalizan su financiación a través de instrumentos financieros sencillos, que provienen del capital propio del organismo o de las emisiones que realizan en los mercados internacionales, sin condiciones ni mecanismos complejos. Otros, sin embargo, disponen de una amplia gama de productos de diferente rango de complejidad, aunque son menos utilizados.

Cuadro 11. Instrumentos financieros empleados en la financiación del turismo (según organismo financiero) (1969-2012)

	Financiación reembolsable	Inversiones de capital	Financiación no reembolsable	Garantías	Total
BM	8.794,40		364,42	166	**9.324,82**
IFC*	6.433,31	369,47			**6.802,78**
MIGA				1081,55	**1.081,55**
BID	1448,55	59,36	10,00		**1.517,91**
BAfD	3.173,26				**3.173,26**
BAsD	7553,14		251,62		**7.804,76**
BERD	189,05				**189,05**
OEA			7,18		**7,18**
TOTAL	**27.591,71**	**428,83**	**633,22**	**1247,55**	**29.901,31**
TOTAL %	**92,28**	**1,43**	**2,12**	**4,17**	**100,00**

(*Datos disponibles a partir de 1994)
(Datos en millones de dólares)
Fuente: Elaboración propia a partir de BM (2013), IFC (2013a), MIGA (2013), BID (2013), BAfD (2013), BAsD (2013), BERD (2013) y OEA (2013).

El Cuadro 11 recoge la distribución de la financiación concedida por los OFIs a proyectos relacionados con el turismo, según el instrumento empleado. Como puede

observarse, los préstamos, en sus distintas modalidades, son el instrumento más utilizado. El 92,28 por 100 de los fondos empleados para financiar turismo ha sido transferido a través de este instrumento financiero. Las condiciones difieren en función del organismo del que se trate. Además, dentro de esta categoría se han incluido diferentes tipos de préstamos empleados, como cofinanciación, prestamos convertibles, subordinados, senior, etc.

El resto de la financiación se instrumenta a través de financiación no reembolsable, inversiones en capital y garantías. Siendo este último instrumento el más empleado de los tres. Aunque casi en exclusividad por el MIGA, también ha sido utilizado por el BM en un proyecto aprobado en 2012.

Es de destacar que existen OFIs que emplean solo una herramienta de financiación, como es el caso del MIGA, que ha financiado el desarrollo turístico exclusivamente a través de la concesión de garantías, y la OEA, que, a través del FEMCIDI, financia proyectos de desarrollo con fondos no reembolsables.

5.3.6. CARACTERÍSTICAS DE LOS PROYECTOS FINANCIADOS

Los OFIs utilizan estos instrumentos de financiación en diferentes tipos de proyectos. El tipo de proyecto financiado depende del organismo del que se trate, tanto por la cantidad que se destina a éste, como por el objeto.

En lo que a la cantidad se refiere, se han financiado, principalmente, proyectos de coste elevado (entre un millón y 300 millones de dólares), que han sido ejecutados por entidades públicas y empresas solventes económica y financieramente, y centrados en el sector hotelero y del alojamiento, destinándose a la construcción de grandes hoteles y resorts. Sin embargo, otros organismos, como el BAsD y el BAfD, han financiado grandes cantidades por proyecto, que han sido destinadas a la mejora de la infraestructura y adecuación física del destino, a la adecuación institucional, a la cooperación regional y mejora de la capacidad turística de la zona.

Algunos organismos (OEA, BID) han prestado financiación a proyectos de menor envergadura económica (de 15.000 dólares a un millón de dólares), llevados a cabo tanto por el sector público como por el privado. Lo característico de estos últimos proyectos es que tienen por objeto el desarrollo de diferentes formas de turismo sostenible (eco/agroturismo), la construcción de pequeños hoteles, en vez de grandes resorts, la mejora de la estrategia turística del lugar y de la formación y capacitación de los recursos humanos del sector.

En resumen, los principales beneficiarios de la financiación que conceden los OFIs para proyectos de desarrollo turístico son entidades públicas o grandes empresas privadas en regiones en las que el turismo es un sector plenamente asentado o de carácter incipiente, no apostando por el desarrollo de nuevos destinos turísticos. Ésta financiación se canaliza, principalmente, a través de préstamos. Los proyectos financiados suelen ser de elevado coste, centrados en la construcción o mejora de hoteles y resorts que permiten incrementar la capacidad de alojamiento del destino turístico, así como cubrir deficiencias de carácter cualitativo que posibilitan alcanzar los estándares internacionales.

Los proyectos destinados a la mejora de infraestructuras (de transporte y urbanas) y adecuación del destino son los más financiados en segundo lugar por los OFIs, y en primer lugar en el caso de aquellos organismos que no financian el turismo de un modo específico.

5.4. Políticas de los organismos financieros internacionales en materia de inclusión financiera

Como el objetivo de este trabajo de investigación es conocer el nivel de inclusión financiera de la actuación de los OFIs en materia de turismo, en el apartado anterior se ha analizado el trabajo realizado por estos en materia de turismo. Resulta ahora, por tanto, interesante conocer la política de estos organismos en lo que a inclusión financiera y a facilitar el acceso a la financiación se refiere.

De este modo, se obtiene una visión general de la financiación al turismo llevada a cabo por estos organismos, así como de las política de cada uno de ellos respecto a exclusión/inclusión financiera, la que sentará las bases para comenzar con el análisis del esfuerzo realizado por los OFIs en materia de inclusión financiera en la financiación de proyectos con influencia en el turismo.

5.4.1. BANCO MUNDIAL

El BM reconoce que el buen funcionamiento de los sistemas financieros es esencial para el desarrollo económico, haciendo hincapié en la importancia de la estabilidad financiera y la eficiencia de estos. Señala de un modo más especifico que promover un mayor acceso a los servicios financieros debe ser el núcleo de la agenda de desarrollo, y que la construcción de sistemas financieros inclusivos ayuda a equilibrar oportunidades y reducir las desigualdades (BM, 2008).

El BM ha realizado un gran esfuerzo de medición del nivel de inclusión financiera en países en desarrollo, al reconocer la gran carencia de datos en esta área. De este modo, el BM desarrolló un conjunto de indicadores para medir el nivel de acceso a los servicios financieros, con el objetivo de mostrar el alcance de la inclusión financiera en todo el mundo. A lo largo de este trabajo, el BM ha centrado especialmente su atención en las PYMEs y la mujer emprendedora.

El BM lleva trabajando por el desarrollo económico y la lucha contra la pobreza desde su creación, y esta experiencia le lleva a afirmar que, por encima de todo, la esperanza de los pobres de escapar de la pobreza se encuentra en los ingresos procedentes del empleo en sus propias empresas o en los salarios ganados a través del empleo. Y la mejor perspectiva para los negocios y la creación de empleo proviene de un sector privado próspero.

Las políticas gubernamentales tienen un impacto decisivo en la configuración del entorno de negocios del sector privado. Según el BM, la comunidad de desarrollo internacional tiene mayor capacidad de apoyo a las políticas gubernamentales para la mejora del entorno empresarial a través de cinco aspectos principales, los cuales son objetivo directo del Departamento de Desarrollo del Sector Financiero y Privado del BM (BM, 2013):

- Desarrollar de un marco normativo que fomente oportunidades para la iniciativa empresarial y la creación de empleo.

- Facilitar el acceso a una amplia gama de servicios financieros, tanto para las empresas como para los hogares.

- Movilizar al sector privado para ofrecer mejores servicios, tales como financiación de la vivienda y de seguros, tanto a los pobres como a los consumidores.

- Apoyar a los países en desarrollo a crear sistemas financieros sólidos, que sean resistentes a las perturbaciones del entorno.

- Medir los resultados de las actividades de desarrollo del Grupo del Banco Mundial para el sector privado, y ayudar a avanzar en la medición de resultados del desarrollo de la comunidad.

Por tanto, el BM es conocedor de la importancia de facilitar el acceso a la financiación a la población más excluida, en especial a mujeres y PYMEs, ya que conoce

y asume la importancia que para el desarrollo de una región tiene mejorar e incrementar las oportunidades económicas de estos sectores de la población. De hecho, financia como sector específico el desarrollo del sector privado y financiero, haciendo especial mención al apoyo a PYMEs y mujeres.

5.4.2. CORPORACIÓN FINANCIERA INTERNACIONAL

La IFC asume, valora y pone de relieve la importancia de la inclusión financiera en los países en desarrollo. En este sentido, cuenta con un departamento específico centrado en el mercado financiero, invirtiendo en él y a través de servicios de asesoramiento de acceso a la financiación.

Además, este organismo considera que la comunidad del desarrollo internacional tiene un papel muy importante para lograr la inclusión financiera. La cual debe trabajar de un modo coordinado y complementario con el sector financiero, los centros de conocimiento y organismos reguladores, y los gobiernos de cada país. Es por esto por lo que, atendiendo a su política, toma la lucha contra la exclusión financiera como instrumento de desarrollo.

Invirtiendo en los mercados financieros, se centra en las pequeñas y medianas empresas, las microfinanzas, el comercio y el cambio climático, entre otros. La IFC es un inversor líder en microfinanzas. Crea productos innovadores de seguros y financiación de la cadena de suministro para, así, alcanzar al segmento de población más pobre. En la actualidad, este organismo está reconstruyendo sus inversiones en financiación de la vivienda y apoya el desarrollo del mercado de capitales, a la luz de la crisis financiera global.

A través de los servicios de asesoramiento para el acceso a la financiación, la IFC ayuda a incrementar la disponibilidad y asequibilidad de los servicios financieros para particulares y PYMEs. En ocasiones, sus servicios de asesoramiento se desarrollan junto con inversiones financieras, otorgando a los clientes la posibilidad de beneficiarse de la experiencia de especialistas en el sector. También se asocia con consultores familiarizados con las condiciones locales, con la intención de ofrecer soluciones adaptadas a las características únicas de cada país en particular. Sus proyectos incluyen la asistencia a bancos e instituciones financieras especializadas en la mejora de su capacidad de proporcionar servicios financieros a PYMEs.

La IFC tiene como objetivo aumentar la disponibilidad y asequibilidad de los servicios financieros para particulares y PYMEs. Sus prioridades son ayudar a sus clientes a proporcionar un amplio abanico de servicios financieros (tales como

financiación, ahorro, pagos y seguros) y promover el crecimiento y la generación de empleo, mediante el apoyo sostenible a los sectores de mercado más excluidos del sistema financiero. Además, ayuda a construir la infraestructura financiera necesaria para favorecer la inclusión financiera (IFC, 2012).

La IFC presta especial atención a PYMEs y mujeres emprendedoras, ya que considera que el acceso a los servicios financieros para estos grupos sigue siendo muy limitada en muchos mercados emergentes. En la actualidad, con la coyuntura económico-financiera en la que se encuentra la economía internacional, a pesar de que se restablezca la liquidez a las entidades financieras, el volumen de préstamos es más reducido que antes, y las PYMEs y mujeres todavía tienen un acceso más limitado a la financiación.

Mejorar el acceso a la financiación de los sectores más excluidos y más necesitados, desde una perspectiva financiera, es un elemento clave para la IFC. Según este organismo, este objetivo se consigue más eficazmente mediante el aumento de la profundidad y amplitud de los mercados financieros locales y el impulso de la competitividad del sector financiero privado. La IFC participa en este sentido, en especial, a través de inversiones en los intermediarios financieros y el apoyo consultivo adjunto (IFC, 2013a).

5.4.3. ORGANISMO MULTILATERAL DE GARANTÍA DE INVERSIONES

El objetivo del MIGA es el de promover la inversión extranjera en países en desarrollo. Para la consecución del mismo el MIGA asume que uno de los motivos de la necesidad de financiación/inversión es fruto de la exclusión financiera que sufren determinados sectores de la población. De hecho, con sus garantías, apoya a diferentes sectores, entre ellos el financiero y el de las PYMEs.

La falta de financiación a largo plazo local siempre ha sido un obstáculo importante para el crecimiento en los países en desarrollo. Las instituciones financieras locales normalmente tienen acceso a fondos a corto plazo a través de depósitos locales, pero, a largo plazo, estos tienden a ser escasos. Además, los bancos internacionales están menos dispuestos a asumir riesgos a largo plazo, debido a la inestabilidad inherente a algunas economías emergentes y la necesidad de gestionar de un modo prudente sus límites nacionales (MIGA, 2013).

Las garantías del MIGA se consideran un eficaz mitigante del riesgo, pues permiten a los bancos incrementar el volumen de financiación concedida.

En países en desarrollo, el mundo empresarial, y en especial las PYMEs, están expuestos a una gran cantidad de riesgos, propios y del entorno (tipo de cambio, tipo de interés, político, terrorista, etc), que afectan y limitan su capacidad de acceso a la financiación. En este sentido, el MIGA dispone de un Programa de Pequeñas Inversiones, que ofrece un proceso de garantía optimizada para inversores que busquen una cobertura de menos de 10 millones de dólares, lo cual favorece la inclusión de este tipo de empresas, al contar con un aval del MIGA. Este programa está diseñado para dar un mayor apoyo por parte del MIGA a las pequeña y medianas empresas e inversores, ofreciendo (MIGA, 2010b):

- Un paquete estandarizado de cobertura de riesgo sobre el riesgo de restricción de transferencia de moneda, expropiación, guerra y disturbios civiles.
- Un proceso de suscripción rápido y eficiente.
- Una sola solicitud, que se puede completar en línea.
- Ninguna cuota de solicitud para inversores pequeños y medianos.

Este Programa de Pequeñas Inversiones se emplea en muchos sectores, pero es de particular aplicación a las microfinanzas.

5.4.4. BANCO INTERAMERICANO DE DESARROLLO

Ampliar el acceso a la financiación en América Latina y el Caribe es un reto importante para el BID. De hecho, en los últimos años, se han desarrollado varias iniciativas con el fin de alcanzar una mayor penetración de servicios financieros utilizando la tecnología.

En este sentido, el BID apoya el poder de las nuevas tecnologías para favorecer la inclusión financiera. Afirma que el rol de la tecnología presenta nuevas oportunidades y desafíos en la provisión de servicios financieros, considerando la tecnología como un elemento esencial para diseñar productos financieros que lleguen a usuarios previamente no atendidos y permitiendo reducir significativamente el coste de los servicios financieros (BID, 2013).

El BID reconoce que el acceso a la financiación es fundamental para el crecimiento económico sostenible y el desarrollo social. Además señala que las PYMEs son capaces de aprovechar mayores oportunidades empresariales sólo cuando existe la disponibilidad de productos y servicios financieros diseñados de acuerdo con sus necesidades.

En materia de inclusión financiera y microfinanzas, el BID ha sido pionero en la promoción de las microfinanzas en la región de América Latina y el Caribe. En las últimas dos décadas, el Fondo Multilateral de Inversiones (FOMIN) ha impulsado la ampliación de las principales redes de microfinanzas y ha fomentado muchas innovaciones que permitieron el desarrollo de esta dinámica industria.

Para aumentar la inclusión financiera, el BID y el FOMIN están ayudando a la industria microfinanciera a afrontar retos muy específicos, como saber llegar a las zonas rurales y urbanas marginales y desatendidas, así como propiciar la expansión en los "mercados fronterizos", donde existe un menor desarrollo, asegurando, al mismo tiempo, una mayor transparencia en sus operaciones.

De hecho, el BID, junto con el FOMIN cuentan con una serie de programas específicos, en el marco del acceso a la financiación, para luchar contra la exclusión financiera, que se resumen a continuación (BID, 2013):

5. Servicios para poblaciones de bajos ingresos

- Ahorros, pagos y crédito para personas de bajos ingresos: con el objetivo de aumentar la disponibilidad de los productos financieros formales y de los servicios de ahorro, pagos y crédito diseñados a medida para las poblaciones de bajos ingresos más necesitadas en la región.

- Microseguros: cuyo objetivo es aumentar el número de proveedores que ofrecen, de manera sostenible, productos de microseguros diseñados para poblaciones de bajos ingresos en la región.

6. Financiación a la PYME

- Modelos innovadores de crédito para pequeñas empresas: a través del que trabaja para incrementar el acceso a los servicios financieros para las pequeñas empresas.

7. Microfinanzas

- Microfinanzas en mercados desatendidos y mercados frontera: el FOMIN pretende lograr una mayor disponibilidad de servicios microfinancieros para microempresas

marginadas y de bajos ingresos en mercados-frontera. Para este fin, el programa busca crear una industria de microfinanzas más desarrollada en los mercados frontera, el sólido desarrollo de las IMF y la promoción de inversiones de microfinanzas.

- Financiación de PIMEs rurales y agrícolas: a través de éste, se trata de lograr un mayor acceso a servicios financieros para microempresas marginadas y de bajos ingresos en las zonas rurales. Para ello, el programa trata de ampliar la oferta de servicios de microfinanzas concretos en estas áreas, para mejorar la capacidad de los intermediarios financieros de llegar a los clientes desatendidos que viven allí.

- Ecosistemas de microfinanzas responsables: el objetivo del FOMIN es promover prácticas financieras responsables, mediante la creación de un ecosistema que suscite el sólido logro de las metas financieras y sociales de las microfinanzas.

8.Financiación en etapas tempranas

- Fondos de capital semilla y emprendedor para empresas de alto impacto: programa desarrollado con objeto de apoyar el desarrollo de las empresas de alto impacto en América Latina y el Caribe.

- Construyendo ecosistemas para la financiación de emprendedores en etapas tempranas: con este programa se buscar apoyar a emprendedores de alto impacto mediante la creación de ecosistemas adecuados para financiar las primeras etapas del negocio.

5.4.5. BANCO AFRICANO DE DESARROLLO

El desarrollo del sector privado es clave para el crecimiento inclusivo sostenible, según el BAfD. La visión del Banco para el desarrollo del sector privado se lleva a cabo a través de una serie de enfoques, como: la mejora de un entorno empresarial propicio, el apoyo a empresas privadas, el fortalecimiento de los sistemas financieros y las instituciones, la promoción de la integración regional y el comercio y la creación de un efecto que contribuirá a catalizar recursos provenientes de otras fuentes de financiación.

El BAfD asume la importancia de facilitar el acceso al sistema financiero de la población más excluida de los países en desarrollo africanos. Las actividades que plantea fomentar son (BAfD, 2013):

- Crear, ampliar y profundizar una oferta diversificada de servicios financieros a los pobres. Esta será una actividad multifacética, que incluye programas de formación, capacitación / consultoría y eventos de intercambio de conocimientos.

- Promover el fortalecimiento de la infraestructura de mercado para que las instituciones microfinancieras puedan confiar en servicios sostenibles y de alta calidad.

- La promulgación de leyes y reglamentos de apoyo a las microfinanzas, permitiendo mecanismos de ejecución innovadores, cultivando el respeto por la ley, en particular las leyes relativas a la ejecución de los contratos de préstamos y garantías, la eliminación de los tipos de interés excesivos, fomentando la movilización del ahorro, al tiempo que protege los intereses de los depositantes, etc.

El BAfD presta especial atención al fomento de la inclusión financiera de mujeres empresarias y PYMEs. De hecho, el banco trabaja en una línea estratégica especial de desarrollo del papel de la mujer en los negocios, así como de fortalecimiento del empoderamiento de las mujeres empresarias, en particular en las PYMEs, a través de un mejor acceso a la financiación.

En este sentido, el BAfD ha desarrollado bajo esta iniciativa programas integrados de financiación para el desarrollo empresarial de las mujeres con el fin de contribuir a un ambiente de negocios más equitativo para las mujeres empresarias, mejorar su contribución al desarrollo económico, desarrollar instrumentos de financiación a la PYME y mecanismos para fortalecer el mercado financiero, y ayudar a PYMEs exitosas a hacer crecer sus empresas.

5.4.6. BANCO ASIÁTICO DE DESARROLLO

El BAsD también es un organismo que otorga una gran importancia al desarrollo de sistemas financieros inclusivos. Destaca la importancia de reducir, en la medida de lo posible, la exclusión financiera de las familias tradicionalmente marginadas y de las PYMEs. Para ello, trabaja en el fortalecimiento del sector financiero y la apertura de este a aquellos sectores de población más excluidos, porque considera que proporcionar a los pobres un sistema financiero que propicie el ahorro y la mejora del acceso al crédito y seguros por parte de estos, les ayuda a gestionar mejor sus riesgos, construir activos, aumentar los ingresos y disfrutar de una vida mejor (BAsD, 2013).

Para lograr este objetivo, el BAsD se centra en:

- La creación de un buen entorno para la política de las microfinanzas.
- El desarrollo de la infraestructura financiera.
- La construcción de instituciones viables al por menor.
- El apoyo a las innovaciones favorables a los pobres.
- El apoyo a la intermediación social.

El BAsD presta especial atención a las microfinanzas. De hecho, desempeñan un papel importante en la consecución del objetivo general del BAsD para reducir la pobreza en Asia y el Pacífico. El BAsD considera que el acceso a las microfinanzas puede llegar a ser una forma eficaz de llegar a los pobres y mejorar su calidad de vida, y afirma que personas de bajos ingresos son capaces de salir por sí mismos de la pobreza, si se les facilita el acceso a los servicios financieros (BAsD, 2013).

5.4.6. BANCO EUROPEO PARA LA RECONSTRUCCIÓN Y EL DESARROLLO

A través de préstamos bancarios, programas de préstamos a PYMEs, inversiones de capital y el apoyo a otros servicios financieros (como los seguros y leasing), el BERD está comprometido con distintos proveedores de servicios financieros para el desarrollo del sector financiero y el fomento del espíritu empresarial, a través de la inclusión financiera.

En su trabajo en el sector financiero, del BERD incluye diferentes objetivos, entre los que cabe destacar: aumentar la competitividad en el sector a través de la promoción de instituciones financieras, dentro de un sector financiero sano y eficiente, que favorecerá el acceso al crédito; apoyar iniciativas privadas y empresariales; proporcionar financiación a proyectos adaptados a las necesidades de los clientes; y financiar proyectos centrados en el fortalecimiento institucional, además de proyectos centrados en líneas de crédito, fundamentales en la orientación de las finanzas a un segmento en particular, como las pequeñas y medianas empresas (PYMEs).

El BERD cuenta con un departamento centrado en el desarrollo de programas de financiación a PYMEs. Estos programas permiten a las pequeñas empresas acceder a la financiación formal, que, a menudo, es un obstáculo en los países de actuación del banco. Además de trabajar con los bancos existentes, el BERD ayuda a establecer bancos de microfinanzas e instituciones no bancarias de microfinanzas. La sostenibilidad a largo plazo de las actividades de las PYMEs está asegurada a través de la creación de instituciones y la formación sobre los procedimientos de préstamo correspondientes. Por tanto, estos programas apoyan el desarrollo económico y la estabilidad social.

Además, en este sentido, el BERD presta especial atención a la mujer emprendedora. El banco ha contribuido a aumentar el acceso global al crédito, incluido el acceso al crédito para las mujeres empresarias, promoviendo así la igualdad de género. La mayor parte del progreso ha tenido lugar en la asistencia financiera a mujeres empresarias, a través de micropréstamos concedidos por bancos comerciales locales, instituciones microfinancieras bancarias y otros intermediarios financieros. Muchos préstamos se conceden a las PIMEs de zonas rurales remotas, donde las empresas tienen poco o ningún acceso a la financiación (BERD, 2013).

5.4.7. ORGANIZACIÓN DE LOS ESTADOS AMERICANOS

La OEA también asume la importancia de un sistema financiero inclusivo y la necesidad de hacer llegar el crédito a los sectores más excluidos, en especial a las PYMEs, ya que es un elemento imprescindible para el desarrollo económico y la reducción de la pobreza en América Latina y el Caribe.

La OEA afirma que el desarrollo económico a largo plazo de América Latina y el Caribe se basa, fundamentalmente, en el crecimiento y desarrollo de las PYMEs. En una gran parte de América Latina y el Caribe, la industria tiende a estar polarizada entre un pequeño número de grandes empresas y un gran número de PYMEs familiares e informales. Tradicionalmente, estas últimas no han tenido acceso a recursos financieros y a otros recursos necesarios para estimular el crecimiento y el aumento de productividad.

Asumiendo la importancia de las PYMEs y su nivel de exclusión financiera en la región, la OEA lleva realizando grandes esfuerzos en favor de la inclusión financiera de éstas, desde la asistencia técnica, así como a través de la financiación (OEA, 2013).

Capítulo 6

PLANTEAMIENTO METODOLÓGICO GENERAL

6.1. Introducción

El análisis realizado hasta aquí ha permitido sentar las bases de esta investigación. Así, poco a poco, esta tesis se ha ido focalizando en su objeto de estudio, la inclusión financiera en la financiación internacional del turismo.

Para ello, se ha realizado una exhaustiva revisión teórica, que ha dado como fruto los capítulos centrados en el estudio del vínculo entre turismo y desarrollo, el análisis del sistema financiero a través de cual se puede obtener financiación para el turismo y la inclusión financiera. Y, además, se ha analizado el papel que los OFIs han jugado en la financiación internacional del turismo, a través de un minucioso estudio de todos los proyectos que estos han llevado a cabo en materia de turismo y la política que siguen en materia de inclusión financiera.

A continuación, se ha desarrollado una herramienta que permitirá medir el desempeño, en materia de inclusión financiera, protagonizado por los OFIs en la financiación al turismo, o como algunos autores denominan "desempeño social[40]". Esta herramienta ha sido sometida a su validación por parte de un grupo de expertos en materia de turismo, financiación y, en especial, inclusión financiera. Para ello, se envió un cuestionario de evaluación (Anexo 7) a un total de cuarenta y ocho expertos, de los que finalmente se obtuvo respuesta de veintidós (Anexo 6).

Una vez diseñada y validada por el panel de expertos esta herramienta, los indicadores que componen la herramienta arrojarán unos resultados que permitirán establecer ciertas afirmaciones y conclusiones, empleando los datos obtenidos tras el análisis de los proyectos de desarrollo con influencia en el turismo financiados por los OFIs en América Latina y el Caribe.

El diagnóstico del trabajo realizado por los OFIs se ve completado con un planteamiento estratégico, cuya aplicación e implantación en la financiación al turismo, por parte de los organismos, les permitiría desarrollar un trabajo más involucrado en la inclusión financiera. Éste también ha sido sometido a su validación mediante un cuestionario (Anexo 8) que permite evaluar y completar el planteamiento estratégico. En esta ocasión, el cuestionario fue enviado a veintidós expertos del grupo que participó en

[40] "El desempeño social es la traducción eficaz en la práctica de los objetivos sociales de una institución en consonancia con los valores sociales aceptados. Entre éstos se incluye abarcar de un modo sostenible a un número creciente de pobres y marginados, mejorar la calidad y adecuación de los servicios financieros, mejorar las condiciones económicas y sociales de los clientes y garantizar la responsabilidad financiera ante os clientes y la comunidad a la que asisten" (Hashemi, 2007).

la evaluación de la herramienta de medición del esfuerzo en inclusión financiera realizado por los OFIs en la financiación al turismo, de los que contestaron diez (Anexo 6).

A lo largo de este capítulo se desarrolla la metodología seguida en la elaboración e interpretación de los resultados arrojados por la herramienta elaborada medición del esfuerzo en inclusión financiera realizado por los OFIs en la financiación al turismo, así como del planteamiento estratégico para la financiación inclusiva del turismo, elementos que componen la aportación práctica de esta tesis doctoral.

6.2. Medición del esfuerzo en inclusión financiera realizado por los organismos financieros internacionales en la financiación al turismo. Diseño de la herramienta

6.2.1. ÁMBITO GEOGRÁFICO OBJETO DE ESTUDIO

Uno de los objetivos de esta investigación, como se ha señalado, es medir el nivel de inclusión financiera de este tipo de proyectos financiados por los OFIs. Como ámbito de estudio, se ha decidido centrarse en América Latina y el Caribe, por tres motivos principales:

1. Dificultad de realizar el estudio a nivel mundial, por la densidad del trabajo y la consecuente cantidad de tiempo requerido.

2. El turismo es una actividad que mantiene una importancia destacada en los países de América Latina y el Caribe, con un extraordinario potencial de desarrollo. Los datos históricos avalan la importancia de este sector en la región, que en 2013 recibió el 4 por 100 de las llegadas de turistas internacionales, con una tasa media de crecimiento anual en la última década del 4,3 por 100, y supuso el 20 por 100 del total de ingresos por turismo internacional. Además, el turismo supone el 7 por 100 del PIB, representa el 23 por 100 de las exportaciones de bienes y servicios, el 6,4 por 100 del empleo total en América Latina y el 12,6 por 100 en la región del Caribe (BID, 2013; CEPALSTAT, 2014; y UNWTO, 2014a).

3. El sistema financiero de América Latina y el Caribe cuenta con muchas brechas que impiden el acceso a la financiación de sectores excluidos, en especial las PYMEs.

4. La región de América Latina y el Caribe es la segunda que más financiación ha recibido por parte de los OFIs a lo largo de la historia de estos organismos como financiadores del turismo, recibiendo el 20,31 por 100 del total de fondos, y la primera del total de organismos de carácter global. Además de ser la región donde más proyectos se han financiado a lo largo de la historia, un total de 315 (desde 1969 hasta 2012).

Así, la herramienta diseñada se aplicará a los datos obtenidos del análisis de los proyectos financiados por los OFIs en la región de América Latina y el Caribe.

De este modo, en base al trabajo realizado por los OFIs en esta región, se podrán establecer las conclusiones pertinentes acerca del trabajo realizado en materia de inclusión financiera a través de los proyectos relacionados con el turismo financiados por éstos.

Para conocer la región geográfica sobre la que se va a realizar el estudio, resulta interesante profundizar en el análisis de la situación de los dos conceptos en los que se centra esta tesis doctoral, turismo e inclusión financiera, en América Latina y el Caribe.

Turismo en América Latina y el Caribe

El turismo es una actividad que para muchos países en desarrollo, se está convirtiendo en un factor clave de crecimiento y desarrollo económico, debido a su potencial en este sentido, reflejado en el segundo capítulo de esta tesis. De hecho, las cifras históricas muestran una tasa media de crecimiento, desde el inicio del siglo XXI, mayor en las economías emergentes superior que en las avanzadas (véase Cuadro 11).

Son, precisamente, Oriente Medio, Asia y el Pacífico y África, las regiones que un mayor crecimiento medio anual han experimentado en los últimos veintidós años. Destacar que se trata de regiones en las que el turismo está en fase de expansión. Sin embargo, el mantenimiento de esta tasa en Oriente Medio está condicionado por la evolución de las crisis políticas que se están manifestando en diversos países, ya que la tasa de crecimiento interanual 2011 - 2012 de las llegadas de turistas internacionales fue de -5,4 por 100 y el año anterior fue de -8,4 por 100. El Norte de África atraviesa por una situación similar a la de Medio Oriente, cayendo las llegadas internacionales de 2010 a 2011 a un ritmo del 9,1 por 100 (UNWTO, 2013b). Aunque en este último año la situación ha dado un vuelco, en este sentido, ya que tasa de crecimiento interanual 2011 - 2012 muestra un crecimiento del 8,7 por 100. Y es que, en estas regiones, el turismo ha convivido con la incertidumbre y ha soportado conmociones de diversa índole.

En lo que respecta a América Central, del Sur y el Caribe, el turismo es un sector de actividad más maduro, que tuvo su momento de expansión en la década de los noventa. En 2012 ha recibido el 5,5 por cien de las llegadas de turistas internacionales, con una tasa media de crecimiento anual en la última década del 4,5 por 100, siendo el Caribe el que más está sufriendo la madurez de este sector.

Cuadro 12. Llegadas de turistas internacionales, según regiones (1990-2012)

	1990	1995	2000	2005	2010	2011	2012	Cuota de mercado 2012 (%)	Variación % 12*/11
Mundo	**436**	**529**	**676**	**807**	**949**	**995**	**1.035**	**100,0**	**4,0**
Economías avanzadas	297	336	420	459	506	530	551	53,2	3,8
Economías emergentes	139	193	256	348	443	465	484	46,8	4,3
Por regiones:									
Europa	**262,7**	**305,9**	**388,0**	**448,9**	**485,5**	**516,4**	**534,2**	**51,6**	**3,4**
Asia y el Pacífico	**55,8**	**82,0**	**110,1**	**153,6**	**205,1**	**218,2**	**233,6**	**22,6**	**7,0**
África	**14,8**	**18,8**	**26,2**	**34,8**	**49,9**	**49,4**	**52,4**	**5,1**	**5,9**
Oriente Medio	**9,6**	**13,7**	**24,1**	**36,3**	**58,2**	**54,9**	**52,0**	**5,0**	**-5,4**
Américas	**92,8**	**109,0**	**128,2**	**133,3**	**150,4**	**156,0**	**163,1**	**15,8**	**4,6**
América del Norte	71,7	80,7	91,5	89,9	99,3	102,1	106,7	10,3	4,5
El Caribe	11,4	14,0	17,1	18,8	19,5	20,1	20,9	2,0	3,8
América Central	1,9	2,6	4,3	6,3	7,9	8,3	8,8	0,9	7,5
América del Sur	7,7	11,7	15,3	18,3	23,6	25,5	26,7	2,6	4,8

(Datos anuales en millones de llegadas internacionales)
Fuente: UNTWO, 2013b.

En América Latina y el Caribe, el turismo es precisamente una actividad que mantiene un lugar destacado en los países de esta región, con un extraordinario potencial de desarrollo. De hecho, las últimas cifras disponibles (BID, 2013; CEPALSTAT, 2014; y la UNWTO, 2013b) ratifican tal afirmación, y, a grandes rasgos, pueden resumirse en:

- La contribución directa e indirecta de la industria turística a la economía de América Latina durante 2010 representó el 7 por 100 del PIB.

- La actividad turística representa el 23 por 100 de las exportaciones de bienes y servicios.

- El turismo representa el 6,4 por 100 del empleo total directo e indirecto en América Latina y el 12,6 por 100 del total de empleos en la región del Caribe.

- El turismo internacional en América Latina y el Caribe ha crecido un 52 por 100 en la última década, y se espera que se duplique en los próximos 20 años.

El crecimiento y gran dinamismo del turismo en esta región lo sitúa como uno de los fenómenos sociales y económicos más destacados del siglo pasado. Por tanto, dada la importancia de esta actividad y los impactos positivos que pueden suponer sobre la economía de los países emergentes en general, y de América Latina y el Caribe en particular, resulta interesante conocer más en profundidad el panorama actual del turismo en América Latina y el Caribe.

1. Llegadas e ingresos por turismo internacional en América Latina y el Caribe

Tras una década con cifras positivas de llegadas de turistas en la región de América Latina y el Caribe, en 2009 la mayor parte de los países de esta región registraron resultados negativos. México (-5,2 por 100) y otros países de Centroamérica, como El Salvador (-21,2 por 100), se vieron particularmente afectados por la crisis económica y de la gripe A (H1N1). América del Sur también sufrió el impacto de la pandemia en los flujos de turistas hacia destinos importantes como Argentina (-8,3 por 100) (Cuadro 13). Además, la crisis afectó a la demanda turística por parte de los países emisores, lo que llevó a la reducción de las llegadas.

Fueron los países de Bolivia (13,0 por 100) Chile (1,9 por 100), Cuba, (3,8 por 100), Jamaica (3,6 por 100), Nicaragua (8,6 por 100), Paraguay (2,6 por 100), Perú (4,0 por 100), República Dominicana (4,7 por 100), y Uruguay (4,7 por 100) los destinos que mejor resistieron a las dificultades de la crisis.

En 2010, tras un 2009 muy duro para el sector turístico, los destinos turísticos de América Latina y el Caribe recibieron un total de 68,6 millones de turistas internacionales, lo que supuso un incremento del 10 por 100, recuperándose con creces, de este modo, la caída del 3,7 por 100 sufrida en el año anterior (Cuadro 13). Fue la integración regional y la fortaleza de América Latina lo que contribuyó a mejorar los resultados de la región en su conjunto.

Cuadro 13. Llegadas de turistas internacionales. América Latina y el Caribe, principales destinos turísticos (2008-2012)

	2008	2009	2010	2011	2012	Variación % 09/08	Variación % 10*/09	Variación % 11/10	Variación % 12/11	Cuota % 2012
América Latina y Caribe	**64.772**	**62.362**	**68.588**	**71.166**	**73.511**	**-3,7**	**10,0**	**3,8**	**3,3**	**100**
Argentina	4.700	4.308	5.325	5.705	5.599	-8,3	23,6	7,1	-1,9	7,6
Aruba	827	813	824	869	904	-1,7	1,4	5,5	4,0	1,2
Bahamas	1.463	1.327	1.370	1.346	1.419	-9,3	3,2	-1,8	5,4	1,9
Barbados	568	519	532	568	536	-8,6	2,5	6,8	-5,6	0,7
Bolivia	594	671	807	946	1.114	13,0	20,3	17,2	17,8	1,5
Brasil	5.050	4.802	5.161	5.433	5.677	-4,9	7,5	5,3	4,5	7,7
Chile	2.699	2.750	2.801	3.137	3.554	1,9	1,9	12,0	13,3	4,8
Colombia	2.318	2.303	2.385	2.045	2.175	-0,6	3,6	-14,3	6,4	3,0
Costa Rica	2.089	1.923	2.100	2.192	2.343	-7,9	9,2	4,4	6,9	3,2
Cuba	2.316	2.405	2.507	2.688	2.815	3,8	4,2	7,2	4,7	3,8
Ecuador	1.005	968	1.047	1.141	1.272	-3,7	8,2	9,0	11,5	1,7
El Salvador	1.385	1.091	1.150	1.184	1.255	-21,2	5,4	3,0	6,0	1,7
Guatemala	1.527	1.392	1.219	1.225	1.305	-8,8	-12,4	0,5	6,5	1,8
Honduras	899	870	863	871	906	-3,2	-0,8	0,9	4,0	1,2
Jamaica	1.767	1.831	1.922	1.952	1.986	3,6	5,0	1,6	1,7	2,7
México	22.637	21.454	23.290	23.403	23.403	-5,2	8,6	0,5	0,0	31,8
Nicaragua	858	932	1.011	1.060	1.180	8,6	8,5	4,8	11,3	1,6
Panamá	1.247	1.200	1.324	1.473	1.606	-3,8	10,3	11,3	9,0	2,2
Paraguay	428	439	465	524	579	2,6	5,9	12,7	10,5	0,8
Perú	2.058	2.140	2.299	2.598	2.846	4,0	7,4	13,0	9,5	3,9
Puerto Rico	3.716	3.551	3.186	3.048	3.069	-4,4	-10,3	-4,3	0,7	4,2
R. Dominicana	1.938	2.029	4.125	4.306	4.563	4,7	103,3	4,4	6,0	6,2
Uruguay	1.938	2.029	2.349	2.857	2.695	4,7	15,8	21,6	-5,7	3,7
Venezuela	745	615	526	595	710	-17,4	-14,5	13,1	19,3	1,0

(Datos anuales en miles de llegadas internacionales)
Fuente: UNWTO (2011a y 2013b).

Países como Argentina (23,6 por 100), Brasil (7,5 por 100), Costa Rica (9,2 por 100), Ecuador (8,2 por 100) o Panamá (10,3 por 100), se recuperaron con mayor

entusiasmo del la situación sufrida en 2009. Según la UNWTO (2011a:8) “los resultados fueron impulsados por una fuerte demanda intrarregional, siendo Brasil uno de los mercados de origen con crecimiento más rápido y situándose actualmente como el tercer mercado emisor más grande por gastos de las Américas”.

Durante 2012, se ha mantenido la tasa de crecimiento superior al 3 por 100, aunque si es cierto que a un ritmo ligeramente inferior. Destaca el hecho de que el 88 por 100 de los países muestran tasas de crecimiento positivas, algunos con tasas de dos dígitos (Venezuela, Bolivia Chile, Ecuador, Nicaragua, Belice y Paraguay).

Los ingresos por turismo internacional, tal y como refleja el Cuadro 14, también reflejan, e incluso de un modo más acusado, la evolución y situación de la actividad turística descrita anteriormente en América Latina y el Caribe. Esto es debido a que en momentos de crisis, los ingresos se ven más afectados por la situación, ya que a la reducción de las llegadas de turistas internacionales, hay que añadir la reducción del gasto medio por turista que se produce.

En el año 2009 se obtuvieron unos ingresos por turismo internacional en esta región de 51’01 millones de dólares, casi 4000 millones de dólares menos que el año anterior (-7,3 por 100).

La mayoría de los países registraron tasas de variación interanual negativas en este sentido. Los países, cuyos ingresos más sufrieron el envite de la coyuntura que presentó 2009 fueron Argentina (-14,8 por 100), Costa Rica (-20,5 por 100), El Salvador (-24,9 por 100), México (-15,2 por 100) y Venezuela (-14,1 por 100), los cuales soportaron tasas de variación de los ingresos por turismo internacional, respecto al año anterior, negativas por encima del 14 por 100.

Sin embargo, hay países que supieron aprovechar las oportunidades que brindaba tal coyuntura, e incrementaron sus ingresos por turismo internacional a tasas aún mayores a las que presentaban en 2008. Estos fueron Guatemala y Paraguay, con respectivas tasas de variación de 21,5 por 100 y 88,1 por 100.

La caída de los ingresos por turismo internacional que tubo lugar en 2009 se ha ido recuperando en 2010, con una tasa de variación interanual del 6,7 por 100, ingresando América Latina y el Caribe 54,42 millones de dólares por turismo internacional, cifra que no alcanza el importe, ni la tasa de crecimiento de 2008.

Durante 2011 la tasa de variación interanual se mantuvo en niveles próximos a los de 2010.

Cuadro 14. Ingresos por turismo internacional. América Latina y el Caribe, principales destinos turísticos (2007-2012)

	2008	2009	2010	2011	2012	Variación % 09/08	Variación % 10*/09	Variación % 11/10	Variación % 12/11	Cuota % 2012
América Latina y Caribe	**55.043**	**51.014**	**54.419**	**57.968**	**60.733**	**-7,3**	**6,7**	**6,5**	**4,8**	**100**
Argentina	4.646	3.960	4.942	5.354	4.895	-14,8	24,8	8,3	-8,6	8,1
Aruba	1.343	1.211	1.253	1.353	1.404	-9,8	3,5	8,0	3,8	2,3
Bahamas	2.144	1.929	2.147	2.254	2.367	-10,0	11,3	5,0	5,0	3,9
Barbados	1.194	1.068	1.034	963	916	-10,6	-3,2	-6,9	-4,9	1,5
Brasil	5.785	5.305	5.702	6.555	6.645	-8,3	7,5	15,0	1,4	10,9
Bolivia	275	279	379	481	532	1,5	35,8	26,9	10,6	0,9
Chile	1.674	1.604	1.645	1.889	2.201	-4,2	2,6	14,8	16,5	3,6
Colombia	1.844	1.999	2.083	2.201	2.351	8,4	4,2	5,7	6,8	3,9
Costa Rica	2.283	1.815	1.999	2.152	2.425	-20,5	10,1	7,7	12,7	4,0
Cuba	2.258	2.080	2.187	2.283	2.326	-7,9	5,1	4,4	1,9	-
Ecuador	742	670	781	843	1.026	-9,7	16,6	7,9	21,7	1,7
El Salvador	425	319	390	415	544	-24,9	22,3	6,4	31,1	0,9
Guatemala	1.068	1.298	1.378	1.350	1.419	21,5	6,2	-2,0	5,1	2,3
Honduras	619	616	627	639	661	-0,5	1,8	1,9	3,4	1,1
Jamaica	1.976	1.926	2.001	2.013	2.043	-2,5	3,9	0,6	1,5	3,4
México	13.289	11.275	11.992	11.869	12.739	-15,2	6,4	-1,0	7,3	21,0
Nicaragua	301	334	309	378	422	11,0	-7,5	22,3	11,6	0,7
Panamá	1.408	1.483	1.676	1.928	2.259	5,3	13,0	15,0	17,2	3,7
Paraguay	109	205	217	261	239	88,1	5,9	20,3	-8,4	0,4
Perú	1.991	2.014	2.008	2.350	2.657	1,2	-0,3	17,0	13,1	4,4
Puerto Rico	3.535	3.473	3.211	3.143	3.193	-1,8	-7,5	-2,1	1,6	5,3
Rep. Dominicana	4.166	4.051	4.209	4.352	4.549	-2,8	3,9	3,4	4,5	7,5
Uruguay	1.051	1.312	1.509	2.203	2.076	24,8	15,0	46,0	-5,8	3,4
Venezuela	917	788	740	739	844	-14,1	-6,1	-0,1	14,2	1,4

(Datos en millones de dólares)

Fuente: UNWTO (2011a y 2013.b).

En 2012, los ingresos por turismo internacional han continuado creciendo, aunque a un ritmo menos intenso que los dos años anteriores (4,8 por 100). En términos relativos, dos subregiones observaron crecimientos en la cuota con relación al año anterior. América del Norte (México) pasó del -1 por 100 al 7,3 por 100 y América Central del 3,6 por 100 al 3,8 por 100, mientras que las subregiones del Caribe y de América del Sur, pasaron de 12 por 100 al 11,5 por 100 y del 11,5 por 100 al 11,1 por 100 respectivamente.

En 2012, Argentina (7,6 por 100), Brasil (7,7 por 100), México (31,8 por 100), y la República Dominicana (6,4 por 100) son los principales destinos turísticos de la región. Tan sólo estos cinco países acogen el 53,5 por 100 del total de llegadas internacionales que recibe la región de América Latina y el Caribe, y el 49,4 por 100 del total de ingresos por turismo internacional de la región.

En México, destino turístico por excelencia y el que más ingresos recauda (21 por 100 del total) en la región de América Latina y el Caribe, el turismo parece estar retornando a la normalidad. El 2009 supuso un duro golpe para el turismo en el país, debido a la crisis financiera y de gripe A (H1N1). Conociendo el potencial del turismo en la economía, México apostó, con un mayor esfuerzo presupuestario, por la promoción para atraer nuevos mercados emisores y reforzó su política de seguridad.

En el Caribe, República Dominicana, Puerto Rico y Cuba han ido superando las trabas que planteó la crisis en 2009 y han continuado el crecimiento que mantenían años anteriores. Para fomentar la actividad turística, estos países han atraído turistas de Sudamérica, Europa del Este y Asia, diversificando así su demanda. Además, la República Dominicana se ha visto favorecida por la elección de Santo Domingo como capital cultural de las Américas 2010.

Argentina y Brasil son los países de América del Sur con mayor peso turístico, tanto desde el punto de vista de las llegadas internacionales, como desde los ingresos por turismo internacional. Estos aumentaron en Brasil un 15 por 100 en 2011 y poco más del 1 por 100 en 2012. Este país, a través del Plan Acuarela 2020[41], y aprovechando la Copa del Mundo de Fútbol (2014) y los Juegos Olímpicos (2016) que tendrán lugar en Brasil, pretende aumentar en un 304 por 100 los ingresos por turismo internacional, y las llegadas de turistas internacionales en un 113 por 100 más, entre 2010 y 2020 (Ministerio de Turismo de Brasil, 2009).

[41] El Plan Acuarela 2020 es un plan estratégico planteado por el Ministerio de Turismo de Brasil con un cuádruple objetivo: perfeccionar y obtener resultados a largo plazo sobre el turismo internacional en Brasil, establecer una estrategia de turismo unificada del país para el exterior, promover Brasil como destino turístico global más allá de 2014 y 1216, y fomentar la imagen de Brasil como destino turístico en todo el mundo, aprovechando los dos grandes eventos deportivos que tendrán lugar en el país en 2014 y 2016. (Ministerio de Turismo de Brasil, 2009).

Por su parte, para Argentina, pese a que sigue teniendo un peso importante en cuanto a llegadas e ingresos de turista internacionales en la región, en 2012 el turismo mantuvo un comportamiento decreciente, cayendo las llegadas en un 1,9 por 100 y los ingresos en un 8,6 por 100.

Un pías con un comportamiento excelente en este sentido es Ecuador con un incremento de las llegadas y de los ingresos por turismo internacional del 11 y 21 por 100, respectivamente.

Y los países de América Central, que en 2009 sufrieron con mayor intensidad los impactos negativos del turismo fruto de la reducción de los flujos turísticos de los Estados Unidos (EEUU) y por la pandemia de la gripe A (H1N1) en 2009, a partir de 2010 se produjo una notable recuperación. De hecho, 2012 ha finalizado con una tasa de crecimiento medio de las llegadas internacionales (3,8 por 100) en estos países superior a la del resto de años desde entonces.

2. Motivación de la visita a América Latina y el Caribe

A nivel mundial, en 2012, predominaron los viajes de ocio, recreo y vacaciones que supusieron 536 millones de llegadas de turistas internacionales (52 por 100). Las visitas a parientes y amigos (VPA), salud, religión, etc. fue el motivo señalado por el 27 por 100 de los turistas internacionales y en tercer lugar lo ocupan los viajes por negocios o motivos profesionales (14 por 100).

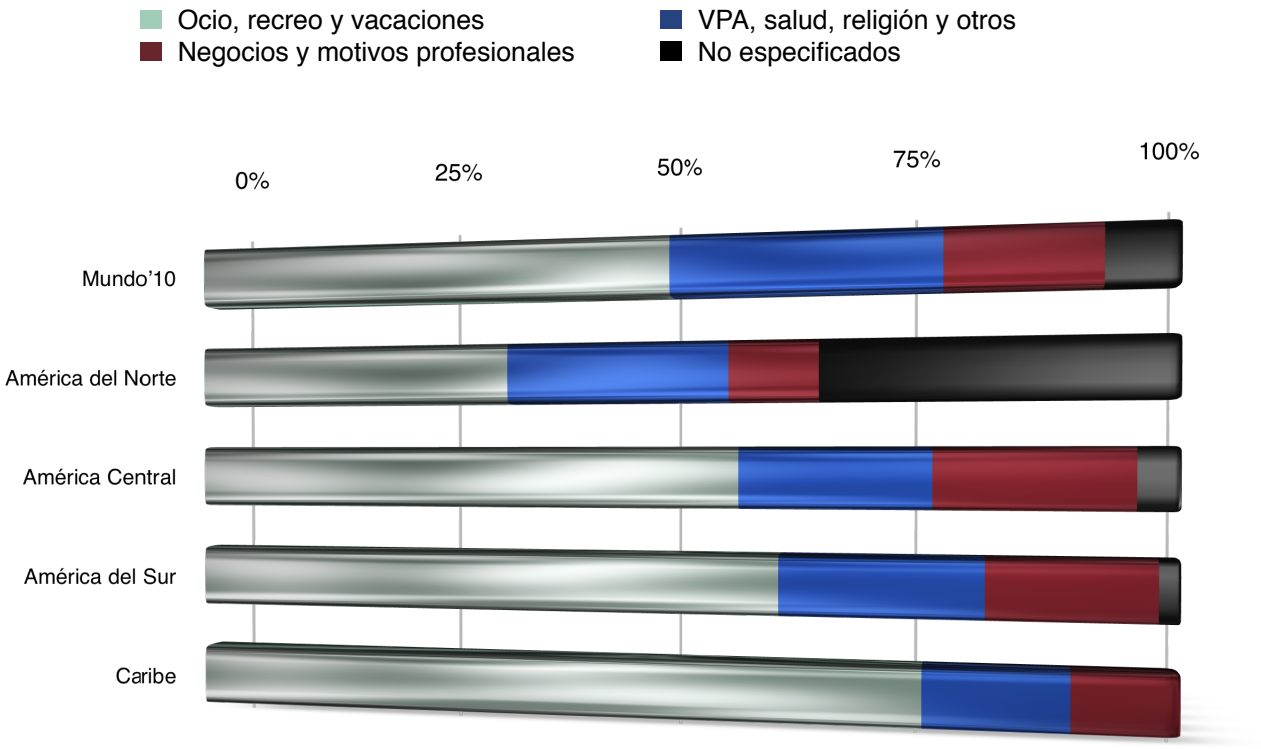
En América Latina y el Caribe, la proporción de las llegadas de turistas internacionales que señalan cada motivo, varía en función de la región de la que se trate. Los motivos de viaje por ocio, recreo y vacaciones se mantienen en primer lugar (45 por 100). Los viajes por VPA, salud, religión, etc. ocupan el segundo lugar con un 21 por 100 de las visitas, seguido por los motivos profesionales y de negocios (10 por 100). Este reparto muestra como, en general, América Latina y el Caribe es una región preferida como destino vacacional y de ocio, donde los turistas encuentran multitud de atractivos en este sentido, ya que en más de la mitad de los principales destinos turísticos, más de la mitad de las llegadas de turistas internacionales señalan éste como motivo de su viaje.

El 76 por 100 de los turistas internacionales que viajan al Caribe, lo hacen por motivos de ocio, recreo y vacaciones es del, mientras que para América del Sur es del 62 por 100, América Central del 58 por 100 y América del Norte del 34 por 100. Esta última región acoge a turistas que viajan allí motivados por visitas a amigos y familiares, salud,

religión y peregrinaje en un 23 por 100 y, en un 9 por 100, por cuestiones de profesionales.

América del Sur y Central son regiones que motiva a la mayor parte de sus turistas, 62 y 58 por 100 respectivamente, a viajar a sus países motivados por ocio recreo y vacaciones. Las VPA , salud y religión y razones profesionales mantienen unos porcentajes similares en ambas regiones (véase Gráfico 28).

Gráfico 28. Motivación de llegadas de turistas internaciones en América (2012)



Fuente: UNWTO (2013c).

La situación por países es diversa. Hay países vacacionales por excelencia, cómo Costa Rica, Cuba y República Dominicana, países en los que éste es el motivo de más del 75 por 100 de las llegadas. Argentina también podría ser incluida en este grupo, aunque, en 2012 ha gran proporción de visitantes

Los viajes por motivos de VPA, salud, religión, etc. suponen en torno al 30 por 100 de las llegadas de turistas a Argentina, Brasil, Chile, El Salvador, Guatemala y Honduras. Y, las razones profesionales y de negocios destacan principalmente en Colombia, donde la mayor parte de los visitantes señala este motivo. Además, cabe destacar el caso de Panama, donde las vistas por éstas razones también suponen una proporción importante, en relación con el resto de países.

5. Importancia económica del turismo internacional en América Latina y el Caribe

El turismo es considerado como un instrumento de desarrollo económico, ante la multitud de efectos positivos que puede suponer sobre la economía de un país, los cuáles ya fueron señalados en el capítulo dedicado al estudio del vínculo existente entre turismo y desarrollo. Basados en este potencial, cada vez más destinos de América Latina y el Caribe apuestan por el desarrollo de esta actividad, haciendo del turismo el principal motor de su desarrollo socioeconómico.

El turismo es un servicio comercial a nivel internacional, cuyos ingresos son considerados como parte de las exportaciones de un país.

Los destinos de América Latina y el Caribe ingresaron por turismo internacional, a lo largo de 2012, 60.703 millones de dólares (véase 14), lo que supone casi el 6 por 100 del total a nivel mundial.

Según datos de la balanza de pagos de América Latina y el Caribe (CEPALSTAT, 2014), en 2012, los ingresos por viajes ascendieron a 54,7 mil millones de dólares, y, por el lado de las importaciones, en ese año se gastaron en viajes 48 mil millones de dólares, dejando un saldo positivo de 6.692 millones de dólares por viajes.

Es de desatacar cómo dentro de la región, el Caribe mantiene un saldo mucho mayor, en términos porcentuales, en comparación a América Latina (Cuadro 14), pese a que sus saldos son muy similares. Lo que refleja que, en el Caribe, el turismo receptor es mucho más fuerte que en los América Latina.

Atendiendo al Cuadro 15, a nivel de país, la mayoría refleja un saldo positivo, a excepción de Argentina (-1.108 millones de euros), que como ya se ha señalado, no ha sido un buen año para el turismo en el país, Brasil (-10.588 millones de dólares), Colombia (-273 millones de dólares) y la Guyana (18 millones de dólares), lo que muestra la fortaleza del turismo emisor en estos países.

Aquellos países con un turismo emisor más fuerte, a la vista del saldo entre exportaciones e importaciones de servicios de viaje son República Dominicana, México, y Panamá.

Cuadro 15. Exportaciones e importaciones de servicios de viaje en América Latina y el Caribe (2012)

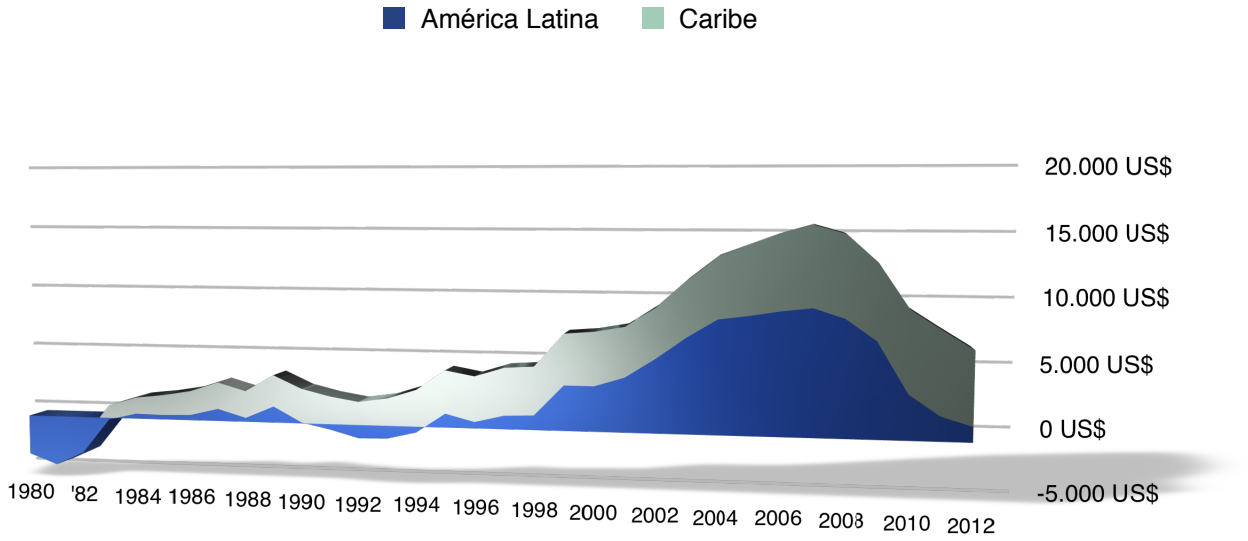
	Exportaciones de servicios de viajes	Importaciones de servicios de viajes	Saldo		Exportaciones de servicios de viajes	Importaciones de servicios de viajes	Saldo
América Latina y Caribe*	**54.661**	**47.969**	**6.692**	**América Latina y Caribe***	**54.661**	**47.969**	**6.692**
América Latina*	**48.312**	**47.157**	**1.155**	**América Latina***	**48.312**	**47.157**	**1.155**
El Caribe*	**6.349**	**812**	**5.537**	**El Caribe***	**6.349**	**812**	**5.537**
Antigua y Barbuda	319	49	270	Honduras	661	378	282
Argentina	4.887	5.905	-1.018	Jamaica	2.051	174	1.878
Bahamas	2393,0	285,7	2.107	México	12.739	8.449	4.291
Belice	298	37	261	Nicaragua	422	240	182
Bolivia	531,7	407,5	124	Panamá	3.067	505	2.562
Brasil	6.645	22.233	-15.588	Paraguay	265	207	58
Chile	2.151	1.833	318	Perú	2.657	1.490	1.168
Colombia	2.354	2.627	-273	R. Dominicana	4.549	0	4.549
Costa Rica	2.299	429	1.871	Saint Kitts y Nevis	95	15	80
Dominica	110	13	97	S. Vicente y Granadinas	94	14	81
Ecuador	1.033	611	422	Santa Lucía	335	45	290
El Salvador	558	261	297	Suriname	71	51	20
Guatemala	122	706	-585	Trinidad y Tobago	398	37	362
Guyana	64	82	-18	Uruguay	2.076	878	1.199

(Datos en millones de dólares)
(* Comprende los países que figuran en el presente cuadro)
Fuente: CEPALSTAT (2014).

El Gráfico 29 muestra la evolución de este saldo en América Latina y el Caribe desde 1980. Puede observarse como existe una tendencia creciente hasta 2007, a partir de cuándo existe una caída de éste, fruto de la reducción del turismo receptor, en especial en América Latina. A lo largo de los últimos 30 años, los países del Caribe han mantenido un turismo emisor más potente que el receptor, sin reflejar nunca un saldo negativo y, en los últimos años, la brecha que mantiene respecto a América Latina, caz vez es mayor. Esta última sí refleja periodos en los que las exportaciones por viajes no llegaron a cubrir

las importaciones, como ocurrió a inicios de los ochenta y los noventa. Y es a partir de entonces, cuando en América Latina y el Caribe se produce el mayor crecimiento continuado del saldo entre exportaciones e importaciones por viajes de su balanza de pagos, tendencia que mantuvo su ritmo hasta comienzos del siglo XXI.

Gráfico 29. Evolución del saldo de exportaciones e importaciones de servicios de viaje en América Latina y el Caribe (1980-2012)



(Datos en millones de dólares)
Fuente: CEPALSTAT (2014).

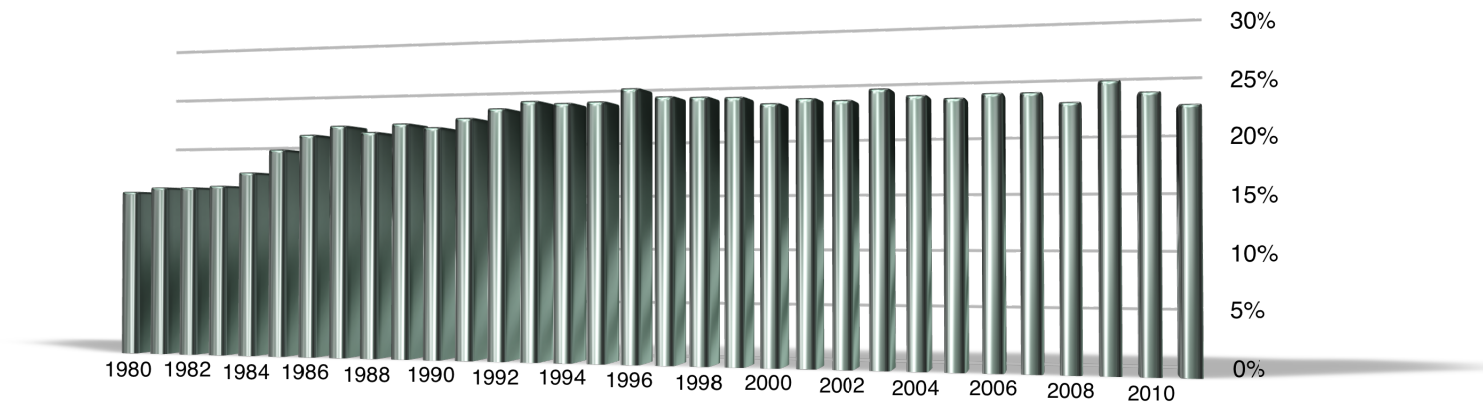
El turismo contribuye de una actividad muy importante para la economía de América Latina y el Caribe, prueba de ello,según los últimos datos disponibles, en 2011 supuso de media el 22 por 100 del total de exportaciones (Gráfico 30) y el 8,5 por 100 del PIB de la región (Gráfico 31).

La relación entre la corriente monetaria asociada al turismo receptor y el PIB, y las exportaciones de bienes y servicios de la región muestran el papel que esta actividad mantiene en la economía de ésta.

La evolución de éstas dos magnitudes, desde 1980, quedan reflejadas en los Gráficos 30 y 31.

En el caso de la relación ingresos por turismo / exportaciones de bienes y servicios (Gráfico 30), puede observarse de nuevo una tendencia creciente hasta mediados de los noventa que, en adelante, tiende a estabilizarse. Desde que en 1986 superara la barrera del 20 por 100, los valores que ha ido tomando nunca han sido inferiores a este valor.

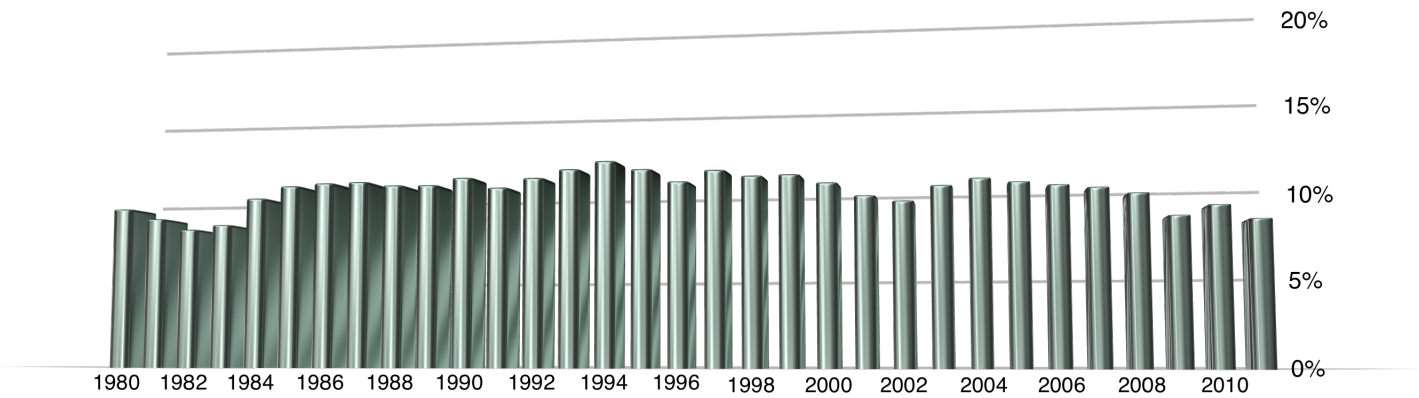
Gráfico 30. Porcentaje del consumo turístico receptor sobre la exportación de bienes y servicios en los países de América Latina y el Caribe (1980-2011)



Fuente: CEPALSTAT (2014).

El porcentaje que ha supuesto la corriente monetaria asociada al turismo receptor respecto al PIB ha llevado un comportamiento más constante, oscilando entre el 10 y el 11 por 100 desde 1985 hasta el 2000, obteniendo los máximos valores durante la década de los noventa. Es a partir del presente siglo cuando el turismo está perdiendo importancia en la economía de América Latina y el Caribe, en términos de la relación ingresos por turismo / PIB.

Gráfico 31. Importancia media del consumo turístico receptor en el PIB de los países de América Latina y el Caribe (1980-2011)



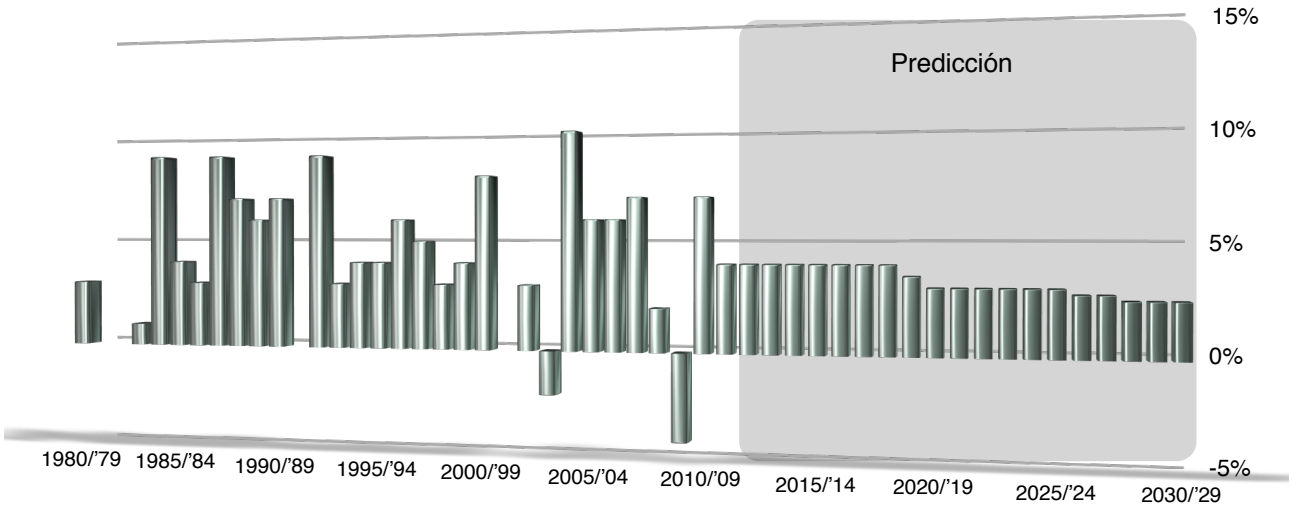
Fuente: CEPALSTAT (2014).

6. El turismo en 2030. América Latina y el Caribe

Según un estudio realizado por la UNWTO en 2010, las llegadas de turistas internacionales alcanzarán los 1.800 millones en 2030, confirmando que el turismo internacional seguirá creciendo de manera continuada en las dos próximas décadas,

aunque a un ritmo más moderado, como puede observarse en el Gráfico 32 (UNWTO, 2011b).

Gráfico 32. Evolución y predicción del porcentaje de variación anual de las llegadas de turistas internacionales (1980 - 2030)

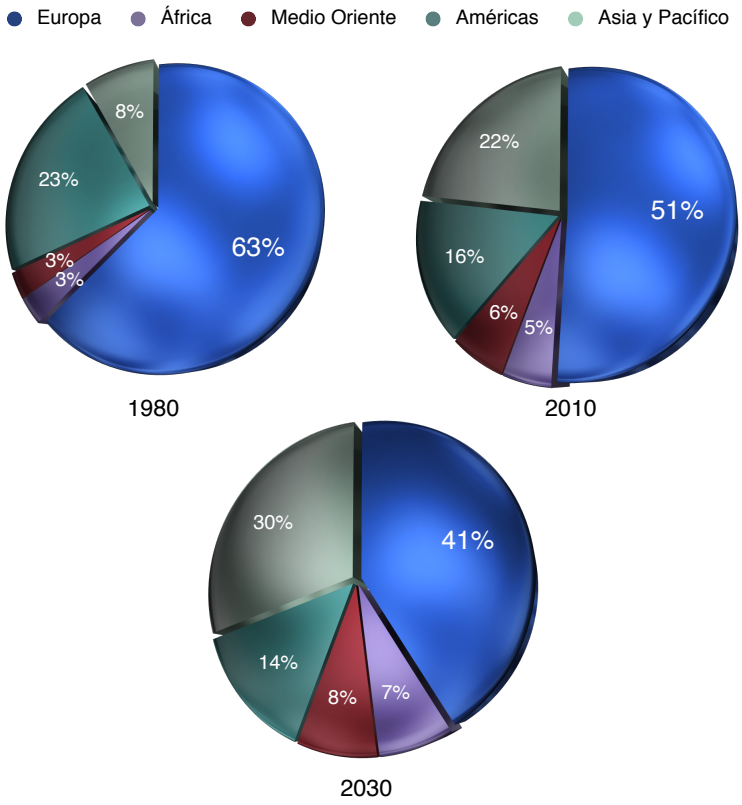


Fuente: UNWTO (2011b).

Las economías emergentes de Asia, América Latina, Europa Central y Oriental, Europa Mediterránea Oriental, Oriente Medio y África aumentarán de media en torno a 30 millones de llegadas al año. Serán las grandes protagonistas, pudiendo llegar a aumentar las llegadas internacionales a estos los destinos a un ritmo (4,4 por 100), el cual duplicaría al las llegadas a economías avanzadas (2,2por 100), que incrementarán de media 14 millones al año (UNWTO, 2011b).

La cuota de mercado se repartirá de diferente modo entre las distintas regiones (Gráfico 33), reduciéndose las proporción de llegadas internacionales a las Américas (del 16 por 100 al 14 por 100) y, sobretodo, en Europa (del 51 por 100 al 41 por 100), proporciones que re repartirán entre las demás regiones, registrándose aumentos en las cuotas del mercado mundial de Asia y el Pacífico (del 22 por 100 al 30 por 100 en 2030), Oriente Medio (del 6 por 100 al 8 por 100 en 2030) y África (del 7 por 100 al 7 por 100 en 2030) (UNWTO, 2011b). Este comportamiento de la cuota de mercado mundial de la actividad turística se viene manteniendo desde 1980, cuando Europa y los países de América cubrían el 86 por 100 de la cuota de mercado, porcentaje que en 2010 se redujo al 67 por 100, y se espera que en 2030 caiga hasta el 55 por 100.

Gráfico 33: Reparto de la cuota de mercado mundial de la actividad turística por regiones (1980, 2010 y 2030)



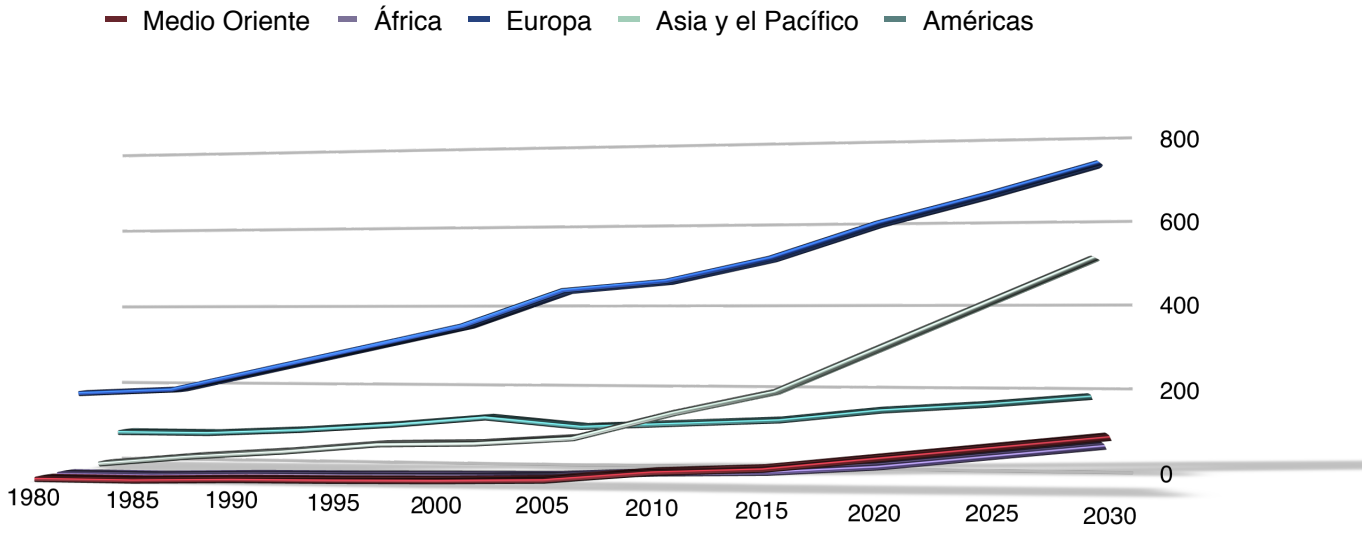
Fuente: UNWTO (2011b).

Asia y el Pacífico, con una media esperada de 17 millones de llegadas internacionales adicionales cada año, será la gran protagonista de los próximos veinte años, debido a que una gran parte de las llegadas de las dos próximas décadas tendrán como destino esta región, las cuales crecerán a un ritmo del 5,0 por 10 (Gráfico 34). Muy de cerca le seguirá Europa (16 millones de llegadas más al año), pero a un ritmo mucho más ralentizado, con una tasa de crecimiento del 2,5 por 100 al año. En tercer lugar se encuentra América, con 10 millones de llegadas anuales más. Y, los otros 10 millones se repartirán entre África (3 millones) y Oriente Medio (2 millones) (UNWTO, 2011b).

El continente americano, hasta hace unos años, ha sido el segundo destino preferido por los turistas internacionales, después de Europa. En la actualidad el desarrollo turístico que está teniendo lugar en los países asiáticos, lo ha relegado a un tercer lugar, y se espera que esta situación se mantenga hasta 2030.

El crecimiento de las llegadas de turistas a América, según estimaciones, se va a mantener durante los próximos veinte años. Sin embargo, este crecimiento tendrá lugar a un ritmo más lento y constante. Se espera que hasta 2030 las llegadas de turistas internacionales pase de 150 a 248 millones, lo que supone un aumento del 65 por 100.

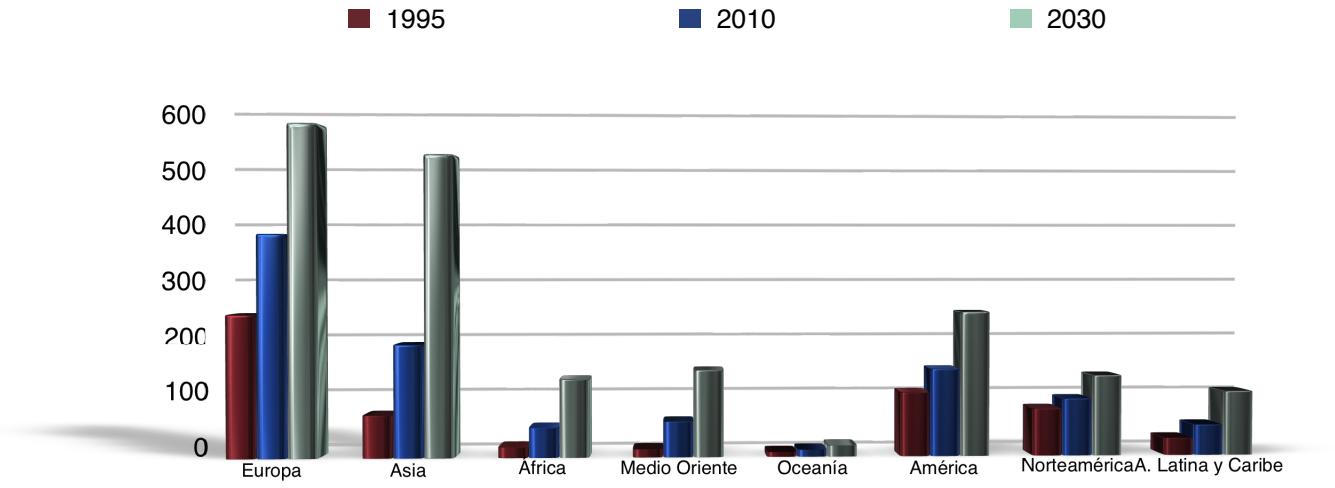
Gráfico 34: Evolución y predicción de las llegadas de turistas internacionales, según región (1980 - 2030)



(Datos en millones de llegadas)
Fuente: UNWTO (2011b).

Dentro del propio continente, los países del norte serán los principales causantes de esta ralentización del incremento de llegadas de turistas internacionales al continente, aumentando de 2010 a 2030 un 40 por 100. América Latina y el Caribe crecerá a un ritmo más elevado, pasando de tener 52 millones de llegadas de turistas internacionales en 2010, a 110 millones e 2030, lo que supone que duplicara el número de llegadas internacionales (Gráfico 35).

Gráfico 35. Volumen de llegadas de turistas internacionales, según región (1995, 2010 y 2030)



(Datos en millones de llegadas)
Fuente: UNWTO (2011b).

A modo de resumen, se puede decir que el turismo en América Latina y el Caribe atraviesa por un buen momento y parece estar recuperándose de la crisis económica mundial. El turismo intrarregional es muy fuerte, y está permitiendo compensar la pérdida de las llegadas de turistas internacionales de los países más avanzados. Las estimaciones que se ha realizado sobre el comportamiento del turismo en los próximos veinte años, muestran una actividad en crecimiento y con un gran potencial que podría dar lugar a una mayor expansión, siempre y cuando se establezcan unas condiciones y políticas adecuadas en relación con el entorno empresarial, la infraestructura, la promoción del comercio, el marketing y los recursos humanos (UNWTO, 2011b).

Conocida la trayectoria y potencial turístico de América Latina y el Caribe, esta actividad está considerada como un instrumento que permita a los países que componen la región abandonar su nominación como “países en desarrollo”.

Como se señaló en el Capítulo 2, efectivamente, el turismo puede suponer unos efectos sobre la economía y bienestar de un país muy positivos, que favorecen su desarrollo y la reducción de la pobreza.

Pero, atendiendo a las palabras de Croes (2014), la eficacia del turismo para reducir la pobreza depende de muchos factores, entre ellos y quizás el más importante de desigualdad en el bienestar de un país, como ocurre en América Latina y el Caribe.

En segundo lugar, se requiere una comprensión, por parte de la sociedad del destino, de las condiciones que harán que el turismo local sea más beneficioso para los hogares más pobres de las comunidades locales, que en ocasiones son más propensos a no colaborar todo lo necesario.

Como tercer aspecto a tener en cuenta, destaca la participación de los actores locales en el resultado del desarrollo del turismo, siendo esta fundamental para establecer un vínculo más eficaz entre turismo y reducción de la pobreza. Mientras que los atributos del patrimonio cultural parecen importantes en algunos países de América Latina, su integración efectiva en la experiencia turística parece depender de la participación comunitaria.

Y, en cuarto lugar, el potencial del turismo para promover el alivio de la pobreza en América Latina parece depender de la intervención del gobierno, debido a problemas de coordinación entorno a la actividad del turismo. Estos problemas de coordinación se deben a la falta de una inversión óptima para al desarrollo del turismo y a los fallos del mercado.

Este contexto puede provocar pesimismo y la posibilidad que se estanque la esperanza de que el turismo podría proporcionar algún alivio económico a los más necesitados.

Es por ello que es necesario conocer el potencial turístico de cada destino, y sobretodo concienciar a los gobiernos de la necesidad de tomar medidas que mejoren la confianza entorno a esta actividad y, sobretodo, que sus actuaciones vayan encaminadas a limar los cuatro aspectos destacados por Croes (2014), que pueden cambiar el rumbo de los efectos del turismo sobre la economía de los países de América Latina y el Caribe.

Inclusión financiera en América Latina y el Caribe

El sistema financiero latinoamericano y caribeño cuenta una gran cantidad de brechas. A lo largo de su historia ha realizado grandes esfuerzos para eliminarlas y se ha enfrentado a diversas crisis financieras que menoscabaron su estabilidad económica y financiera, pero su superación llevó al fortalecimiento de los sistemas financieros afectados, difiriendo en grado, según los países. Los avances se produjeron por las mejoras en las prácticas de regulación y supervisión bancaria, así como por los adelantos en los procedimientos de medición y evaluación de riesgo en una gran cantidad de bancos (FELABAN, 2007).

Con el tiempo, los sistemas financieros se han ido abriendo y profundizando, y en las últimas décadas, previas a la crisis mundial actual, han disfrutado de uno de los ciclos de crecimiento más grandes de su historia. Pero aún así, la situación de la mayoría de su población no ha mejorado de forma trascendental, lo que lleva a afirmar que los países de América Latina y el Caribe cuentan con unos sistemas financieros con ciertas deficiencias que limitan el pleno desarrollo de sus economías.

En los países de América Latina y el Caribe, la principal fuente de financiación son las entidades financieras, que son de vital importancia para el desarrollo empresarial. Entre ellas, los bancos ocupan el primer puesto, al ser los principales proveedores de financiación, aunque otros intermediarios financieros no bancarios, principalmente los centrados en las microfinanzas, han aumentado en gran medida su actividad en el sistema financiero, pero su peso aún es realmente pequeño. Sin embargo, llama la atención el hecho de que el nivel de crédito al sector privado supone solo el 25 por 100 del PIB, porcentaje muy reducido en comparación con los países desarrollados. En general, estos niveles de crédito son mucho más bajos de lo que justificaría su grado de actividad económica. Tan solo Brasil y Chile lograron recuperar los niveles de crédito al sector privado que mantenían en la década de los sesenta (Moreno, 2007).

Cuadro 16. Indicador de acceso de la población a servicios bancarios por individuos

País	Indicador de acceso % de la población adulta
Argentina	28%
Bolivia	8,85%
Brasil	43%
Colombia	42,71%
Costa Rica	40,38%
Chile	60%
Ecuador	35,8%
El salvador	38,12%
Guatemala	32%
Honduras	36,74%
México	35%
Nicaragua	13,08%
Panamá	46%
Perú	24,6%
República Dominicana	29%
Uruguay	42%
Venezuela	49,47%

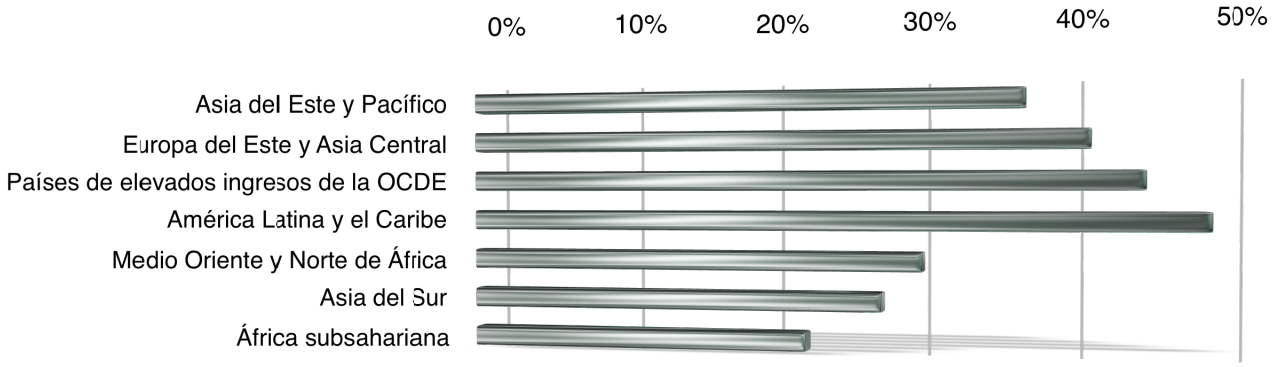
Fuente: Rojas-Suárez (2007: 12).

Rojas Suárez (2007) desarrolló una metodología para medir el nivel inclusión financiera de la población. Este autor estableció un indicador de acceso de la población adulta al crédito, combinando dos estimadores alternativos, en función de los datos disponibles de cada país.

Este índice arroja unos resultados que permiten afirmar que el grado de acceso a los servicios financieros en América Latina es entre bajo y mediano (Cuadro 16), pesando más el primero, situándose entre el 60 por 100 (Chile) y el 8,85 por 100 (Bolivia).

El abanico de resultados es muy amplio, sin embargo, a excepción de Chile, en ningún país llega a alcanzarse un porcentaje de población adulta con acceso al crédito superior al 50 por 100.

Gráfico 36. Porcentaje de empresas con un préstamo/línea de crédito de una entidad financiera, según región (2005-2011)

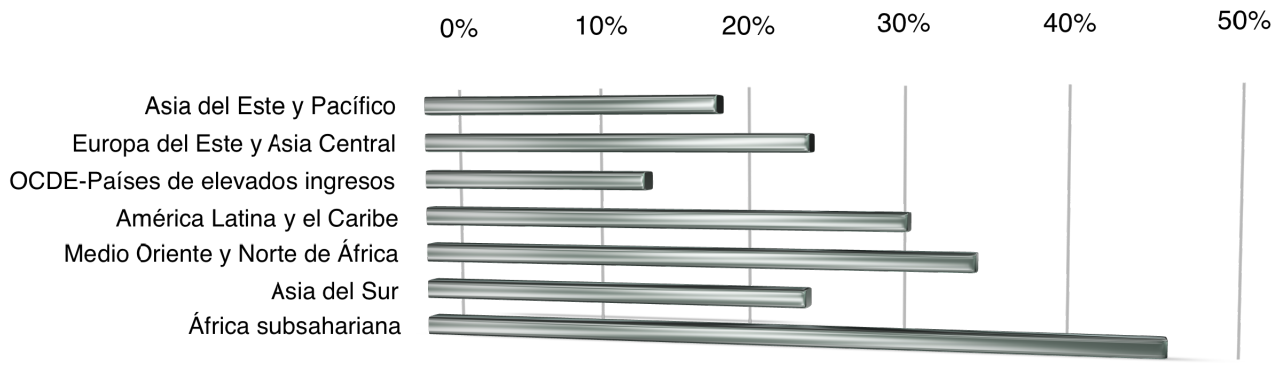


Fuente: Enterprise Surveys (2014).

A nivel empresarial, cabe destacar que, en general, América Latina y el Caribe es la región en la que un mayor porcentaje de empresas cuentan con un préstamo o línea de crédito concedida por una entidad financiera (47,60 por 100), superando a los países de elevados ingresos de la OCDE (43,06 por 100). En comparación con otras regiones de países en de desarrollo, existe una gran diferencia, principalmente si las comparamos con las diferentes regiones del continente africano, donde ninguna alcanza el 30 por 100 (Gráfico 36).

Sin embargo, América Latina y el Caribe es la tercera región con mayor proporción de empresas que consideran el acceso a la financiación como el obstáculo más importante para su desarrollo, después de las regiones del continente africano (Gráfico 37). Lo que demuestra, cómo el 30,8 por 100 de éstas considera que es la disposición de crédito la principal limitación para su crecimiento y expansión hacia otros sectores de mercado.

Gráfico 37. Porcentaje de empresas que consideran el acceso a la financiación como el obstáculo más importante para su desarrollo, según región (2005-2011)



Fuente: Enterprise Surveys (2014).

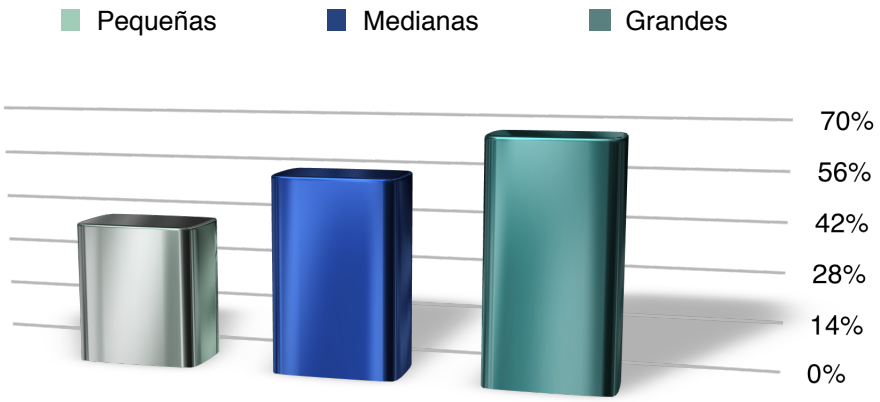
También resulta importante conocer el nivel de inclusión financiera de las PYMEs en América Latina y el Caribe, ya que son actores muy importantes en el desarrollo de la región. Se trata de un conjunto de empresas muy heterogéneo, que abarca desde medianas empresas con capacidad exportadora y competitivas, hasta micro y pequeñas empresas de subsistencia. Lo importante es que el grueso empresarial de la región está compuesto por PYMEs, que representan más del 90 por 100 de las empresas, asumiendo una parte muy importante del empleo de la región (60 por 100), aunque su aporte al PIB de la región es menor, suponiendo el 28 por 100 del total (SELA, 2010a). La brecha de productividad respecto a las grandes empresas es más amplia que en el resto de países desarrollados, motivado, entre otros aspectos por la falta de acceso de una elevada proporción de PYMEs a la financiación, que les impide su pleno desarrollo.

Según datos de CGAP y GBM (2010), destaca el hecho de que, en la mayor parte de los países de esta región, los préstamos a PYMEs representan tan solo entre el 0 y el 4 por 100 de su PIB, lo que refleja la escasa profundización en este sentido de sus sistemas financieros.

Cómo puede observarse en el Gráfico 38, cuanto menor es el tamaño de la empresa, menor porcentaje de éstas dispone de algún tipo de préstamo o línea de crédito concedida por alguna entidad financiera para el desarrollo de sus operaciones. De hecho, de las grandes empresas de esta región, el 67,06 por 100 disfruta de alguna financiación de este tipo, porcentaje que va disminuyendo al tratarse de medianas (55,17 por 100) o pequeñas empresas (39,83 por 100). Estos valores muestran que, pese a que a nivel individual los valores puedan variar de un país a otro, realmente, en comparación con otras regiones en desarrollo, aunque a las PYMEs aún les queda un largo camino por recorrer para lograr su total inclusión, existe una mayor proporción de PYMEs que cuentan con algún tipo de financiación por parte de alguna entidad. Comparando estos datos con los del Gráfico 38, los porcentajes de empresas de América Latina y el Caribe que dependen de un préstamo/línea de crédito, se asemejan a los de los países de ingreso mediano.

Pero, hay que destacar que, en general, en América Latina y el Caribe las condiciones de acceso al crédito de las PYMEs son mucho peores que en otros países desarrollados, como por ejemplo en Estados Unidos; ya que los tipos de interés a pagar son mayores, el importe de los préstamos es mucho menor y los plazos del crédito son mucho más cortos (Guerrero, Focke y Mejía, 2010).

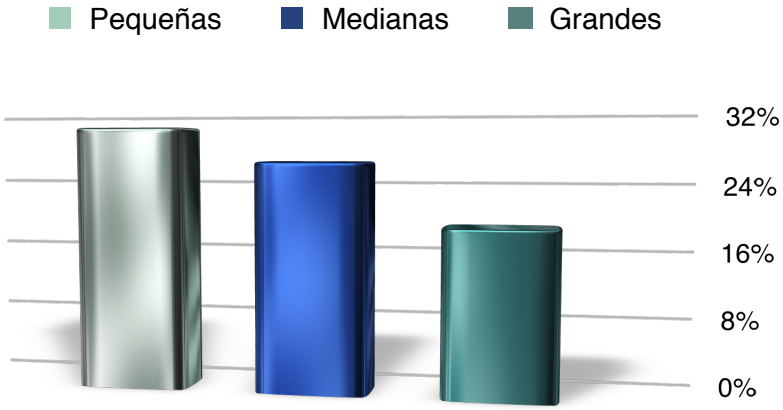
Gráfico 38. Porcentaje de empresas de América Latina y el Caribe con un préstamo/línea de crédito de una entidad financiera, según tamaño (2005-2011)



Fuente: Enterprise Surveys (2014).

Además, es importante conocer la importancia que las PYMEs de América Latina y el Caribe dan al acceso a la financiación. De nuevo, ocurre como en el resto de regiones, cuanto menor es el tamaño de las empresas, mayor porcentaje considera el acceso a la financiación como el principal obstáculo para el desarrollo de su actividad (Gráfico 39).

Gráfico 39: Porcentaje de empresas de América Latina y el Caribe que consideran el acceso a la financiación como el obstáculo más importante, según tamaño (2005-2011)



Fuente: Enterprise Surveys (2014).

Entre los factores que limitan el acceso al crédito de las PYMEs de América Latina y el Caribe, Guerrero, Focke y Mejía (2010) destacan, tanto factores de carácter social, (bajos ingresos, informalidad, carencia de cultura financiera) como económicos (falta de garantías, costes, asimetrías de información), que suponen fallos que el mercado no alcanza a resolver y que, en todos los países latinoamericanos, suponen importantes barreras a la bancarización de estas empresas. Además, añaden factores institucionales, como problemas en la ejecución de garantías, controles a los tipos de interés y los

préstamos, la regulación inadecuada de los derechos de los acreedores, gravámenes impositivos distorsionantes.

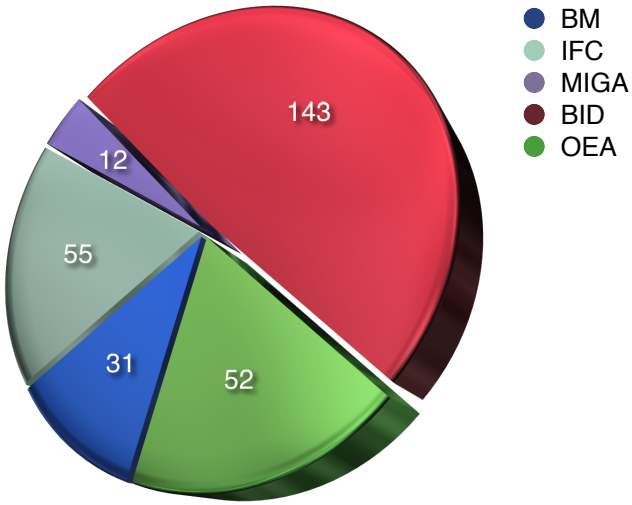
Por tanto, es importante eliminar, o reducir, estas barreras, de modo que la financiación sea mucho más accesible a nivel general, y en especial a la PYME, ya que su potencial y aporte al desarrollo de la economía es muy importante.

Resulta importante destacar que en los últimos años, las PYMEs están adquiriendo un papel cada vez más importante en las políticas de financiación de las entidades financieras en América Latina y el Caribe, ya que las consideran un sector competitivo y no saturado, con un elevado potencial de rentabilidad. Este interés por parte de las entidades financieras se ha demostrado con la apertura por parte de los grandes bancos,de nuevas líneas de negocio centradas en las PYMEs, y con la aparición de entidades financieras destinadas a la satisfacción de la demanda de estas empresas.

6.2.2. BASE DE DATOS Y HORIZONTE TEMPORAL

La base de datos empleada para realizar este análisis está compuesta por un total de 293 proyectos con influencia en el turismo financiados por los OFIs en América Latina y el Caribe a partir de la década de los 90.

Gráfico 40. Reparto del número de proyectos empleados como base de datos entre los organismos financieros internacionales (1990 - 2012)



Fuente: Elaboración propia.

En un principio, se partió de una base de datos compuesta por un total de 315 (los cuales quedan resumidos en el Anexo 5) pero por los motivos que a continuación se detallan, ésta se vio reducida a 293.

El reparto del número de proyectos queda representado en el Gráfico 40.

El horizonte temporal considerado es desde 1990 hasta 2012[42], ya que no es hasta la década de los 90 cuando aparece el concepto de inclusión financiera, como se ha señalado en el capítulo de revisión teórica dedicado a este concepto, y no es hasta entonces cuando se comienza a tener en consideración el potencial de desarrollo que tiene el acceso a la financiación para todos.

Este hecho ha llegado a renunciar al uso de información relativa a un total de 22 proyectos del BM, ya que este organismo lleva trabajando en materia de turismo desde la década de los 60, aunque se dispone de datos a partir de 1971, por lo que todos los proyectos financiados desde esta fecha hasta 1990 se eliminaron de la base de datos.

En lo que respecta al resto de organismos, no se ha perdido información con motivo del horizonte temporal considerado, ya que estos comenzaron a invertir en proyectos de desarrollo turístico a partir de 1990. Esto ha permitido considerar todos los proyectos con influencia en el turismo que han financiado estos organismos en América Latina y el Caribe.

Tan solo, en el caso de la OEA, la base de datos se ha visto reducida ante la limitada información disponible sobre la financiación a proyectos con influencia en el turismo. Este organismo ha financiado este tipo de proyectos en América Latina y el Caribe desde 1998, sin embargo, no es hasta 2003 cuando se dispone de una información más detallada de los proyectos. Esto ha llevado a descartar los proyectos financiados entre 1998 y 2003, que suponen un total de 30, para la obtención de algunos indicadores que requieren de datos que ha sido imposible obtener. Por tanto, en ocasiones, se ha trabajado con un total de 52 proyectos financiados por la OEA, y en otras con los 22 proyectos financiados desde 2003.

No se han querido desechar para todos los indicadores los proyectos financiados por la OEA en America latina y el Caribe hasta 2003, para evitar la pérdida de demasiada

[42] El horizonte temporal finaliza en 2012, ya que es la fecha hasta la que se ha podido obtener la información suficiente y necesaria para completar la investigación. Además, durante 2013, el número de proyectos aprobados y la financiación con influencia en el turismo concedida por los OFIs suponen una proporción poco relevante, que no alteran las conclusiones que en esta investigación se alcanzan.

información, de modo que solo se renuncia a estos proyectos cuando no hay más alternativa.

Si bien, es cierto, que, para algunos indicadores, no siempre se ha encontrado la información necesaria de todos los organismos, por lo que se han calculado descartando a los organismos de los que no se dispone de información suficiente para su elaboración. En los casos de que esto ocurre, se aclara en el texto.

6.2.3. PLANTEAMIENTO DE LA HERRAMIENTA DE MEDICIÓN DEL ESFUERZO EN INCLUSIÓN FINANCIERA REALIZADO POR LOS ORGANISMOS FINANCIEROS INTERNACIONALES EN LA FINANCIACIÓN AL TURISMO

La herramienta diseñada para medir el esfuerzo en inclusión financiera realizado por los OFIs en la financiación al turismo está elaborada a partir de 39 indicadores, divididos en cinco categorías diferentes, en función de los aspectos que se pretenden medir.

La elaboración de los indicadores se ha llevado a cabo realizando una revisión previa de la literatura especializada en medición del nivel de inclusión financiera de la actividad de entidades financieras y de regiones. De ésta, se han seleccionado algunos indicadores que se adaptan a la perfección al objetivo de la presente investigación. Otros, sin embargo, ha sido necesario adaptarlos a los requerimientos de esta investigación. Tras esta primera fase, y en base a lo estudiado, se procedió a diseñar el resto de indicadores que se consideran necesarios para la medición de la inclusión financiera de la actividad financiadora del turismo de los OFIs.

Como señala AENOR (2003), un indicador es un dato o conjunto de datos que ayudan a medir objetivamente la evolución de un proceso o de una actividad. De hecho, demuestra la presencia o ausencia del concepto que se está investigando, e incluso puede demostrar también el grado o intensidad con que se presenta el concepto o dimensión estudiada. Evidencia que facilita la medición del resultado (Babbie, 1986).

A la hora de definir los indicadores, es necesario asumir las tres funciones básicas de un indicador (OCDE, 1997): simplificación, cuantificación y comunicación. Los indicadores han de ser representaciones empíricas de la realidad que, además, han de medir cuantitativamente (o, al menos, establecer una escala) el fenómeno a representar, y deben utilizarse para transmitir la información referente al objeto de estudio.

Fueron las funciones definidas por Flicker (1998), para el caso de los indicadores sociales, las que sirvieron de marco conceptual, ya que amplía estas tres funciones a

cinco. Señalando que los indicadores deben tener una utilidad informativa, predictiva, orientada hacia la resolución de problemas, evaluadora de programas y, por último, definitoria de objetivos.

Existen diferentes tipos de indicadores (Atehortúa, Bustamante, Calderón, González, Valencia, y Zabala, 2005):

1. Indicadores de eficiencia: evalúan la gestión frente a la optimización de recursos.

2. Indicadores de efectividad: miden el impacto de la misión u objetivo de sus procesos.

3. Indicadores de eficacia: valoran la calidad de la gestión.

La herramienta elaborada está compuesta por indicadores de la última tipología señalada, indicadores de eficacia, y es la propia bibliografía empleada como base la que establece que este tipo de indicadores detallan cómo medir y evaluar el desempeño financiero de instituciones y organismos, centrándose en el análisis de las razones para determinar el éxito de su trabajo y qué aspectos se puede mejorar (Ledgerwood, 1999).

Como se ha señalado, para medir el esfuerzo en inclusión financiera que realizan los OFIs a través de los proyectos de desarrollo con influencia en el turismo se han propuesto 39 indicadores, los cuales estudian diferentes aspectos de la financiación concedida:

- Objetivos de los proyectos: determinar si entre los objetivos de los proyectos desarrollados se encuentra el de inclusión financiera.

- Cartera de adjudicatarios y beneficiarios: para conocer el alcance y crecimiento de ésta.

- Volumen de financiación: para estudiar la distribución de la financiación y su evolución.

- Características de la financiación: como dispersión, tiempo de aprobación, coste anual, vencimiento, carencia, tipo de instrumento, etc.

- Esfuerzo no financiero realizado: analizando el trabajo realizado desde una perspectiva no financiera en materia de inclusión financiera.

De este modo, los indicadores quedan perfectamente divididos en cinco categorías que analizan estas facetas y que miden diferentes elementos de las mismas.

Cada uno de los indicadores aporta información importante, que permite conocer cuánto mayor o menor es el esfuerzo que están realizado los OFIs en inclusión financiera al financiar turismo. Pero, para ello, es necesario aclarar ciertos aspectos acerca de la información aportada por los indicadores.

Para una mejor comprensión de los resultados, los indicadores, se han clasificado, en dos categorías, según la incidencia que el indicador tenga sobre el resultado final, es decir:

- Indicadores “positivos”: se ha denominado así a aquellos en los que, cuanto mayor sea el valor del indicador, mejor comportamiento orientado al fomento de la inclusión financiera muestra la actitud de los OFIs en la financiación al turismo.

- Indicadores “negativos”: se ha denominado así a aquellos en los que, cuanto menor sea el valor del indicador, mejor comportamiento orientado al fomento de la inclusión financiera muestra la actitud de los OFIs en la financiación al turismo.

Estas aclaraciones son muy útiles a la hora de analizar los resultados en el próximo capítulo. De modo que cada indicador pertenecerá a un bloque, según el comportamiento a medir, y se considerará “positivo” o “negativo” según su propio significado.

6.2.4. VALIDACIÓN DE LA HERRAMIENTA DE MEDICIÓN DEL ESFUERZO EN INCLUSIÓN FINANCIERA REALIZADO POR LOS ORGANISMOS FINANCIEROS INTERNACIONALES EN LA FINANCIACIÓN AL TURISMO

Para la validación de la herramienta diseñada, se contó con un grupo de expertos de carácter internacional. Es necesario señalar que previamente a la consulta de los expertos, esta herramienta sufrió varias modificaciones, ya que un primer borrador fue sometido a la opinión de expertos en turismo durante la estancia predoctoral de investigación que realizó la autora en Bolonia (Italia). El objeto era someter la estructura y contenidos a una primera opinión, para saber si eran lo suficientemente adecuados, coherentes y claros con su objetivo de medición.

Una vez consideradas las sugerencias, se procedió a su validación final a través de un cuestionario desarrollado entre enero de 2013 y abril de 2013 (véase Cuadro 17).

Respecto a la selección de los expertos encuestados, se buscó el número suficiente como para obtener un resultado fiable, pero, tratando de mantener cierta heterogeneidad en el grupo, para obtener opiniones diversas y fundamentadas en su experiencia y conocimiento en la materia estudiada. Precisamente, esta fue la primera premisa marcada para la selección de los expertos, que contaran con una elevada experiencia, profesional o investigadora, en este campo.

Para el cuestionario planteado en este trabajo, se definió que la base de expertos y profesionales fuera de carácter internacional, incluyendo a:

1. Investigadores especializados en la materia.
2. Trabajadores de algunos de los organismos analizados.
3. Consultores en materia de inclusión financiera.

Su selección se llevó a cabo teniendo en cuenta la bibliografía incluida en el trabajo, a través de los contactos profesionales y acudiendo a bases de datos de trabajadores de los OFIs estudiados, especializados en la materia en cuestión. El contacto y envío de los cuestionarios se realizó vía correo electrónico y conversaciones virtuales, especificando claramente los objetivos del estudio, así como el por qué era importante contar con su opinión.

Cuadro 17. Ficha técnica del cuestionario para la validación de la herramienta

Ámbito de estudio	Profesionales y expertos, nacionales e internacionales, en la financiación internacional del turismo e inclusión financiera.
Tamaño de la muestra	48
Grado de respuesta	22 (45,8 por 100)
Fecha de trabajo	Inicio: 10 de enero de 2013 Fin: 18 de abril de 2013
Tipo de estudio	Hoja de evaluación estructurada enviada por correo electrónico

Fuente: Elaboración propia.

En un principio, la muestra deseada estaba formada por 48 encuestados, de los cuales se consiguió la participación de 22 (45,8 por 100). El envío de correos electrónicos con el cuestionario se realizó en varias tandas, ya que fue necesario repetir su envío varias veces a la mayoría de los encuestados para motivar su participación. El Cuadro 18 resume la cronología del proceso de envío y recepción de cuestionarios.

Cuadro 18. Proceso de envío y recepción de cuestionarios para la validación de la herramienta

Fecha	Número de encuestas enviadas	Número de encuestas recibidas
10/01/2013 - 30/01/2013	26	2
02/02/2013 - 15/02/2013	30	2
16/02/2013 - 27/02/2013	25	1
28/02/2013 - 17/03/2013	32	4
18/03/2013 - 09/04/2013	29	7
30/03/2013 - 18/04/2013	15	6

Fuente: Elaboración propia.

Resulta importante destacar que no se buscaba obtener unos resultados validados por un gran número de profesionales elegidos aleatoriamente, sino que su elección se llevó a cabo de un modo muy selectivo, asegurando que los participantes disponían un elevado conocimiento y dominio del tema objeto de estudio. De hecho, de los 48 profesionales seleccionados, el 31,25 por 100 decidió no participar en el estudio por estimar que sus conocimientos sobre la financiación internacional del turismo, desde la perspectiva de la inclusión financiera, no eran lo profundo que la contestación de la hoja de evaluación requería, dada la especificidad del cuestionario, por lo que no se consideraban lo suficientemente expertos.

El resultado final obtenido fue el esperado: las respuestas recibidas contenían cantidad y calidad de información, que, en su gran mayoría, seguían cierta tendencia, pero lo suficientemente heterogénea y fundamentada. De manera que, finalmente, permitió alcanzar unas conclusiones que responden al objetivo marcado.

El cuestionario se estructuró como una hoja de evaluación de los diferentes indicadores que forman la herramienta (véase el Anexo 7).

Para cada indicador, se han establecido una serie de características a evaluar, las cuales han sido obtenidas después de una exhaustiva revisión bibliográfica de la literatura especializada (AENOR, 2003; Ledgerwood,1999; Roche, 2004; Xinia, 1995; entre otros).

En especial, las propiedades conocidas como SMART[43] o SPICED[44] han sido las más inspiradoras en la definición de las cualidades a medir:

- Específico: refleja fielmente la magnitud que se quiere analizar, permite la verdadera evaluación de la situación no influida por fenómenos paralelos.
- Mensurable: posibilidad de expresarlo cuantitativamente en una unidad objetiva.
- Válido: capacidad empírica de reflejar adecuadamente el significado real de lo que se busca medir.
- Razonable: es concordante con lo que se está planteando.
- Verificable: enunciado de tal manera, que los resultados puedan ser comprobados mediante evidencias, y no en base únicamente a juicios de valor.
- Aplicable: los medios y recursos que se utilizan para realizar la observación y recoger la información han de ser posibles y coherentes con los fenómenos observados.
- Observable: el indicador tiene que hacer referencia a características, manifestaciones o elementos del objeto evaluado que puedan ser analizadas y constatadas.
- Sensible: que manifieste los cambios que se produzcan el comportamiento del objeto de medición.
- Pertinente: que las mediciones que se lleven a cabo sean relevantes y útiles.
- Interpretable: fácil de entender y comprender.
- Comunicable: fácil de transmitir.
- Comparable: debe ser confrontable en el tiempo y con otros, siempre y cuando estén referidos a la misma información.

[43] Las siglas en ingles SMART (específicos, medibles, alcanzables, pertinentes, de duración limitada) es una ayuda mnemotécnica que se usa para describir las propiedades que deben tener los indicadores (Roche, 2004).

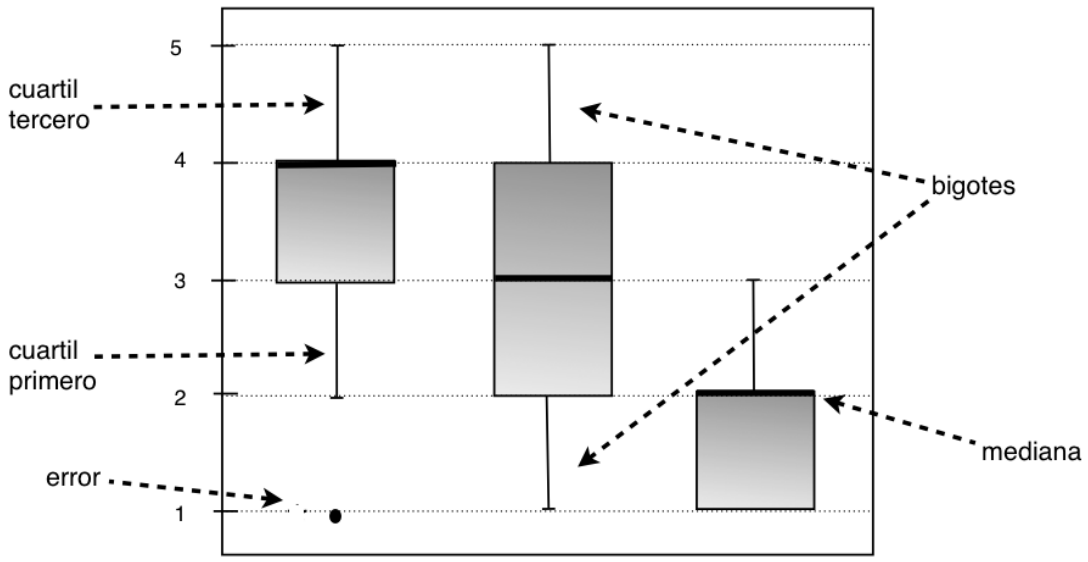
[44] Las siglas en ingles SPICED (subjetivos, participativo, interpretable, cotejado, con poder, diverso) es otra ayuda mnemotécnica que refleja propiedades más relacionadas con el proceso de definición de los indicadores y la forma en que se miden.

Finalmente, a cada uno de los encuestados se les ha pedido que valore cada una de estas características para cada uno de los indicadores. Para ello, se han empleado escalas no métricas de carácter nominal para identificar las categorías u opciones con las que se identifica la opinión del entrevistado, ya que estas características son variables cualitativas que carecen de significado cuantitativo, utilizándose así una escala de medición de actitudes de tipo Likert (puntuada correlativamente de 1 a 5), una escala métrica de intervalo (del 1 al 5, de menor a mayor).

Los resultados del cuestionario, expuestos en el siguiente capíyulo, se van a analizar mediante diagramas de cajas, también llamados gráficos de caja y bigotes o box-plot, que permiten identificar la distribución y la dispersión de los datos de una variable de escala. Además, el trabajo empírico se ha desarrollado utilizando las siguientes variables estadísticas: mediana y recorrido intercuartílico.

Dentro del análisis gráfico que se ha realizado, como se ha señalado, se ha optado por utilizar diagramas de cajas dada la dinamicidad y atractivo que aportan. En este diagrama (ver Gráfico 41), la caja se encuentra limitada en su parte superior por el cuartil tercero y en su parte inferior por el primero. La línea horizontal (en negrita) incluida dentro de la caja representa la mediana. Los “bigotes” representan los valores de la variable mayor (el superior) y menor (el inferior). Además, si existe algún valor que diste de los límites inferior o superior de la caja menor, el programa lo señala como un punto.

Gráfico 41. Ejemplo para interpretar un diagrama de cajas



Fuente: Elaboración propia.

Señalar que, para la elaboración de la base de datos, se utilizó el programa estadístico SPSS para Windows, versión 21.0.

6.2.5. NORMALIZACIÓN Y TIPIFICACIÓN DE LOS RESULTADOS OBTENIDOS POR LA HERRAMIENTA DE MEDICIÓN DEL ESFUERZO EN INCLUSIÓN FINANCIERA REALIZADO POR LOS ORGANISMOS FINANCIEROS INTERNACIONALES EN LA FINANCIACIÓN AL TURISMO

Una vez diseñada y validada por el panel de expertos la herramienta de medición del esfuerzo en inclusión financiera realizado por los OFIs en la financiación al turismo, empleando los datos obtenidos tras el análisis de los proyectos de desarrollo con influencia en el turismo financiados por los OFIs en América Latina y el Caribe (tal y como se ha planteado previamente, al exponer el ámbito geográfico, el horizonte temporal y la base de datos empleada en este trabajo), los indicadores que componen la herramienta arrojarán unos resultados perfectamente interpretables, que permitirán establecer ciertas afirmaciones y conclusiones.

Cada uno de los indicadores vendrán expresados en diferentes unidades (porcentajes, número de proyectos, meses, millones de dólares, etc.), por lo que, en principio, solo podría realizarse un análisis descriptivo de cada indicador, que permita conocer el comportamiento de cada organismo respecto al indicador en cuestión y, a lo sumo, relacionando varios expresados en la misma unidad.

Por tanto, dada la heterogeneidad de los datos arrojados por los diferentes indicadores, y para poder establecer conclusiones desde una perspectiva más global y estandarizada, se hace necesario recurrir a la tipificación de los datos.

De este modo, una vez recopilada la información en la base de datos, aplicada a los indicadores, y habiendo obtenido estos resultados determinados para cada uno de los OFIs (X_{ij}[45]), se procede a la normalización y tipificación de estos, de modo que se obtenga un valor Zij que siga una distribución normal con media 0 y desviación típica 1 (N(0,1)).

Para ello, se ha aplicado la siguiente fórmula:

$$Z_{ij} = \frac{(X_{ij} - \mu_j)}{\sigma_j} \qquad [1]$$

[45] Siendo “i” cada organismo y “j” cada indicador de la herramienta elaborada.

De este modo, mediante la tipificación de las variables (indicadores), se crean nuevas variables, Zij, expresadas en unidades de desviación típica respecto a la media, estandarizándose con ello los resultados, lo que permitirá su comparación e interrelación.

Es importante destacar que los valores que se obtienen tras tipificar en base a la media son valores relativos (no absolutos), que reflejan el número de veces que un valor se aleja, por encima (valores mayores a cero) o por debajo (valores inferiores a cero) de la media.

Para que se tratara de variables absolutas (Yij), habría que tipificar en base a un valor de referencia u objetivo, Ωj , que representa el ideal a alcanzar por cada indicador para considerar que el esfuerzo en inclusión financiera realizado en ese aspecto ha sido máximo. Este valor debería ser establecido por el grupo de expertos encuestado y, en base a él, aplicar la siguiente fórmula que permitiría la tipificación a valores absolutos.

$$Y_{ij} = \frac{(X_{ij} - \Omega_j)}{\sigma_j} \qquad [2]$$

Sin embargo, dada la complejidad del proceso de recogida de encuestas necesario para la elaboración de este trabajo, la especificidad del tema a tratar y el hecho de que los diferentes organismos no siempre trabajan en iguales condiciones y circunstancias, es prácticamente imposible establecer un solo valor de referencia al que deben acogerse todos los OFIs en la financiación al turismo y en todas las situaciones y proyectos. Por ello, se ha considerado más oportuno, para la realización de esta tesis, conocer los valores relativos de cada uno de los indicadores, analizar los resultados en base a la media y valorar el comportamiento de cada uno en función de éstos.

Los resultados obtenidos tras la tipificación aportarán información acerca del número de veces que el indicador se aleja de la media. Cuanto más extremo sea el valor, elevado o reducido, mayor distancia existirá respecto al comportamiento medio.

Además, los valores tipificados serán mayores o menores que cero, lo que significará que se alejan de la media por encima o por debajo de ella, lo cual no influirá en el hecho de que se clasifiquen como “positivos” o “negativos”, ya que, como se acaba de aclarar, el hecho de que se enmarquen en una categoría u otra dependerá de lo que representa el resultado en sí, no de su signo.

Tras la tipificación, y al homogeneizar los resultados de los indicadores, podrá establecerse un valor medio que permita conocer el comportamiento de cada organismo

en materia de inclusión financiera al financiar proyectos de desarrollo turístico de un modo general, con todos los indicadores, o por bloques.

Para su cálculo, será necesario tener en cuenta la tipología de los indicadores que se van a emplear al calcular la media, sumando los indicadores calificados como “positivos” y deduciendo los “negativos”, tal y como se refleja en la siguiente fórmula:

$$\frac{\sum \text{Indicadores “positivos”} - \sum \text{Indicadores “negativos”}}{\text{Nº Indicadores considerados}} \quad [3]$$

De este modo, el valor promedio obtenido está compuesto por la sumatoria de indicadores “positivos” y la detracción de indicadores “negativos”. Así, al invertir estos últimos, el valor promedio final podrá interpretarse de manera que, cuanto más elevado sea el valor numérico que alcance, indicará un comportamiento más adecuado en materia de inclusión financiera.

6.3. Metodología del planteamiento estratégico para la financiación inclusiva del turismo por los organismos financieros internacionales

6.3.1. INTRODUCCIÓN

El diagnóstico del trabajo realizado por los OFIs se ha completado con un planteamiento estratégico, cuya aplicación e implantación por parte de los organismos les permitiría desarrollar un trabajo más volcado en la inclusión financiera a la hora de financiar desarrollo turístico.

No existe una fórmula única para garantizar el éxito de un planteamiento estratégico de financiación inclusiva, aunque bien es cierto que, al formular una estrategia de estas características, debe asegurarse que el crédito esté disponible para todos los proyectos bancarizables que hayan atraído el interés del adjudicatario (Chandrasekhar, 2007).

Las políticas y estrategias financieras inclusivas comparten ciertas ideas (distribución sectorial, volumen, metas, condiciones, seguimiento, alcance a los excluidos

etc.) que, con independencia de la institución y sector que las aplique, deben siempre tenerse en cuenta en un proceso de planificación, en la medida en que son fundamentales para garantizar que la financiación concedida permita el acceso a los más excluidos.

En cualquier planteamiento estratégico que tenga como base la financiación del turismo es importante tener en cuenta que el desarrollo sostenible del turismo requiere combinar un marco estratégico a medio y largo plazo con proyectos bien focalizados. Como señala Altés (2006) es necesario:

- Poner énfasis en la fase de programación e identificación de proyectos.
- Que los proyectos más complejos sean diseñados en programas con diversos componentes o divididos en subproductos.
- Esquemas de ejecución adaptados a la naturaleza multidimensional del turismo.
- Establecimiento de sistemas de monitoreo simples y concebidos que resulten útiles a medio y largo plazo.
- Equipos de preparación y seguimiento que incluyan especialistas en turismo, tanto por parte del organismo, como del ejecutor.
- Mejora del conocimiento del sector y la coordinación.
- Mejorar la sinergía en la utilización de los diferentes instrumentos de los que disponen los organismos.

En base a estas premisas, se ha elaborado el planteamiento estratégico partiendo de una misión y unos objetivos establecidos, cuyo eje principal representa el marco estratégico en el que debe enmarcarse la actuación de los OFIs en la financiación al turismo, que lleve a alcanzar a los clientes objetivo y satisfacer las necesidades de éstos de acuerdo con sus capacidades y, en última instancia, lograr un impacto. Todo ello, aplicando una serie de estrategias orientadas e inspiradas en los objetivos específicos establecidos.

El planteamiento estratégico se ha ido realizado en base a la información recabada durante el tratamiento de la base de datos, a las conclusiones alcanzadas con la herramienta de medición del esfuerzo en inclusión financiera realizado por los OFIs en la

financiación al turismo, y con la aportación de un grupo de expertos que ha participado en la validación de este planteamiento estratégico.

El planteamiento abarca y trata de inferir en cuatro aspectos considerados como fundamentales en la financiación inclusiva del turismo, que responden a cuatro preguntas, cuya respuesta permitiría financiar el turismo para su desarrollo teniendo en cuenta a quienes más necesitan esta financiación y que lograrían un mayor impacto en la reducción de la pobreza. Estas cuatro cuestiones son:

- ¿Cómo gestionar la financiación disponible?
- ¿A quién financiar?
- ¿Qué instrumentos emplear?
- ¿Cómo financiar?

El planteamiento propuesto ha sido validado por un grupo de expertos que previamente ratificaron la herramienta elaborada en la anterior fase del trabajo. Para ello, han sido sometidos a un cuestionario, elaborado paralelamente al planteamiento estratégico, cuyas respuestas deberían confirmar su validez y ayudar a completar cada uno de los objetivos y estrategias que componen la herramienta.

Por tanto, no puede decirse que primero haya sido elaborado el planteamiento y posteriormente validado, ni que las ideas aportadas por los encuestados sean la base del planteamiento. Sino que se ha tratado de un proceso paralelo.

Se ha partido de una serie de objetivos y estrategias iniciales que han sido validadas a través del cuestionario y éstas, junto con la aportación de los expertos, han llevado a finalizar y perfilar el planteamiento inicial.

En este contexto, el planteamiento estratégico elaborado contempla una estrategia a aplicar por los OFIs en la financiación al turismo que, para su eficacia, exige un elevado grado de compromiso y coordinación de todos ellos a la hora de su puesta en práctica.

Resulta importante destacar que, al igual que sí que existen antecedentes en la elaboración de planteamientos estratégicos de desarrollo turístico, en materia de financiación inclusiva del turismo, como se ha señalado en varias ocasiones a lo largo de esta investigación, no existen precedentes en la elaboración de planteamientos estratégicos que incluyan estos dos aspectos, por lo que el trabajo desarrollado en este sentido destaca por su carácter innovador, pero también por la limitada literatura científica de la que se ha dispuesto.

6.3.2. DESCRIPCIÓN PREVIA DE LA VALIDACIÓN DEL PLANTEAMIENTO ESTRATÉGICO PARA LA FINANCIACIÓN INCLUSIVA DEL TURISMO POR LOS ORGANISMOS FINANCIEROS INTERNACIONALES

Para la validación del planteamiento estratégico, se ha elaborado un cuestionario (véase Anexo 8) que se desarrolló entre septiembre y diciembre de 2013 (véase Cuadro 19).

Lo primero que se planteó durante la redacción del cuestionario fue qué se pretendía obtener de la cumplimentación del mismo. De este modo, el proceso comenzó analizando las conclusiones obtenidas tras el análisis hecho con la herramienta de medición del esfuerzo financiero en turismo realizado por los OFIs, y así poder plantear cuáles son las necesidades más latentes en el comportamiento de éstos para que la financiación al turismo sea inclusiva, y plasmarlas en el planteamiento estratégico. Al mismo tiempo, se realizó una revisión de la literatura científica que inspiró ciertos aspectos del planteamiento estratégico y, por tato, del cuestionario.

El objeto era elaborar un cuestionario con una estructura y contenidos lo suficientemente claros para facilitar el entendimiento de qué se estaba preguntando y que su respuesta permitiera obtener una idea clara y fiable de acuerdo con los objetivos planteados.

Respecto a la selección de los expertos encuestados, se trató de que los participantes fueran en número suficiente y que contaran con una elevada experiencia, profesional o investigadora, en este campo. Además, se perseguía que tuvieran cierto conocimiento del objeto de la investigación y cuál estaba siendo el curso de esta. Es por ello que se decidió reenviar el cuestionario a todos aquellos que participaron en la primera fase validando la herramienta elaborada.

Asimismo, en la primera fase, resultó complicado encontrar expertos con tiempo, conocimiento y experiencia suficientes como para participar en el estudio, lo cual supone otro motivo más para mantener el panel de expertos con el que se había trabajado hasta ahora.

No se buscó tampoco que los resultados fueran validados por un gran número de profesionales elegidos aleatoriamente, sino que se trataba de que el mismo panel de expertos diera por válidas ambas partes de la tesis.

El contacto y envío de los cuestionarios se realizó, de nuevo, vía correo electrónico y conversaciones virtuales, especificando claramente los objetivos del estudio, así como el por qué era importante contar con su opinión.

Cuadro 19. Ficha técnica del cuestionario de validación del planteamiento estratégico

Ámbito de estudio	Profesionales y expertos, nacionales e internacionales, en la financiación internacional del turismo e inclusión financiera.
Tamaño de la muestra	22
Grado de respuesta	10 (45,45 por 100)
Fecha de trabajo	Inicio: 16 de septiembre de 2013 Fin: 20 de diciembre de 2013
Tipo de estudio	Cuestionario estructurado enviado por correo electrónico

Fuente: Elaboración propia.

En un principio, la muestra deseada estaba formada por 22 encuestados, los mismos que participaron en la validación de la herramienta de inclusión financiera, de los cuales se consiguió la participación de 10 (45,45 por 100). El envío de correos electrónicos con el cuestionario se realizó en varias fases, ya que fue necesario repetir su envío varias veces a la mayoría de los encuestados para motivar su participación. El Cuadro 20 resume la cronología del proceso de envío y recepción de cuestionarios.

Cuadro 20. Proceso de envío y recepción de cuestionarios de validación del planteamiento estratégico

Fecha	Número de encuestas enviadas	Número de encuestas recibidas
26/09/2013 - 15/10/2013	22	2
16/10/2013 - 07/11/2013	19	4
07/11/2013 - 20/12/2013	12	4

Fuente: Elaboración propia.

No se consiguió que todos participaran en esta segunda fase, de hecho, de los 22 profesionales a los que se solicitó, el 22,7 por 100 decidió no participar en el estudio al entender que varios aspectos del cuestionario sobre planificación estratégica en materia de financiación inclusiva en el turismo escapaban a su conocimiento.

Finalmente, con el 45,45 por 100 de la población considerada, las respuestas fueron de la calidad y cantidad suficientes, además de mostrar una gran homogeneidad.

Por ello, se consideró que con diez cuestionarios completados era suficiente, ya que los resultados obtenidos eran fiables y significativos.

Los resultados del cuestionario, expuestos en el Capítulo 9, se van a analizar mediante diagramas de cajas, también llamados gráficos de caja y bigotes o box-plot, que permiten identificar la distribución y la dispersión de los datos de una variable de escala. Además, el trabajo empírico se ha desarrollado utilizando las siguientes variables estadísticas: mediana y recorrido intercuartílico.

Las veintinueve preguntas que conforman el cuestionario están diseñadas para satisfacer las necesidades de información, que requiere validar y completar el planteamiento estratégico desarrollado, desde su fin y objetivos, hasta las estrategias planteadas para el logro de cada uno de ellos.

Para obtener la información necesaria, se han utilizado distintos tipos de preguntas, que se pueden clasificar en función de dos criterios (Fernández, 2004): según el formato de la respuesta y según la información facilitada. Según el tipo de respuesta, el cuestionario incluye preguntas abiertas, cerradas y mixtas. Dentro del segundo tipo, se han incluido preguntas dicotómicas y multicotómicas, éstas últimas, tanto de respuesta única como múltiple. Si se atiende a la información facilitada, se han incluido preguntas introductorias, creando un ambiente favorable; preguntas de control, para comprobar y contrastar la exactitud y coherencia de las respuestas obtenidas; y preguntas principales, que constituyen el núcleo fundamental del cuestionario y han sido diseñadas en función de las necesidades de información del estudio.

Las escalas empleadas para la medición de las variables de estudio han sido también de diferentes tipos. Se han empleado escalas no métricas de carácter nominal, para identificar las categorías u opciones con las que se identifica la opinión del entrevistado, en el caso del análisis de variables cualitativas que carecen de significado cuantitativo. Ademas, se ha utilizado una escala de medición de actitudes de tipo Likert (puntuada correlativamente de 1 a 5, o de 1 a 4, según el interés en la opinión del encuestado), que facilitaba al encuestado valorar las diferentes afirmaciones planteadas.

Los resultados del cuestionario, que se expondrían en el Capítulo 9, se van a analizar mediante gráficos de tres tipos: gráficos de sectores, que permiten observar los datos de una variable en forma global, haciendo una comparación inmediata del porcentaje o la frecuencia de cada una de sus categorías; gráficos de barras, que, permiten comparar el comportamiento de distintas variables; y diagramas de cajas

también llamados gráficos de caja y bigotes o box-plot, ya descritos anteriormente[46], que permiten identificar la distribución y la dispersión de los datos de una variable de escala.

De nuevo, para la elaboración de la base de datos, se utilizó el programa estadístico SPSS para Windows, versión 21.0.

[46] Véase apartado 6.2.4., donde se describen las principales características de esta forma de gráfico.

Capítulo 7

HERRAMIENTA PARA LA MEDICIÓN DEL ESFUERZO EN INCLUSIÓN FINANCIERA REALIZADO POR LOS ORGANISMOS FINANCIEROS INTERNACIONALES EN LA FINANCIACIÓN AL TURISMO

7.1. Introducción

A lo largo de este capítulo se desarrollara la herramienta para la medición del esfuerzo en inclusión financiera de los OFIs y sus conclusiones permitirán validar la hipótesis principal de esta investigación.

La labor de los OFIs en la lucha contra la exclusión financiera es fundamental. Es la propia IFC (2013) la que destaca que la comunidad del desarrollo internacional tiene un papel muy importante en la lucha contra la exclusión financiera, la cual debe trabajar de un modo coordinado y complementario con el sector financiero, los centros de conocimiento, los organismos reguladores y los gobiernos de cada país, con el objetivo de aumentar la disponibilidad y asequibilidad de los servicios financieros. El BM (2008) señala que promover un mayor acceso a los servicios financieros debe ser el núcleo de la agenda de desarrollo y el BID (2013) llega a proclamarse pionero en la promoción de las microfinanzas en la región de América Latina y el Caribe.

De este modo, como se ha detallado en el capítulo destinado a la descripción de los OFIs, estos organismos valoran y ponen de relieve la importancia de la inclusión financiera para el desarrollo y la reducción de la pobreza en los países en desarrollo. Todos los OFIs, sin excepción, consideran fundamental e indispensable el acceso a la financiación para el crecimiento económico sostenible y el desarrollo social. De hecho, estos organismos cuentan con departamentos, programas y servicios de asesoramiento específicos en materia de inclusión financiera.

Aunque es cierto que lo verdaderamente interesante hubiera sido poder medir los “outcomes” (resultados) obtenidos por los OFIs en materia de inclusión financiera a través de la financiación al turismo, se trata de una cuestión harto compleja por la falta de acceso a la información sobre los resultados obtenidos por cada uno de los proyectos financiados, la heterogeneidad de los criterios utilizados para la evaluación de los mismos, la falta de información, etc.

A pesar de estas dificultades, la autora de este trabajo seguía considerando de un gran interés profundizar en esta cuestión y es por ello que se ha centrado en el estudio de los “outputs” (desempeño), es decir, de los proyectos con influencia en el turismo financiados, para conocer en qué medida su diseño favorece a la inclusión financiera.

Se ha elaborado, por tanto, una herramienta de estudio y análisis del nivel de inclusión financiera de los proyectos relacionados con el turismo que financian estos organismos, compuesta por una serie de indicadores que permitirán medir el esfuerzo realizado por parte de los OFIs para promover el acceso a la financiación a través de

proyectos de desarrollo con influencia en el turismo y establecer una serie de conclusiones.

Con los indicadores se han medido diferentes aspectos de esta financiación al turismo realizada por los OFIs:

1. Nivel de inmersión de la inclusión financiera en los objetivos de desarrollo de los proyectos.

2. Alcance y crecimiento de la cartera de adjudicatarios y beneficiarios finales de la financiación de proyectos.

3. Características relacionadas con el volumen de la financiación.

4. Características de la propia financiación.

5. Esfuerzo no financiero en materia de inclusión financiera realizada a través de los proyectos de desarrollo.

Además, a lo largo de este capítulo se presentan los resultados obtenidos de la validación de esta herramienta por parte de un grupo de expertos, los cuales han señalado que esta herramienta, en su conjunto, cumple bastante o plenamente con las características exigibles a todo buen indicador.

7.2. Propuesta de herramienta para la medición del esfuerzo en inclusión financiera realizado por los organismos financieros internacionales en la financiación al turismo

7.2.1. INTRODUCCIÓN

La herramienta que se propone para medir el esfuerzo en inclusión financiera realizado por los OFIs en la financiación al turismo está compuesta a partir de 39 indicadores y divididos en cinco categorías diferentes, en función de los aspectos que se pretendan medir, tal y como se señaló en el Capítulo 6.

En este apartado se desarrolla la herramienta elaborada por bloques en los que se han clasificado los diferentes indicadores:

I) Indicadores de estudio del nivel de inclusión financiera en los objetivos de desarrollo de los proyectos: que tratan de conocer si entre éstos se encuentra el de inclusión financiera.

J) Indicadores de estudio del alcance y crecimiento de la cartera de clientes y beneficiarios finales de la financiación: que analizarán ésta, su composición evolución, etc.

K) Indicadores de estudio de aspectos relacionados con el volumen de financiación: para conocer la distribución de la financiación y su evolución.

L) Indicadores de estudio de las características de la financiación: para conocer si ésta se adapta a las necesidades reales de los sectores más excluidos.

M) Indicadores de esfuerzo no financiero realizado en inclusión financiera: ya que no solo el trabajo financiero es importante.

Además, como se señaló en el Capítulo 6 de esta tesis doctoral, los indicadores pueden ser “positivos” o “negativos”, según exista una relación directa o inversa entre el valor del indicador y el comportamiento respecto a la inclusión financiera que representa.

7.2.2. DESCRIPCIÓN DE LA HERRAMIENTA

A. Indicadores de estudio del nivel de inclusión financiera en los objetivos de desarrollo de los proyectos.

Estos indicadores tratan de estudiar el porcentaje de proyectos y de financiación al turismo destinada a facilitar el acceso financiero desde una perspectiva general, a la mujer y a las PYMEs. Estos dos últimos grupos son los que mayor exclusión financiera sufren, en especial en países en desarrollo.

Además, favoreciendo el acceso de estos grupos al sistema financiero, el efecto sobre la reducción de la pobreza y la mejora de la calidad de vida son mucho mayores. En especial, esto ocurre en el caso de las PYMEs turísticas propiedad de la población local, que, de esta manera, se ve beneficiada de un modo directo por esta financiación.

En este grupo se incluyen tres indicadores, que, a su vez, se subdividen en otros dos.

Cuadro 21. Indicadores de estudio del nivel de inmersión de la inclusión financiera en los objetivos de desarrollo de los proyectos

A) INDICADORES DE ESTUDIO DEL NIVEL DE INMERSIÓN DE LA INCLUSIÓN FINANCIERA EN LOS OBJETIVOS DE DESARROLLO DE LOS PROYECTOS					
	INDICADOR	**OBJETIVO**	**MEDICIÓN**	**TIPO**	**FUENTE**
A1	**Inclusión financiera**	Determinar el porcentaje de proyectos y de financiación destinada a facilitar el acceso financiero.	$\frac{\text{Nº proyectos con objetivo de inclusión financiera}}{\text{Nº total de proyectos}} \times 100$ $\frac{\text{Importe financiado con objetivo de inclusión financiera}}{\text{Importe total financiado}} \times 100$	Positivo	Elaboración propia
	Descripción del indicador:	Los proyectos financiados por estos organismos persiguen un objetivo principal que descomponen en distintos sub-objetivos. Se trata de determinar la proporción de los proyectos con influencia en la actividad turística financiados por los OFIs que están enfocados en la inclusión financiera, contando entre sus objetivos principales con el de facilitar el acceso a la financiación a aquellos con necesidades financieras que no pueden satisfacer en el sistema financiero formal. Este indicador permitirá determinar la predisposición, en general, que tienen los OFIs a favorecer la inclusión financiera a través de proyectos de desarrollo turístico.			
A2	**Inclusión financiera de la mujer**	Determinar el porcentaje de proyectos y de financiación destinada a facilitar el acceso financiero a la mujer.	$\frac{\text{Nº proyectos con objetivo de inclusión financiera a la mujer}}{\text{Nº total de proyectos}} \times 100$ $\frac{\text{Importe financiado con objetivo de inclusión financiera a la mujer}}{\text{Importe total financiado}} \times 100$	Positivo	Elaboración propia
	Descripción del indicador:	En este caso, se trata de un indicador derivado del indicador A1. Dentro del objetivo de fomentar la inclusión financiera, según el proyecto del que se trate, este estará destinado específicamente a un sector de mercado excluido, resultando interesante conocer la proporción de los proyectos y de la financiación destinada a proyectos con influencia en la actividad turística financiados por los OFIs, enfocados a la inclusión financiera de la mujer. Ya que el sexo femenino es el que mayores trabas a la financiación encuentra en los países en vías de desarrollo, siendo su promoción indispensable. Favorecer la inclusión financiera de las mujeres puede ayudarlas a convertirse en empresarias, aumentando así sus ingresos individuales, sus posibilidades de ser más independientes y su participación en la toma de decisiones familiares y de la comunidad.			
A3	**Inclusión financiera de la PYME**	Determinar el porcentaje de proyectos y de financiación destinada a facilitar el acceso financiero a la PYME.	$\frac{\text{Nº proyectos con objetivo de inclusión financiera de la PYME}}{\text{Nº total de proyectos}} \times 100$ $\frac{\text{Importe financiado con objetivo de inclusión financiera de la PYME}}{\text{Importe total financiado}} \times 100$	Positivo	Elaboración propia
	Descripción del indicador:	Es un indicador derivado del indicador A1. Se trata de conocer el esfuerzo que, dentro del objetivo de fomento de la inclusión financiera a través de proyectos de desarrollo turístico, se ha realizado en facilitar el acceso a la financiación a PYMEs del sector turístico, ya que son, como se ha demostrado en capítulos anteriores, las que mayores necesidades tienen en este sentido y las que suponen un mayor beneficio, en términos de mejora de la calidad de vida, sobre la población de la región.			

Fuente: Elaboración propia.

Los objetivos de los proyectos de desarrollo son la parte principal de éstos, ya que es la raíz de la que parten las actuaciones que tratan de alcanzarlos y que darán lugar a unos resultados. Por tanto, si se cuenta con unos objetivos sólidos, coherentes y posibles, dirigidos, además, a la inclusión financiera, los impactos alcanzados irán encaminados en este sentido: desarrollo económico y reducción de la pobreza a través del turismo y la inclusión financiera.

Este grupo de indicadores estudia en qué medida los OFIs incorporan el objetivo de inclusión financiera en los proyectos de desarrollo turístico, por lo que cuanto más sea tenido en cuenta este objetivo, mejor comportamiento refleja en torno a la lucha contra la exclusión financiera. Es por ello que los tres indicadores de este bloque son considerados como “positivos”.

B. Indicadores de estudio del alcance y crecimiento de la cartera de clientes y beneficiarios finales de la financiación

Una vez analizados los objetivos de los proyectos financiados, es necesario conocer el alcance y características de los adjudicatarios. Estos indicadores permiten estudiar la cartera de clientes y beneficiarios finales de la financiación.

Conociendo la importancia que para la inclusión financiera tiene financiar a mujeres y PYMEs, debido al efecto beneficioso sobre la población que ello conlleva, se estudia el porcentaje de adjudicatarios PYMEs y mujeres que componen la cartera.

Los OFIs, debido a sus políticas particulares y las características propias de las inversiones en turismo, financian en mayor medida al sector público, teniendo éste un papel muy importante en la mejora del acceso a la financiación, actúa sobre la legislación y la regulación de la infraestructura financiera de un país. Por ello, se considera interesante conocer el porcentaje de financiación al turismo concedida al sector público.

Además, no se trata sólo de analizar quiénes son los adjudicatarios, sino también los beneficiarios finales de esta financiación.Y si los proyectos que se financian acaban volcando sus efectos finales sobre otras empresas y/o PYMEs. Así, se diferencia entre proyectos cuyos beneficiarios son solo los propios adjudicatarios y aquellos en los que lo son terceras empresas.

Empleando un índice desarrollado por Rosenberg (2009), se estudia el nivel de pobreza de la clientela y participación de los OFIs en los ingresos de la población del

país, comparando la financiación media concedida por adjudicatario con la media ponderada regional del PIB per cápita medio[47].

Después de estudiar la composición de la clientela y beneficiarios, se pasa a analizar la evolución de la cartera de adjudicatarios con indicadores que muestran la tasa de variación interanual, la tasa de crecimiento y la tasa de abandono.

El grupo de indicadores B analiza la cartera de adjudicatarios, que, cuanto mayor sea, cuanto mayor número de adjudicatarios excluidos (mujeres y PYMEs) incluya, cuanto más se beneficien la empresas y PYMEs de esta financiación al turismo y cuanto mejor haya sido su evolución a lo largo de los años, reflejará un mejor comportamiento orientado al fomento de la inclusión financiera a través del turismo. Es por ello que los indicadores que analizan estos aspectos han sido considerados como “positivos”.

De este grupo, han sido considerados como “negativos” los indicadores B6, B9 y B10. El primero es considerado como “negativo” porque refleja el porcentaje de adjudicatarios públicos. Es cierto que el sector público juega un papel muy importante a la hora de favorecer la inclusión financiera, adoptando medidas específicas sobre el mercado financiero y garantizando una estructura financiera estable, por lo que sería beneficioso en términos de inclusión financiera adjudicar proyectos a organismos e instituciones de carácter público con este objetivo. Sin embargo, como se confirmará en el capítulo próximo al describir los resultados obtenidos por este indicador, no es precisamente el comportamiento que impera en la adjudicación de proyectos de desarrollo turístico al sector público. De hecho, más de la mitad de los adjudicatarios son de carácter público, los cuales reciben más del 70 por 100 del total de la financiación, sin embargo, menos del 15 por 100 está orientada a la mejora de la inclusión financiera. Es por ello que, a tenor del comportamiento que están siguiendo estos organismos, es preferible que el sector público suponga el menor porcentaje posible del total de adjudicatarios, de ahí que se haya decidido considerar como un indicador “negativo”.

En lo que respecta al indicador B9 (nivel de pobreza de la clientela) y siguiendo lo que especifica Rosenberg (2009), cuando este indicador se encuentre por debajo del 250 por 100 (en términos reales), se considera una institución como microfinanciera y favorecedora de la inclusión financiera. Es por ello que, cuanto menor sea el valor de este indicador, se entiende un mejor comportamiento y más próximo en términos de lucha contra la exclusión financiera.

[47] Se emplea la media ponderada regional (en este estudio, América Latina y el Caribe) del PIB per cápita medio (1990-2012), ya que cada institución financia a adjudicatarios procedentes de diversos países durante el período considerado.

El indicador B10 hace referencia a la tasa de abandono y, en este caso, queda claro que, cuanto menor sea, mejor

Cuadro 22. Indicadores de estudio del alcance y crecimiento de la cartera de clientes beneficiarios finales de la financiación

B) INDICADORES DE ESTUDIO DEL ALCANCE Y CRECIMIENTO DE LA CARTERA DE ADJUDICATARIOS Y BENEFICIARIOS FINALES DE LA FINANCIACIÓN					
	INDICADOR	**OBJETIVO**	**MEDICIÓN**	**TIPO**	**FUENTE**
B1	**Número de adjudicatarios**	Medir el alcance de la cartera de préstamo.	Nº total de adjudicatarios	Positivo	Waterfield y Ramsing (1998)
	Descripción del indicador:	Se trata de un indicador de alcance que permitirá determinar la amplitud de esta cartera de clientes, midiendo el número total de adjudicatarios de la financiación concedida a proyectos de desarrollo turístico por los OFIs, de modo que se pueda conocer el número total de adjudicatarios a los que abarca.			
B2	**Porcentaje de adjudicatarios mujeres**	Medir la proporción que suponen las mujeres sobre la cartera total de adjudicatarios.	$\frac{\text{Nº de adjudicatarios mujeres}}{\text{Nº total de adjudicatarios}} \times 100$	Positivo	Waterfield y Ramsing (1998)
	Descripción del indicador:	Se trata de un indicador de alcance que mide el porcentaje de proyectos adjudicados a mujeres empresarias y que permite conocer el peso de la mujer en la cartera de clientes de estos organismos en materia de turismo. Las mujeres sufren un mayor nivel de exclusión financiera, ya que, por lo general, en países en desarrollo, éstas cuentan con mayores barreras de acceso a los servicios financieros que los hombres. Como se ha señalado en el indicador A2, su inclusión financiera tiene un efecto muy positivo en la mejora de la calidad de vida de la propia empresaria financiada, y de los de su alrededor. Por tanto, cuanto mayor sea este porcentaje, quiere decir que mayor importancia concede la institución a facilitar el acceso al crédito a este sector de la población. Además, estudios realizados demuestran una mayor tasa de reembolso de esta financiación por parte de las mujeres prestatarias, debido principalmente, a que acometen inversiones más conservadoras y de menor riesgo (BM, 2008).			
B3	**Porcentaje de adjudicatarios PYMEs**	Medir la proporción que suponen las PYMEs sobre la cartera total de adjudicatarios.	$\frac{\text{Nº de adjudicatarios PYMEs}}{\text{Nº total de adjudicatarios}} \times 100$	Positivo	Sinha (2006)
	Descripción del indicador:	Es un indicador de alcance que mide el porcentaje de PYMEs que componen la cartea total de adjudicatarios de los OFIs en proyectos de desarrollo. Se trata de un sector muy importante a tener en cuenta en la medición del esfuerzo en inclusión financiera realizado por un organismo en la financiación al turismo ya que, por lo general, las PYMEs se encuentran financieramente más excluidas, son las que tienen una mayor necesidad de financiación y su actividad mantiene un vínculo y beneficios más directos sobre la población. Además, en países en desarrollo existe un gran número de PYMEs entorno a la actividad turística, que sirven de sustento a numerosas familias, y cuyo acceso al crédito es muy limitado.			
B4	**Porcentaje de proyectos cuyo beneficiarios finales son otras empresas**	Medir la proporción de proyectos cuyos beneficiarios finales son empresas del sector privado.	$\frac{\text{Nºde proyectos con beneficiarios finales empresas}}{\text{Nº total de proyectos}} \times 100$	Positivo	Elaboración propia
	Descripción del indicador:	Es un indicador de alcance que mide, no quién es el adjudicatario de la financiación, sino los beneficiarios finales de ésta. Debido al ámbito de actuación de los OFIs en materia de turismo, muchos proyectos son adjudicados al sector público o a grandes empresas, por lo que resulta interesante conocer la proporción de esos proyectos de desarrollo turístico cuyos beneficiarios finales e indirectos son otras empresas y empresarios del sector privado.			

Fuente: Elaboración propia.

Cuadro 22. Indicadores de estudio del alcance y crecimiento de la cartera de clientes beneficiarios finales de la financiación (continuación)

B) INDICADORES DE ESTUDIO DEL ALCANCE Y CRECIMIENTO DE LA CARTERA DE ADJUDICATARIOS Y BENEFICIARIOS FINALES DE LA FINANCIACIÓN					
	INDICADOR	**OBJETIVO**	**MEDICIÓN**	**TIPO**	**FUENTE**
B5	**Porcentaje de proyectos cuyo beneficiarios finales son PYMEs**	Medir la proporción de proyectos cuyos beneficiarios finales son PYMEs	$\frac{\text{Nºde proyectos con beneficiarios finales PYMEs}}{\text{Nº total de proyectos}} \times 100$	Positivo	Elaboración propia
	Descripción del indicador:	Este es otro indicador de alcance y derivado del indicador B4, ya que determina la proporción de proyectos cuyos beneficiarios finales de las operaciones con influencia en el turismo financiadas por estos organismos son PYMEs. Éstas son el sector empresarial más necesitado en materia de financiación, por lo que resulta conveniente conocer en qué medida se ven beneficiadas por estos proyectos, pese a que la financiación no vaya dirigida directamente a ellas.			
B6	**Porcentaje de adjudicatarios públicos**	Medir la proporción que supone el sector público sobre la cartera total de adjudicatarios.	$\frac{\text{Nº de adjudicatarios públicos}}{\text{Nº total de adjudicatarios}} \times 100$	Negativo	Elaboración propia
	Descripción del indicador:	El sector público tiene un papel importante a la hora de favorecer a la inclusión financiera, El gobierno puede lograr un impacto adicional con la adopción de medidas específicamente dirigidas a favorecer la actividad del mercado financiero, que facilitan el acceso a éste actuando, especialmente, sobre la legislación vigente: mejorando los derechos de prestamista e inversor, la seguridad de los derechos de propiedad contra la expropiación, garantizando la competencia entre entidades financieras, protegiendo al prestamista contra créditos abusivos, etc. Además, el sector público es el encargado de mantener la estructura financiera necesaria que garantice la inclusión financiera (BM, 2008). Por ello, los OFIs, para garantizar el acceso a los servicios financieros a través de proyectos de desarrollo turístico, pueden hacerlo adjudicando la financiación al sector público, siempre que los objetivos del proyecto que se vaya a desarrollar estén en esa misma dirección. Por tanto, resulta interesante conocer el porcentaje que supone el sector público sobre la cartera total de adjudicatarios.			
B7	**Tasa de variación anual del número de adjudicatarios**	Medir la variación interanual media de la cartera de adjudicatarios del total financiado a proyectos de desarrollo	$\frac{\frac{(\text{Nº adjudicatarios en 't' - Nº adjudicatarios en 't-1' })}{\text{Nº adjudicatarios en 't-1'}} \times 100}{n}$ (n= número de períodos considerados; t=año indeterminado)	Positivo	Waterfield y Ramsing (1998)
	Descripción del indicador:	Se trata de un indicador básico de crecimiento que debe ser controlado regularmente para medir y asegurar el crecimiento de la cartera. Los organismos analizados son instituciones de carácter internacional, con una gran capacidad de operación. Por tanto, se hace necesario conocer la evolución del crecimiento de la cartera de adjudicatarios de proyectos de desarrollo turístico para así, poder determinar si el número de estos ha ido en aumento, lo que significaría que un mayor número han tenido acceso a financiación por parte de los OFIs.			
B8	**Tasa de crecimiento del número de adjudicatarios**	Medir el crecimiento de la cartera de adjudicatarios del total financiado a proyectos de desarrollo turístico durante todo el período de financiación de la actividad turística.	$\frac{(\text{Lg. Nº adjudicatarios en 't=n' - Lg. Nº adjudicatarios en 't=1'}) \times 100}{n}$ (n= número de períodos considerados; t=año indeterminado)	Positivo	Ray (2002)
	Descripción del indicador:	Indicador de crecimiento con el que se pretende conocer el crecimiento medio de la cartera de adjudicatarios y obtener en una sola cifra información necesaria acerca de la variación del número de éstos que han tenido acceso a financiación por parte de los OFIs a través de proyectos de desarrollo con influencia en el turismo.			

Fuente: Elaboración propia.

Cuadro 22. Indicadores de estudio del alcance y crecimiento de la cartera de clientes beneficiarios finales de la financiación (continuación)

B) INDICADORES DE ESTUDIO DEL ALCANCE Y CRECIMIENTO DE LA CARTERA DE ADJUDICATARIOS Y BENEFICIARIOS FINALES DE LA FINANCIACIÓN					
	INDICADOR	**OBJETIVO**	**MEDICIÓN**	**TIPO**	**FUENTE**
B9	**Nivel de pobreza de la clientela**	Comparar la financiación concedida por cliente con la media ponderada regional del PIB per cápita medio del período considerado, y así conocer su nivel de pobreza.	$\frac{\text{Financiación media por adjudicatario (C1)}}{\text{Media ponderada del PIB}_p \text{ medio (1-n)}} \times 100$ (p = cada país considerado; n= número de períodos considerados; t=año indeterminado)	Negativo	Rosenberg (2009)
	Descripción del indicador:	Indicador que permite conocer en qué medida los organismos participan en la distribución de los ingresos del país a través de la financiación internacional del turismo. Se trata de conocer el nivel de pobreza de los clientes financiados. Un saldo promedio de financiación por debajo del 20 por 100 del PIB per cápita significa que los adjudicatarios son muy pobres. Microfinance Information Exchange (MIX) clasifica las instituciones como microfinancieras si este indicador no se encuentra por encima del 250 por 100 (Rosenberg, 2009), por tanto, se tomará esta cifra como señal de inclusión financiera. De modo que organismos que muestren porcentajes superiores se considerarán menos incluyentes.			
B10	**Tasa de abandono**	Medir el porcentaje medio de adjudicatarios que dejan de mantener relación con el organismo cada año.	$\frac{\Sigma(((\text{Nº adjudicatarios 'i'}+\text{Nº adjudicatarios 'e'}- \text{Nº adjudicatarios 'f'}) \times 100}{\frac{(\text{Nº adjudicatarios 'i'}+\text{Nº adjudicatarios 'f'}) / 2)}{n}}$ (n = número de períodos considerados, i = iniciales, e=entrantes, f=finales)	Negativo	(CERISE, 2011)
	Descripción del indicador:	La tasa de retención es una medida de la capacidad de un organismo financiero para mantener un nivel determinado de clientes. Este ,indice mide el número total de abandonos que se han producido en cada período, pudiendo calcularse una media que permitirá determinar cuál es la tasa de abandono media al año. Por tanto, la retención de clientes es un indicador útil de la satisfacción del cliente. Una alta incidencia de salidas es un síntoma de reducción de la actividad financiadora y de su capacidad de facilitar el acceso al sistema financiero, a pesar de que es natural que un cierto porcentaje de adjudicatarios abandone cuando ya no necesitan de los servicios de estos organismos, y ya han finalizado su proyecto (CERISE, 2011).			

Fuente: Elaboración propia.

C. Indicadores de estudio de aspectos relacionados con el volumen de financiación

En lo que respecta al volumen de financiación, se han propuesto trece indicadores que permiten medir diferentes características de ésta.

Se han incluido indicadores de carácter general, que miden la financiación media por proyecto y adjudicatario, y el número de proyectos de media que se han financiado a cada uno de ellos. Esto permite conocer en qué medida se ha favorecido a cada adjudicatario y observar los valores que se desvían de la media, al igual que ocurre con los proyectos. Permite analizar el valor promedio de la financiación a cada proyecto y cuál ha sido la política del OFI en este sentido.

Además, resulta interesante el estudio de los proyectos que se conceden por primera vez a un adjudicatario y así valorar la financiación inicial que se pone a disposición de nuevos clientes, los cuales se supone que serán los que más necesidad de financiación tendrán, en comparación con aquellos que ya son clientes del banco.

De nuevo, se hace hincapié en los sectores de población más excluidos del sistema financiero y que aportarían mayor beneficio al desarrollo económico, si se favoreciera su inclusión: mujeres y PYMEs. Midiendo, en este caso, el porcentaje del total de la financiación destinado éstos. Además, se ha tratado de establecer una tasa de repetición para conocer en qué medida estos grupos mantienen relaciones con los OFIs más duraderas que la de obtención de financiación de forma puntual.

En lo que respecta a la financiación concedida al sector público, no solo se estudia el porcentaje de financiación que le ha correspondido, también se determina la proporción de proyectos ejecutados por el sector público y destinados a favorecer el acceso al sector financiero, eliminando así la correspondiente a inversiones en infraestructuras públicas, desarrollo urbano, etc.

Por último, al igual que se hace con el número de proyectos, respecto al volumen de financiación también se analiza la variación media interanual y su evolución, así como la tasa de crecimiento de la cantidad financiada a proyectos de desarrollo turístico durante el horizonte temporal considerado.

Dentro de este grupo de indicadores, cabe afirmar que, cuanto mayor volumen de la financiación al turismo sea adjudicado a mujeres, PYMEs, o al sector público con el objetivo de fomentar la inclusión financiera, o en áreas rurales y excluidas, es considerado como más adecuada en la lucha contra la exclusión financiera. Lo mismo ocurre con la

evolución de las cantidades destinadas a financiar turismo. Es por ello que los indicadores C4, C5, C6, C8, C9, C10, C11, C12 y C13 han sido considerados como positivos.

Sin embargo, tal y como se ha expuesto en varias ocasiones hasta ahora, la financiación de menor tamaño es mucho más adecuada para lograr la inclusión financiera de los más excluidos, ya que, por lo general, para sacar adelante sus negocios, no son necesarias grandes cantidades de dinero, que les sería muy difícil reembolsar, sino microfinanciación que les permita hacer frente al día a día de su trabajo y que puedan devolver con los frutos de éste. Por tanto, en materia de inclusión financiera está mejor valorado el financiar pequeñas cantidades de un modo regular, en lugar de adjudicar mucha financiación en un solo proyecto. Debido a esta afirmación, los indicadores C1, C2, y C3 se enmarcan dentro del grupo de los “negativos”.

Resulta interesante destacar que, pese a que, tanto el indicador C2, como el C3 son indicadores “negativos”, es conveniente que este último sea mayor que el anterior. Ya que esto significaría que la primera vez que se financia a un adjudicatario, la financiación que recibe es mayor al resto de ocasiones. Este hecho es un aspecto valorado por Waterfield y Ramsing (1998), quienes dieron a conocer ese indicador en la valoración de instituciones microfinancieras, ya que se considera que las necesidades iniciales de fondos no cubiertas por el sistema financiero son mayores en el caso de la primera vez que se financia un proyecto, pero destacando siempre que esta financiación debe mantenerse dentro de unos límites, sin llegar a ser excesiva.

Otro indicador considerado como “negativo” de este bloque ha sido el C7. La justificación es la misma que el caso del indicador B6. El C7 mide el volumen de financiación adjudicado al sector público y, teniendo en cuenta el sentido en que los OFIs están adjudicado la financiación al turismo al sector público, que precisamente se aleja del objetivo de la inclusión financiera, es preferible que se adjudique la menor cantidad posible a entidades públicas.

El indicador C8, sin embargo, sí que se enmarca dentro del grupo de los indicadores “positivos”, ya que profundiza más en el sentido de la financiación de proyectos de desarrollo turístico al sector público, si estos tienen como objetivo la inclusión financiera. Por tanto, cuanta más financiación se adjudique al sector público con este objeto, mucho mejor.

Cuadro 23. Indicadores de estudio de aspectos relacionados con el volumen de la financiación

C) INDICADORES DE ESTUDIO DE ASPECTOS RELACIONADOS CON EL VOLUMEN DE FINANCIACIÓN					
	INDICADOR	**OBJETIVO**	**MEDICIÓN**	**TIPO**	**FUENTE**
C1	**Financiación media por adjudicatario**	Calcular el promedio de la cantidad financiada por adjudicatario.	$\frac{\text{Importe total financiado}}{\text{Nº total adjudicatarios}}$	Negativo	Stein, Randhawa y Bilandizic (2011)
	Descripción del indicador:	Se trata de determinar la cantidad media de financiación a la actividad turística que ha recibido cada adjudicatario de los OFIs. Este indicador permitirá obtener información acerca de la cantidad recibida, en promedio, por cada adjudicatario y observar la desviación respecto de la media de cada uno de ellos.			
C2	**Tamaño medio de los proyectos**	Calcular el promedio de la cantidad financiada por proyecto.	$\frac{\text{Importe total financiado}}{\text{Nº total de proyectos}}$	Negativo	(CERISE, 2011)
	Descripción del indicador:	Conocer la cantidad media financiada por proyecto de desarrollo relacionado con el turismo. Permite estudiar la adecuación del tamaño de estos al logro del objetivo de la inclusión financiera.			
C3	**Tamaño medio de primeros proyectos**	Medir el tamaño medio de los proyectos financiados a nuevos adjudicatarios.	$\frac{\text{Valor total de préstamos a nuevos adjudicatarios}}{\text{Nº nuevos adjudicatarios}}$	Negativo	Waterfield y Ramsing (1998)
	Descripción del indicador:	Permite analizar la cuantía media de los préstamos concedidos por primera vez a nuevos adjudicatarios. Este indicador ayuda a separar las características de los préstamos a nuevos adjudicatarios, de las del resto que ya han recibido préstamos en otras ocasiones. Así, se puede medir la financiación media que se pone a disposición de nuevos clientes con necesidades de fondos no cubiertas por el sistema financiero.			
C4	**Porcentaje financiado a mujeres**	Determinar el porcentaje del total de la financiación que ha sido adjudicada mujeres.	$\frac{\text{Importe total financiado a mujeres}}{\text{Importe total financiado}} \times 100$	Positivo	Sinha (2006)
	Descripción del indicador:	De nuevo, se trata de medir la importancia que se le da a favorecer la inclusión financiera de la mujer en el sector del turismo, esta vez a través del esfuerzo financiero destinado a la mujer, medido en términos porcentuales respecto del total.			
C5	**Porcentaje financiado a PYMEs**	Determinar el porcentaje del total de la financiación que ha sido adjudicada a PYMEs.	$\frac{\text{Importe total financiado a PYMEs}}{\text{Importe total financiado}} \times 100$	Positivo	(CERISE, 2011)
	Descripción del indicador:	El objetivo de este indicador es medir la importancia que se le da a favorecer la inclusión financiera de PYMEs en el sector turístico, esta vez a través del esfuerzo financiero destinado a la PYME, medido en términos porcentuales respecto del total.			

Fuente: Elaboración propia.

Cuadro 23. Indicadores de estudio de aspectos relacionados con el volumen de la financiación (continuación)

C) INDICADORES DE ESTUDIO DE ASPECTOS RELACIONADOS CON EL VOLUMEN DE FINANCIACIÓN					
	INDICADOR	**OBJETIVO**	**MEDICIÓN**	**TIPO**	**FUENTE**
C6	**Porcentaje financiado en áreas rurales o excluidas**	Determinar el porcentaje del total de la financiación que ha sido adjudicada a en áreas rurales o excluidas.	$\frac{\text{Importe total financiado en áreas rurales o excluidas}}{\text{Importe total financiado}} \times 100$	Positivo	Elaboración propia
	Descripción del indicador:	Este indicador aporta información, en términos porcentuales sobre el total, sobre la atención financiera prestada a áreas rurales o excluidas, donde el acceso a la financiación es más limitado. Considerando como áreas excluidas las zonas con un porcentaje de la población pobre más elevada que el promedio nacional, que carecen de acceso a los servicios básicos y alejadas de los centros urbanos, y como áreas rurales se entiende aquellas donde la producción agrícola y los cultivos de alimentos son las principales fuentes de ingresos y se encuentran también fuera de núcleos urbanos.			
C7	**Porcentaje financiado al sector público**	Determinar el porcentaje del total de la financiación que ha sido adjudicada al sector público.	$\frac{\text{Importe total financiado al sector público}}{\text{Importe total financiado}} \times 100$	Negativo	Elaboración propia
	Descripción del indicador:	A través de este indicador se puede conocer el porcentaje de la financiación a proyectos de desarrollo con influencia en el turismo adjudicado al sector público. El cual puede ejercer un papel importante a la hora de mantener un escenario normativo e institucional que favorezca a la inclusión financiera de una región determinada, siempre y cuando sus actuaciones vayan dirigidas en este sentido, tal y como se ha señalado en la descripción del indicador B6.			
C8	**Porcentaje financiado al sector público, destinado a la mejora de la inclusión financiera**	Determinar el porcentaje del total de la financiación que ha sido adjudicada al sector público, destinado a la mejora de la inclusión financiera.	$\frac{\text{Importe total financiado al sector público I.F.}}{\text{Importe total financiado}} \times 100$ (I.F. = destinado a la inclusión financiera)	Positivo	Elaboración propia
	Descripción del indicador:	No todos los proyectos de desarrollo turístico llevados a cabo por el sector público van destinados a favorecer la inclusión financiera, si no que una gran parte se centra en mejora de la infraestructura de comunicación, de transporte, desarrollo urbano, etc., sin tener en cuenta este objetivo. Por tanto, es interesante conocer la parte de financiación adjudicada al sector público con el objeto de mejorar el acceso a sector financiero en la industria del turismo, para lo cual se establece este indicador, derivado del indicador C7.			
C9	**Promedio de proyectos financiados por adjudicatario**	Determinar el número de proyectos que han sido financiados de media a cada adjudicatario.	$\frac{\text{Nº total de proyectos}}{\text{Nº total de adjudicatarios}}$	Positivo	MIX (2011)
	Descripción del indicador:	El promedio de proyectos de desarrollo relacionados con el turismo financiados por adjudicatario permite conocer si, de media, cada adjudicatario ha sido financiado en más de una ocasión, lo que favorece la inclusión financiera de éstos. Ya que, al recibir apoyo financiero de forma no puntual, estableciéndose una relación más duradera con el organismo, aumenta la disposición de capital del adjudicatario, beneficiando a un mejor desarrollo de la actividad empresarial.			

Fuente: Elaboración propia.

Cuadro 23. Indicadores de estudio de aspectos relacionados con el volumen de la financiación (continuación)

C) INDICADORES DE ESTUDIO DE ASPECTOS RELACIONADOS CON EL VOLUMEN DE FINANCIACIÓN					
	INDICADOR	**OBJETIVO**	**MEDICIÓN**	**TIPO**	**FUENTE**
C10	**Promedio de proyectos financiados a adjudicatarios mujer**	Determinar el número de proyectos que han sido financiados de media a cada adjudicatario mujer.	$\frac{\text{Nº total de proyectos financiados a adjudicatarios mujer}}{\text{Nº total de adjudicatarios mujer}}$	Positivo	Elaboración propia
	Descripción del indicador:	Es un derivado del indicador C9, pero centrado en el apoyo financiero a la mujer. Este indicador permitirá conocer cuál es el promedio de proyectos de desarrollo relacionados con el turismo financiados a mujeres. De este modo, es posible estimar la tasa de repetición de la financiación a la mujer y así conocer si al ser adjudicataria en más de una ocasión, de media, se ha establecido una relación más duradera y no puntual con el organismo, aumentando el apoyo financiero que obtienen del OFI para un mejor desarrollo de la actividad empresarial.			
C11	**Promedio de proyectos financiados a adjudicatarios PYME**	Determinar el número de proyectos que han sido financiados de media a cada adjudicatario PYME.	$\frac{\text{Nº total de proyectos financiados a adjudicatarios PYMEs}}{\text{Nº total de adjudicatarios PYMEs}}$	Positivo	Elaboración propia
	Descripción del indicador:	Es un derivado del indicador C9, pero centrado en el apoyo financiero a la PYME. Este indicador permitirá conocer cuál es el promedio de proyectos de desarrollo relacionados con el turismo financiados a PYMEs. Esto permitirá conocer la tasa de repetición de financiación a la PYME, y así determinar si se ha establecido una relación más duradera con el organismo, al ser adjudicatarias, de media, en más de una ocasión, aumentando por tanto el apoyo financiero que obtienen del OFI para un mejor desarrollo de la actividad empresarial.			
C12	**Tasa de variación interanual media del total financiado**	Medir el crecimiento interanual medio de la cartera de financiación.	$\frac{\frac{(\text{Importe total financiado en 't' - Importe total financiado en 't-1' })}{\text{Importe total financiado en 't-1'}} \times 100}{n}$ (n= número de períodos considerados; t=año indeterminado)	Positivo	Waterfield y Ramsing (1998)
	Descripción del indicador:	Se trata de un indicador básico de crecimiento, que debe ser controlado regularmente para medir y asegurar el crecimiento de la cartera de financiación a proyectos de desarrollo turístico. Los organismos analizados son instituciones de carácter internacional, con una gran capacidad de operación. Por tanto, resulta interesante conocer la evolución del crecimiento de la cantidad financiada y así poder determinar si ésta ha ido en aumento, lo que significaría una mayor cantidad de financiación puesta a disposición de proyectos de desarrollo con influencia en el turismo.			
C13	**Tasa de crecimiento de la cartera de financiación**	Medir el crecimiento de la cartera de financiación a proyectos de desarrollo turístico durante todo el período de financiación de la actividad turística.	$\frac{(\text{Lg. Importe total financiado en 't=n' - Lg. Importe total financiado en 't=1'}) \times 100}{n}$ (n= número de períodos considerados; t=año indeterminado)	Positivo	Ray (2002)
	Descripción del indicador:	Indicador de crecimiento con el que se pretende conocer el crecimiento medio de la cartera de financiación a proyectos de desarrollo turístico y obtener en una sola cifra información acerca de la variación de la financiación por parte de los OFIs a proyectos de desarrollo con influencia en el turismo.			

Fuente: Elaboración propia.

D. Indicadores de estudio de las características de la financiación

En esta categoría se han establecido una serie de indicadores (11 en total) que estudian en qué términos se ha concedido la financiación, y el tipo de instrumentos financieros empleados. También se incluye un índice que permite estudiar el nivel de dispersión de la financiación concedida (Índice de Herfindahl–Hirschman), ya que si se concentran en determinados países, están dejando otras áreas desatendidas en este sentido y que necesitarían un mayor apoyo financiero.

En lo que se refiere al tipo de interés de la financiación al turístico(en el que solo se tiene en cuenta a los proyectos de financiación reembolsable), es necesario señalar que debido a la falta de información sobre la periodicidad de los reembolsos, su calculo se ha realizado considerando pagos anuales para cada uno de los préstamos, de ahí que el resultado obtenido para cada uno de ellos no se haya denominado como “tipo de interés”, sino como “coste aproximado”. Además se calcula como coste aproximado anual afectivo, porque no solo incluye el coste del capital, sino también otros gastos financieros cobrados a los prestatarios. De ahí que finalmente, tras realizar una media ponderada con el total de préstamos, se obtenga un coste efectivo aproximado medio anual.

En lo que a plazos se refiere, se estudia: el periodo medio de aprobación de la financiación, para así medir el tiempo de espera para su concesión, el vencimiento de la financiación, para determinar si se trata de financiación a corto, medio o largo plazo y analizar su adaptabilidad para favorecer la inclusión financiera, y los periodos de carencia, ya que éstos permiten a empresarios iniciar su actividad sin necesidad de devolver las cantidades obtenidas en forma de financiación de manera inmediata.

Además, existen una serie de instrumentos que fomentan el acceso a la financiación en mayor medida, como es el empleo de instrumentos financieros de emergencia, de pequeño importe y las garantías. Por lo que se incluyen indicadores que permiten conocer la proporción de la financiación concedida a través de estos. Otro instrumento interesante es la financiación no reembolsable, pero su empleo en exceso puede no tener los efectos deseados, y dañar al sistema financiero en general, por lo que resulta de interés conocer el esfuerzo financiero realizado a través de este tipo de financiación.

Como a los OFIs, debido a sus propias políticas de actuación, les es más complicado acceder a un gran volumen de adjudicatarios, en algunos proyectos se sirven de otras entidades financieras como intermediarias, que sí tienen un contacto más directo con la clientela potencial, y de la concesión de financiación que a su vez supondrá la adjudicación de subproductos, que permite alcanzar a un mayor número de beneficiarios

finales. De este modo, se emplean dos indicadores que permiten conocer la importancia que se ha dado a estas formas de financiación.

Vencimientos a largo plazo, la existencia de periodos de carencia y el empleo de instrumentos financieros adaptados a las circunstancias de los excluidos, así como herramientas financieras favorables a la inclusión financiera, denotan un comportamiento orientado a la lucha contra la exclusión financiera. Es por ello, que los indicadores que miden estos aspectos (D4, D5, D6, D7, D8, D9, D10 y D11) han sido considerados como positivos.

El indicador D8 mide el volumen adjudicado a través de donaciones y, pese a que un empleo excesivo de esta forma de financiación puede llegar a ser contraproducente (BM, 2008), ha sido tipificado como “positivo”. Esto es debido a que no puede decirse que no sea adecuado conceder donaciones al turismo porque no favorece a la inclusión financiera, todo lo contrario. Es muy oportuno emplear financiación no reembolsable al financiar proyectos de desarrollo turístico, principalmente al inicio de una actividad profesional. Se ha comprobado al analizar los resultados arrojados por este indicador, que la mayoría apenas emplea esta forma de financiación, y además no existe una elevada tasa de repetición en la financiación a adjudicatarios, es por tanto que en el caso de estos organismos y en la financiación al turismo, cuanto más empleen la financiación no reembolsable, mejor comportamiento entorno a la inclusión financiera están manifestando.

Adjudicar financiación a un elevado coste, concentrado en determinadas poblaciones y que requiera de procedimientos largos de aprobación entorpecen la inclusión financiera de los adjudicatarios, por lo que los indicadores que estudian estos aspectos han sido clasificados como negativos (D1, D2 y D3).

Cuadro 24. Indicadores de estudio de las características de la financiación

D) INDICADORES DE ESTUDIO DE LAS CARACTERÍSTICAS DE LA FINANCIACIÓN					
	INDICADOR	**OBJETIVO**	**MEDICIÓN**	**TIPO**	**FUENTE**
D1	**Nivel de dispersión de la financiación**	Determinar el nivel de dispersión/concentración de la financiación emitida entre los países.	Índice de Herfindahl–Hirschman (HHI): $\Sigma \left(\frac{\text{Importe total financiado en P}}{\text{Importe total financiado}} \right)^2$ P = cada país considerado	Negativo	Hirschman (1964)
	Descripción del indicador:	Una característica clave a evaluar es la proximidad. El hecho de que las operaciones se concentren en determinados territorios puede minar la relación de proximidad con los clientes y la accesibilidad, dejando de lado otras áreas que necesiten de un mayor apoyo financiero. Por otra parte, esta concentración, a menudo, beneficia a los centros urbanos, en detrimento de las zonas rurales y marginadas. Este indicador se basa en un índice que se utiliza, en su versión original, para evaluar el grado de concentración de las instituciones financieras: es la suma de los cuadrados de las operaciones con los clientes de cada sucursal. Adaptándolo a este estudio, el grado de dispersión de la actividad de los OFIs en la financiación de la actividad turística podría calcularse como la suma del cuadrado de los porcentajes financiados en cada país. De este modo, un mayor índice indica que se trata de un organismo muy centralizado en determinadas regiones (un organismo que centra toda su atención en un solo país, daría un valor de 1), mientras que un menor valor de éste índice supone un mayor reparto de la financiación (CERISE, 2011).			
D2	**Tiempo medio de aprobación**	Conocer cuánto tiempo, de media, tarda cada organismo en aprobar los proyectos desde su evaluación.	$\frac{\Sigma \text{ Tiempo desde solicitud a su adjudicación m}}{\text{Nº total de proyectos}}$ m= cada uno de los proyectos	Negativo	CERISE (2011)
	Descripción del indicador:	Se trata de favorecer el acceso a los servicios financieros, a través de la financiación al turismo a los sectores de población más excluidos, y una de las barreras con las que se encuentran es el tiempo que puede llegar a suponer la adjudicación de la financiación a un determinado programa, el cual, cuanto menor sea, mejor. Ya que los posibles adjudicatarios solicitan la financiación ante la necesidad de ésta, cuanto menos tiempo se tarde en resolver el proceso de adjudicación, más se está favoreciendo la inclusión financiera.			
D3	**Coste efectivo aproximado medio anual**	Determinar cuál el coste efectivo aproximado medio anual aplicado a los proyectos.	$\frac{\Sigma \text{ \%coste efectivo aproximado medio anual m}}{\text{Nº total de proyectos}}$ m= cada uno de los proyectos	Negativo	CERISE (2011)
	Descripción del indicador:	En inclusión financiera, el coste que asumen los prestatarios está sometido a un gran debate sobre cuál es el más apropiado. Pero, lo realmente cierto es que todo depende del área en el que se trabaje, el tipo de interés efectivo medio que el sistema financiero normal aplica en el país, el tamaño del préstamo, etc. A través de este indicador, se podrá conocer cuál es el coste efectivo aproximado medio anual aplicado, y poder compararlo con el que el sistema financiero formal aplica de media en la región, así, según la desviación que exista respecto a éste, se podrán establecer las conclusiones pertinentes respecto al nivel de inclusión financiera de los proyectos de desarrollo con influencia en el turismo.			

Fuente: Elaboración propia.

Fuente: Elaboración propia.

Cuadro 24. Indicadores de estudio de las características de la financiación (continuación)

D) INDICADORES DE ESTUDIO DE LAS CARACTERÍSTICAS DE LA FINANCIACIÓN					
	INDICADOR	**OBJETIVO**	**MEDICIÓN**	**TIPO**	**FUENTE**
D4	**Vencimiento Medio**	Determinar cuál es el vencimiento medio de los proyectos de desarrollo turístico financiados a reembolsar.	$\frac{\Sigma \text{ Vencimiento } m}{\text{Nº total de proyectos}}$ m= cada proyecto considerado	Positivo	Elaboración propia
	Descripción del indicador:	Con este indicador se pretende conocer el período medio de duración de los proyectos de desarrollo turístico financiados por los OFIs, el cual supone el plazo de vencimiento de esta financiación. Los préstamos a corto plazo con pago mensual se adaptan mal a muchas actividades productivas. Además son mucho más factibles de obtener en el sistema financiero formal. Por tanto, los OFIs están en mejor posición para servir a los sectores más excluidos del sistema financiero mediante la adaptación de los términos, condiciones y cantidades financiadas a las especificidades de los adjudicatarios. Además, donde está disponible la financiación a largo plazo, la evidencia es que contribuye positivamente al crecimiento de las empresas (Demirgüç-Kunt y Maksimovic, 1999), en especial a las del sector del turismo, en el que las inversiones a realizar son de gran envergadura. Es necesario mejorar la inclusión financiera en el turismo para reforzar la capacidad productiva y ayudar a crear riqueza en el sector, incluso si esto significa realizar préstamos de alto riesgo.			
D5	**Carencia Media**	Determinar cuál es la carencia media de los proyectos de desarrollo turístico financiados a través de financiación reembolsable.	$\frac{\Sigma \text{ Carencia } m}{\text{Nº total de proyectos}}$ m= cada proyecto considerado	Positivo	Elaboración propia
	Descripción del indicador:	Con este indicador se trata de conocer la carencia media de los proyectos de desarrollo turístico financiados por lo OFIs, ya que la carencia es una herramienta de inclusión muy importante. La carencia permite a empresarios iniciar su actividad durante un período, sin necesidad de devolver las cantidades obtenidas en forma de financiación, lo cual les da un margen de tiempo importante para desarrollar su actividad y obtener margen de beneficios desde el principio, y reinvertirlo en la propia empresa para prosperar.			
D6	**Instrumentos financieros de emergencia**	Conocer el porcentaje de financiación concedida con préstamos de emergencia.	$\frac{\text{Importe financiado con préstamos de emergencia}}{\text{Importe total financiado}} \times 100$	Positivo	Elaboración propia
	Descripción del indicador:	Los préstamos de emergencia son un instrumento importante para ayudar a los grupos vulnerables frente a situaciones difíciles e imprevisibles, las cuales afectan de un modo especialmente intenso a la actividad turística. Por lo que es importante conocer el porcentaje que supone este tipo de financiación sobre el total financiado a la actividad turística por parte de los OFIs.			
D7	**Instrumento financieros pequeños**	Conocer el porcentaje de financiación concedida con préstamos pequeños.	$\frac{\text{Importe financiado con préstamos pequeños}}{\text{Importe total financiado}} \times 100$	Positivo	CERISE (2011)
	Descripción del indicador:	El sector más excluido del sistema financiero no tiene por qué necesitar sólo pequeños préstamos. Pero, para asegurar que los servicios sean accesibles a las personas con baja capacidad de pago, se debe garantizar que, al menos, una parte de su cartera se componga de créditos pequeños (≤ 30% del ingreso nacional bruto per cápita) (CERISE, 2011). Con este indicador se pretende conocer la parte de la proporción de cartera de proyectos de desarrollo con influencia en el turismo financiada por los OFIs a través de préstamos pequeños, de modo que se conozca el esfuerzo realizado por incluir a aquellos con menor capacidad de pago.			

Fuente: Elaboración propia

Cuadro 24. Indicadores de estudio de las características de la financiación (continuación)

D) INDICADORES DE ESTUDIO DE LAS CARACTERÍSTICAS DE LA FINANCIACIÓN					
	INDICADOR	**OBJETIVO**	**MEDICIÓN**	**TIPO**	**FUENTE**
D8	**Financiación no reembolsable**	Conocer el porcentaje de financiación no reembolsable concedida.	$\frac{\text{Importe de financiación no reembolsable}}{\text{Importe total financiado}} \times 100$	Positivo	Elaboración propia
	Descripción del indicador:	Las donaciones son un instrumento que, en determinadas ocasiones, puede dañar la habilidad e incentivos del sistema financiero para favorecer el acceso financiero de los más excluidos, generando un posible efecto contraproducente sobre éstos (BM, 2008). Por tanto, las donaciones son un buen instrumento, que sirve de gran ayuda, en especial para emprendedores en el momento de comenzar una actividad profesional, pero el abuso de este instrumento puede no tener los efectos deseados, y dañar al sistema financiero en general. Con este indicador se trata de medir la importancia que estos organismos dan a las donaciones en la financiación de proyectos de desarrollo relacionados con el turismo que, como se ha señalado, no debe ser excesiva.			
D9	**Financiación a través de garantías**	Conocer el porcentaje de garantías concedidas.	$\frac{\text{Importe de garantías concedidas}}{\text{Importe total financiado}} \times 100$	Positivo	Elaboración propia
	Descripción del indicador:	Las garantías son un instrumento que supone un gran beneficio en términos de inclusión financiera, ya que la exclusión del sistema financiero, en la mayoría de los casos, es debida a que son considerados como "inseguros", en lo que a su capacidad de reembolso se refiere. El respaldo financiero de estos organismos garantiza la actividad de empresarios de la industria del turismo, incrementando su probabilidad de obtener financiación, que, sin este apoyo, sería muy difícil. Con este indicador se pretende medir el esfuerzo en términos de garantías que han realizado los OFIs en proyectos de desarrollo relacionados con el turismo.			
D10	**Financiación canalizada a través de otras entidades**	Conocer la financiación canalizada a través de otras entidades financieras.	$\frac{\text{Importe financiado canalizado a través de otras E.F.}}{\text{Importe total financiado}} \times 100$ E.F.= entidades financieras	Positivo	Elaboración propia
	Descripción del indicador:	Para alcanzar a un mayor número de beneficiarios finales, las entidades financieras juegan un papel fundamental, por lo que canalizar la financiación a la actividad turística a través de éstos, resulta muy eficaz. Es necesario, además, apoyar al sistema financiero a que mantenga también un enfoque basado en la inclusión financiera, que permita, a su vez, un primer contacto ente el sistema financiero y clientes que hasta entonces no habían tenido acceso a éste. Con este indicador se medirá en qué medida estos organismos hacen uso de otras entidades financieras para alcanzar a la población más excluida de la industria turística.			
D11	**Subproyectos**	Conocer el número de proyectos financiados que se derivan en la financiación a otras empresas a través de subproyectos.	$\frac{\text{Nº de proyectos que conllevan subproyectos}}{\text{Nº total de proyectos}} \times 100$	Positivo	Elaboración propia
	Descripción del indicador:	En ocasiones, estos organismos no disponen de los instrumentos y sistemas necesarios para conceder financiación a un gran número de pequeños proyectos a la vez, por lo que aprueban proyectos que, a su vez, supondrán subproyectos desarrollados por otras empresas, y así alcanzar al mayor número de beneficiarios finales posibles. Resulta interesante conocer, por tanto, la proporción de proyectos que incorporan esta concesión de subproyectos entre sus componentes.			

Fuente: Elaboración propia.

E. Indicadores de esfuerzo no financiero en inclusión financiera

No solo son importantes las condiciones en que se conceda la financiación, que sea adjudicada a quiénes tienen más necesidad de ésta o que, al menos, los beneficiarios finales sean grupos excluidos del sistema financiero. Además, es muy importante el apoyo no financiero que se realice, de manera que permita que esos fondos den lugar a los mejores resultados posibles, en lo que respecta a la inclusión financiera.

Es muy recomendable, además de prestar servicios financieros, que éstos vayan acompañados de otros no financieros que permitan mejorar la capacidad del cliente para utilizar el crédito.

Dentro de los servicios no financieros, los más efectivos son la asistencia técnica y la formación. De este modo, prestando estos servicios, enfocados a la gestión financiera y empresarial, aumentarán las posibilidades de éxito de la financiación concedida.

Son dos los indicadores propuestos que permiten determinar si, en la financiación al turismo, se ha prestado, además, asistencia técnica y/o formación en gestión financiera y empresarial.

Un mayor apoyo en este sentido permite a los adjudicatarios un mejor provecho de la financiación concedida, lo cual aumenta las probabilidades de éxito, favoreciendo el acceso a financiación en el sistema formal, lo que se traduce en una mayor inclusión financiera. Es por ello que ambos son considerados como “positivos”.

Cuadro 25. Indicadores de esfuerzo no financiero en inclusión financiera

E) INDICADORES DE ESFUERZO NO FINANCIERO DE INCLUSIÓN FINANCIERA					
	INDICADOR	**OBJETIVO**	**MEDICIÓN**	**TIPO**	**FUENTE**
E1	**Asistencia técnica en gestión financiera y empresarial**	Conocer el porcentaje de proyectos a los que, además de financiación, se les ha prestado asistencia técnica en gestión financiera y empresarial.	$\frac{\text{Nº de proyectos que incluyen asistencia técnica en gestión financiera y empresarial}}{\text{Nº total de proyectos}} \times 100$	Positivo	Elaboración propia
	Descripción del indicador:	Los servicios no financieros puede mejorar la eficacia de los servicios financieros, en particular mediante la mejora de la capacidad del cliente para utilizar el crédito. Es necesario asesorar a los adjudicatarios empresarios de la industria turística, en este caso, especialmente vulnerables en el uso de la financiación, de esta forma aumentarán sus posibilidades de éxito. Este indicador ofrece información del número de proyectos de desarrollo con influencia en el turismo, a los que no solo se les ha adjudicado financiación, sino que además, se ha prestado asistencia técnica que potenciará el efecto positivo de la financiación.			
E2	**Formación en gestión financiera y empresarial**	Conocer el porcentaje de proyectos a los que, además de financiación, incluyen actividades de formación al personal en materia de gestión financiera y empresarial.	$\frac{\text{Nº de proyectos que incluyen formación en gestión financiera y empresarial}}{\text{Nº total de proyectos}} \times 100$	Positivo	Elaboración propia
	Descripción del indicador:	La formación es otro servicios no financiero que puede aumentar las posibilidades de éxito de la financiación concedida. Este indicador ofrece información del número de proyectos de desarrollo con influencia en el turismo, a los que no solo se les ha adjudicado financiación, sino que además, se han prestado servicios de formación al personal en materia de finanzas.			

Fuente: Elaboración propia.

7.3. Validación de la herramienta para la e medición del esfuerzo en inclusión financiera

7.3.1. INTRODUCCIÓN

En este apartado se recogen los resultados de la encuesta realizada a un grupo de expertos sobre la adecuación de la herramienta elaborada para la medición del esfuerzo realizado por los OFIs en inclusión financiera a través de la financiación al turismo. Los resultados obtenidos se apoyan en el amplio conocimiento y experiencia de los encuestados, lo que pretende validar el conjunto de indicadores establecidos antes de conocer los resultados obtenidos de su aplicación, que se verá en el siguiente capítulo.

Previo al análisis de cada uno de los indicadores que componen esta herramienta de medición, puede decirse de un modo genérico que ésta queda validada por el panel de expertos que han respondido a su evaluación según su opinión particular, fundamentada en un amplio conocimiento y dilatada experiencia en la materia.

El conjunto de indicadores han obtenido una mediana que se ha situado en un mínimo de 4 y un máximo de 5, y un recorrido intercuartílico situado entre 1 y 2 (1,6 de media). Es por ello que puede decirse que esta herramienta, en su conjunto, cumple bastante o plenamente con las características exigibles a todo buen indicador. Si bien, es cierto que cada uno de los indicadores que la componen ha obtenido unos resultados diferentes, y con distinto grado de dispersión. Se procede en este apartado a un análisis detallado de los resultados.

7.3.2. RESULTADOS DE LA VALIDACIÓN DE LA HERRAMIENTA

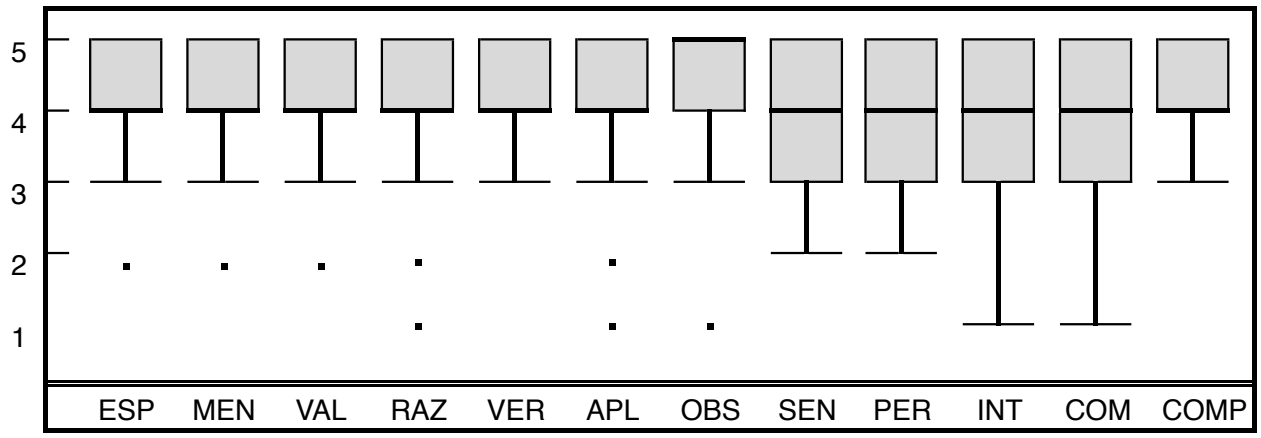
A. Indicadores de estudio del nivel de inclusión financiera en los objetivos de desarrollo de los proyectos

Esta primera parte de la herramienta pretende valorar en qué medida los OFIs consideran la inclusión financiera, o el impulso del acceso a la financiación a sectores, regiones o clientes, y está compuesta por tres indicadores.

En promedio, los encuestados consideran que los indicadores responden adecuadamente a las características valoradas, al situarse la mediana de las valoraciones, en término medio, en 4, con un recorrido intercuartílico medio de 1,66. Se trata, por tanto, de valores bastante aceptables, que permiten confirmar el mantenimiento de estos indicadores como parte de la herramienta.

Analizando los gráficos de las valoraciones de cada uno de ellos se pueden obtener mejores conclusiones. Como puede observarse en los gráficos 42, 43 y 44, la mayor parte de las valoraciones de las características de cada indicador se han situado entre 3 y 5, con una mediana de 4, en su mayoría. Existe una mayor dispersión en los datos del indicador A2.

Gráfico 42. Valoración del indicador A1



Fuente: Elaboración propia.

Cuadro 26. Frecuencias valoración del indicador A1

	ESP	MEN	VAL	RAZ	VER	APL	OBS	SEN	PER	INT	COM	COMP
Media	4,00	4,10	3,90	4,05	4,10	4,14	4,24	3,57	4,00	3,77	4,00	4,24
Mediana	4	4	4	4	4	4	5	4	4	4	4	4
Rec. Interc.	1,25	1	1,5	1,25	1,5	1	1	2,5	2	2	2	1
Cuartil 1º	3,75	4	3,5	3,75	3,5	4	4	2,5	3	3	3	4
Cuartil 2º	4	4	4	4	4	4	5	4	4	4	4	4
Cuartil 3º	5	5	5	5	5	5	5	5	5	5	5	5

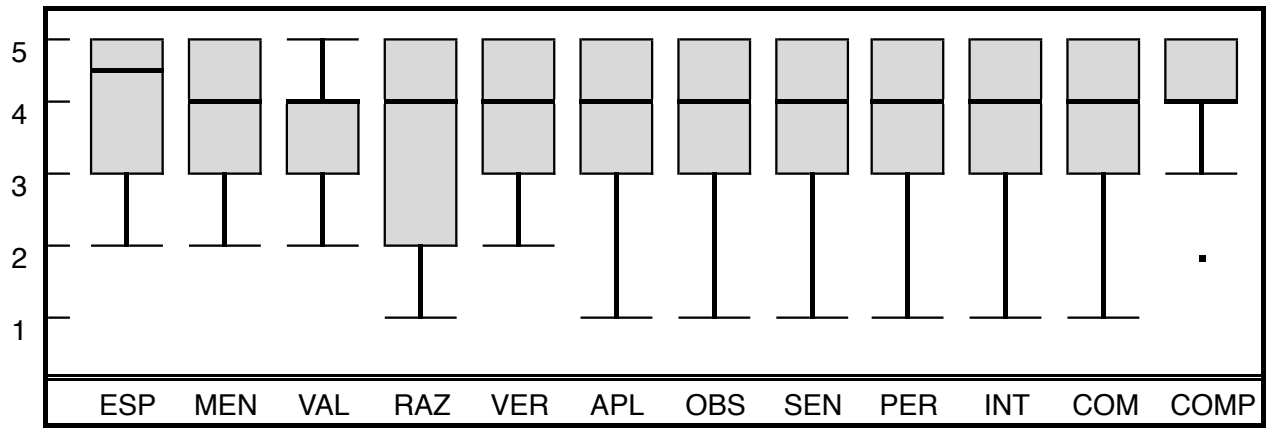
Fuente: Elaboración propia.

Respecto a A1, que estudia el porcentaje de proyectos y de financiación destinada a facilitar el acceso financiero desde una perspectiva general, las respuestas han sido más homogéneas, pese a que siempre hay algún valor que se aleja de los asignados por la mayoría de los expertos. Sí es cierto que existe mayor dispersión en las características de interpretable y comunicable. Destaca la mediana obtenida en la cualidad observable.

Los indicadores A2 y A3 son dos variantes del primero. Se centran en el estudio de los objetivos de los proyectos con influencia en el turismo, pero de un modo más

específico, focalizados en el objetivo de facilitar el acceso financiero a los grupos más excluidos del sistema financiero, mujeres y PYMEs.

Gráfico 43. Valoración del indicador A2



Fuente: Elaboración propia.

Cuadro 27. Frecuencias valoración del indicador A2

	ESP	MEN	VAL	RAZ	VER	APL	OBS	SEN	PER	INT	COM	COMP
Media	4,05	3,95	3,52	3,55	3,81	3,81	3,86	3,76	3,68	3,71	3,71	3,90
Mediana	4,5	4	4	4	4	4	4	4	4	4	4	4
Rec. Interc.	2	2	2	3	2	2	2	2	2,25	2	2	1,5
Cuartil 1º	3	3	2,5	2	3	3	3	3	2,75	3	3	3,5
Cuartil 2º	4,5	4	4	4	4	4	4	4	4	4	4	4
Cuartil 3º	5	5	4,5	5	5	5	5	5	5	5	5	5

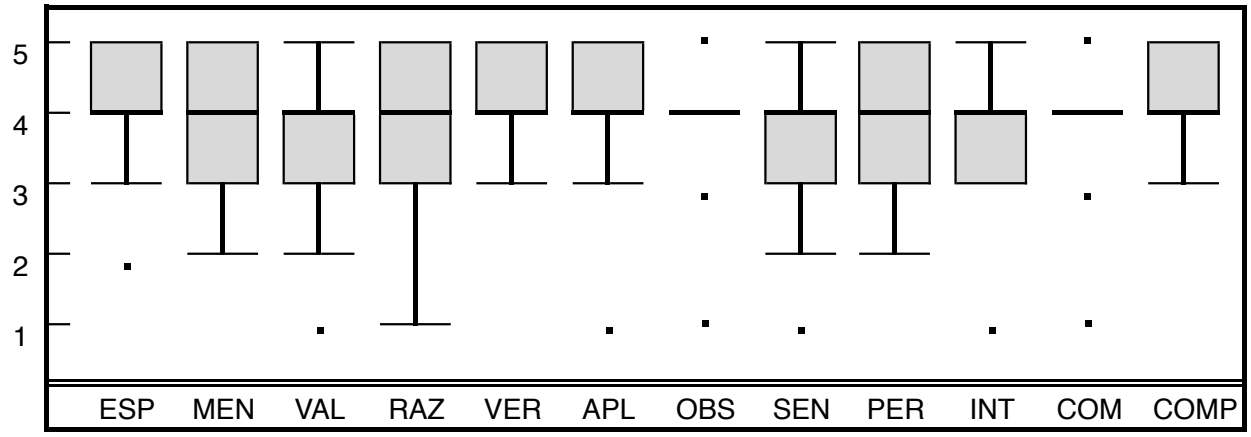
Fuente: Elaboración propia.

A la vista de los Gráficos 43 y 44, existe una mayor concentración en las valoraciones de A3, que hace referencia a las PYMEs, hayándose mayor dispersión en las puntuaciones del indicador A2 (mujeres), en especial en la cualidad de razonable, pese a que solo un encuestado lo ha considerado como nada razonable y más de la mitad lo han puntuado como bastante o totalmente razonable. Sí es cierto que varios (cinco de ellos) han considerado poco razonable medir el porcentaje de proyectos y financiación que tienen como objetivo favorecer la inclusión financiera de la mujer.

Por los comentarios realizados por alguno de los encuestados, esto no significa que no consideren oportuno este indicador, pero sí es cierto que para ellos la financiación a las PYMEs turísticas tiene un mayor impacto sobre el desarrollo, y que no en todas las

regiones la financiación a la mujer supone un mayor esfuerzo realizado por el organismo en favorecer la inclusión financiera, ni se obtiene el mismo resultado.

Gráfico 44. Valoración del indicador A3



Fuente: Elaboración propia.

Cuadro 28. Frecuencias valoración del indicador A3

	ESP	MEN	VAL	RAZ	VER	APL	OBS	SEN	PER	INT	COM	COMP
Media	4,23	3,95	3,76	3,86	4,10	4,00	3,90	3,48	3,91	3,76	3,95	4,10
Mediana	4	4	4	4	4	4	4	4	4	4	4	4
Rec. Interc.	1	2	1,5	2	1,5	1,5	1	1,5	2	1	0,5	1,5
Cuartil 1º	4	3	3	3	3,5	3,5	3,5	3	3	3	4	3,5
Cuartil 2º	4	4	4	4	4	4	4	4	4	4	4	4
Cuartil 3º	5	5	4,5	5	5	5	4,5	4,5	5	4	4,5	5

Fuente: Elaboración propia.

B. Indicadores de estudio del alcance y crecimiento de la cartera de adjudicatarios y beneficiarios finales de la financiación

Con la segunda parte de esta herramienta, se pretende conocer la composición y amplitud de la cartera de clientes y beneficiarios finales de la financiación al turismo adjudicada por los OFIS, prestando, de nuevo, especial atención a las PYMEs y a las mujeres.

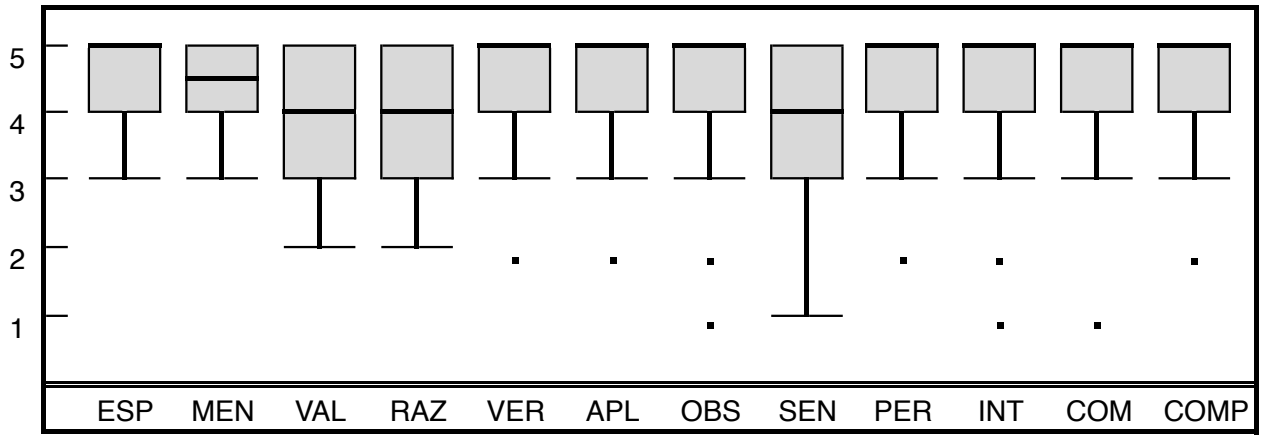
En promedio, los encuestados consideran que los indicadores cumplen bastante (media de 3,82) las características valoradas. La mediana se ha situado en 4, con un

recorrido intercuartílico medio de 1,80. Se trata de valores aceptables, ya que, pese a que el recorrido intercuartílico es más amplio, la mediana supera el valor de 4.

Estudiando los resultados para cada uno de los indicadores de esta sección se profundiza más en la valoración otorgada por los expertos a cada uno de ellos.

El primero es un indicador de alcance que permite determinar la amplitud de esta cartera de clientes. Es considerado como muy específico, verificable, aplicable y observable, ya estas características han sido valoradas con una mediana de 5 y un recorrido intercuartílico de 1. Ninguna característica obtuvo una mediana o media por debajo de 4, lo que ha llevado a que este indicador, en promedio, haya obtenido una mediana de 4,46, con un recorrido intercuartílico de 1,40, mostrando cierto consenso en la valoración de cada una de las características (Gráfico 45 y Cuadro 29).

Gráfico 45. Valoración del indicador B1



Fuente: Elaboración propia.

Cuadro 29. Frecuencias valoración del indicador B1

	ESP	MEN	VAL	RAZ	VER	APL	OBS	SEN	PER	INT	COM	COMP
Media	4,33	4,18	4,14	4,10	4,24	4,24	4,14	3,67	4,09	4,10	4,14	4,29
Mediana	5	4,5	4	4	5	5	5	4	4	4	4	5
Rec. Interc.	1	1,25	2	2	1,5	1,5	1,5	2	1	1	1	1
Cuartil 1º	4	3,75	3	3	3,5	3,5	3,5	3	4	4	4	4
Cuartil 2º	5	4,5	4	4	5	5	5	4	4	4	4	5
Cuartil 3º	5	5	5	5	5	5	5	5	5	5	5	5

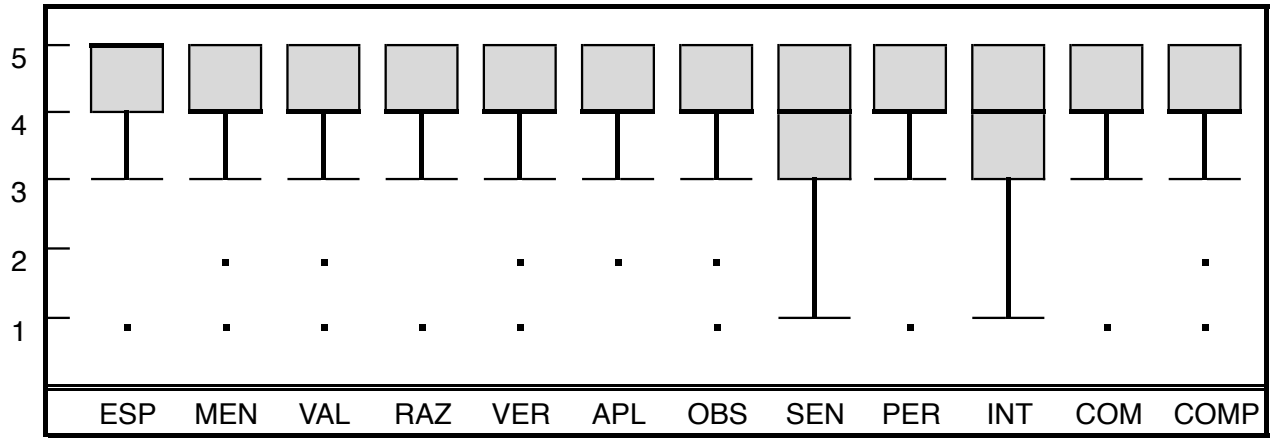
Fuente: Elaboración propia.

Los indicadores B2, B3 y B6 centran su atención en la proporción que suponen mujeres, PYMEs y sector público, respectivamente, en la cartera de adjudicatarios de la financiación al turismo que realizan los OFIs.

De estos tres, el indicador que mayor aceptación ha tenido entre los expertos ha sido el que se centra en las PYMEs, reconociendo así la importancia que tienen para el desarrollo de una economía. De este modo, la mediana de las valoraciones se sitúa en 4 con un recorrido intercuartílico medio de 1,35, lo que muestra cierto consenso en las respuestas.

Si se considera al Gráfico 46, puede contrastarse esta afirmación y ser cómo las diferentes características han obtenido muy buenas valoraciones, siendo las de sensible e interpretable las que muestran mayor dispersión de respuesta.

Gráfico 46. Valoración del indicador B2



Fuente: Elaboración propia.

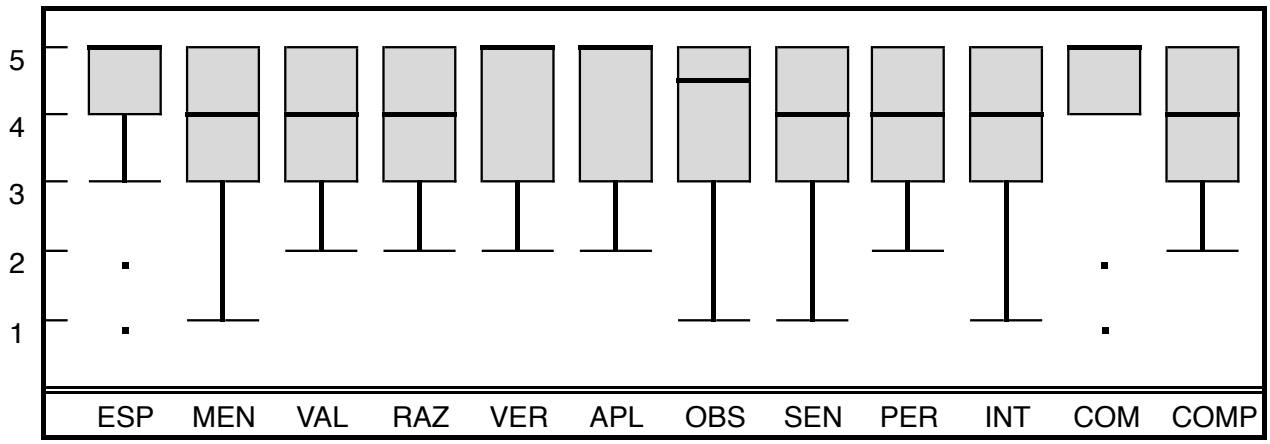
Cuadro 30. Frecuencias valoración del indicador B2

	ESP	MEN	VAL	RAZ	VER	APL	OBS	SEN	PER	INT	COM	COMP
Media	4,29	3,95	4,05	4,09	4,00	4,05	4,10	3,76	4,10	3,82	3,90	4,05
Mediana	5	4	4	4	4	4	4	4	4	4	4	4
Rec. Interc.	1	1,25	1	1	1,5	1,5	1,5	2	1,5	2	1	1
Cuartil 1º	4	3,75	4	4	3,5	3,5	3,5	3	3,5	3	4	4
Cuartil 2º	5	4	4	4	4	4	4	4	4	4	4	4
Cuartil 3º	5	5	5	5	5	5	5	5	5	5	5	5

Fuente: Elaboración propia.

El indicador B2 obtiene un falos promedio de la mediana, incluso, superior a la del indicador anterior (4,38), lo que muestra la importancia que los expertos confieren a la financiación de la mujer para el desarrollo del turismo. Sin embargo, la dispersión de las respuestas es mayor también, con un recorrido intercuartílico medio superior a 2 (2,20).

Gráfico 47. Valoración del indicador B3



Fuente: Elaboración propia.

Cuadro 31. Frecuencias valoración del indicador B3

	ESP	MEN	VAL	RAZ	VER	APL	OBS	SEN	PER	INT	COM	COMP
Media	4,24	3,82	3,95	3,90	4,00	3,95	3,86	3,71	3,90	3,82	4,05	4,00
Mediana	5	4	4	4	5	5	4,5	4	4	4	5	4
Rec. Interc.	1,5	2	2	2	2,5	2,5	2,25	2	2,5	2	1	2
Cuartil 1º	3,5	3	3	3	2,5	2,5	2,75	3	2,5	3	4	3
Cuartil 2º	5	4	4	4	5	5	4,5	4	4	4	5	4
Cuartil 3º	5	5	5	5	5	5	5	5	5	5	5	5

Fuente: Elaboración propia.

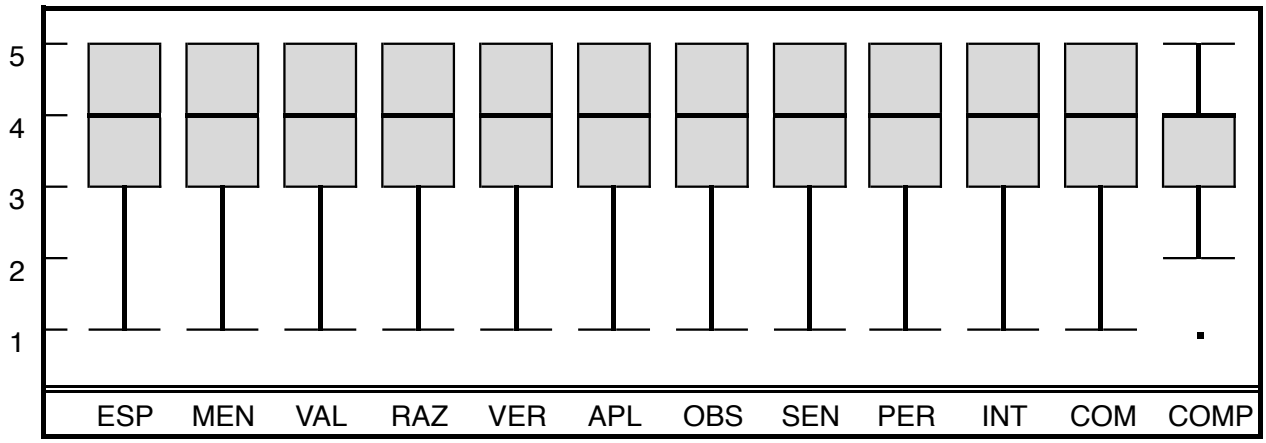
Resulta necesario destacar que la mayor parte de las puntuaciones son superiores a 3, y que ninguna característica ha obtenido una mediana inferior a 4.

El indicador B6 pretende medir la proporción que supone el sector público sobre la cartera total de adjudicatarios de la financiación al turismo realizada por los OFIs, ya que el sector público tiene un papel importante a la hora de favorecer la inclusión financiera, siempre que los objetivos del proyecto que vaya a desarrollar se orienten en esa misma

dirección. Por tanto, resultó interesante conocer el resultado que arrojaría este indicador, el cual será completado con los indicadores C7 y C8, especialmente.

Es el indicador que ha reflejado una mayor dispersión en los datos, con un recorrido intercuartílico medio de 2,15. Esto es debido a que algunos expertos no entendían la utilidad de medir la proporción que supone el sector público sobre el total de adjudicatarios, planteando que lo realmente interesante es conocer quién son los beneficiarios finales, pero eso precisamente se mide en los indicadores B4 y B5.

Gráfico 48. Valoración del indicador B6



Fuente: Elaboración propia.

Cuadro 32. Frecuencias valoración del indicador B6

	ESP	MEN	VAL	RAZ	VER	APL	OBS	SEN	PER	INT	COM	COMP
Media	4,24	3,82	3,95	3,90	4,00	3,95	3,86	3,71	3,90	3,82	4,05	4,00
Mediana	5	4	4	4	5	5	4,5	4	4	4	5	4
Rec. Interc.	1,5	2	2	2	2,5	2,5	2,25	2	2,5	2	1	2
Cuartil 1º	3,5	3	3	3	2,5	2,5	2,75	3	2,5	3	4	3
Cuartil 2º	5	4	4	4	5	5	4,5	4	4	4	5	4
Cuartil 3º	5	5	5	5	5	5	5	5	5	5	5	5

Fuente: Elaboración propia.

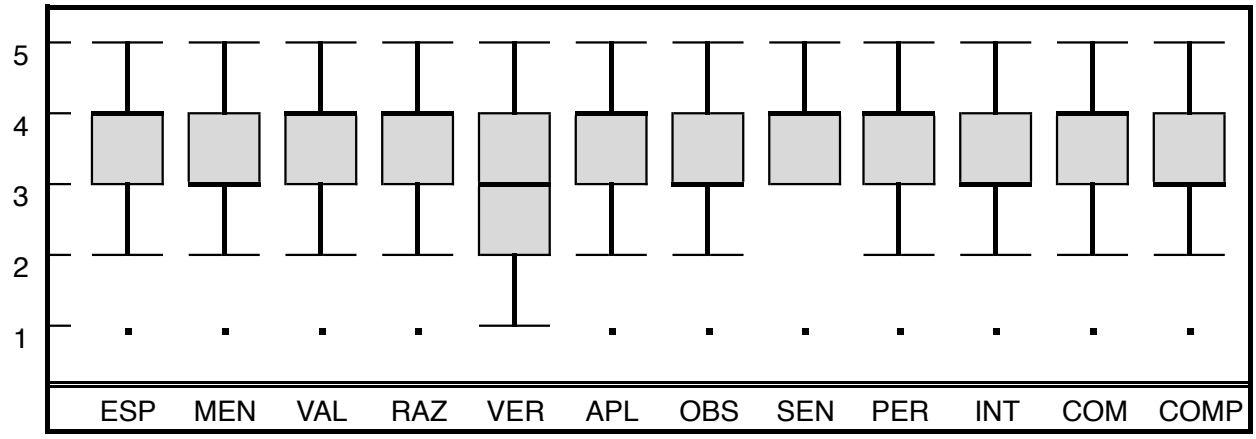
Finalmente, los expertos han valorado este indicador muy positivamente, obteniéndose, en promedio, una mediana de 4, por lo que consideran que cumple bastante las características evaluadas.

Que los beneficiarios finales de la financiación concedida por los OFIs al turismo sean los adecuados es lo realmente importante. En países en desarrollo, las PYMEs son un motor de desarrollo a potenciar y, a la vez, son de los sectores más excluidos del sistema financiero.

Debido al ámbito de actuación de los OFIs en materia de turismo, muchos proyectos son adjudicados al sector público o a grandes empresas, por lo que resulta interesante conocer la proporción de esos proyectos de desarrollo turístico cuyos beneficiarios finales e indirectos son otras empresas y empresarios del sector privado

El análisis de los beneficiarios finales se realiza en los indicadores B4 y B5. La valoración de estos por parte de los expertos muestran un buen grado de acuerdo en las respuestas.

Gráfico 49. Valoración del indicador B4



Fuente: Elaboración propia.

Cuadro 33. Frecuencias valoración del indicador B4

	ESP	MEN	VAL	RAZ	VER	APL	OBS	SEN	PER	INT	COM	COMP
Media	3,52	3,36	3,43	3,43	3,19	3,33	3,14	3,33	3,43	3,19	3,48	3,29
Mediana	4	3	4	4	3	4	3	4	4	3	4	3
Rec. Interc.	1,5	1,25	1,5	1,5	2	1,5	1,5	1	1,5	1,5	1,5	1,5
Cuartil 1º	3	2,75	2,5	2,5	2	2,5	2,5	3	3	2,5	3	2,5
Cuartil 2º	4	3	4	4	3	4	3	4	4	3	4	3
Cuartil 3º	4,5	4	4	4	4	4	4	4	4,5	4	4,5	4

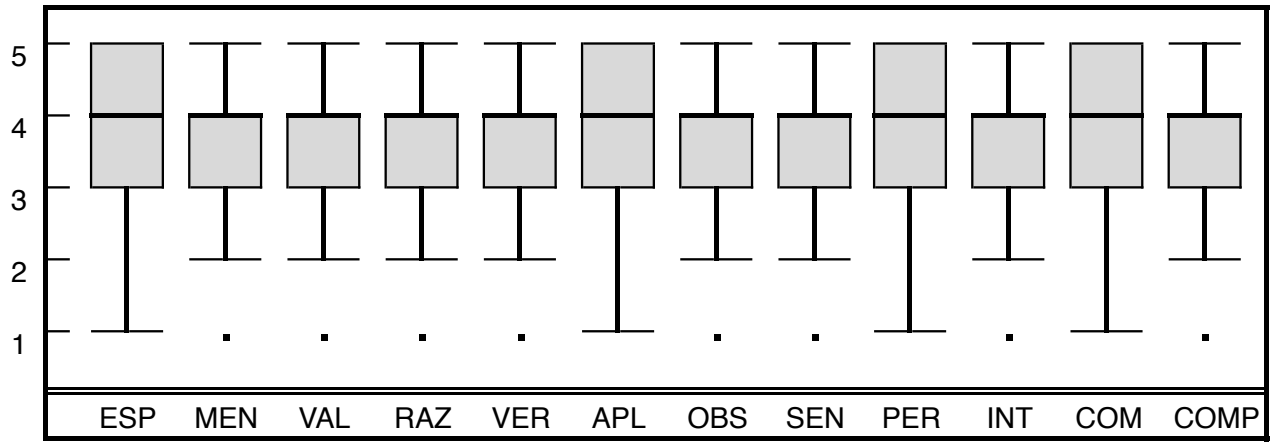
Fuente: Elaboración propia.

La valoración media del indicador B4 ofrece una mediana de entre 3 y 4. Siete (específico, válido, razonable, aplicable, sensible, pertinente, compresible) de las once características han sido puntuadas con una mediana de 4. Sin embargo, los expertos muestran una posición neutral respecto a las características de mensurable, verificable, observable, interpretable y comparable (Gráfico 49 y Cuadro 33).

El indicador B5, derivado del indicador B4, es más específico que éste ya, que determina la proporción de proyectos cuyos beneficiarios finales de las operaciones con influencia en el turismo financiadas por los OFIs son PYMEs.

Los expertos consideran que este indicador cumple bastante con las características evaluadas, mostrando cada una de ellas una mediana de 4 (Gráfico 50 y Cuadro 34). Este valor refleja la importancia que los encuestados han dado a conocer si finalmente la financiación beneficia a PYMEs del sector turístico o no.

Gráfico 50. Valoración del indicador B5



Fuente: Elaboración propia.

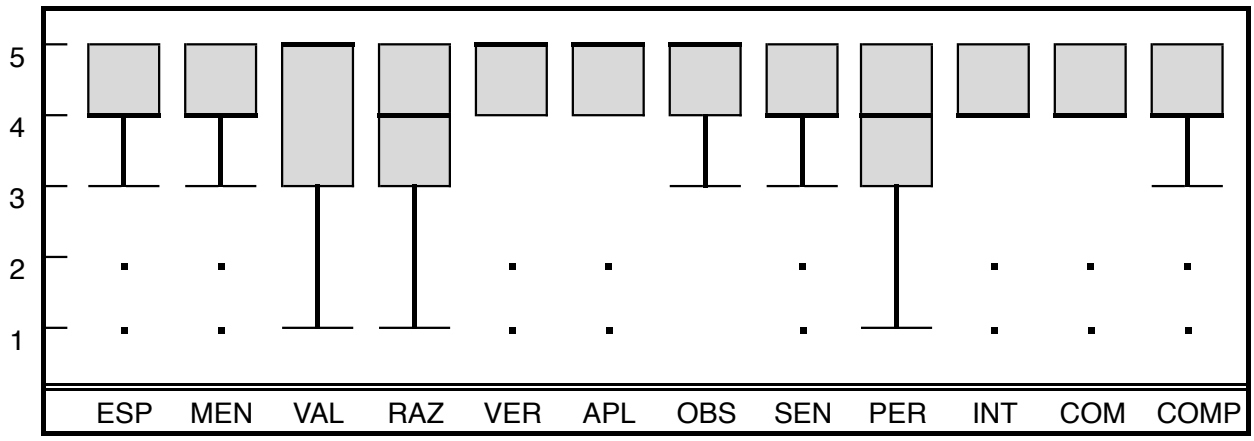
Cuadro 34. Frecuencias valoración del indicador B5

	ESP	MEN	VAL	RAZ	VER	APL	OBS	SEN	PER	INT	COM	COMP
Media	3,91	3,48	3,62	3,59	3,48	3,71	3,67	3,62	3,71	3,52	3,68	3,57
Mediana	4	4	4	4	4	4	4	4	4	4	4	4
Rec. Interc.	2	1,5	1,5	1,25	1	2	1,5	2	2	1	2	1
Cuartil 1º	3	2,5	3	3	3	3	3	2,5	3	3	3	3
Cuartil 2º	4	4	4	4	4	4	4	4	4	4	4	4
Cuartil 3º	5	4	4,5	4,25	4	5	4,5	4,5	5	4	5	4

Fuente: Elaboración propia.

Para conocer el crecimiento o decrecimiento de la cartera de adjudicatarios se han establecido los indicadores B7 (Gráfico 51 y Cuadro 35) y B8 (Gráfico 52 y Cuadro 36). El primero de ellos mide la tasa de variación anual del número de adjudicatarios, y el segundo mide su tasa de crecimiento total, desde el inicio del período en que los OFIs comenzaron a financiar turismo como instrumento de desarrollo, hasta el último año de la base de datos.

Gráfico 51. Valoración del indicador B7



Fuente: Elaboración propia.

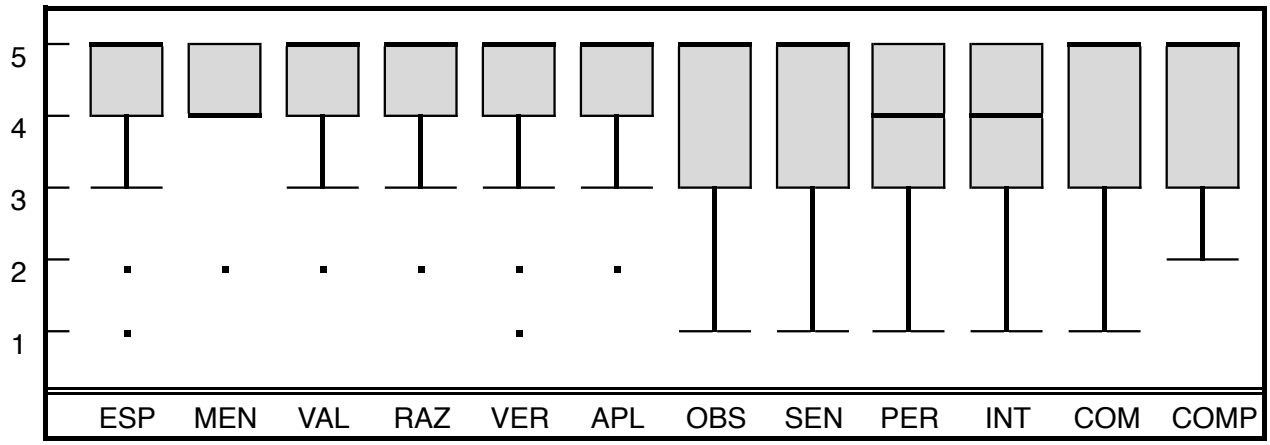
Cuadro 35. Frecuencias valoración del indicador B7

	ESP	MEN	VAL	RAZ	VER	APL	OBS	SEN	PER	INT	COM	COMP
Media	4,05	4,00	3,76	3,67	4,10	4,10	4,05	3,86	3,81	3,90	4,00	3,95
Mediana	4	4	5	4	5	5	5	4	4	4	4	4
Rec. Interc.	1	1,5	2,5	2,5	1	1	1,5	1,5	2,5	1	1	1,5
Cuartil 1º	4	3,5	2,5	2,5	4	4	3,5	3,5	2,5	4	4	3,5
Cuartil 2º	4	4	5	4	5	5	5	4	4	4	4	4
Cuartil 3º	5	5	5	5	5	5	5	5	5	5	5	5

Fuente: Elaboración propia.

Ambos indicadores han obtenido, de media, una mediana en sus valoraciones por parte de los expertos superior a 4, lo que significa que estos consideran que cumplen bastante o mucho las características evaluadas. Además, a excepción de algunas características, como puede observarse en los Gráficos 51 y 52, no existe una elevada dispersión de las respuestas, arrojando un recorrido intercuartílico medio de 1,54 para el indicador B7, y de 1,94 para el B8.

Gráfico 52. Valoración del indicador B8



Fuente: Elaboración propia.

Cuadro 36. Frecuencias valoración del indicador B8

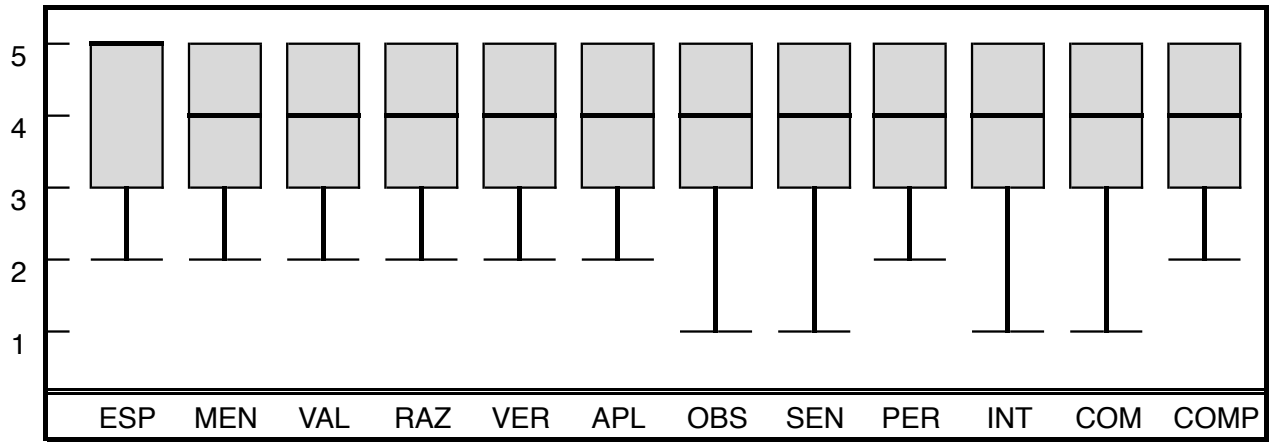
	ESP	MEN	VAL	RAZ	VER	APL	OBS	SEN	PER	INT	COM	COMP
Media	4,19	4,00	4,14	4,14	4,14	4,19	4,05	3,95	3,86	3,90	4,05	4,19
Mediana	5	4	5	5	5	5	5	5	4	4	5	5
Rec. Interc.	1,5	2	1,5	1,5	1,5	1,5	2	2,5	2,5	2,5	2	2
Cuartil 1º	3,5	3	3,5	3,5	3,5	3,5	3	2,5	2,5	2,5	3	3
Cuartil 2º	5	4	5	5	5	5	5	5	4	4	5	5
Cuartil 3º	5	5	5	5	5	5	5	5	5	5	5	5

Fuente: Elaboración propia.

El indicador B9 compara la financiación concedida por cliente con la media ponderada regional del PIB per cápita medio del período considerado, lo que permite, como señala Rosenberg (2009), conocer el nivel de pobreza de los adjudicatarios de la financiación al turismo concedidas por los OFIs.

Este indicador ha obtenido una mediana de 4 o superior en la valoración de sus características. Los expertos consideran que cumple bastante con todas las características, considerándolo, además, muy específico. Todo ello, no obstante, con un recorrido intercuartílico medio de 2,17 (Gráfico 53 y Cuadro 37).

Gráfico 53. Valoración del indicador B9



Fuente: Elaboración propia.

Cuadro 37. Frecuencias valoración del indicador B9

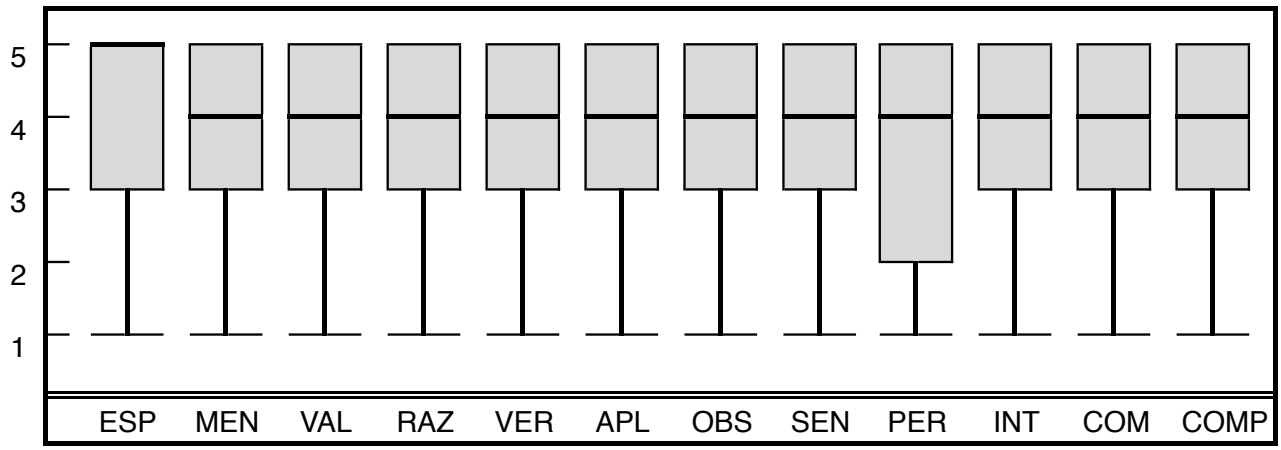
	ESP	MEN	VAL	RAZ	VER	APL	OBS	SEN	PER	INT	COM	COMP
Media	4,19	3,91	3,81	3,90	3,91	3,90	3,81	3,71	3,76	3,67	3,71	3,90
Mediana	5	4	4	4	4	4	4	4	4	4	4	4
Rec. Interc.	2	2	2	2	2	2	2	2,5	2,5	2,5	2,5	2
Cuartil 1º	3	3	3	3	3	3	3	2,5	2,5	2,5	2,5	3
Cuartil 2º	5	4	4	4	4	4	4	4	4	4	4	4
Cuartil 3º	5	5	5	5	5	5	5	5	5	5	5	5

Fuente: Elaboración propia.

Por último, el indicador B10 mide la tasa de abandono de los adjudicatarios. Este indicador ha obtenido unos resultados similares al anterior. Los expertos piensan que cumple bastante con todas las características, considerándolo, además, muy específico. Sin embargo, a la vista del Gráfico 54, puede observarse un menor grado de consenso en las respuestas, obteniendo un recorrido intercuartílico medio de 2,58.

De hecho, respecto a este indicador, uno de los expertos aclaró que no era representativo del esfuerzo en inclusión financiera realizado por los OFIs en materia de turismo, ya que éstos financian determinados proyectos, pero su objetivo es apoyarles durante el período que dura éste, de modo que, a su fin, deben estar lo suficientemente incluidos en el sistema como para obtener financiación del sistema financiero formal. Así, no será necesario seguir financiándolos desde un organismo de financiación al desarrollo, sino que deben valerse por sí mismos. Es por ello que este experto consideraba que medir la tasa de abandono no es representativo de medir inclusión financiera para el caso de los OFIs.

Gráfico 54. Valoración del indicador B10



Fuente: Elaboración propia.

Cuadro 38. Frecuencias valoración del indicador B10

	ESP	MEN	VAL	RAZ	VER	APL	OBS	SEN	PER	INT	COM	COMP
Media	3,81	3,95	3,76	3,57	3,73	3,67	3,67	3,52	3,57	3,67	3,62	3,71
Mediana	5	4	4	4	4	4	4	4	4	4	4	4
Rec. Interc.	2,5	2	2,5	2,5	2	2	2,5	2,5	3	2,5	2,5	2,5
Cuartil 1º	2,5	3	2,5	2,5	3	3	2,5	2,5	2	2,5	2,5	2,5
Cuartil 2º	5	4	4	4	4	4	4	4	4	4	4	4
Cuartil 3º	5	5	5	5	5	5	5	5	5	5	5	5

Fuente: Elaboración propia.

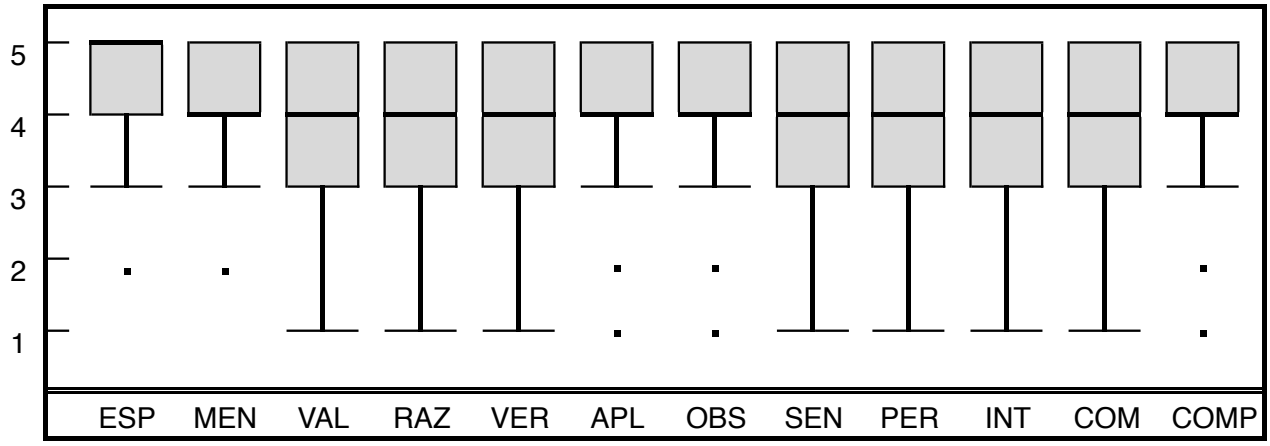
C. Indicadores de estudio de aspectos relacionados con el volumen de financiación

Como se señaló en el apartado anterior, este grupo de indicadores (C) analiza aspectos relacionados con el volumen de financiación. En general, puede decirse que los expertos encuestados consideran que este grupo de indicadores cumplen bastante con las características evaluadas, ya que han obtenido, en promedio, una mediana de 4 o superior. De nuevo, analizando los resultados obtenidos en cada uno de los indicadores se conoce la importancia concedida por los encuestados a cada uno de ellos. Así los tres primeros indicadores de este grupo centran su atención en la financiación media por adjudicatario y proyecto. Todos han obtenido una mediana de 4 o superior en sus valoraciones medias.

El indicador C1 (Stein, Randhawa y Bilandizic, 2011) ha sido muy bien valorado en promedio por el panel de expertos consultados y con un recorrido intercuartílico inferior a

2 (1,58). Las valoraciones han sido más homogéneas en las características de específico, mensurable, aplicable, observable y comparable (Gráfico 55 y Cuadro 39).

Gráfico 55. Valoración del indicador C1



Fuente: Elaboración propia.

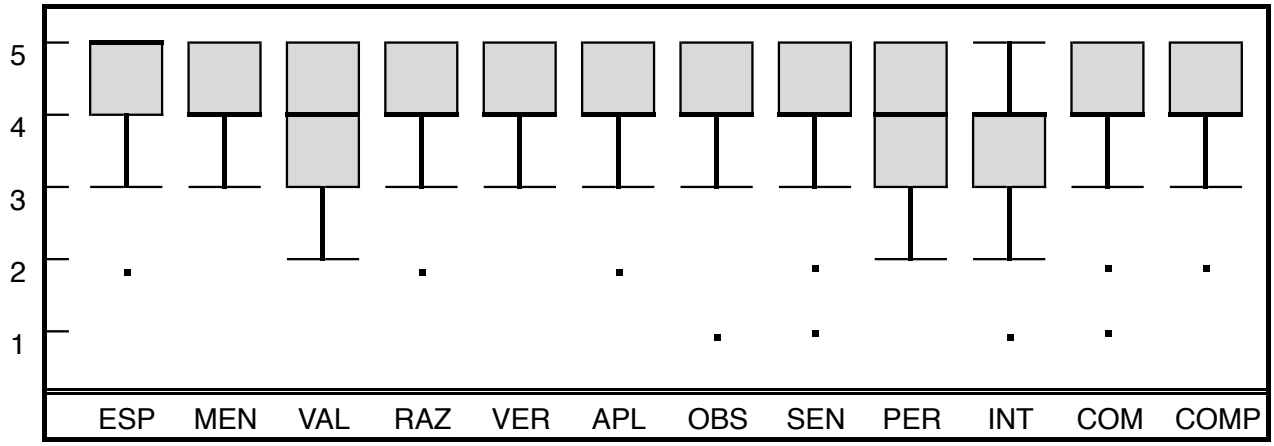
Cuadro 39. Frecuencias valoración del indicador C1

	ESP	MEN	VAL	RAZ	VER	APL	OBS	SEN	PER	INT	COM	COMP
Media	4,19	4,14	3,86	3,86	3,90	4,00	4,00	3,81	3,86	3,86	4,00	4,10
Mediana	5	4	4	4	4	4	4	4	4	4	4	4
Rec. Interc.	1	1,5	2	2	2	1,5	1	2	2	2	1	1
Cuartil 1º	4	3,5	3	3	3	3,5	4	3	3	3	4	4
Cuartil 2º	5	4	4	4	4	4	4	4	4	4	4	4
Cuartil 3º	5	5	5	5	5	5	5	5	5	5	5	5

Fuente: Elaboración propia.

Por orden, podría decirse que el indicador C2, que permite conocer al tamaño medio de los proyectos, relacionando el total financiado al turismo por los OFIs con el número total de proyectos financiados, es el mejor valorado con mejor recorrido intercuartílico (1,42), lo que refleja mayor concentración y acuerdo entre las respuestas (Gráfico 56 y Cuadro 40).

Gráfico 56. Valoración del indicador C2



Fuente: Elaboración propia.

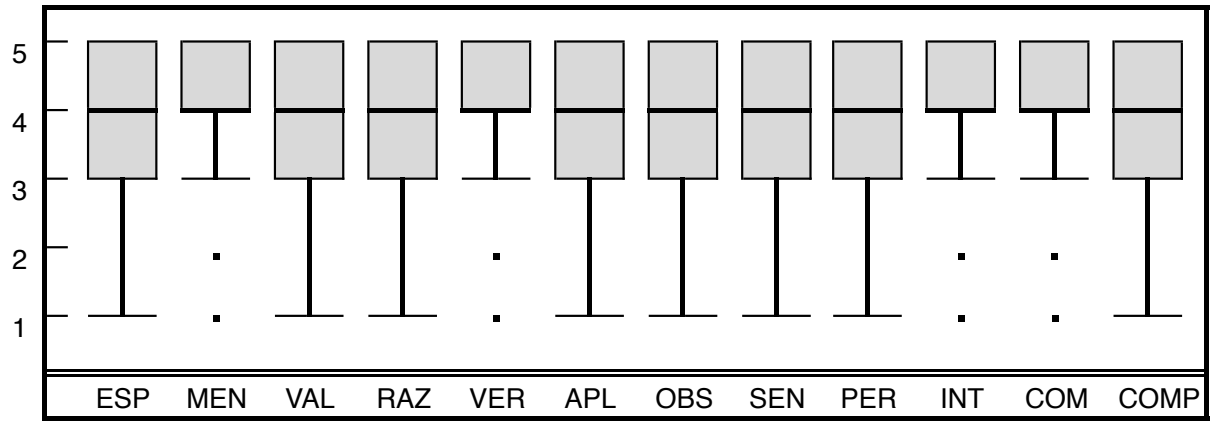
Cuadro 40. Frecuencias valoración del indicador C2

	ESP	MEN	VAL	RAZ	VER	APL	OBS	SEN	PER	INT	COM	COMP
Media	4,29	4,29	3,90	4,00	4,19	3,95	4,10	3,95	3,95	3,67	3,90	4,00
Mediana	5	4	4	4	4	4	4	4	4	4	4	4
Rec. Interc.	1	1	2	1,5	1	1,5	1	1,5	2	1,5	1,5	1,5
Cuartil 1º	4	4	3	3,5	4	3,5	4	3,5	3	3	3,5	3,5
Cuartil 2º	5	4	4	4	4	4	4	4	4	4	4	4
Cuartil 3º	5	5	5	5	5	5	5	5	5	4,5	5	5

Fuente: Elaboración propia.

Inspirado en la herramienta de análisis de comportamiento social de instituciones microfinancieras elaborada por CERISE (2011) se ha propuesto el indicador C3, que permite analizar la cuantía media de los préstamos concedidos por primera vez a nuevos adjudicatarios. Este indicador es considerado igualmente importante, al alcanzar la valoración media de sus características una mediana de 4, aunque algunas obtienen un recorrido intercuartílico significativo, dando lugar a un recorrido medio de 1,88, pero todas las respuestas se situaron con una media por encima de 3,6 (Gráfico 57 y Cuadro 41).

Gráfico 57. Valoración del indicador C3



Fuente: Elaboración propia.

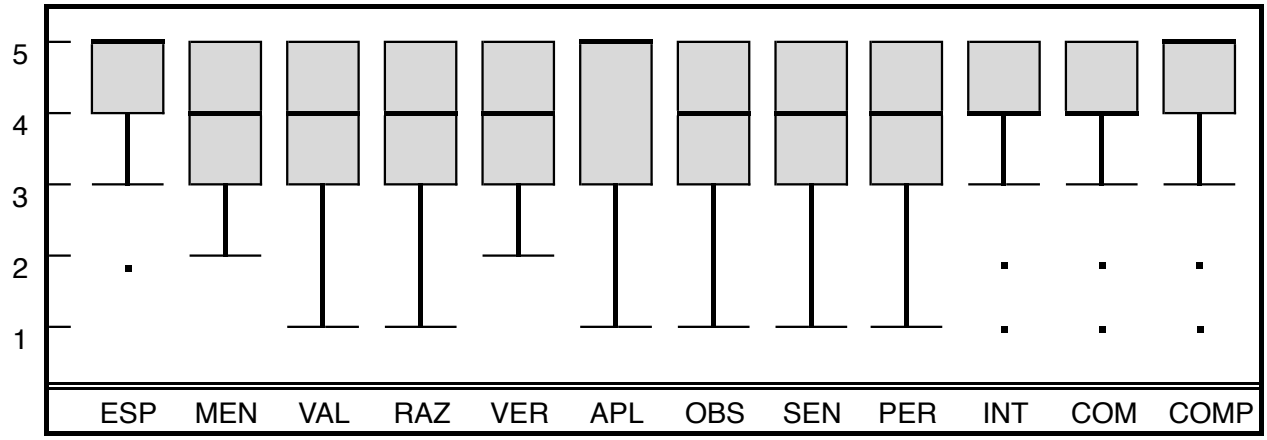
Cuadro 41. Frecuencias valoración del indicador C3

	ESP	MEN	VAL	RAZ	VER	APL	OBS	SEN	PER	INT	COM	COMP
Media	3,90	3,95	3,86	3,95	3,95	3,90	3,81	3,62	3,81	3,90	3,90	3,76
Mediana	4	4	4	4	4	4	4	4	4	4	4	4
Rec. Interc.	2	1,5	2	2	1,5	2	2	2	2	1,5	1,5	2,5
Cuartil 1º	3	3,5	3	3	3,5	3	3	3	3	3,5	3,5	2,5
Cuartil 2º	4	4	4	4	4	4	4	4	4	4	4	4
Cuartil 3º	5	5	5	5	5	5	5	5	5	5	5	5

Fuente: Elaboración propia.

Con los indicadores C4, C5 y C6 se analiza el promedio de financiación realizada a mujeres, PYMEs y en áreas rurales, respectivamente. Para los expertos, estos indicadores son muy adecuados para medir el nivel de inclusión financiera de la financiación al turismo concedida por los OFIs, ya que, en promedio, los han valorado por encima de 4. Además, los recorridos intercuartílicos en ninguno de estos alcanza el valor 2 (Gráficos 58, 59 y 60). Si es cierto que existen ciertos valores perdidos, pero que, como muestra la mediana arrojada por las diferentes características evaluadas, no han impedido que toas obtengan un valor mínimo de 4.

Gráfico 58. Valoración del indicador C4



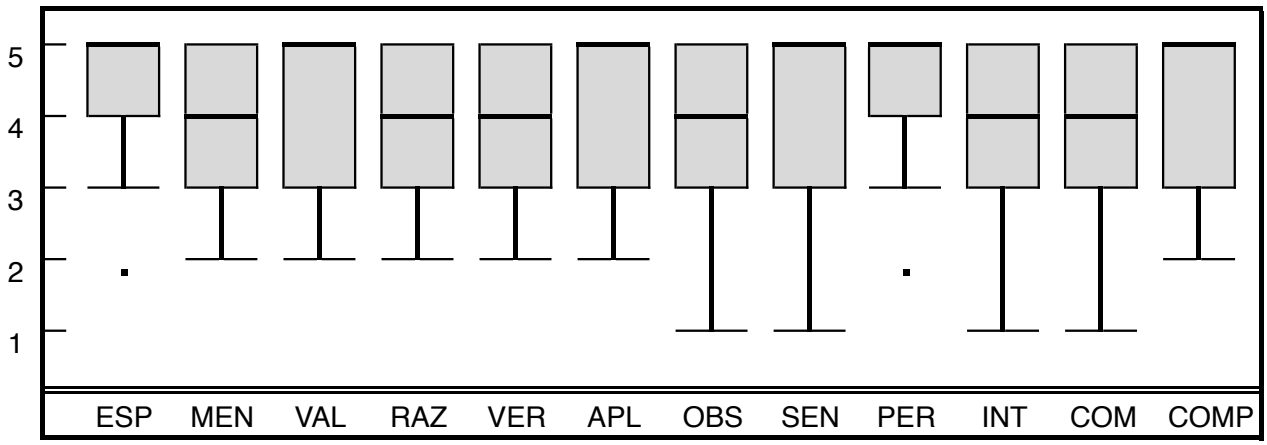
Fuente: Elaboración propia.

Cuadro 42. Frecuencias valoración del indicador C4

	ESP	MEN	VAL	RAZ	VER	APL	OBS	SEN	PER	INT	COM	COMP
Media	4,19	3,81	3,90	3,86	3,90	3,95	3,95	3,76	3,90	4,00	4,10	4,10
Mediana	5	4	4	4	4	5	4	4	4	4	4	5
Rec. Interc.	1,5	2,5	2	2	2	2	2	2	2	1	1	1,5
Cuartil 1º	3,5	2,5	3	3	3	3	3	3	3	4	4	3,5
Cuartil 2º	5	4	4	4	4	5	4	4	4	4	4	5
Cuartil 3º	5	5	5	5	5	5	5	5	5	5	5	5

Fuente: Elaboración propia.

Gráfico 59. Valoración del indicador C5



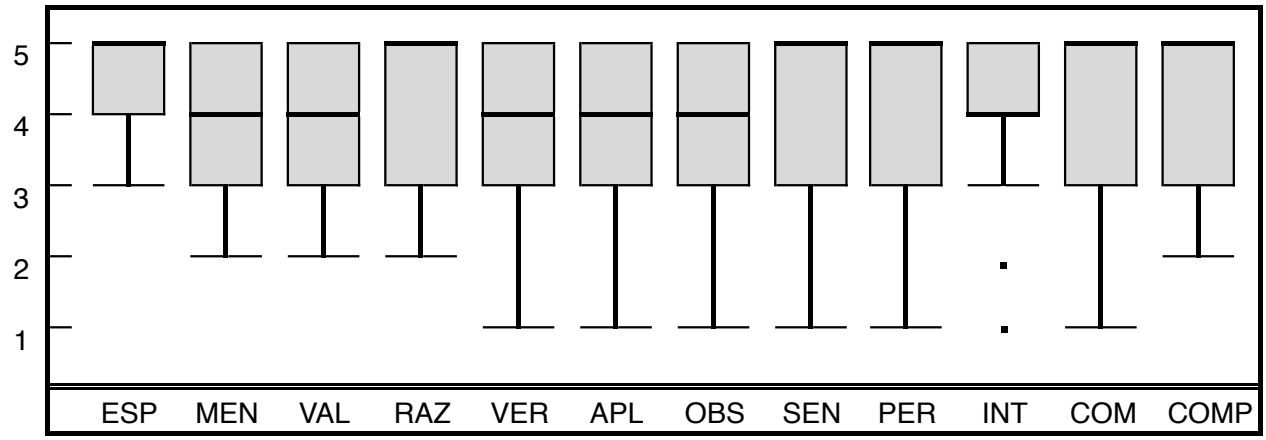
Fuente: Elaboración propia.

Cuadro 43. Frecuencias valoración del indicador C5

	ESP	MEN	VAL	RAZ	VER	APL	OBS	SEN	PER	INT	COM	COMP
Media	4,29	3,95	4,14	4,14	4,00	4,10	3,95	3,90	4,24	3,95	3,95	4,19
Mediana	5	4	5	4	4	5	4	5	5	4	4	5
Rec. Interc.	1	2	2	2	2	2	2	2	1,5	2	2	2
Cuartil 1º	4	3	3	3	3	3	3	3	3,5	3	3	3
Cuartil 2º	5	4	5	4	4	5	4	5	5	4	4	5
Cuartil 3º	5	5	5	5	5	5	5	5	5	5	5	5

Fuente: Elaboración propia.

Gráfico 60. Valoración del indicador C6



Fuente: Elaboración propia.

Cuadro 44. Frecuencias valoración del indicador C6

	ESP	MEN	VAL	RAZ	VER	APL	OBS	SEN	PER	INT	COM	COMP
Media	4,29	3,90	4,05	4,24	3,76	3,95	3,86	3,81	4,05	4,10	4,14	4,10
Mediana	5	4	4	5	4	4	4	5	5	4	5	5
Rec. Interc.	1,5	2	2	2	2	2	2	2	2	1,5	2	2
Cuartil 1º	3,5	3	3	3	3	3	3	3	3	3,5	3	3
Cuartil 2º	5	4	4	5	4	4	4	5	5	4	5	5
Cuartil 3º	5	5	5	5	5	5	5	5	5	5	5	5

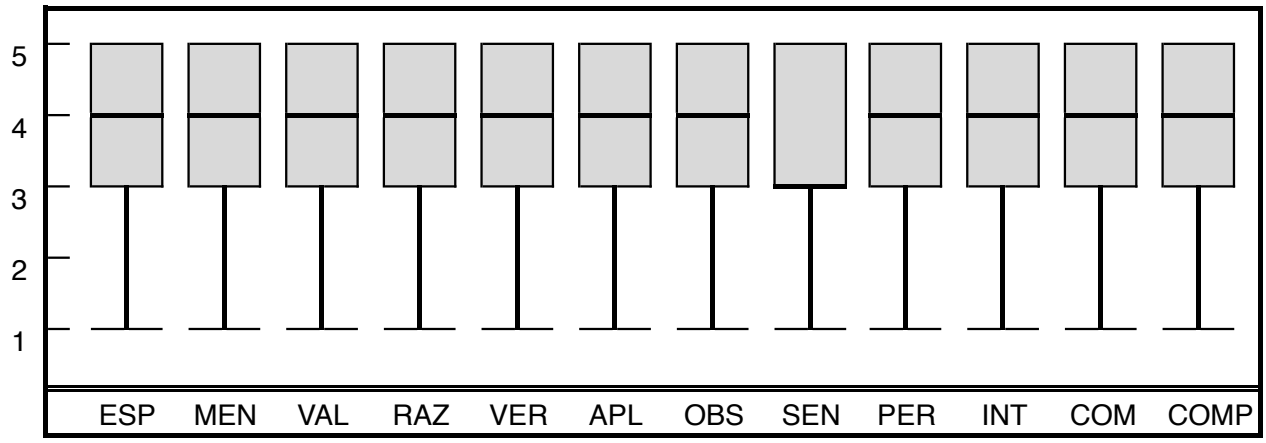
Fuente: Elaboración propia.

Entre otras, los expertos consideran estos indicadores como muy aplicables, específicos y comparables. Pero además, los indicadores C5 y C6 son considerados muy sensibles y pertinentes (Véase Cuadros 42, 43 y 44).

Los indicadores C7 y C8 complementan la información aportada por el indicador B6. Analizan no solo la proporción de la financiación al turismo adjudicada al sector público, sino, además, la concedida con el objetivo de mejorar la inclusión financiera.

La mayor parte de los expertos han considerado que estos indicadores cumplen bastante las características a evaluar, ya que la gran mayoría han obtenido una mediana de 4, a excepción de algunas que han obtenido una valoración neutral, como es el caso de la sensibilidad del indicador C7 y la mensurabilidad del C8 (Gráficos 61 y 62 y Cuadros 45 y 46).

Gráfico 61. Valoración del indicador C7



Fuente: Elaboración propia.

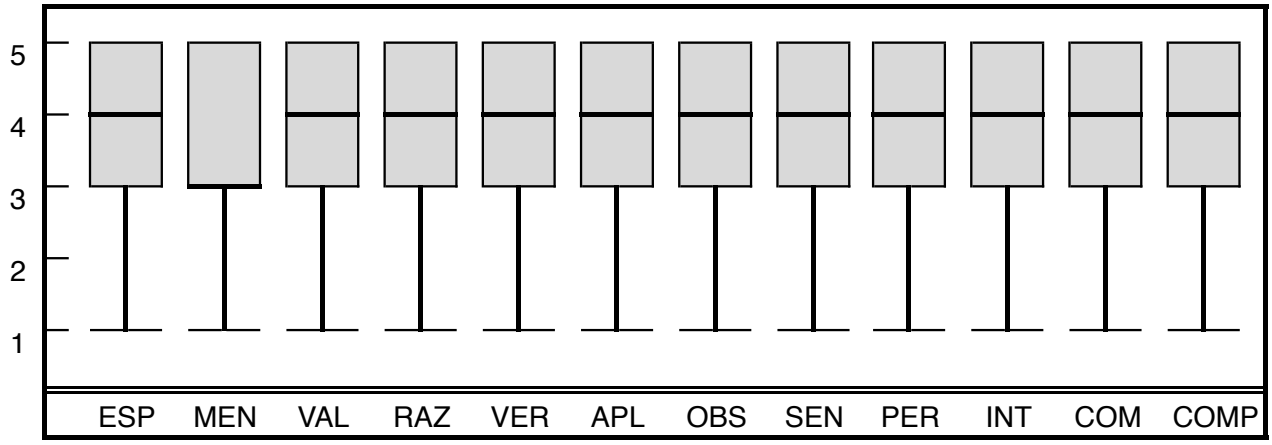
Cuadro 45. Frecuencias valoración del indicador C7

	ESP	MEN	VAL	RAZ	VER	APL	OBS	SEN	PER	INT	COM	COMP
Media	3,90	3,81	3,76	3,90	4,00	3,90	3,76	3,48	3,71	3,67	3,90	3,86
Mediana	4	4	4	4	4	4	4	3	4	4	4	4
Rec. Interc.	2	2	2	2	2	2	2	2,5	2	2	2	2
Cuartil 1º	3	3	3	3	3	3	3	2,5	3	3	3	3
Cuartil 2º	4	4	4	4	4	4	4	3	4	4	4	4
Cuartil 3º	5	5	5	5	5	5	5	5	5	5	5	5

Fuente: Elaboración propia.

A la vista de los Gráficos 61 y 62 puede afirmarse que como existe cierta dispersión en las valoraciones. De hecho, el recorrido intercuartílico medio de la opinión de los expertos entorno a ambos indicadores es superior a 2, alcanzando valores de 2,04 y 2,13 respectivamente.

Gráfico 62. Valoración del indicador C8



Fuente: Elaboración propia.

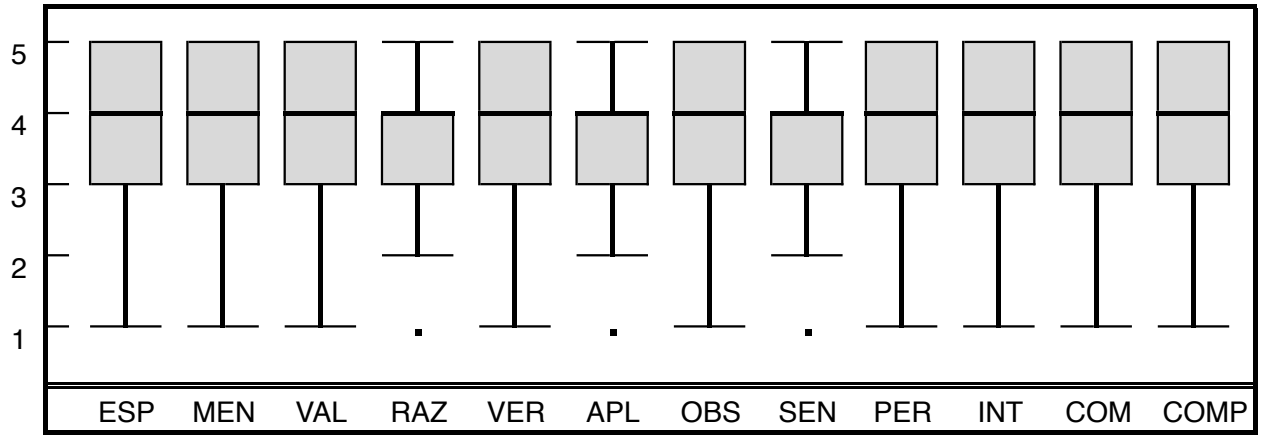
Cuadro 46. Frecuencias valoración del indicador C8

	ESP	MEN	VAL	RAZ	VER	APL	OBS	SEN	PER	INT	COM	COMP
Media	3,76	3,48	3,57	3,57	3,57	3,71	3,67	3,52	3,62	3,62	3,67	3,52
Mediana	4	3	4	4	4	4	4	4	4	4	4	4
Rec. Interc.	2	2,5	2,5	2	2	2	2	2,5	2	2	2	2
Cuartil 1º	3	2,5	2,5	3	3	3	3	2,5	3	3	3	3
Cuartil 2º	4	3	4	4	4	4	4	4	4	4	4	4
Cuartil 3º	5	5	5	5	5	5	5	5	5	5	5	5

Fuente: Elaboración propia.

En cuanto al análisis del promedio de proyectos financiados a cada adjudicatario, profundizando en el estudio de los concedidos a mujeres y PYMEs, los expertos valoran muy positivamente estos indicadores (C9, C10 y C11), alcanzado las valoraciones medianas de 4 o superiores, como es el caso del indicador C10, centrado en el apoyo financiero realizado a la mujer. Aunque, de los tres, es el que mayor dispersión muestra en las respuestas, lo que puede observarse en los Gráficos 61, 62 y 63.

Gráfico 63. Valoración del indicador C9



Fuente: Elaboración propia.

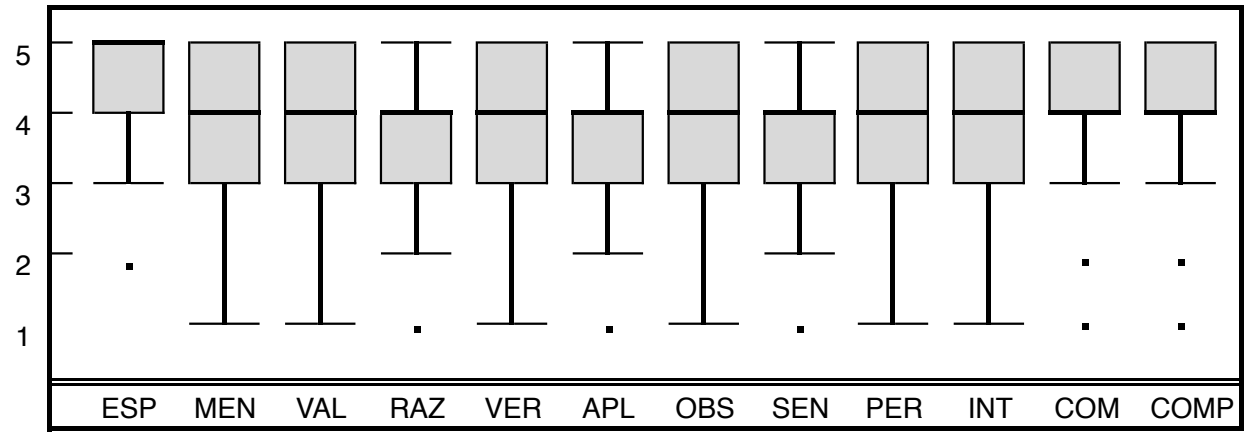
Cuadro 47. Frecuencias valoración del indicador C9

	ESP	MEN	VAL	RAZ	VER	APL	OBS	SEN	PER	INT	COM	COMP
Media	3,76	3,48	3,57	3,57	3,57	3,71	3,67	3,52	3,62	3,62	3,67	3,52
Mediana	4	3	4	4	4	4	4	4	4	4	4	4
Rec. Interc.	2	2,5	2,5	2	2	2	2	2,5	2	2	2	2
Cuartil 1º	3	2,5	2,5	3	3	3	3	2,5	3	3	3	3
Cuartil 2º	4	3	4	4	4	4	4	4	4	4	4	4
Cuartil 3º	5	5	5	5	5	5	5	5	5	5	5	5

Fuente: Elaboración propia.

Destacar que ninguna de las características analizadas de los tres ha obtenido una mediana inferior a 4, lo que muestra un consenso en la opinión de los expertos entorno a la adecuación de estos indicadores (véase Cuadros 47, 48 y 49). Además, los indicadores C10 y C11 han llegado a ser considerados como muy específicos por parte de los encuestados, al obtener, en promedio, una mediana de 5.

Gráfico 64. Valoración del indicador C10



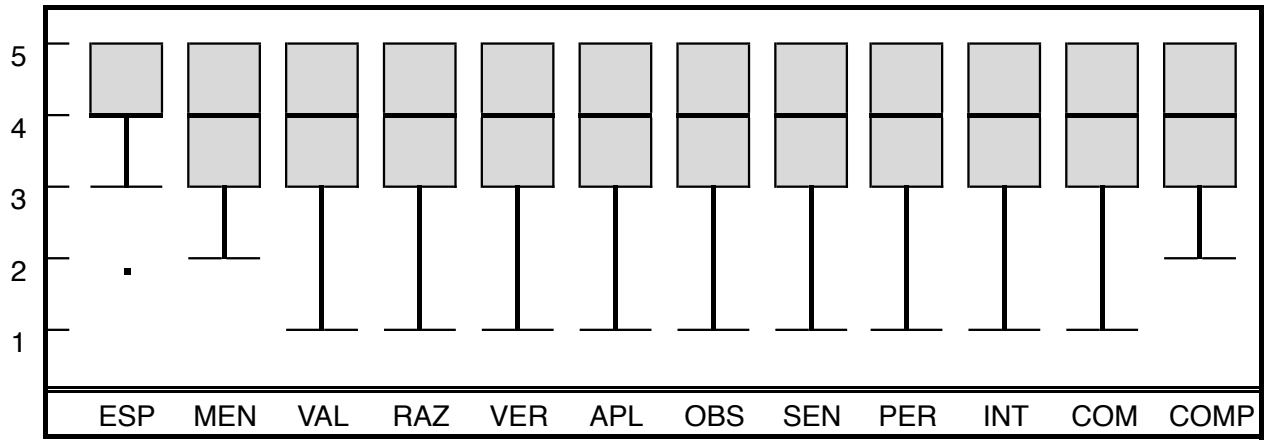
Fuente: Elaboración propia.

Cuadro 48. Frecuencias valoración del indicador C10

	ESP	MEN	VAL	RAZ	VER	APL	OBS	SEN	PER	INT	COM	COMP
Media	3,95	3,81	3,76	3,67	3,76	3,67	3,76	3,52	3,71	3,67	3,71	3,76
Mediana	4	4	4	4	4	4	4	4	4	4	4	4
Rec. Interc.	2	2	2	1	2	1	2	1,5	2	2	2	2
Cuartil 1º	3	3	3	3	3	3	3	3	3	3	3	3
Cuartil 2º	4	4	4	4	4	4	4	4	4	4	4	4
Cuartil 3º	5	5	5	4	5	4	5	4,5	5	5	5	5

Fuente: Elaboración propia.

Gráfico 65. Valoración del indicador C11



Fuente: Elaboración propia.

Cuadro 49. Frecuencias valoración del indicador C11

	ESP	MEN	VAL	RAZ	VER	APL	OBS	SEN	PER	INT	COM	COMP
Media	4,14	3,71	3,71	3,71	3,71	3,81	3,76	3,62	3,62	3,71	3,90	3,95
Mediana	5	4	4	4	4	4	4	4	4	4	4	4
Rec. Interc.	1,5	2,5	2,5	2	2,5	2	2	2,5	2,5	2	1,5	1,5
Cuartil 1º	3,5	2,5	2,5	3	2,5	3	3	2,5	2,5	3	3,5	3,5
Cuartil 2º	5	4	4	4	4	4	4	4	4	4	4	4
Cuartil 3º	5	5	5	5	5	5	5	5	5	5	5	5

Fuente: Elaboración propia.

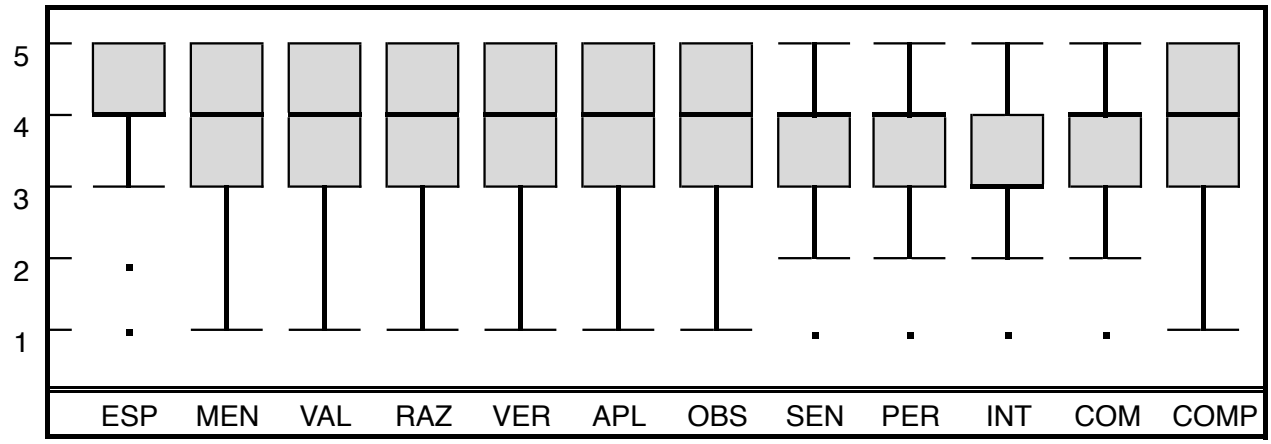
Por último, los indicadores C12 (Gráfico 66 y Cuadro 69) y C13 (Gráfico 50 y Cuadro 51) permiten conocer el crecimiento o decrecimiento de la cartera de financiación.

El primero de ellos mide la tasa de variación interanual del total financiado, y el segundo mide su tasa de crecimiento total desde el inicio del periodo en que los OFIs comenzaron a financiar turismo como instrumento de desarrollo, hasta el último año de la base de datos.

Ambos indicadores han obtenido, de media, una mediana de 4 en prácticamente todas las características valoradas, lo que significa que los expertos consideran que cumplen bastante las mismas. Además, a excepción de algunas características, como puede observarse en los Gráficos 66 y 67, no existe una elevada dispersión de las respuestas, arrojando un recorrido intercuartílico medio de 1,83 para el indicador C12, y de 1,50 para el 13.

De los dos indicadores, el segundo de ellos (indicador C13) es el que mejores resultados ha obtenido, tanto en lo que a valoración como a concentración de las respuestas se refiere, lo cual puede apreciarse perfectamente comparando los Gráficos 66 e 67, con recorridos intercuartílicos en su mayoría inferiores a 2.

Gráfico 66. Valoración del indicador C12



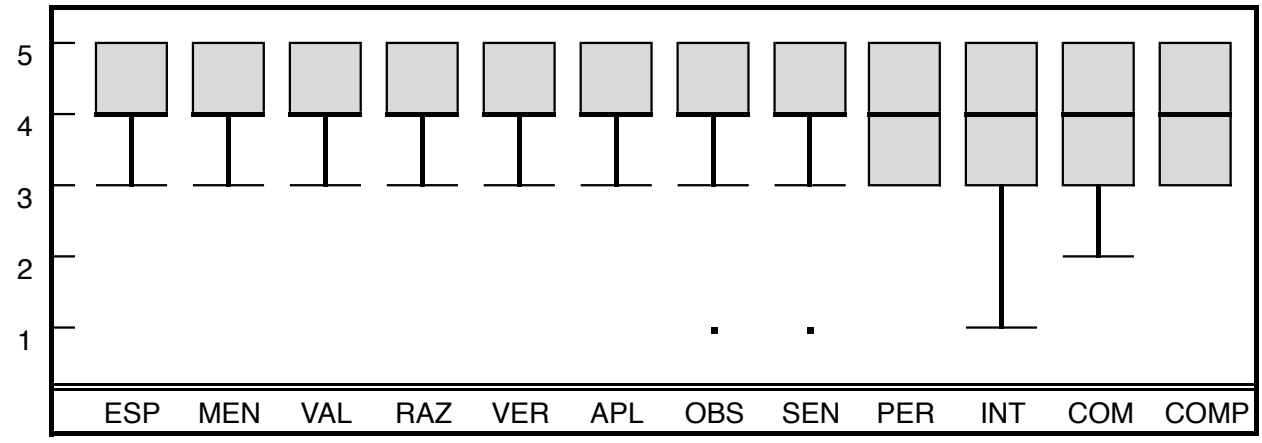
Fuente: Elaboración propia.

Cuadro 50. Frecuencias valoración del indicador C12

	ESP	MEN	VAL	RAZ	VER	APL	OBS	SEN	PER	INT	COM	COMP
Media	3,90	3,81	3,67	3,76	3,81	3,81	3,57	3,38	3,52	3,38	3,62	3,67
Mediana	4	4	4	4	4	4	4	4	4	3	4	4
Rec. Interc.	1,5	2	2	2	2	2	2	2	1,5	1,5	1,5	2
Cuartil 1º	3,5	3	3	3	3	3	3	2,5	3	3	3	3
Cuartil 2º	4	4	4	4	4	4	4	4	4	3	4	4
Cuartil 3º	5	5	5	5	5	5	5	4,5	4,5	4,5	4,5	5

Fuente: Elaboración propia.

Gráfico 67. Valoración del indicador C13



Fuente: Elaboración propia.

Cuadro 51. Frecuencias valoración del indicador C13

	ESP	MEN	VAL	RAZ	VER	APL	OBS	SEN	PER	INT	COM	COMP
Media	4,19	4,24	4,19	4,19	4,24	4,29	4,10	3,90	4,14	3,90	3,95	4,05
Mediana	4	4	4	4	4	4	4	4	4	4	4	4
Rec. Interc.	1,5	1	1,5	1	1	1	1,5	1,5	2	2	2	2
Cuartil 1º	3,5	4	3,5	4	4	4	3,5	3,5	3	3	3	3
Cuartil 2º	4	4	4	4	4	4	4	4	4	4	4	4
Cuartil 3º	5	5	5	5	5	5	5	5	5	5	5	5

Fuente: Elaboración propia.

D. Indicadores de estudio de las características de la financiación

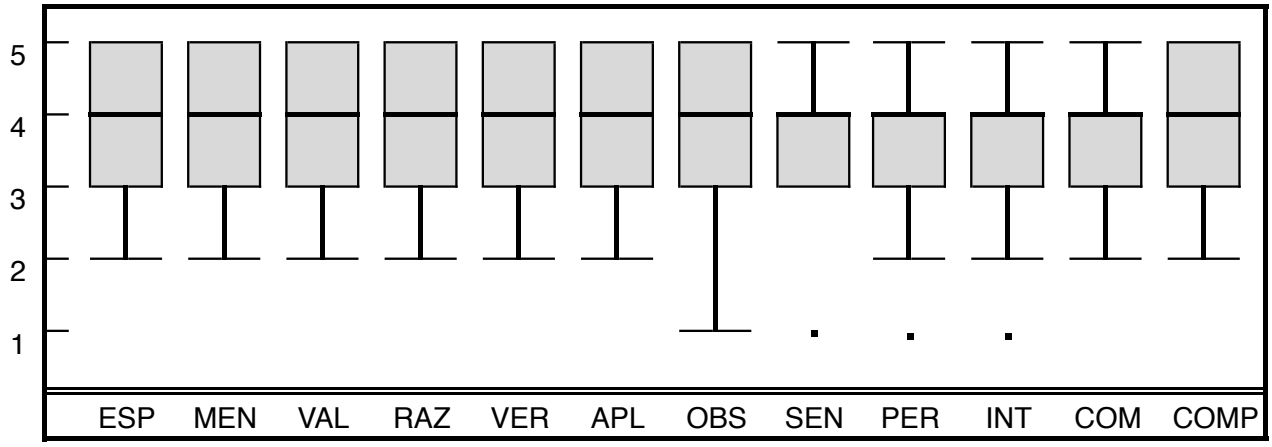
Para analizar las condiciones y términos en que los OFIs han concedido la financiación al turismo, se han propuesto los indicadores del grupo D, centrados en analizar las características propias de la financiación.

De nuevo, puede decirse que, en general, cumplen bastante con las características necesarias para considerarse adecuados y válidos para medir el esfuerzo en inclusión financiera realizado. De hecho, en promedio, las valoraciones han alcanzado una mediana de 4 o superior, con un recorrido intercuartílico medio de 1,83.

Un indicador propuesto por Hirschman (1964), establecido originalmente para evaluar el grado de concentración de las instituciones financieras, es el indicador D1. Éste ha obtenido buenos resultados, con mediana de 4 en la puntuación de todas las características, lo que significa que la mayoría de los entrevistados consideran que cumple bastante con todas ellas.

Las respuestas se han concentrado en su mayoría en puntuaciones 3 y 5 (véase Gráfico 68), lo que muestra un recorrido intercuartílico medio inferior a 2 (1,79) (véase Cuadro 53), siendo la característica de observable la que muestra mayor dispersión.

Gráfico 68. Valoración del indicador D1



Fuente: Elaboración propia.

Cuadro 52. Frecuencias valoración del indicador D1

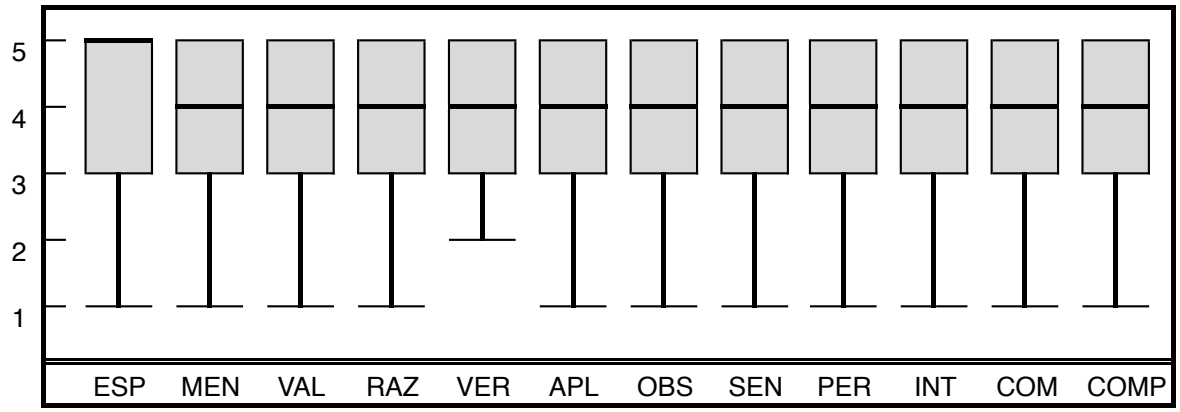
	ESP	MEN	VAL	RAZ	VER	APL	OBS	SEN	PER	INT	COM	COMP
Media	3,86	3,76	3,90	3,90	3,81	4,05	3,86	3,71	3,57	3,62	3,67	3,81
Mediana	4	4	4	4	4	4	4	4	4	4	4	4
Rec. Interc.	2	2	2	2	2	2	2	1,5	1,5	1	1,5	2
Cuartil 1º	3	3	3	3	3	3	3	3	3	3	3	3
Cuartil 2º	4	4	4	4	4	4	4	4	4	4	4	4
Cuartil 3º	5	5	5	5	5	5	5	4,5	4,5	4	4,5	5

Fuente: Elaboración propia.

Resulta importante conocer el tiempo que los OFIs tardan en conceder la financiación al turismo (indicador D2), su coste (indicador D3), su vencimiento (indicador D4) y los períodos de carencia de la que disfrutan los adjudicatarios (indicador D5), como queda latente en los resultados obtenidos en la consulta a expertos realizada.

Los encuestados han valorad los indicadores D2, D3, D4 y D5 con una mediana de 4, no habiendo obtenido un valor inferior ninguna de las características evaluadas de cada uno de ellos. De los cuatro indicadores, el D4 es el que muestra mayor acuerdo en las respuestas, con un recorrido intercuartílico medio para todas las características analizadas de 1,67.

Gráfico 69. Valoración del indicador D2



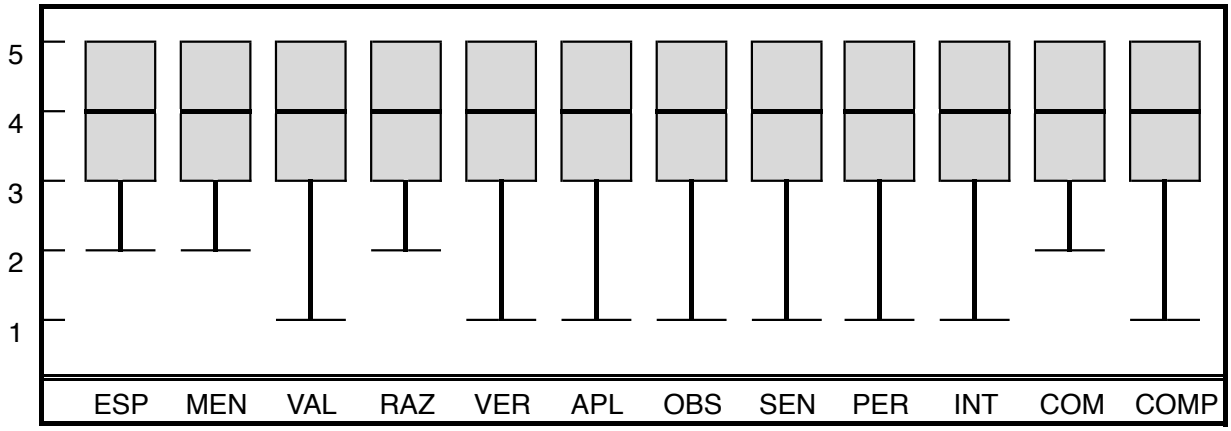
Fuente: Elaboración propia.

Cuadro 53. Frecuencias valoración del indicador D2

	ESP	MEN	VAL	RAZ	VER	APL	OBS	SEN	PER	INT	COM	COMP
Media	4,05	3,86	3,90	4,00	3,86	3,90	3,81	3,71	3,81	3,76	3,81	3,90
Mediana	5	4	4	4	4	4	4	4	4	4	4	4
Rec. Interc.	2	2	2	2	2	2	2	2	2	2	2	2
Cuartil 1º	3	3	3	3	3	3	3	3	3	3	3	3
Cuartil 2º	5	4	4	4	4	4	4	4	4	4	4	4
Cuartil 3º	5	5	5	5	5	5	5	5	5	5	5	5

Fuente: Elaboración propia.

Gráfico 70. Valoración del indicador D3



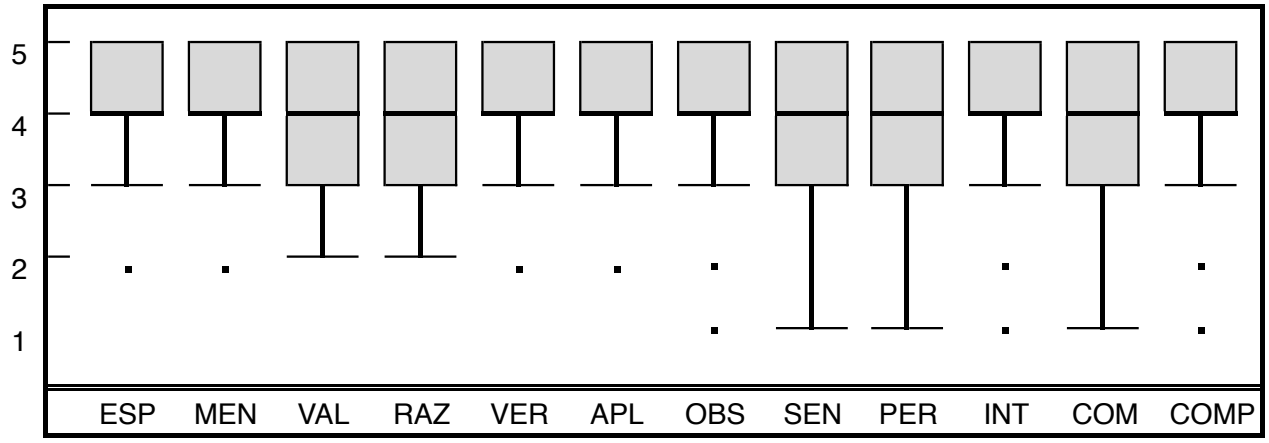
Fuente: Elaboración propia.

Cuadro 54. Frecuencias valoración del indicador D3

	ESP	MEN	VAL	RAZ	VER	APL	OBS	SEN	PER	INT	COM	COMP
Media	4,00	3,76	3,81	3,86	3,76	3,90	3,86	3,62	3,86	3,67	3,81	3,81
Mediana	4	4	4	4	4	4	4	4	4	4	4	4
Rec. Interc.	2	2	2,5	2	2	2	2	2,5	2,5	2	2,5	2
Cuartil 1º	3	3	2,5	3	3	3	3	2,5	2,5	3	2,5	3
Cuartil 2º	4	4	4	4	4	4	4	4	4	4	4	4
Cuartil 3º	5	5	5	5	5	5	5	5	5	5	5	5

Fuente: Elaboración propia.

Gráfico 71. Valoración del indicador D4



Fuente: Elaboración propia.

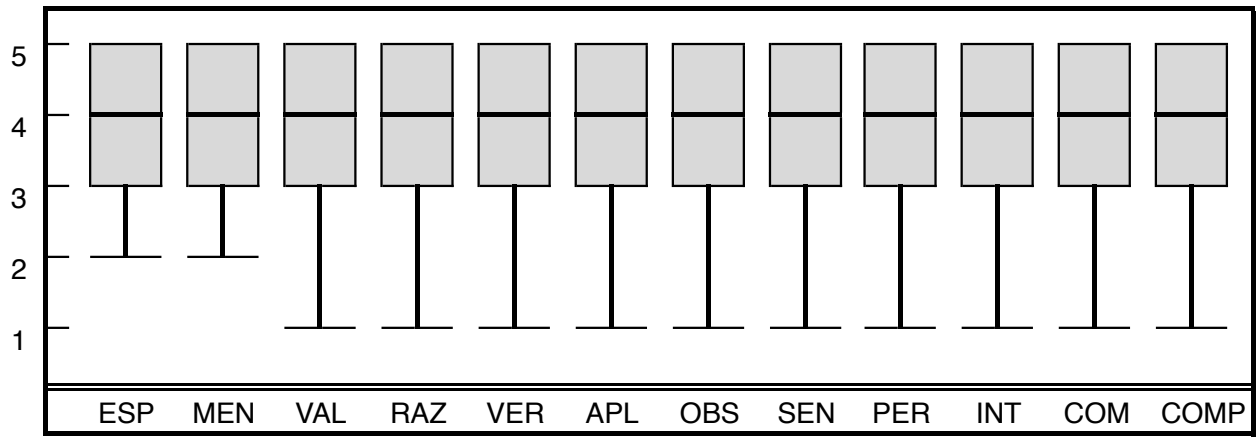
Cuadro 55. Frecuencias valoración del indicador D4

	ESP	MEN	VAL	RAZ	VER	APL	OBS	SEN	PER	INT	COM	COMP
Media	4,05	4,14	3,86	4,00	4,05	4,10	4,05	3,76	3,86	3,95	3,81	4,00
Mediana	4	4	4	4	4	4	4	4	4	4	4	4
Rec. Interc.	1,5	1	2	2	1,5	1,5	1,5	2	2	1,5	2	1,5
Cuartil 1º	3,5	4	3	3	3,5	3,5	3,5	3	3	3,5	3	3,5
Cuartil 2º	4	4	4	4	4	4	4	4	4	4	4	4
Cuartil 3º	5	5	5	5	5	5	5	5	5	5	5	5

Fuente: Elaboración propia.

Los Gráficos 69, 70, 71 y 72, así como de sus respectivos cuadros de frecuencias (Cuadros 53, 54, 55 y 56) reflejan lo señalado anteriormente. Si bien, es cierto que algunos encuestados (nunca más de uno o dos, dependiendo de la característica e indicador) han dado lugar a la dispersión de ciertas valoraciones, lo que ha incrementado los recorridos intercuartílicos. Pero, en su mayoría, destaca que el segundo y el tercer cuartil siempre se han situado entre 4 y 5, respectivamente, lo que refleja una valoración positiva generalizada de estos indicadores.

Gráfico 72. Valoración del indicador D5



Fuente: Elaboración propia.

Cuadro 56. Frecuencias valoración del indicador D5

	ESP	MEN	VAL	RAZ	VER	APL	OBS	SEN	PER	INT	COM	COMP
Media	3,90	3,95	3,86	3,90	3,95	3,95	3,90	3,62	3,81	3,86	3,81	3,90
Mediana	4	4	4	4	4	4	4	4	4	4	4	4
Rec. Interc.	2	2	2	2	2	2	2	2	2	2	2	2
Cuartil 1º	3	3	3	3	3	3	3	3	3	3	3	3
Cuartil 2º	4	4	4	4	4	4	4	4	4	4	4	4
Cuartil 3º	5	5	5	5	5	5	5	5	5	5	5	5

Fuente: Elaboración propia.

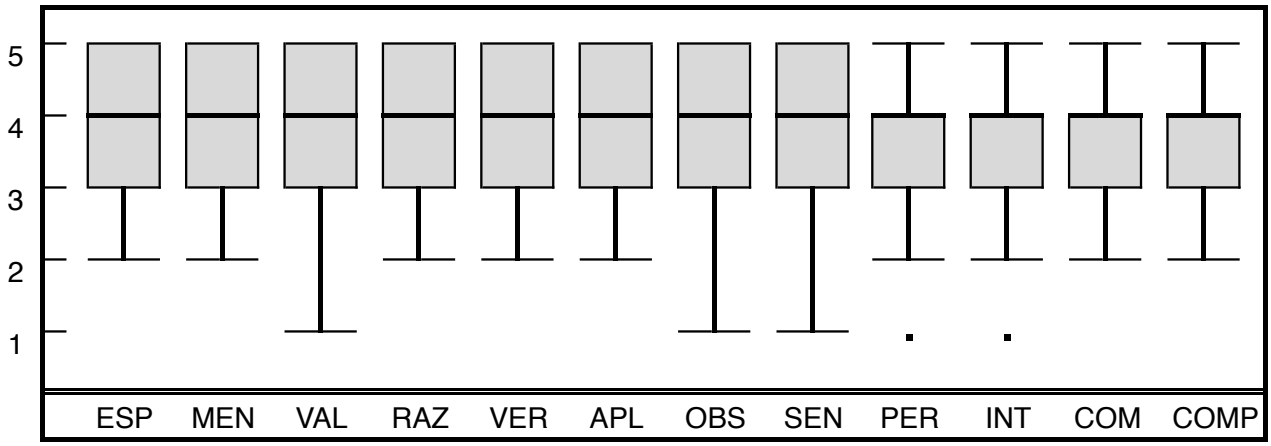
El resto de indicadores de esta categoría se centran en analizar las herramientas financieras a través de las cuales los OFIs han hecho llegar la financiación al turismo. Es decir, si ha sido a través de instrumentos de emergencia (D6), de pequeña cuantía (D7), no reembolsable (D8), mediante garantías (D9), a través de otras entidades financieras (D10) o si aprueban proyectos que, a su vez, supondrán subproductos (D11).

Este subgrupo de indicadores muestra mejores valoraciones que el anterior, ya no por la mediana obtenida, que, de nuevo, se sitúa en 4, sino por una menor dispersión en los resultados, como puede observarse en los Gráficos 73, 74, 75, 76, 77 y 78.

De éstos, el que mejor valoración ha obtenido ha sido el indicador D8, que permite conocer el porcentaje de financiación no reembolsable concedida, lo que refleja que los expertos piensan que las donaciones son un buen instrumento, que sirve de gran ayuda para facilitar crédito a sectores del turismo excluidos.

Seis de las cinco características han sido valoradas con una mediana de 5. Es decir, que consideran que este indicador es muy específico, mensurable, válido, razonable, verificable, aplicable y observable. Todo ello con un recorrido intercuartílico promedio de 1,42.

Gráfico 73. Valoración del indicador D6



Fuente: Elaboración propia.

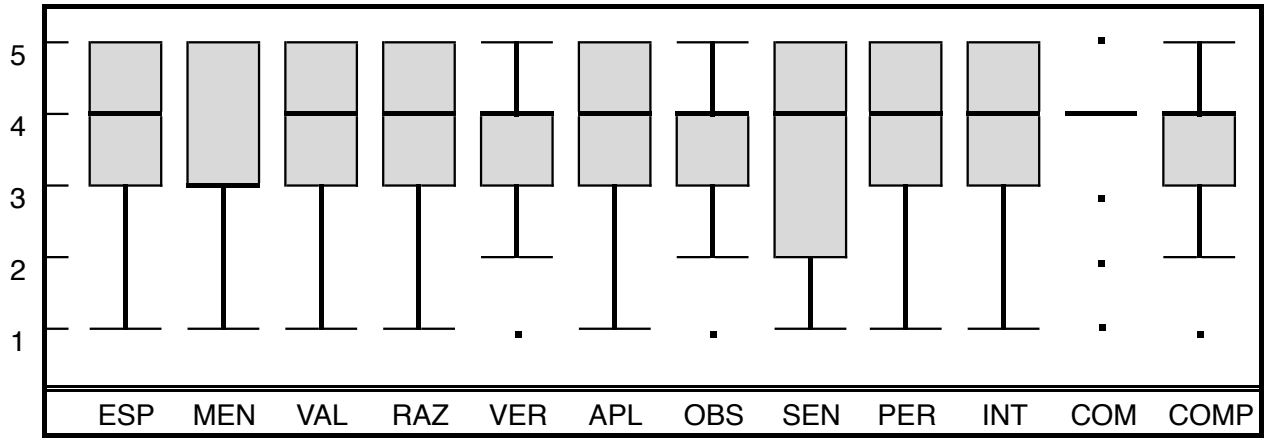
Cuadro 57. Frecuencias valoración del indicador D6

	ESP	MEN	VAL	RAZ	VER	APL	OBS	SEN	PER	INT	COM	COMP
Media	3,95	3,86	3,81	3,76	3,67	3,67	3,57	3,76	3,62	3,52	3,71	3,76
Mediana	4	4	4	4	4	4	4	4	4	4	4	4
Rec. Interc.	2	2	2	2	2	2	2	2	1,5	2	1,5	1,5
Cuartil 1º	3	3	3	3	3	3	3	3	3	2,5	3	3
Cuartil 2º	4	4	4	4	4	4	4	4	4	4	4	4
Cuartil 3º	5	5	5	5	5	5	5	5	4,5	4,5	4,5	4,5

Fuente: Elaboración propia.

Los indicadores D6, D7, D9 y D10 muestran unas valoraciones similares, con características cuya mediana es de 4 y con recorridos intercuartílico medios de 1,88 para D6, 2 para D7, y 1,67 para D9 y D10, lo que muestra una elevada concentración de las respuestas de los expertos. Si es cierto que algunas características, como la sensible, han dado lugar a un recorrido intercuartílico mayor, sin embargo, se ha visto compensado con el resto de respuestas en torno a las demás características.

Gráfico 74. Valoración del indicador D7



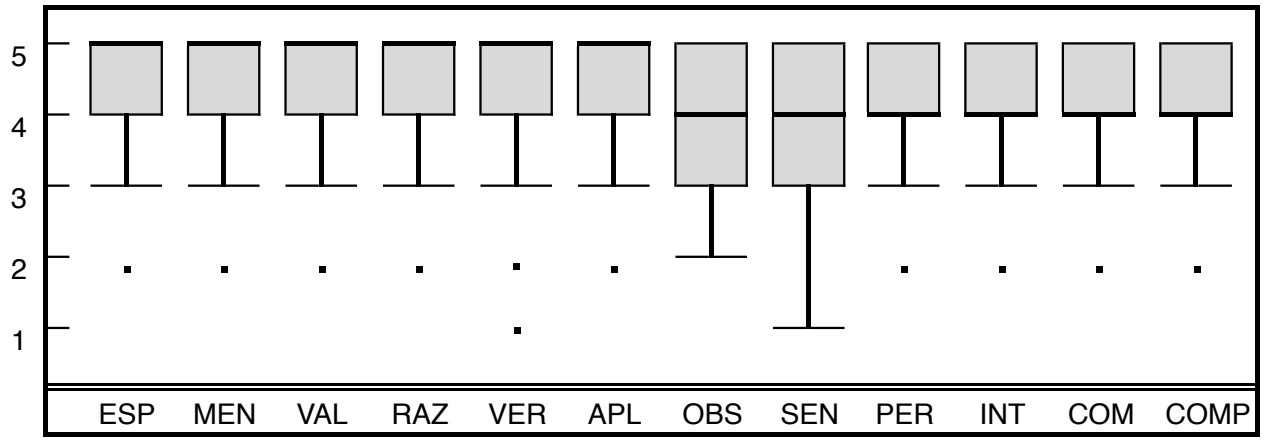
Fuente: Elaboración propia.

Cuadro 58. Frecuencias valoración del indicador D7

	ESP	MEN	VAL	RAZ	VER	APL	OBS	SEN	PER	INT	COM	COMP
Media	4,00	3,71	3,76	3,76	3,52	3,76	3,57	3,52	3,90	3,67	3,86	3,67
Mediana	4	4	4	4	4	4	4	4	4	4	4	4
Rec. Interc.	2	2	2	2	2	2,5	2	3	2	2	1	1,5
Cuartil 1º	3	3	3	3	2,5	2,5	2,5	2	3	3	3,5	3
Cuartil 2º	4	4	4	4	4	4	4	4	4	4	4	4
Cuartil 3º	5	5	5	5	4,5	5	4,5	5	5	5	4,5	4,5

Fuente: Elaboración propia.

Gráfico 75. Valoración del indicador D8



Fuente: Elaboración propia.

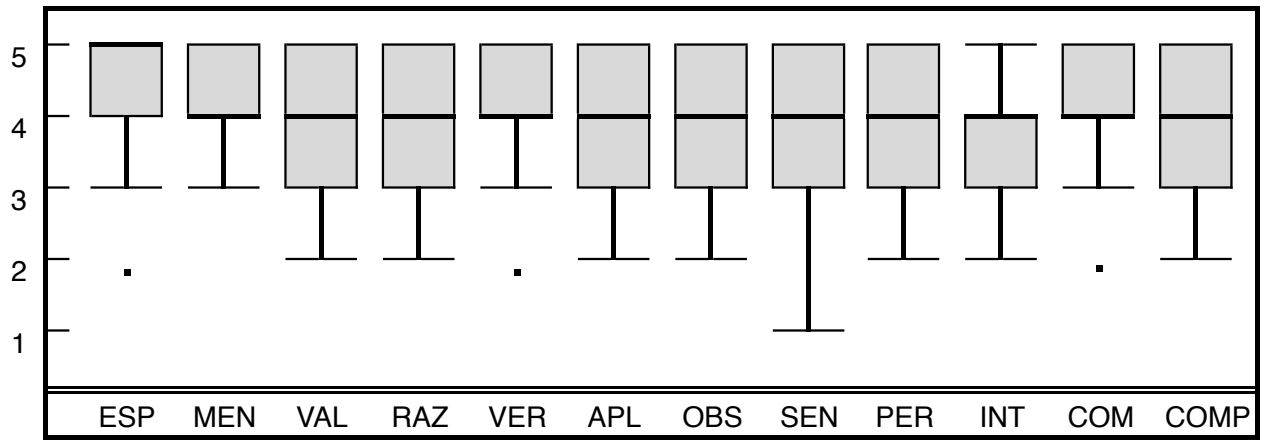
Cuadro 59. Frecuencias valoración del indicador D8

	ESP	MEN	VAL	RAZ	VER	APL	OBS	SEN	PER	INT	COM	COMP
Media	4,33	4,33	4,19	4,14	4,19	4,14	3,90	3,81	4,10	4,00	4,14	4,05
Mediana	5	5	5	5	5	5	4	4	4	4	4	4
Rec. Interc.	1	1	1,5	1,5	1	1,5	2	2	1,5	1,5	1	1,5
Cuartil 1º	4	4	3,5	3,5	4	3,5	3	3	3,5	3,5	4	3,5
Cuartil 2º	5	5	5	5	5	5	4	4	4	4	4	4
Cuartil 3º	5	5	5	5	5	5	5	5	5	5	5	5

Fuente: Elaboración propia.

El que peor valoración ha obtenido es el indicador D11, ya que la mediana de las puntuaciones ha reflejado una posición neutral de los expertos en cuatro de las características evaluadas: verificable, observable, interpretable y comparable. Lo que refleja que no existe excesivo convencimiento acerca de la posibilidad de obtener los datos suficientes para aplicar este indicador y de poder comparar e interpretar adecuadamente los datos obtenidos. Pero, en caso de obtenerlos, sí que lo consideran bastante específico, mensurable, válido, razonable, aplicable, sensible, pertinente y comunicable (Cuadro 62)

Gráfico 76. Valoración del indicador D9



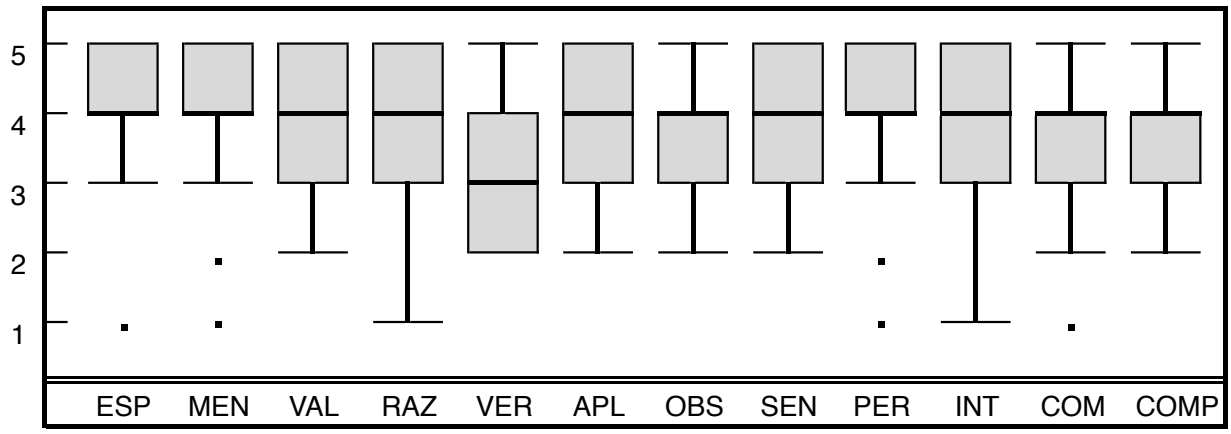
Fuente: Elaboración propia.

Cuadro 60. Frecuencias valoración del indicador D9

	ESP	MEN	VAL	RAZ	VER	APL	OBS	SEN	PER	INT	COM	COMP
Media	4,24	4,29	4,00	4,05	4,10	4,05	4,00	3,86	3,95	3,81	4,10	4,05
Mediana	5	4	4	4	4	4	4	4	4	4	4	4
Rec. Interc.	1	1	2	2	1,5	2	2	2	2	1,5	1	2
Cuartil 1º	4	4	3	3	3,5	3	3	3	3	3	4	3
Cuartil 2º	5	4	4	4	4	4	4	4	4	4	4	4
Cuartil 3º	5	5	5	5	5	5	5	5	5	4,5	5	5

Fuente: Elaboración propia.

Gráfico 77. Valoración del indicador D10



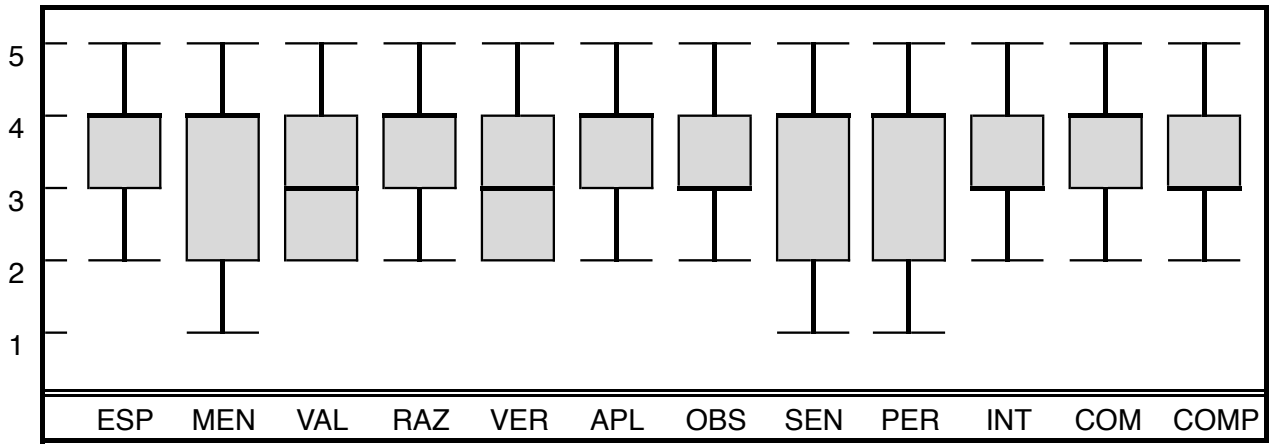
Fuente: Elaboración propia.

Cuadro 61. Frecuencias valoración del indicador D10

	ESP	MEN	VAL	RAZ	VER	APL	OBS	SEN	PER	INT	COM	COMP
Media	4,10	4,05	3,95	3,90	3,81	3,95	3,67	3,81	3,95	3,71	3,76	3,71
Mediana	4	4	4	4	4	4	4	4	4	4	4	4
Rec. Interc.	1	1	2	2	2	2	1,5	2	1,5	2	1,5	1,5
Cuartil 1º	4	4	3	3	3	3	3	3	3,5	3	3	3
Cuartil 2º	4	4	4	4	4	4	4	4	4	4	4	4
Cuartil 3º	5	5	5	5	5	5	4,5	5	5	5	4,5	4,5

Fuente: Elaboración propia.

Gráfico 78. Valoración del indicador D11



Fuente: Elaboración propia.

Cuadro 62. Frecuencias valoración del indicador D11

	ESP	MEN	VAL	RAZ	VER	APL	OBS	SEN	PER	INT	COM	COMP
Media	3,81	3,38	3,71	3,62	3,29	3,62	3,33	3,33	3,48	3,43	3,48	3,38
Mediana	4	4	4	4	3	4	3	4	4	3	4	3
Rec. Interc.	1,5	2	2,5	2	2	2	1,5	2	2,5	1,5	1	1,5
Cuartil 1º	3	2	2,5	2,5	2	2,5	2,5	2	2	2,5	3	2,5
Cuartil 2º	4	4	4	4	3	4	3	4	4	3	4	3
Cuartil 3º	4,5	4	5	4,5	4	4,5	4	4	4,5	4	4	4

Fuente: Elaboración propia.

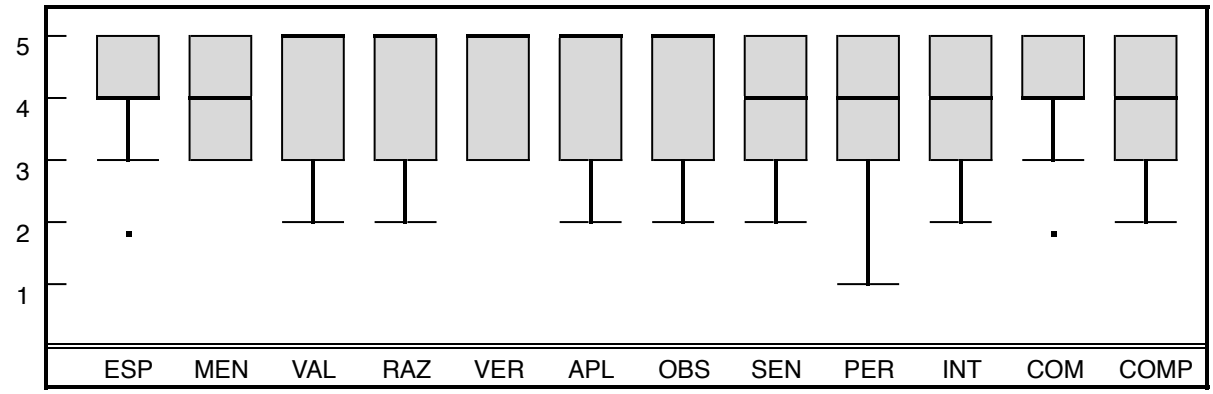
E. Indicadores de esfuerzo no financiero de inclusión financiera

Por último, se han sometido a evaluación de los expertos los indicadores del grupo E, que tratan de medir el esfuerzo no financiero en inclusión financiera realizado por los OFIs en la financiación al turismo. Ya que es muy importante el apoyo que se realice en este sentido, de modo que se favorezca que esos fondos den lugar a los mejores resultados posibles.

La mediana que han obtenido los indicadores E1 y E2 ha sido de 4 o superior (Gráficos 79 y 80).

Los encuestados consideran que el indicador E1 cumple mucho (mediana de 5) cinco de las once características evaluadas, y cuatro de las del indicador E2 (Cuadros 63 y 64). Además, la dispersión de los datos muestra un comportamiento similar, siendo menor para E1 (promedio de 1,88) que para E2 (promedio de 2).

Gráfico 79. Valoración del indicador E1



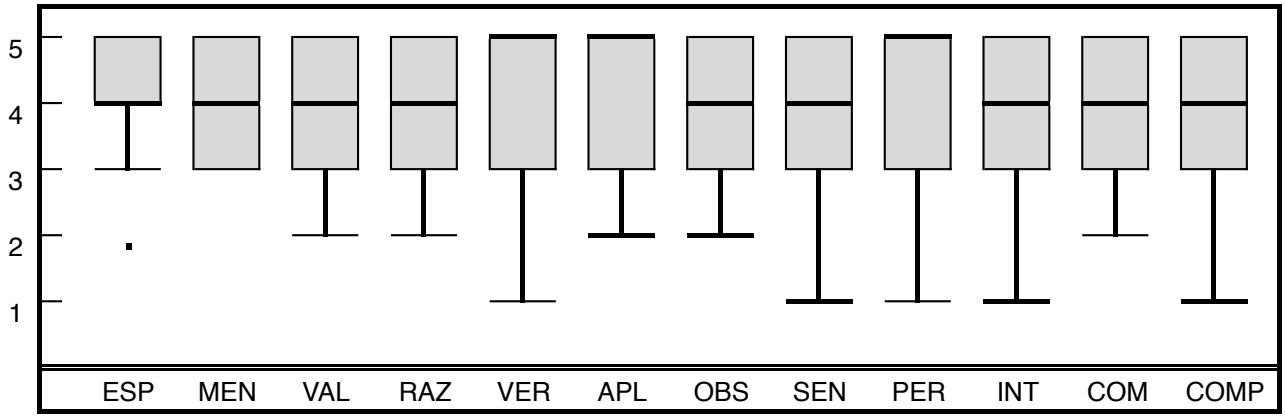
Fuente: Elaboración propia.

Cuadro 63. Frecuencias valoración del indicador E1

	ESP	MEN	VAL	RAZ	VER	APL	OBS	SEN	PER	INT	COM	COMP
Media	4,19	4,14	4,10	4,05	4,19	4,19	4,05	4,05	4,00	3,95	4,19	4,00
Mediana	4	4	5	5	5	5	5	4	4	4	4	4
Rec. Interc.	1	2	2	2	2	2	2	2	2	2	1,5	2
Cuartil 1º	4	3	3	3	3	3	3	3	3	3	3,5	3
Cuartil 2º	4	4	5	5	5	5	5	4	4	4	4	4
Cuartil 3º	5	5	5	5	5	5	5	5	5	5	5	5

Fuente: Elaboración propia.

Gráfico 80. Valoración del indicador E2



Fuente: Elaboración propia.

Cuadro 64. Frecuencias valoración del indicador E2

	ESP	MEN	VAL	RAZ	VER	APL	OBS	SEN	PER	INT	COM	COMP
Media	4,19	4,14	4,10	4,05	4,19	4,19	4,05	4,05	4,00	3,95	4,19	4,00
Mediana	4	4	5	5	5	5	5	4	4	4	4	4
Rec. Interc.	1	2	2	2	2	2	2	2	2	2	1,5	2
Cuartil 1º	4	3	3	3	3	3	3	3	3	3	3,5	3
Cuartil 2º	4	4	5	5	5	5	5	4	4	4	4	4
Cuartil 3º	5	5	5	5	5	5	5	5	5	5	5	5

Fuente: Elaboración propia.

Capítulo 8

ANÁLISIS DEL NIVEL DE INCLUSIÓN FINANCIERA REALIZADO POR LOS ORGANISMOS FINANCIEROS INTERNACIONALES EN LA FINANCIACIÓN AL TURISMO

8.1. Introducción

Una vez elaborada y validada por el grupo de expertos la herramienta para la medición del esfuerzo en inclusión financiera, en este capítulo se analiza en qué medida los OFIs aplican las políticas y principios que mantienen en materia de inclusión financiera sobre los proyectos de desarrollo con influencia en el turismo en los que invierten en América Latina y el Caribe. Se realiza por tanto un diagnóstico del comportamiento en cada uno de los indicadores y, tras la tipificación de los datos obtenidos, se alcanzan conclusiones generales para cada uno de los OFIs

Por tanto, una vez que se ha obtenido toda la información necesaria, se ha elaborado la base de datos, se han realizado los cálculos pertinentes, y se ha sometido la herramienta elaborada a evaluación por parte de un grupo de expertos, quedando esta validada, se procede al análisis del esfuerzo en inclusión financiera realizado por los OFIs en materia de turismo, con el objetivo de poder establecer unas conclusiones que permitan validar, o no, la hipótesis de partida.

A modo de resumen, y a la vista de los resultados obtenidos, podría decirse que el esfuerzo realizado por los OFIs en materia de inclusión financiera en América Latina y el Caribe no es, ni mucho menos, proporcional a la importancia que otorgan a la lucha contra la exclusión financiera en su política de actuación. Es más, podría decirse que no existe conexión alguna entre lo que predican en sus planteamientos estratégicos y el trabajo que han acabado realizando en la lucha contra la exclusión financiera en proyectos de desarrollo turístico.

8.2. Resultados de la herramienta desarrollada para la medición del esfuerzo en inclusión financiera de los organismos financieros internacionales en la financiación al turismo

Analizado el trabajo realizado por los OFIs en inclusión financiera a través de proyectos con influencia en el turismo en América Latina y el Caribe (ámbito geográfico objeto de estudio), se puede obtener una visión de conjunto acerca de las características de la financiación al turismo en términos de inclusión financiera.

Se puede conocer así la importancia concedida a este propósito entre los objetivos de los proyectos financiados, el alcance y crecimiento de la cartera de adjudicatarios finales de la financiación, la adecuación del volumen y características de la financiación para facilitar el acceso a la financiación, y el esfuerzo no financiero realizado contra la exclusión financiera.

A continuación, se describen los resultados obtenidos, en cuatro apartados diferenciados, a tenor de la clasificación y estructura de los indicadores de la herramienta de medición elaborada.

Aclarar que para la obtención de los resultados obtenidos a través de la aplicación de lo indicadores se ha empleado la información obtenida tras analizar los 293 proyectos de desarrollo turístico financiados por los OFIs en América Latina y el Caribe. Sin embargo, cuando la limitada información prestada por la OEA lo ha permitido, se han empleados los 52 proyectos con influencia en el turismo financiados por este organismo (6,91 millones de dólares). Esto ha ocurrido en el caso de los indicadores B10, C12, C13, D1, D7, D8 y D9. Para el resto, se ha empleado una muestra más reducida formada por 22 proyectos, por un total de 3,76 millones de dólares, de los que sí se ha podido obtener toda la información necesaria.

8.2.1. NIVEL DE INMERSIÓN DE LA INCLUSIÓN FINANCIERA EN LOS OBJETIVOS DE DESARROLLO DE LOS PROYECTOS

Cada uno de los proyectos financiados por los OFIs tiene unos objetivos determinados, a través de los cuales tratan de alcanzar sus propósitos como organismo internacional de desarrollo, que son la reducción de la pobreza y el desarrollo.

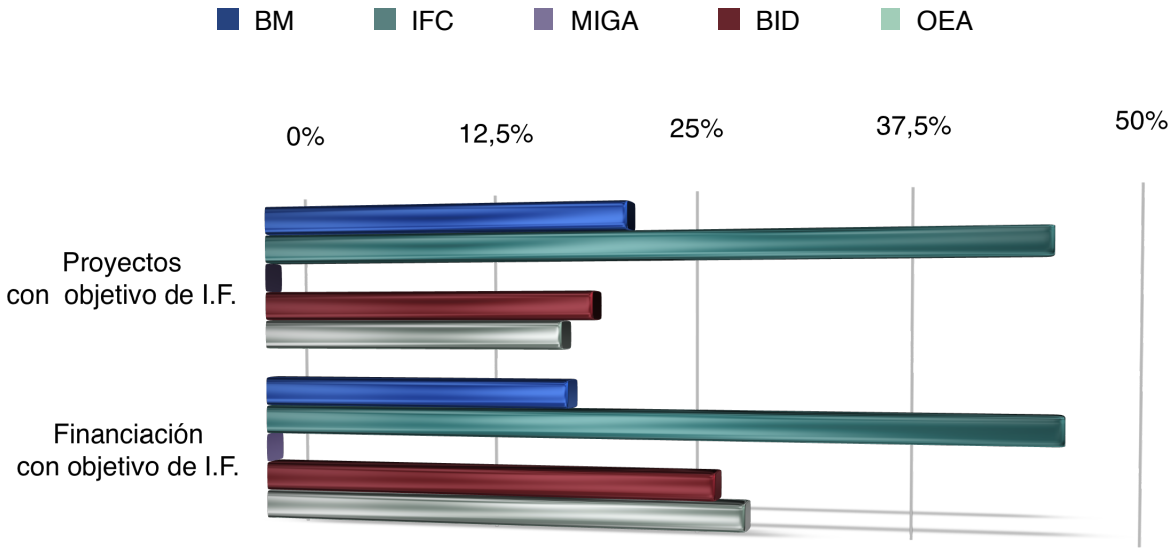
Con los proyectos de desarrollo turístico ocurre lo mismo, cada uno de estos enumera una serie de objetivos, que, en ocasiones, descomponen en subjetivos. Del total de proyectos y financiación realizada por los OFIs en turismo en América Latina el Caribe, a la vista de los indicadores A1.a y A1.b (Cuadro 65), menos del 25 por 100 tienen como objetivo el de favorecer la inclusión financiera, ya sea de un grupo, o de alguna empresa en particular, que, de otro modo, no habrían tenido un fácil acceso al crédito.

El hecho de que solo el 21,30 por 100 de los proyectos (65 proyectos) y el 27,52 de la financiación concedida al turismo (1.496 millones de euros) tenga como objetivo mejorar el acceso a la financiación denota una insuficiente predisposición por parte de los OFIs a favorecer el acceso al crédito a través de proyectos de desarrollo turístico, teniendo en cuenta que hay organismos que destinan casi la mitad de sus proyectos y financiación con influencia en el turismo al objetivo de la inclusión financiera, como la IFC.

Si se observa el comportamiento individual de cada organismo (Gráfico 81) , se confirma lo afirmado anteriormente: la IFC es el que muestra un mejor comportamiento en este sentido, ya que más del 45 por 100 de los proyectos y del volumen de financiación enfocada al turismo cuenta entre sus objetivos con el de favorecer la inclusión financiera. Este comportamiento sigue la línea marcada por uno de sus principales objetivos, que es favorecer un crecimiento económico racional, fundamentado en el desarrollo del espíritu empresarial, la inversión privada exitosa y el mantenimiento de un clima propicio para los negocios.

El MIGA, sin embargo, no ha financiado ningún proyecto de desarrollo turístico con el objetivo de mejorar la inclusión financiera de las regiones en las que se llevan a cabo. Este hecho no significa que con su trabajo no favorezca al acceso a la financiación de los excluidos en este sentido. Ya que, pese a que no lo exprese literalmente es sus documentos de trabajo de los proyectos, las condiciones y características de la financiación pueden ser eficaces en la lucha contra la exclusión financiera. Para comprobar esta afirmación será necesario el análisis del resto de indicadores.

Gráfico 81. Indicador A1: Objetivo: Inclusión financiera, según organismo



Fuente: Elaboración propia a partir de BM (2013), IFC (2013a), MIGA (2013), BID (2013) y OEA (2013).

Si se cierra aún más el círculo de la inclusión financiera, y se analiza si estos objetivos van encaminados a favorecer el acceso al crédito de mujeres y/o PYMEs (como se ha señalado en otros capítulos, son los grupos que más exclusión financiera sufren y cuya inclusión incidiría en mayor medida y de un modo más positivo sobre el desarrollo de la población), estos porcentajes son mucho menores.

Las PYMEs son tenidas en mayor consideración que las mujeres a la hora de incluir en los objetivos de los proyectos con influencia en el turismo de los OFIs. Ya que en lo que se refiere a estas últimas, según revela el indicador A2 (a y b) (Cuadro 65), solo el 2,4 por 100 de los proyectos y el 2,8 de la financiación tienen por objeto la lucha por la exclusión financiera de la mujer.

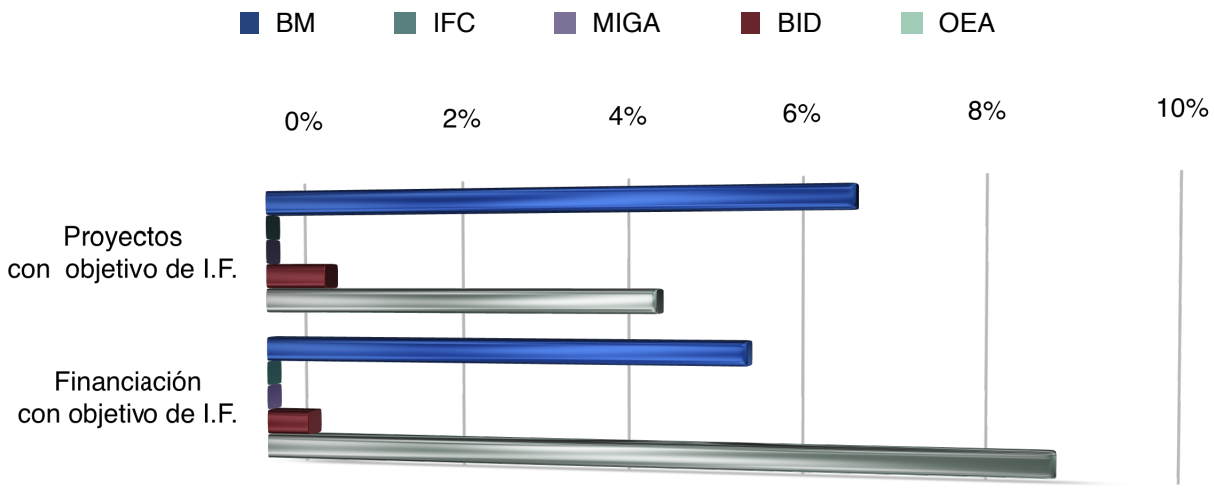
En el caso de la financiación de proyectos de desarrollo turístico que cuentan entre sus objetivos con el de la inclusión financiera de las PYMEs este porcentaje es mayor (indicador A3 a y b), suponiendo el 13,2 por 100 de los proyectos y el 17,2 por 100 de la financiación al turismo.

En referencia al resultado del indicador A2 de cada uno de los organismos, ninguno supera el 10 por 100. Tan solo destaca el comportamiento de la OEA, seguida del BM.

Del volumen de financiación a proyectos con influencia en el turismo realizados por la OEA, el 10 por 100 (330.000 dólares) tienen como objetivo favorecer el acceso a la financiación de la mujer. Y el BM destaca por la proporción de proyectos de financiación al turismo que destina a este objetivo, un 6,45 por 100 (87,5 millones de dólares repartidos en dos proyectos). Puede observarse cómo en valores absolutos, el comportamiento del BM va más encaminado a la lucha contra la exclusión, pero, en términos relativos, es la OEA la que tiene un mayor protagonismo.

En este caso, el MIGA y la IFC no financian ningún proyecto con el objetivo específico de favorecer la inclusión financiera de la mujer.

Gráfico 82. Indicador A2: Objetivo: Inclusión financiera de la mujer, según organismo



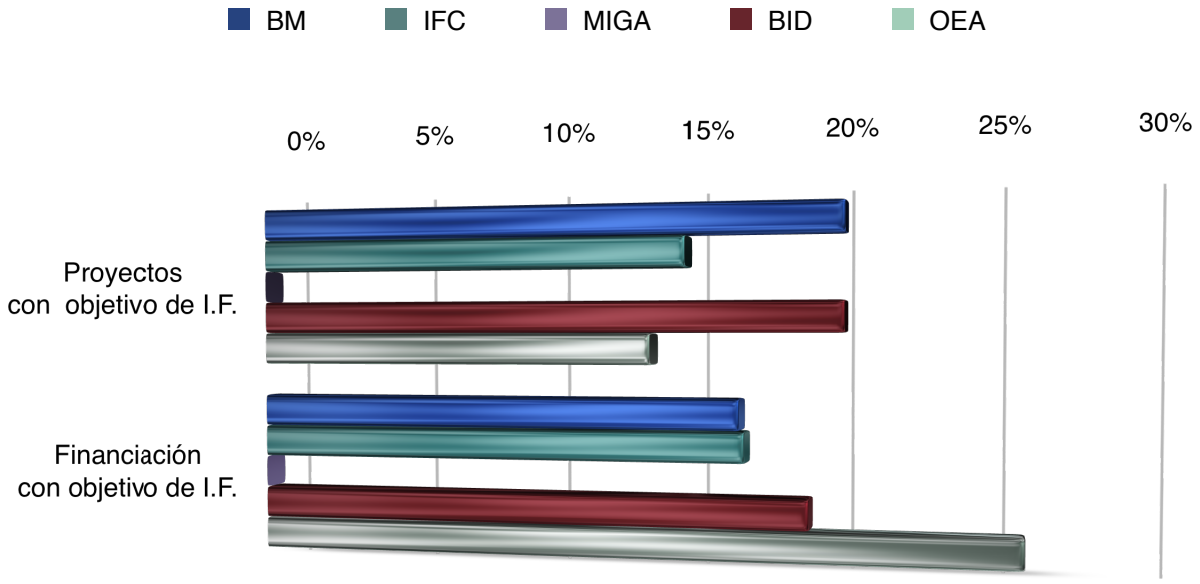
Fuente: Elaboración propia a partir de BM (2013), IFC (2013a), MIGA (2013), BID (2013) y OEA (2013).

En el caso del indicador A3 (Gráfico 83), es el BID el que muestra un mayor interés (tanto en términos absolutos como relativos) en la lucha contra la exclusión financiera de las PYMEs, en lo que a importe se refiere, destinando el 27,77 por 100 (431,66 millones de dólares repartidos en 27 proyectos) a iniciativas que cuentan entre sus objetivos con el de favorecer el acceso a la financiación de la PYME. Este resultado es fruto del programa de financiación a la PYME y de microfinanzas que mantiene el BID junto con el FONIM.

A éste le siguen el BM, en lo que se refiere a la proporción del número de proyectos de desarrollo turístico que luchan por la inclusión financiera de la PYME, que suponen un 20 por 100, y la OEA (25 por 100), si se hace referencia a la porción del volumen de financiación de proyectos de desarrollo turístico con el objetivo de incluir financieramente a la PYME.

El MIGA no incluye el objetivo de inclusión financiera en ningún proyecto, por lo que se puede deducir que tampoco hace alusión a este objetivo dirigido a mujeres y/o PYMES.

Gráfico 83. Indicador A3: Objetivo: Inclusión financiera de la PYME, según organismo



Fuente: Elaboración propia a partir de BM (2013), IFC (2013a), MIGA (2013), BID (2013) y OEA (2013).

Cuadro 65. Indicadores de estudio del nivel de inmersión de la inclusión financiera en los objetivos de desarrollo de los proyectos

INDICADOR	DENOMINACIÓN	BM	IFC	MIGA	BID	OEA	TOTAL
A1.a	Objetivo: Inclusión financiera (nº de proyectos)	22,58%	45,45%	0,00%	20,28%	18,18%	**21,30%**
A1.b	Objetivo: Inclusión financiera (vol. de proyectos)	18,15%	45,33%	0,00%	27,78%	28,66%	**23,98%**
A2.a	Objetivo: Inclusión financiera de la mujer (nº de proyectos)	6,45%	0,00%	0,00%	1,40%	4,55%	**2,48%**
A2.b	Objetivo: Inclusión financiera de la mujer (vol. de financiación)	5,41%	0,00%	0,00%	0,09%	8,77%	**2,85%**
A3.a	Objetivo: Inclusión financiera de la PYME (nº de proyectos)	19,35%	14,55%	0,00%	18,88%	13,64%	**13,28%**
A3.b	Objetivo: Inclusión financiera de la PYME (vol. de financiación)	16,23%	16,66%	0,00%	27,77%	25,59%	**17,25%**

Fuente: Elaboración propia a partir de BM (2013), IFC (2013a), MIGA (2013), BID (2013) y OEA (2013).

8.2.2. ALCANCE Y CRECIMIENTO DE LA CARTERA DE ADJUDICATARIOS Y BENEFICIARIOS FINALES DE LA FINANCIACIÓN

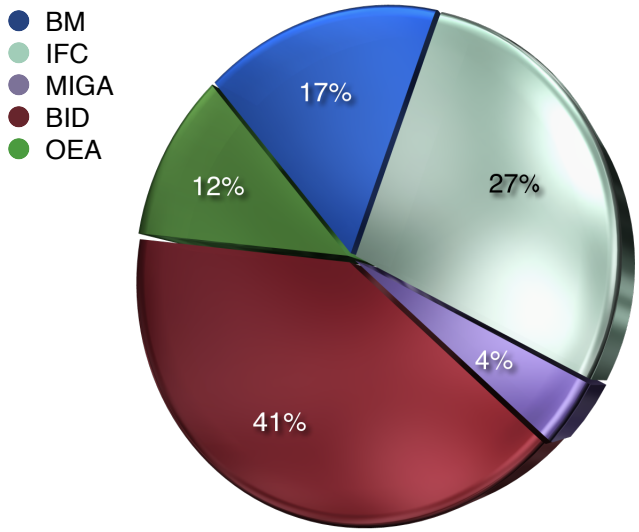
En el siguiente bloque de indicadores se analiza el alcance y características de los adjudicatarios y beneficiarios finales de la financiación, estudiando la composición y evolución de la cartera de estos.

Desde 1990, los OFIs han financiado proyectos con influencia en el turismo en América Latina y el Caribe a un total de 155 adjudicatarios distintos, tal y como refleja el indicador B1 (Cuadro 66). Esto supone que se ha atendido a una media anual de 7 adjudicatarios. Por tanto, podría afirmarse que, de media, se ha atendido a un adjudicatario nuevo cada poco más de mes y medio.

Debido a la envergadura de estos organismos y al elevado volumen de capital que gestionan podría decirse que se trata de una cantidad bastante reducida, como consecuencia, en gran parte, de los métodos de adjudicación poco flexibles que emplean, muy burocratizados y extensos.

En lo que se refiere a cada organismo, el reparto del número de adjudicatarios queda representado en el Gráfico 84. Destacan el BID, que ha atendido al 41 al por 100 de estos, seguido de la IFC, con el 27 por 100.

Gráfico 84. Reparto de los adjudicatarios, según organismo



Fuente: Elaboración propia a partir de BM (2013), IFC (2013a), MIGA (2013), BID (2013) y OEA (2013).

Pero lo realmente interesante es conocer la composición de esta cartera, información proporcionada por los indicadores B2, B3 y B6 (Cuadro 66), que muestran el porcentaje de adjudicatarios mujeres, PYMEs y organismos de carácter público.

Cada uno de estos organismos ha destacado la importancia de favorecer la inclusión financiera, y la literatura científica analizada ha demostrado el beneficio tan importante que supone facilitar el acceso al crédito a mujeres y PYMEs, ya que son los sectores con mayor exclusión del sistema financiero y cuya inclusión supone un mayor impacto positivo sobre el desarrollo.

Pese a ello, los indicadores B2 y B3 (Cuadro 66) muestran que, en la cartera de adjudicatarios de los OFIs en materia de turismo, las mujeres y PYMEs tan solo suponen el 0,48 por 100 del total, cada uno. El peso que conceden a estos grupos, por tanto es, mínimo.

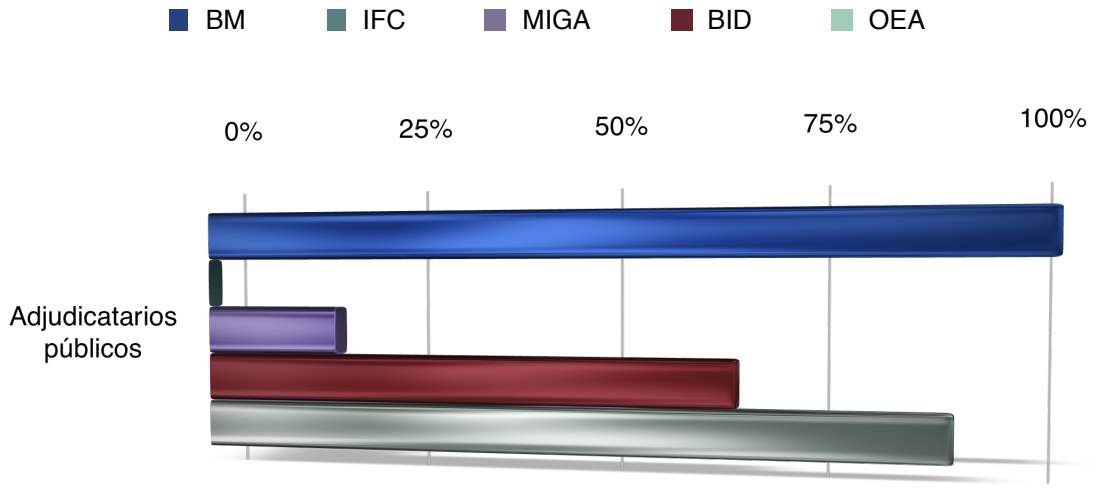
De los cinco organismos estudiados, el único que financia algún proyecto de un modo específico a PYMEs y/o mujeres es la IFC. De la cartera total de este organismo, un 2,38 por 100 de los clientes son PYMEs y mujeres. Es decir, de los 42 adjudicatarios a los que financia en materia de turismo, solo 1 es PYME y solo 1 mujer.

Los datos que arrojan estos indicadores demuestran que todo el interés que denotan los OFIs en su política de lucha contra la exclusión financiera de los sectores más excluidos, en la práctica lo llevarían a cabo de un modo indirecto, repartiendo la financiación principalmente entre el sector público y las grandes empresas.

De hecho, el indicador B6 (Cuadro 66) refleja que, del total de adjudicatarios, el 53,81 por 100 son organismos o entidades públicas (gobiernos, empresas públicas, organismos públicos, bancos de desarrollo, etc).

Analizando los resultados obtenidos por los organismos en este indicador (Gráfico 85), destaca el comportamiento del BM, cuya cartera de adjudicatarios está compuesta en un 100 por 100 por organismos públicos, ya que su objetivo es ese: financiar proyectos de desarrollo llevados a cabo por el sector público de los propios países.

Gráfico 85. Indicador B6: Porcentaje de adjudicatarios públicos, según organismo



Fuente: Elaboración propia a partir de BM (2013), IFC (2013a), MIGA (2013), BID (2013) y OEA (2013).

Todo lo contrario que ocurre con la IFC, cuya cartera esta compuesta en un 100 por 100 por empresas privadas, ya que se encarga de financiar y fomentar la inversión en el sector privado. Si bien, como ha podido comprobarse con los indicadores B2 y B3, ninguno de sus proyectos los destina a PYMEs o mujeres. Por lo que ha estado financiando proyectos de desarrollo turístico llevados a cabo por grandes empresas.

Del resto de organismos, para la OEA es para la que mayor peso supone el sector público en su cartera total de adjudicatarios, el cual representa casi el 90 por 100. El organismo que menor atención presta al sector público es el MIGA, para el que solo el 16,67 por 100 de sus adjudicatarios son de carácter público.

Es cierto que, para favorecer la inclusión financiera, es necesario apoyar a los gobiernos, ya que pueden lograr un gran impacto adoptando medidas específicamente dirigidas a mejorar la actividad del mercado financiero, además de ser los encargados de mantener la estructura financiera necesaria para favorecer la apertura del sistema

financiero “a todos” (BM, 2008). Por tanto, resulta conveniente conocer en qué medida la financiación concedida a estos organismos va dirigida hacia la inclusión financiera, lo cual se analizará en el siguiente apartado, destinado a conocer las características del volumen de financiación, particularmente en el indicador C8 (Cuadro 66).

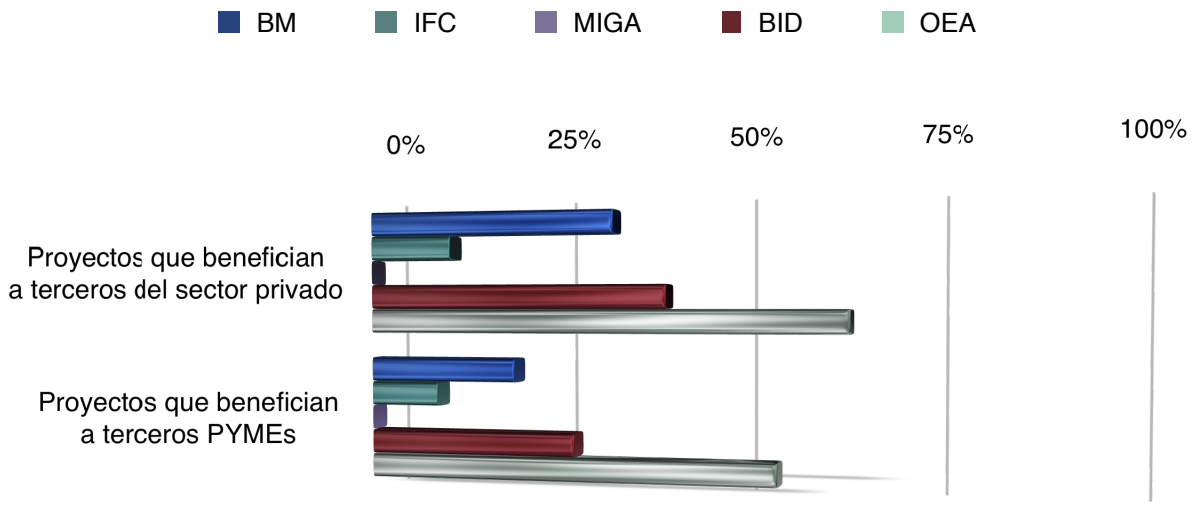
Los adjudicatarios son quienes reciben la financiación directamente, estos son quienes ejecutan los proyectos de desarrollo turístico, los cuales tienen cada uno un objeto diferente: construcción y rehabilitación de hoteles, desarrollo urbano, mejora de las infraestructuras, asesoramiento, desarrollo de planes estratégicos, etc. Por lo que, en ocasiones, quien se acaba beneficiando de las actividades desarrolladas gracias a esta financiación son terceros. Los indicadores B4 y B5 (Cuadro 66 y Gráfico 86) aportan información en este sentido.

El indicador B4 (Cuadro 66) refleja que el 30,4 por 100 de los proyectos de desarrollo turístico tienen como beneficiarios finales e indirectos a otras empresas y empresarios del sector privado. Por lo que una tercera parte de las actividades desarrolladas con estos proyectos acaban volcándose sobre otras empresas del sector privado. El resto, el 69,6 por 100 de los proyectos, afectan tan solo a los propios adjudicatarios, lo que implica un menor alcance de la financiación concedida.

El indicador B5 (Cuadro 66) es un derivado del B4, que profundiza más en esta cuestión. Permite conocer, ya no solo si los beneficiarios finales de los proyectos de desarrollo turístico son otras empresas del sector privado, sino si estas son PYMEs, que, como se ha señalado en varias ocasiones, son las más excluidas del sector y cuya inclusión tiene más beneficios en términos de desarrollo.

El indicador B5 muestra que, en promedio, el 22,19 por 100 de los proyectos tienen como beneficiarios finales, ya no solo a otras empresas del sector privado, sino a PYMEs. Continúa siendo un porcentaje muy bajo, considerando las necesidades de apoyo de éstas. Sin embargo, muestra cómo el 73 por 100 de los proyectos de desarrollo turístico financiados por los OFIs que derivan sus actividades sobre terceros, lo hacen sobre PYMEs, lo cual es un dato muy relevante que muestra que, cuando se decide financiar un proyecto cuyos beneficiarios finales sean otras empresas, la mayor parte de las ocasiones acaban siendo PYMEs.

Gráfico 86. Proyectos cuyos beneficiarios finales son otras empresas y PYMEs, según organismo



Fuente: Elaboración propia a partir de BM (2013), IFC (2013a), MIGA (2013), BID (2013) y OEA (2013).

Individualmente, destaca la actuación de la OEA, financiando un 63,64 por 100 de proyectos con influencia en el turismo cuyos beneficiarios finales son terceras empresas del sector privado, y un 54,55 por 100 que acaban vertiendo sus actividades sobre PYMEs.

De nuevo, los indicadores del MIGA muestran la nula actuación de este organismo en esta línea. Lo que significa que el MIGA garantiza operaciones de financiación para proyectos cuyos beneficiarios finales son los propios adjudicatarios, por lo que la profundidad de su actuación es menor.

Los OFIs son instituciones de desarrollo cuyo objetivo es la lucha contra la pobreza. Es por ello por lo que trabajan en países en desarrollo.

Existe un indicador diseñado por Rosenberg (2009) que permite analizar el nivel de pobreza de la clientela de instituciones financieras y su participación en los ingresos de la población del país. A partir de esta propuesta de Rosenberg, se ha generado el Indicador B9, que aporta la información en dos sentidos (Rosenberg, 2009):

- El nivel de pobreza de los adjudicatarios de la financiación, si su valor es inferior al 20 por 100. Esto es debido a que se considera que la financiación concedida a la población pobre es acorde a su capacidad de pago. Por lo que en el sector financiero existe una correlación inversa entre tamaño de los préstamos y nivel de pobreza de la clientela.

- Si la financiación prestada es próxima, en cuanto a volumen, a la de las instituciones microfinancieras, cuya forma de trabajo se adapta más a la lucha contra la exclusión financiera. Esto ocurriría si el indicador aporta un valor no superior al 250 por 100.

En lo que respecta a la financiación al turismo en América Latina y el Caribe por los OFIs, el indicador B9 arroja un valor de 27.803 por 100 (Cuadro 66). Este valor parece un tanto desmesurado, y lo es. Ya que mide la proporción existente entre la cantidad media asignada a cada adjudicatario entre el PIB per cápita medio ponderado[48] de la región. Teniendo en cuenta que la financiación media por adjudicatario ha sido de 45 millones de dólares (indicador C1, Cuadro 67), se puede comprender el valor arrojado por el indicador B9 (Cuadro 66), ya que los préstamos concedidos por adjudicatario son muy grandes.

Este valor del indicador B9 significa que los adjudicatarios directos de la financiación al turismo de estos organismos no son pobres, ni próximos a la pobreza. El importe del indicador es muy superior al 20 por 100, límite establecido por Rosenberg (2009). Además, supera con creces el 250 por 100 señalado por este autor para determinar si la financiación prestada es próxima, en cuanto a volumen y relación con el PIB per cápita, al de las instituciones microfinancieras, por lo que puede afirmarse que tampoco.

Resumiendo en una sola frase los resultados del indicador B9 puede afirmar que en turismo, los OFIs no adjudican la financiación a personas pobres y en volúmenes, precisamente, propicios para la inclusión financiera.

Aunque es cierto que Rosemberg (2009) señala que este indicador no es extremadamente preciso, y que en la actualidad se están desarrollando medidas más rigurosas para medir la pobreza de los clientes. Pero estos indicadores son mucho más costosos de implementar, y más aún con la información limitada con la que se ha trabajado en esta tesis doctoral. Sin embargo, destacar que el valor arrojado por este indicador es extremo, por lo que, a pesar de su falta de precisión, es bastante significativo y esclarecedor de la realidad.

Respecto a los valores obtenidos por cada organismo, éstos oscilan valores entre 15.300 y 60.000 por 100, por lo que las conclusiones son igualmente aplicables. Tan solo la OEA arroja un valor para el indicador B9 de 129 por 100, esto significa que su cartera de clientes no pertenece al grupo de la población pobre, pero, sin embargo, al ser este valor inferior al 250 por 100, la financiación concedida puede considerarse similar a la de

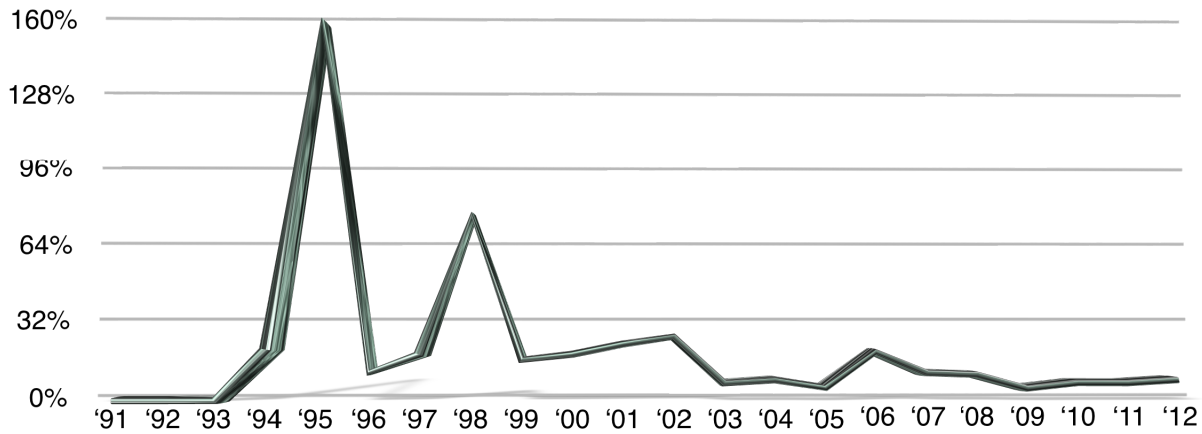
[48] Fuente de los datos referentes al PIB per capita: http://datos.bancomundial.org/

las instituciones microfinancieras y, por tanto, más adaptada a los requerimientos de la lucha contra la exclusión financiera.

Finalmente, se analiza la evolución que ha sufrido la cartera de adjudicatarios de estos organismos, en lo que a financiación al turismo en América Latina y el Caribe se refiere. Para ello, se analiza su tasa de variación anual (indicador B7), su tasa de crecimiento desde 1990 (indicador B8) y la tasa de abandono que sufre su cartera (indicador B10), información que refleja el Cuadro 66.

La tasa de variación interanual media de la cartera de adjudicatarios los OFIs en materia de financiación al turismo muestra un valor medio de 22 por 100. Se trata de un valor nada despreciable, ya que supone que estos organismos, cada año, incrementan el número de adjudicatarios nuevos en más de un 20 por 100. Pero, si se atiende a la evolución de este indicador (Gráfico 87), puede observarse cómo entre 1993 y 1995 se produce un gran incremento de esta tasa, alcanzándose valores del 150 por 100, lo que lleva a incrementar mucho más la media. La tendencia general ha sido decreciente. Durante la década de los 90, mantiene años de variación ascendente, sin embargo, a partir del siglo XXI la variación interanual cada vez ha sido menor, no superando en la última década el 11 por 100.

Gráfico 87. Evolución de la tasa de variación interanual media de la cartera de adjudicatarios, indicador B7 (1991-2012)

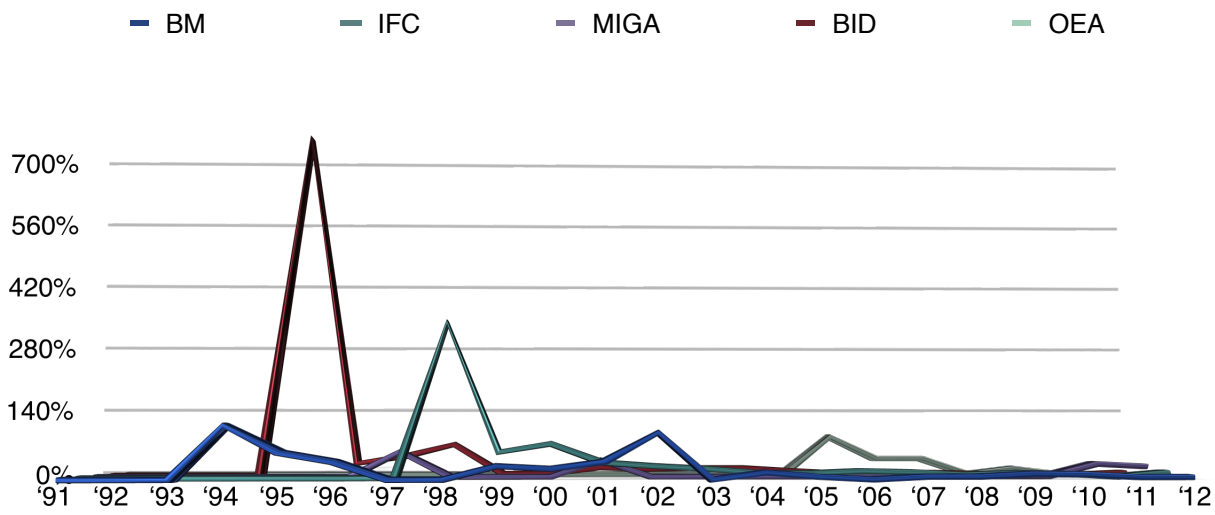


Fuente: Elaboración propia a partir de BM (2013), IFC (2013a), MIGA (2013), BID (2013) y OEA (2013).

Estos datos reflejan que, en un principio, coincidiendo con el surgimiento del concepto de inclusión financiera y de turismo sostenible, el crecimiento de la cartera de adjudicatarios fue mayor, llegando a multiplicarse por siete en el caso del BID en 1995 (Gráfico 88). Pero, con el tiempo, el volumen de adjudicatarios nuevos al que se alcanza

cada año es menor, principalmente en los diez últimos años, excepto por un pequeño repunte que se produce en 2006, en que la cartera crece casi a un 21 por 100, y es gracias a la OEA, como puede observarse en el Gráfico 88.

Gráfico 88. Evolución de la tasa de variación interanual de la cartera de adjudicatarios según organismo, indicador B7 (1991-2012)



Fuente: Elaboración propia a partir de BM (2013), IFC (2013a), MIGA (2013), BID (2013) y OEA (2013).

A la vista del Gráfico 88, puede afirmarse que no existe un comportamiento homogéneo entre las carteras de adjudicatarios de proyectos de desarrollo con influencia en el turismo de los OFIs. No obstante cabe destacar que en la mayoría de los organismos el mayor repunte se produce durante la década de los noventa, manteniéndose un comportamiento más constante el resto de años, hasta la actualidad.

En lo que respecta a la tasa de crecimiento total del número de adjudicatarios desde que los OFIs comenzaron a financiar turismo en América Latina y el Caribe hasta la actualidad, ha sido, de media, de un 13,97 por 100 (indicador B8, Cuadro 66). Es una tasa de variación inferior a la interanual y, además, el hecho de que a lo largo de veintidós años la cartera de clientes se haya incrementado solamente en esta proporción, denota poco esfuerzo en alcanzar el mayor número de personas financiando la actividad del turismo.

EL comportamiento individual del indicador B9 para cada uno de los organismos es próximo a la media. De hecho, mantienen valores entre el 14 y el 18 por 100, a excepción del MIGA. Este organismo solo ha incrementado su cartera, desde 1997 hasta la actualidad, en un 5 por 100. De nuevo, destaca por realizar un menor esfuerzo en favorecer la inclusión financiera a través de la financiación al turismo.

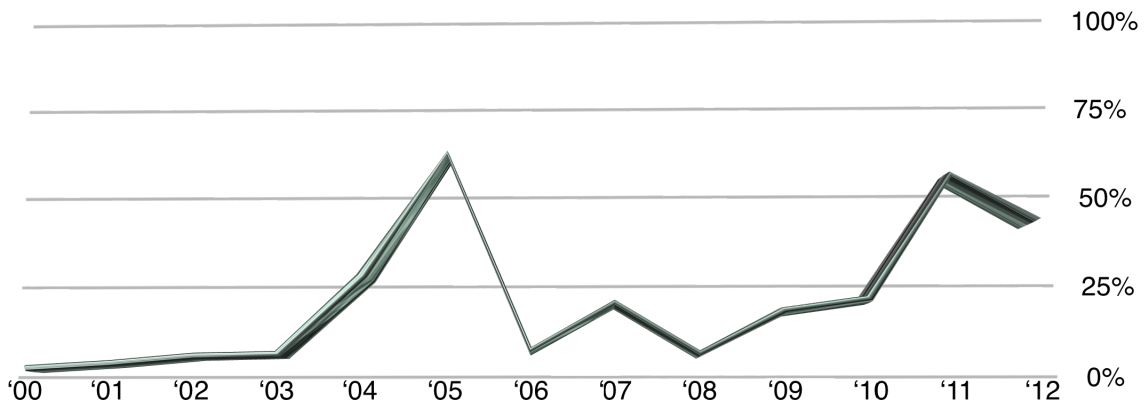
El indicador B10 (Cuadro 66) es el último de esta sección de la herramienta. Se trata de un indicador muy interesante, ya que refleja la capacidad de estos organismos para mantener un nivel determinado de adjudicatarios, midiendo el volumen de abandonos de cada año, en términos porcentuales, para permitir su comparación.

Para su cálculo, se han tenido en cuenta a aquellos adjudicatarios que han concluido un proyecto y que, hasta la fecha, no han iniciado ninguna otra operación con el organismo.

La tasa media de abandono (indicador B10[49]**)** de la cartera de adjudicatarios de los OFIs en proyectos de financiación al turismo en América Latina y el Caribe es de un 20,36 por 100 de media. Es decir, que, en promedio, 2 de cada 10 adjudicatarios no vuelve a mantener relaciones en cuestiones de turismo con estos organismos. Se trata de un valor que se sitúa entre el 15 y el 30 por 100, por lo que de acuerdo con o el manual de evaluación de instituciones microfinancieras elaborado por CERISE (2011), se trata de un valor medio. Cuando se supera el 30 por 100, es considerada como una tasa de abandono alta y muestra la insatisfacción de la clientela.

Atendiendo a la evolución de esta tasa, puede observarse en el Gráfico 91 la imposibilidad de establecer una tendencia determinada general. Sin embargo, sí que se aprecian ciclos. Se dispone de datos de la tasa de abandono a partir de 2000, ya que es cuando comienzan a vencer los prestamos concedidos con anterioridad, y a partir de cuando puede conocerse si es la última relación financiera con estos organismos, o no.

Gráfico 89. Evolución de la tasa de abandono media, indicador B10 (2000-2012)

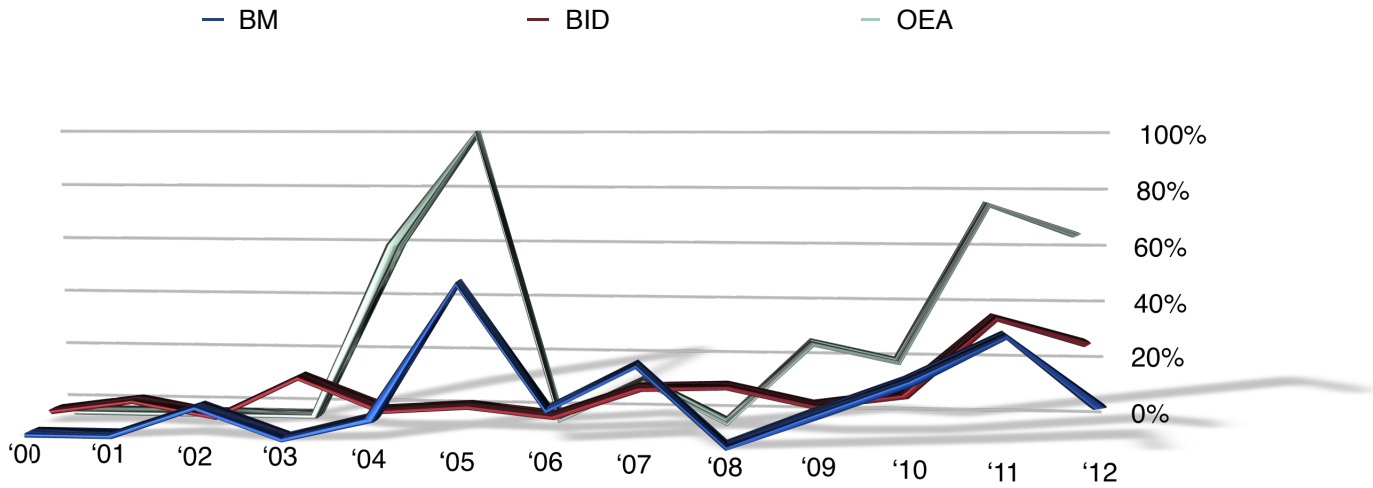


Fuente: Elaboración propia a partir de BM (2013), IFC (2013a), MIGA (2013), BID (2013) y OEA (2013).

[49] Indicador obtenido con datos del BM, BID y OEA. Ya que de la IFC y el MIGA no aportan datos suficientes para su cálculo.

Entre 2003 y 2006 la tasa de abandono media asciende hasta valores superiores al 50 por 100, considerada, como se ha señalado anteriormente (CERISE, 2011), como muy alta. Cayendo, a continuación, por debajo del 15 por 100, lo cual se considera una tasa adecuada (CERISE, 2011). En los últimos años, de nuevo se observa otro incremento de este indicador a valores muy superiores a los recomendados, hasta situarse en 2011 en 51,78 por 100.

Gráfico 90. Evolución de la tasa de abandono según organismo, indicador B10 (2000-2012)

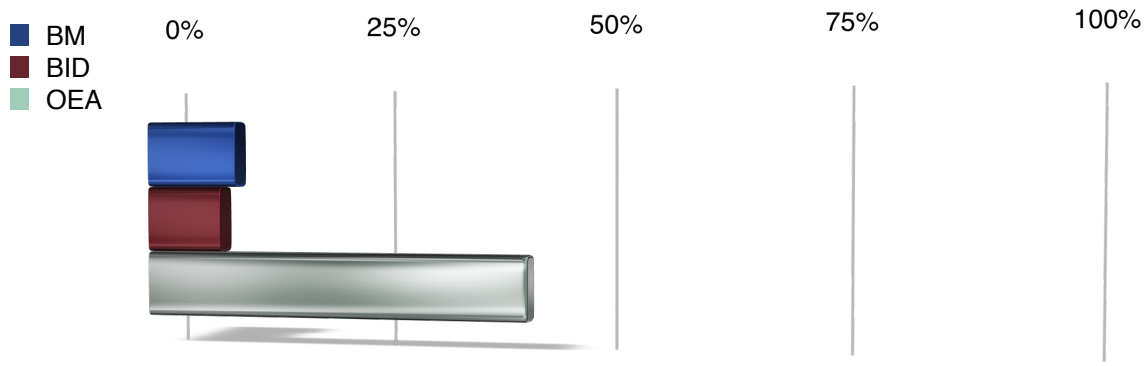


Fuente: Elaboración propia a partir de BM (2013), IFC (2013a), MIGA (2013), BID (2013) y OEA (2013).

Analizando el la evolución individual del indicador B10 de cada organismo (Gráfico 90), de los que se disponen datos, puede observarse un comportamiento similar entre ellos. La tasa de abandono se incrementa en la primera mitad de la primera y la segunda década de este siglo en la mayoría de los OFIs, aunque en algunos organismos el comportamiento es más acentuado que en otros, como ocurre con la OEA, que, en 2005, llega a perder el 100 por 100 de su cartera media de adjudicatarios de proyectos de desarrollo turístico.

De hecho, podría decirse que el indicador B10 medio habría arrojado un valor más aceptable (inferior al 15 por 100), de no ser por la OEA. Este organismo sufre una tasa media de abandono muy alta, del 42,37 por 100, cuando el BM apenas supera el 10 por 100 y el BID el 8 por 100 (Gráfico 91).

Gráfico 91. Indicador B10: tasa de abandono media, según organismo



Fuente: elaboración propia a partir de BM (2012w), BID(2012w) y OEA(2012w).

Cuadro 66. Indicadores de estudio del alcance y crecimiento de la cartera de adjudicatarios y beneficiarios finales de la financiación

INDICADOR	DENOMINACIÓN	BM	IFC	MIGA	BID	OEA	Total
B1	Número de adjudicatarios	26	42	6	63	18	**155**
B2	Porcentaje de adjudicatarios mujeres	0,00%	2,38%	0,00%	0,00%	0,00%	**0,48%**
B3	Porcentaje de adjudicatarios PYMEs	0,00%	2,38%	0,00%	0,00%	0,00%	**0,48%**
B4	Porcentaje de proyectos cuyos beneficiarios finales son otras empresas	35,48%	10,91%	0,00%	41,96%	63,64%	**30,40%**
B5	Porcentaje de proyectos cuyos beneficiarios finales son PYMEs	19,35%	9,09%	0,00%	27,97%	54,55%	**22,19%**
B6	Porcentaje de adjudicatarios públicos	100,00%	0,00%	16,67%	63,49%	88,89%	**53,81%**
B7	Tasa de variación anual del número de adjudicatarios	18,48%	25,99%	6,11%	42,52%	17,69%	**22,16%**
B8	Tasa de crecimiento del número de adjudicatarios	14,81%	16,99%	4,99%	18,83%	14,23%	**13,97%**
B9	Nivel de pobreza de la clientela	38.517,10%	25.038,24%	60.055,96%	15.276,95%	129,49%	**27.803,55%**
B10	Tasa de abandono	10,11%	-	-	8,59%	42,37%	**20,36%**

Fuente: Elaboración propia a partir de BM (2013), IFC (2013a), MIGA (2013), BID (2013) y OEA (2013).

8.2.3. VOLUMEN DE FINANCIACIÓN

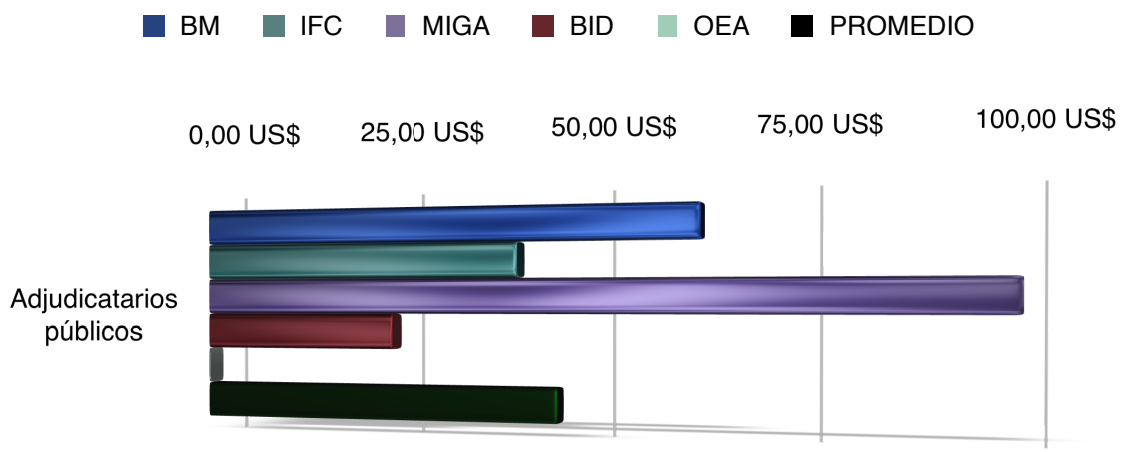
En esta tercera parte de la herramienta se hace hincapié en analizar el volumen de financiación y número de proyectos destinados a la financiación al turismo por los OFIs. Se estudian diferentes características que van desde el promedio de financiación y

proyectos adjudicados hasta el análisis de diferentes proporciones del volumen de financiación.

El primer indicador (indicador C1), aportado tras el trabajo realizado por Stein, Randhawa y Bilandizic (2011) determina la cantidad media de financiación a la actividad turística que ha recibido cada adjudicatario de los OFIs. Esto permite comparar el comportamiento de cada uno de ellos respecto de esta media.

Este indicador posibilita afirmar que, desde la década de los 90, 155 adjudicatarios (indicador B1) de America Latina y el Caribe recibieron financiación por parte de los OFIs en materia de turismo, recibiendo en promedio 44,90 millones de dólares (Cuadro 67). Es un importe más que elevado si se trata de fomentar la inclusión financiera, ya que se han concentrado grandes cantidades de dinero en pocas manos.

Gráfico 92. Indicador C1: Financiación media por adjudicatario, según organismo



(Datos en millones de dólares)

Fuente: Elaboración propia a partir de BM (2013), IFC (2013a), MIGA (2013), BID (2013) y OEA (2013).

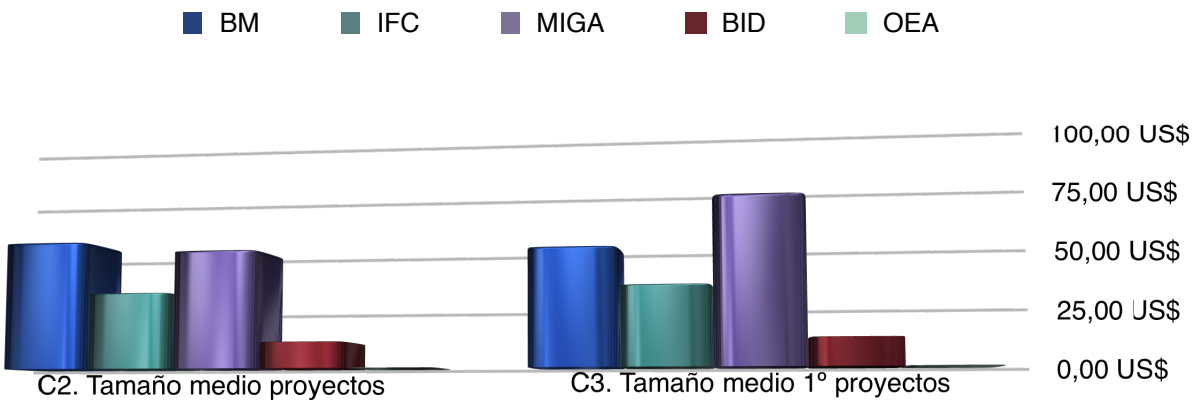
En el Gráfico 92 puede observarse la comparativa de cada organismo, donde puede apreciarse como el MIGA (97 millones de dólares) es el que financia un mayor importe, en promedio por adjudicatario, seguido del BM (62 millones de dólares), que se sitúan por encima de la media. Por debajo de esta se mantienen el BID (24 millones por adjudicatario) y la OEA (210.000 dólares por adjudicatario). Precisamente, esta última es la que refleja un comportamiento más acorde con la política de fomento de la inclusión financiera, otorgando financiación que se adapta en mayor medida a las necesidades de los más excluidos del sistema financiero.

Los indicadores C2 y C3 permiten conocer la cantidad financiada por proyecto de desarrollo turístico en América Latina y el Caribe, que, de media, ha supuesto 28 millones

de euros, y la correspondiente a los primeros proyectos financiados en este sentido a los adjudicatarios, que, en promedio, ha sido por valor de 31 millones de dólares (Cuadro 67). Por tanto, la financiación media que se pone a disposición de nuevos clientes con necesidades de fondos no cubiertas por el sistema financiero ha sido superior que el valor medio de los proyectos financiados por los OFIs, lo cual, según Waterfield y Ramsing (1998), es una buena señal en cuanto a la política de lucha contra la exclusión financiera.

A la hora de comparar el comportamiento de los OFIs en este sentido (Gráfico 93), las conclusiones a obtener son muy similares a las del indicador C1. El comportamiento de la OEA es más adecuado a satisfacer las necesidades de financiación de los más excluidos, con proyectos de desarrollo turístico de tamaño medio de 130.000 dólares, siendo la financiación a primeros proyectos de 190.000 euros de media.

Gráfico 93. Indicadores C2 y C3: Tamaño medio de los proyectos y de los primeros proyectos, según organismo



(Datos en millones de dólares)

Fuente: Elaboración propia a partir de BM (2013), IFC (2013a), MIGA (2013), BID (2013) y OEA (2013).

El resto de organismos financian proyectos de gran envergadura, superiores a los 10 millones de euros, como puede observarse en el Gráfico 93. Siendo el MIGA el que financia proyectos con influencia en el turismo de mayor tamaño, con un volumen medio de 48 millones de dólares, y destinando a nuevos adjudicatarios proyectos de 67 millones de dólares. Le sigue el BM, pero, en este caso, a diferencia del resto de organismos, la cuantía media de los préstamos concedidos por primera vez a nuevos adjudicatarios es inferior al tamaño medio del total de proyectos de desarrollo turístico.

Los indicadores C4 y C5 vienen a corroborar lo establecido en los indicadores B2 y B3.

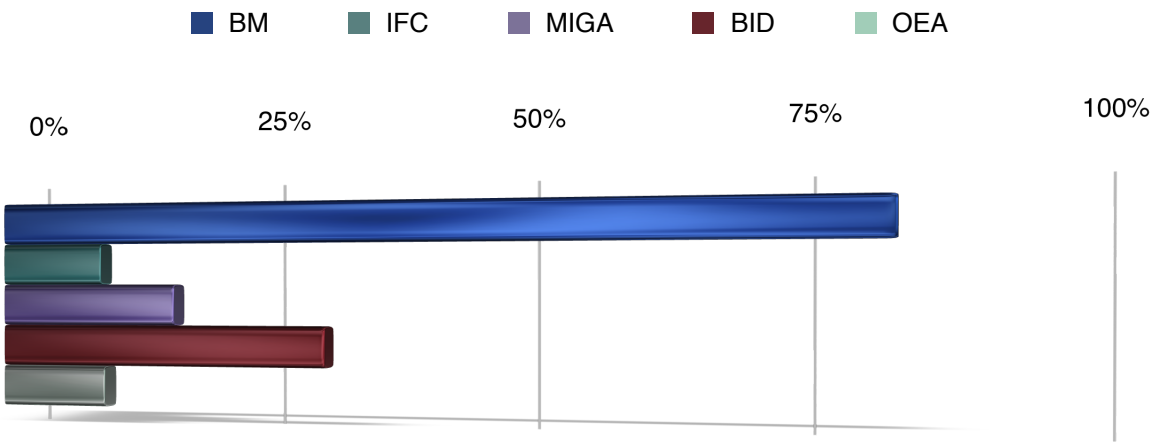
Como se señaló, tan solo la IFC financió directamente a mujeres y PYMEs en cuestiones de turismo, es por ello que, al igual que anteriormente se hizo referencia a la proporción de adjudicatarios, en este caso se analiza la proporción de financiación que se destina a estos sectores de población financieramente excluidos.

Como refleja el Cuadro 67, la IFC adjudicó el 0,12 por 100 (2 millones dólares) de la financiación al turismo a mujeres, y un 0,47 por 100 a PYMEs (8 millones de dólares), lo que lleva a que, en promedio, las mujeres y PYMEs hayan recibido un 0,02 por 100 y un 0,09 por 100, respectivamente, del total financiado por los OFIs al desarrollo turístico en América Latina y el Caribe (Cuadro 67).

Estos porcentajes son más que insuficientes. Más aún el hecho de que cuatro de los cinco organismos estudiados no hayan destinado nada a financiar directamente estos sectores en materia de turismo, cuando, como se ha señalado en varias ocasiones, el efecto que la inclusión financiera de mujeres y PYMEs tiene sobre el desarrollo económico es muy importante, siendo éste es uno de los principales objetivos de los OFIs.

Las áreas rurales y excluidas son otro foco de exclusión financiera, muy necesitadas de financiación y de medidas para facilitar su desarrollo financiero, además de tener un gran potencial, debido a los recursos naturales de los que disponen en el continente centro y suramericano. El indicador C6 aporta información sobre la atención financiera prestada a estas zonas en materia de turismo.

Gráfico 94. Indicador C6: Porcentaje financiado en áreas rurales o excluidas, según organismo



Fuente: Elaboración propia a partir de BM (2013), IFC (2013a), MIGA (2013), BID (2013) y OEA (2013).

En este caso, los resultados que arroja el promedio de todos los organismos es más positivo (30,5 por 100), pero principalmente gracias a la actuación del BM, el cual ha destinado el 82 por 100 de su financiación a proyectos de desarrollo turístico llevados a cabo en áreas rurales y/o excluidas (Gráfico 94). Este comportamiento refleja la importancia que delEste organismo sostiene que la región no puede tener éxito en sus esfuerzos por aliviar la pobreza sin un enfoque renovado sobre los aspectos de desarrollo rural y el establecimiento de un marco para la revitalización de la labor del BM en este sector.

También destaca el comportamiento del BID, con un indicador C6 que arroja un valor del 32 por 100 (Gráfico 94), el cual en su Informe Anual de 2010 (2012) señala como objetivo específico (entre otros) el de sentar las bases de un desarrollo sostenible y más incluyente de las zonas rurales y excluidas.

La IFC, el MIGA y la OEA muestran un comportamiento menos destacado en este sentido, destinando a zonas rurales y excluidas menos del 18 por 100 del total de la financiación al turismo en América Latina y el Caribe (Gráfico 94).

Los indicadores C7 y C8 permiten complementar las conclusiones establecidas con el indicador B6 (porcentaje de adjudicatarios públicos) en cuanto a la financiación al turismo realizada al sector público.

En esta ocasión, no solo analiza el porcentaje de la financiación al turismo adjudicado al sector público (indicador C7), sino que da un paso más, estudiando la destinada a favorecer la inclusión financiera, lo cual permite obtener mejores conclusiones respecto al esfuerzo realizado en la lucha contra la exclusión financiera (C8), ya que el impacto que ejerce el sector público es muy importante en este sentido, al poder adoptar medidas específicamente dirigidas a favorecer la inclusión financiera, además de ser el encargado de mantener la estructura financiera necesaria que la garantice.

Por tanto, podría concluirse que financiar al sector público facilita el acceso a la financiación de los excluidos, siempre y cuando se destine específicamente a ello.

A la vista del Gráfico 95 se reafirma lo señalado al exponer los resultados del indicador B6 (véase Cuadro 67) y se amplían las conclusiones:

- El BM asigna el 100 por 100 de la financiación que concede al turismo al sector público (por sus propias bases de constitución como organismo). De toda la financiación, el 18,55 por 100 está destinado específicamente a la lucha contra la inclusión financiera.

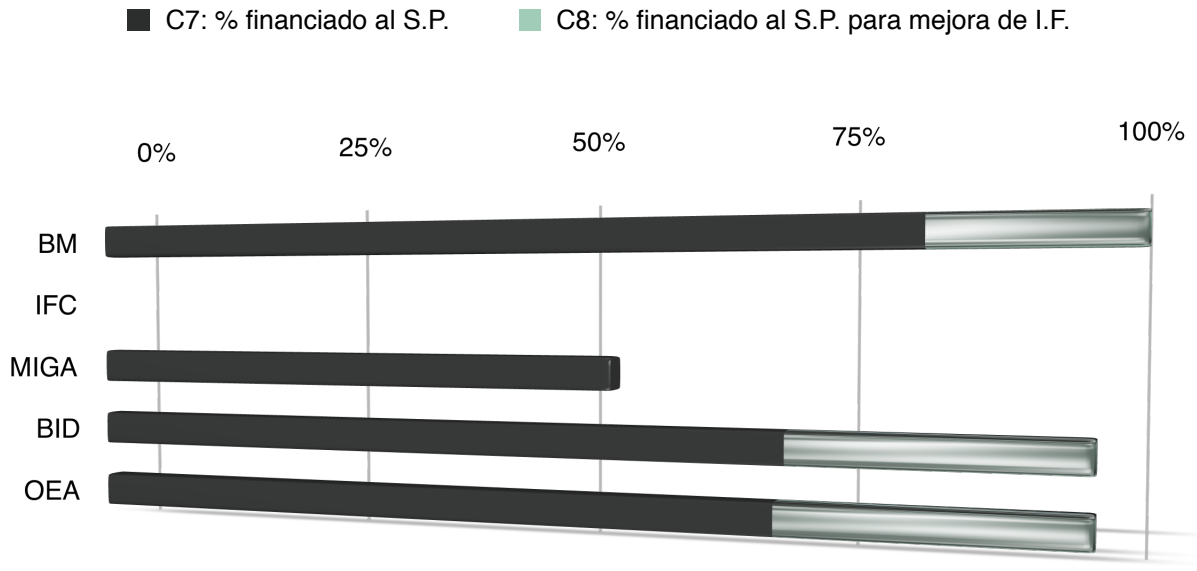
- El 16,67 por 100 de la cartera de adjudicatarios de proyectos de desarrollo turístico del MIGA son entidades públicas, como se comprobó con el indicador B6, que reciben el 55 por 100 del total de la financiación al turismo, sin tener en cuenta que parte de esta financiación vaya destinada a la inclusión financiera. Por tanto, en lo que a su cartera se refiere, se prima la financiación al sector privado, pero, en cuanto al volumen de financiación, la reparten a partes iguales entre adjudicatarios públicos y privados.

- El BID destina el 94 por 100 de la financiación que concede a proyectos de desarrollo turístico al 65 por 100 de sus adjudicatarios (porcentaje de adjudicatarios públicos obtenido en el indicador B6), dedicando a la inclusión financiera tan solo el 27 por 100 del total.

- Comportamiento similar mantiene la OEA, financiando en mayor medida al sector público (88,89 por 100 según el indicador B6), al que canaliza el 96,41 por 100 de su financiación, aunque se centra en la lucha contra la exclusión financiera el 27 por 100 del volumen de financiación.

- La IFC no aporta datos en cuanto a estos indicadores ya que no financia en ningún momento al sector público, pues su política de actuación se centra en el sector privado.

Gráfico 95. Indicadores C7 y C8: Porcentaje financiado al sector público y destinado a la mejora de la inclusión financiera, según organismo



Fuente: Elaboración propia a partir de BM (2013), IFC (2013a), MIGA (2013), BID (2013) y OEA (2013).

A modo de resumen, de los resultados obtenidos por los indicadores C7 y C8 puede decirse que, en promedio, estos organismos destinan casi un 70 por 100 de su financiación al turismo al sector público. Sin embargo, es difícil que estén logrando sus objetivos de inclusión financiera ya que con este objeto solo adjudican un 14,42 por 100 a entidades públicas (Cuadro 67). Además, a la vista de estos indicadores, en particular, no hay ningún OFI que destaque por su comportamiento.

Los organismos públicos, como bien se ha señalado, tienen una gran capacidad para favorecer el acceso a la financiación, pero siempre que se destine una proporción importante de sus esfuerzos en este sentido, y menos de un 15 por 100 no es suficiente.

Apoyar financieramente de un modo no puntual, estableciéndose una relación más duradera con el organismo, aumenta la disposición de capital del adjudicatario, contribuyendo a un mejor desarrollo de la actividad empresarial (MIX, 2011). Es por ello que se considera positivo, en términos de inclusión financiera, financiar en más de una ocasión a cada adjudicatario.

En promedio, según el indicador C9, cada adjudicatario ha sido financiado en 1,60 proyectos de desarrollo turístico, lo que significa que, en su mayoría, han recibido financiación al turismo en uno o dos proyectos. El MIGA y el BID superan la media, financiando el primero de éstos dos proyectos por adjudicatario, y el segundo 2,27 proyectos.

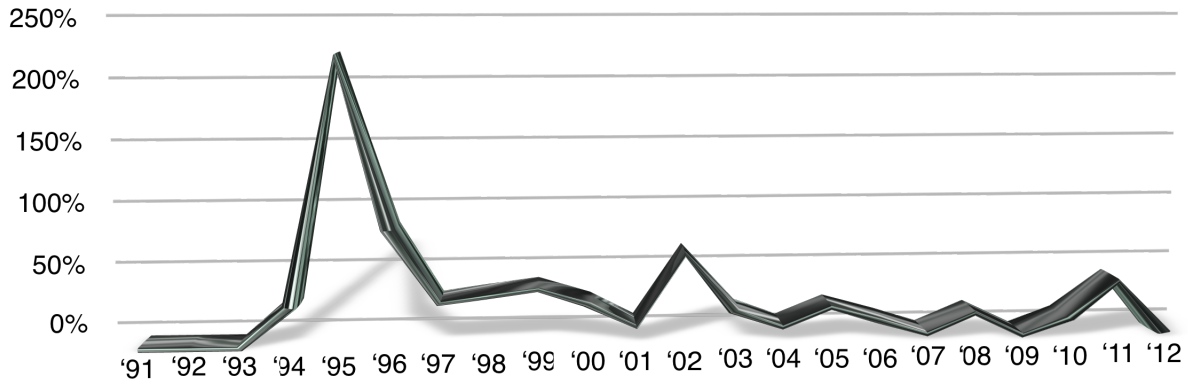
Puede observarse que existe cierta repetición en la financiación al turismo por parte de los OFIs, pero en pequeña medida, refinanciándose cada adjudicatario como mucho una vez más, en promedio. Se trata, por tanto, de relaciones poco duraderas con estos organismos financieros.

El problema es determinar si esta tasa de repetición se produce sobre adjudicatarios realmente necesitados y excluidos del sistema formal. Pero, a la vista de los resultados que se han ido obteniendo hasta ahora, se puede concluir que no. Ya que, en su mayoría, financian al sector público, no a empresas privadas excluidas del sistema, y menos de un 22 por 100 (indicador A1) se destina a la lucha contra esta exclusión.

Apenas financian a PYMEs y/o mujeres, sectores muy excluidos del sistema financiero y con un gran potencial de desarrollo en caso de inclusión. De hecho, como se ha visto en sucesivos indicadores (A2, A3, B2, B3, C4 y C5), solo la IFC destina parte de su financiación a estos. De hecho, solo financia un proyecto a cada uno de ellos (indicadores C10 y C11, Cuadro 67).

Al igual que se analizó en el aparado anterior, la evolución de la cartera de adjudicatarios de proyectos de desarrollo turístico por parte de los OFIs con los indicadores B7 y B8, los indicadores C12 y C13 permiten realizar el mismo estudio, pero del volumen de financiación a esta actividad.

Gráfico 96. Indicador C12: Tasa de variación interanual media del total financiado al turismo (2000-2012)



Fuente: Elaboración propia a partir de BM (2013), IFC (2013a), MIGA (2013), BID (2013) y OEA (2013).

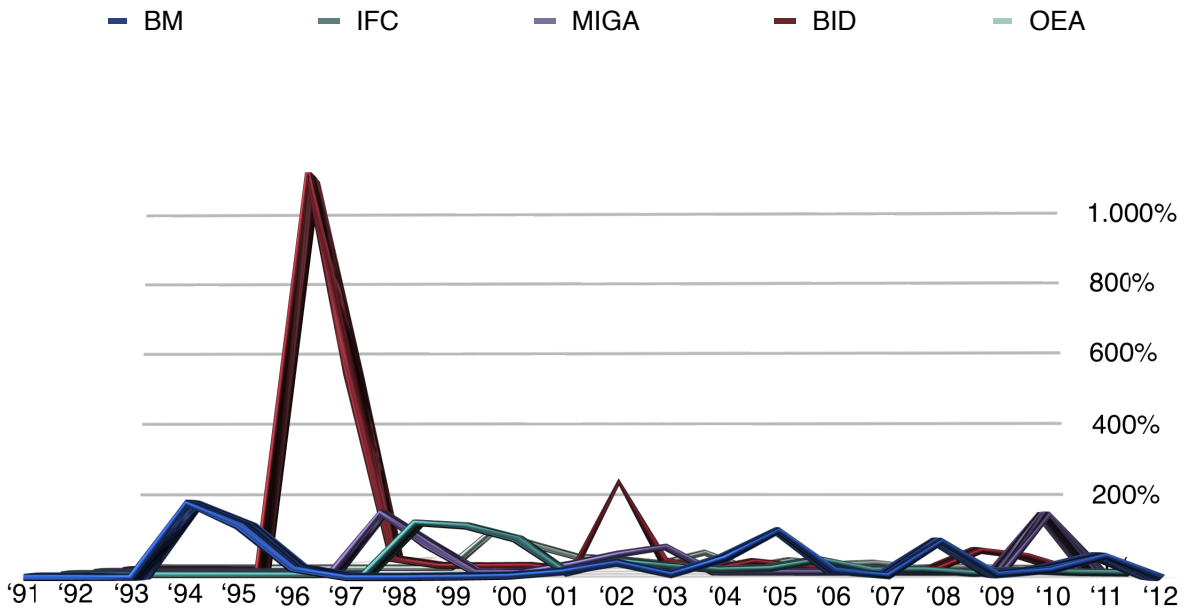
La década de los noventa, cuando nació el concepto y la necesidad de la inclusión financiera, además del concepto de turismo sostenible (de la mano del de desarrollo sostenible), de nuevo marca un hito en el comportamiento de los OFIs en la financiación de proyectos de desarrollo del turismo. Este comportamiento puede observarse a la perfección en el Gráfico96, donde la tasa de variación interanual (indicador C12) alcanza su mayor valor medio (200 por 100). A partir de entonces la tendencia de esta tasa es decreciente, lo que significa que el crecimiento de la financiación del turismo es cada vez menor, pese hay que en determinados años (2002 y 2011) esta tasa alcanza valores más elevados, pero de carácter coyuntural.

En promedio, la variación interanual media de la financiación al turismo realizada por los OFIs ha sido de un 33,89 por 100 (Cuadro 67). Lo cual no es una tasa despreciable, de no ser porque este crecimiento no se reparte de un modo uniforme a lo largo de los años, sino que se concentra en 1995, 1999, 2002 y 2011, años en los que las tasas son superiores al 40 por 100.

Si se analiza el comportamiento individual de cada organismo (Gráfico 97), puede observarse cómo es del MIGA el que marca la tendencia media, descrita anteriormente, de estos organismos, ya que en 1996 la tasa de variación interanual de la financiación al turismo es del 1.000 por 100, pasando de financiar 1,25 millones de euros a adjudicar casi 14 millones de euros de financiación al turismo. Por tanto, durante ese año, el MIGA

realizó un gran esfuerzo en la financiación al turismo, que luego se ve relajado hasta 2001.

Gráfico 97. Indicador C12: Tasa de variación interanual media del total financiado al turismo, según organismo (2000-2012)



Fuente: Elaboración propia a partir de BM (2013), IFC (2013a), MIGA (2013), BID (2013) y OEA (2013).

Destacar el hecho de que, durante al menos once años (más de la mitad), de los veintiuno tenidos en cuenta, el crecimiento interanual de la financiación al turismo ha sido cero.

La conducta del resto de organismos es más homogénea. Durante la década de los noventa, bien en la primera o en la segunda mitad, los OFIs incrementan su financiación al turismo en valores próximos al 200 por 100. Posteriormente, la tasa de variación interanual se mantiene, principalmente entre el 0 y el 50 por 100, a excepción de ciertos incrementos próximos al 100 por 100, como ocurre con el BM en 2005 (97 por 100) y 2008 (75 por 100), y con el MIGA en 2011, que supera esta tasa (135 por 100).

Sin embargo, atendiendo a la tasa de crecimiento del total de financiación destinada al turismo (indicador C13), desde el comienzo hasta la actualidad, se ha obtenido un valor medio de un 23,02 por 100 (Cuadro 67). Por lo que la tasa media interanual es mayor a la global.

Los organismos que más han impulsado el crecimiento total de la financiación destinada a proyectos de desarrollo turístico han sido la OEA y el BID, con tasa de

crecimiento del 32 por 100. Sin embargo, el resto han sido los culpables de la reducción del valor global medio, ya que muestran valores del indicador C entre el 14 por 100 y el 20 por 100, situándose por debajo de la media.

Cuadro 67. Indicadores de estudio de aspectos relacionados con el volumen de financiación

INDICADOR	DENOMINACIÓN	BM	IFC	MIGA	BID	OEA	PROMEDIO
C1	Financiación media por adjudicatario (millones de dólares)	62,21	40,44	97,00	24,67	0,21	**44,90**
C2	Tamaño medio de los proyectos (millones de dólares)	52,17	30,88	48,50	10,87	0,13	**28,51**
C3	Tamaño medio de los primeros proyectos (millones de dólares)	47,35	31,87	67,57	11,72	0,19	**31,74**
C4	Porcentaje financiado a mujeres	0,00%	0,12%	0,00%	0,00%	0,00%	**0,02%**
C5	Porcentaje financiado a PYMEs	0,00%	0,47%	0,00%	0,00%	0,00%	**0,09%**
C6	Porcentaje financiado en áreas rurales o excluidas	82,35%	10,04%	17,44%	32,20%	10,45%	**30,50%**
C7	Porcentaje financiado al sector público	100,00%	0,00%	54,99%	94,09%	96,41%	**69,10%**
C8	Porcentaje financiado al sector público, destinado a la mejora de la inclusión financiera	18,15%	0,00%	0,00%	26,79%	27,17%	**14,42%**
C9	Promedio de proyectos financiados por adjudicatario	1,19	1,31	2,00	2,27	1,22	**1,60**
C10	Promedio de proyectos financiados a adjudicatarios mujer	0,00	1,00	0,00	0,00	0,00	**0,20**
C11	Promedio de proyectos financiados a adjudicatarios PYME	0,00	1,00	0,00	0,00	0,00	**0,20**
C12	Tasa de variación interanual media del total financiado	27,19%	20,95%	22,14%	85,03%	14,15%	**33,89%**
C13	Tasa de crecimiento de la cartera de financiación	19,87%	16,02%	14,84%	32,39%	32,20%	**23,07%**

Fuente: Elaboración propia a partir de BM (2013), IFC (2013a), MIGA (2013), BID (2013) y OEA (2013).

8.2.4. CARACTERÍSTICAS DE LA FINANCIACIÓN

La forma, las características y los instrumentos a través de los cuales la financiación al turismo ha sido concedida son muy importantes para conocer en qué medida se ha favorecido el acceso a la financiación de los más excluidos del sistema formal. De su estudio se encarga el bloque D de indicadores de la herramienta de medición del esfuerzo realizado por los OFIs hacia la inclusión financiera, a través del turismo.

El modo y las cláusulas bajo las que se adjudique la financiación a proyectos de desarrollo turístico pueden potenciar la inclusión financiera de los más excluidos, siempre que los instrumentos empleados y las condiciones de adjudicación sean las adecuadas a las necesidades de los financiados.

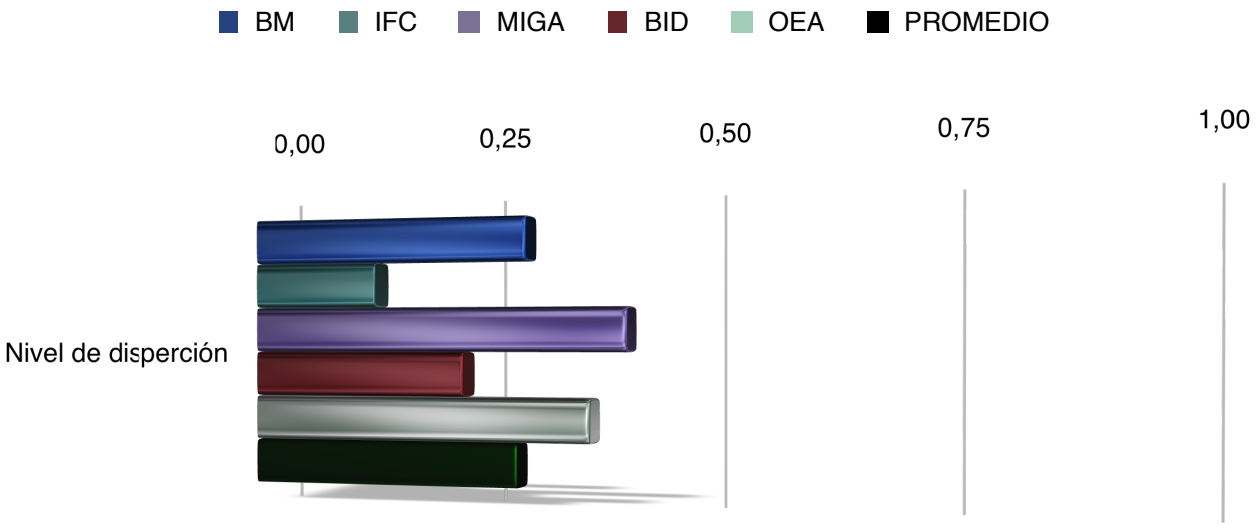
De este modo, con unas características poco o nada adaptadas a los adjudicatarios excluidos, poca efectividad tendrá el esfuerzo financiero en la lucha contra la exclusión. Es más, pueden llevar a un efecto contraproducente en lo que a inclusión financiera se refiere.

Los OFIs son organismos que tienen la capacidad de atender a sectores excluidos del sistema financiero formal, adaptando los términos, condiciones y cantidades financiadas a las especificidades de los adjudicatarios

Este grupo de indicadores comienza por el D1, también conocido como Índice de Herfindahl–Hirschman (Hirschman, 1964), que ha sido empleado en su versión original para evaluar el grado de concentración de las instituciones financieras.

Este indicador ha sido adaptado para conocer en qué medida los OFIs concentran su actividad financiadora al turismo en América Latina y el Caribe, ya que, el hecho de que las operaciones se concentren en determinados territorios pueden desgastar la relación de proximidad con los adjudicatarios y la accesibilidad, dejando de lado otras zonas que necesiten de un mayor apoyo financiero.

Gráfico 98. Indicador D1: Nivel de dispersión de la financiación, según organismo



Fuente: Elaboración propia a partir de BM (2013), IFC (2013a), MIGA (2013), BID (2013) y OEA (2013).

En promedio, los OFIs muestran un valor de este indicador D1 de 0,29 (Cuadro 69). Esto significa que mantienen cierto grado de dispersión, a nivel de país. Ya que el comportamiento de un organismo se consideraría completamente concentrado si obtuviera este indicador un valor de 1, lo que significaría que desarrolla sus actividades en un solo país.

A nivel comparativo entre los organismos, (Gráfico 98) puede observarse cómo el que mayor grado de concentración de la financiación de proyectos al turismo presenta es el MIGA, con un valor del 0,42, lo que significaría que mantiene una dispersión media, ya que su valor es próximo a 0,5. De hecho, de los 31 países por los que está formada América Latina y el Caribe, ha concentrado la adjudicación de proyectos de desarrollo turístico en cinco: Costa Rica, Nicaragua, Panamá, Perú y República Dominicana, siendo el primero de ellos el más beneficiado, tanto en número de proyectos, como en volumen de financiación.

El OFI que mejor valor presenta en el indicador D1, lo que significa que su actividad financiadora al turismo se reparte de un modo más homogéneo entre los países de América Latina y el Caribe, es la IFC, cuyo Índice de Herfindahl–Hirschman presenta un valor de 0,14. Por tanto, su comportamiento al financiar turismo está mucho menos concentrado en determinados países que el resto de OFIs estudiados, lo cual es considerado más adecuado a la hora de luchar contra la exclusión financiera, al considerarse que un menor valor, implica un mayor reparto de la financiación (CERISE, 2011).

Este organismo financió proyectos de desarrollo turístico ejecutados en 15 países de América Latina y el Caribe, además de llevar a cabo ocho más de carácter regional, llevados a cabo en toda la región de América Latina y el Caribe. En número de proyectos, México, Perú y República Dominicana fueron los más beneficiados (con 9 proyectos en cada país respectivamente), pero en lo que respecta al volumen de financiación, es Perú el país que más financiación ha recibido para ejecutar proyectos de desarrollo turístico (389 millones de dólares).

Cuando se adjudica financiación, son muy importantes las condiciones con las que se concede: tiempo que tardan los organismos en aprobar los proyectos, coste de la financiación, vencimiento y carencia. Ya que, si éstas son adecuadas y adaptadas a las necesidades del adjudicatario, la efectividad y eficiencia hacia el desarrollo de esta financiación será mucho mayor.

Una financiación ideal, en especial en la actividad del turismo, que fomente la inclusión financiera, será aquella que se conceda en un breve período de tiempo, con

trámites burocráticos cortos, respecto al tiempo, y sencillos y flexibles, respecto a su procedimiento de solicitud, ya que, de este modo, será más asequible para los grupos excluidos del sistema financiero formal. Los cuales, con sistemas de financiación rígidos y complejos, tienen mucho más complicado acceder a la financiación.

Además, un tipo de interés bajo, un vencimiento más largo y períodos de carencia que permitan reembolsar la financiación aportada con facilidad, fluidez y con los propios rendimientos del proyecto de turismo financiado, de modo que los beneficios iniciales puedan ser destinados a su reinversión en el negocio y crecer, en lugar de al reembolso de la financiación, son condiciones de financiación que favorecerían a la apertura del sistema y un mejor y mayor desarrollo de los financiados (CERISE, 20011 y Demirgüç-Kunt y Maksimovic, 1999).

Los indicadores D2, D3, D4 y D5 aportan información acerca de estas características de la financiación al turismo concedida por los OFIs en América Latina y el Caribe. Es posible con ella establecer las conclusiones pertinentes acerca de la idoneidad de la financiación con el objetivo de desarrollo a través del fomento de la inclusión financiera.

El período medio de aprobación de los proyectos de desarrollo turístico financiados por los OFIs en América Latina y el Caribe es de casi dieciséis meses y medio (Cuadro 69), lo que se traduce en un tiempo de espera del adjudicatario de más de una año y un tercio de éste. La información de este indicador ha sido obtenida con datos del BM, la IFC y el BID, debido a la limitación de los datos del resto de organismos.

Teniendo en cuenta que, tanto el BM, como la IFC, aprueban proyectos en un período muy por debajo de la media, con plazos inferiores al medio año (7 meses para el primero, y 3 para el segundo), la media arrojada por este indicador para el total de organismos es considerada como muy alta. Ello es debido al comportamiento del BID, que tarda más de tres años en aprobar un proyecto, lo cual es un período más que excesivo, que, como se expone más adelante, requiere de un ciclo formado por etapas extensas en lo que a procedimientos de refiere.

El problema es que los procedimientos de aprobación son rígidos y enrevesados, ya que, además de los complejos informes de solicitud requeridos para solicitar la financiación de los proyectos, los propios organismos llevan a cabo un procedimiento evaluador de la idoneidad del proyecto y la financiación realizada por un comité de expertos, llegando a realizar ésta in situ, en el lugar en el que se va a ejecutar. Ello conlleva un período de tiempo largo, que mantiene bloqueada la financiación y, por tanto, no llega a los adjudicatarios.

De hecho, el propio BID es el que mantiene un procedimiento de aprobación concentrado en cinco etapas, que él mismo señala que mantiene una duración de ocho semanas máximo, pero, como se ha comprobado, no es cierto (BID, 2013w):

3. Elegibilidad: se firman determinados documentos de confidencialidad, el posible adjudicatario aporta la información necesaria y realiza las rectificaciones de ésta necesarias, la aprueba el organismo y se determina su elegibilidad en diferentes reuniones.

4. Carta de mandato y debida diligencia: en este período se realizan sucesivos análisis crediticios, así como del propio proyecto por evaluadores externos y también de impacto medioambiental. Se firman determinados documentos de carácter formal del BID y se aprueba un resumen del proyecto.

5. Proceso de aprobación: en esta parte del ciclo, se presenta la propuesta de financiación, se vuelven a evaluar calidad y riesgos financieros potenciales, se aprobaría el proyecto (en su caso) y se eleva a la Junta de Directivos Ejecutivos.

6. Cierre/desembolso: es en este paso en el que se aprueba un acuerdo sobre el documento de préstamo, se firma el acuerdo y se realiza el primer desembolso.

Entre la documentación que los optantes a adjudicatarios deben aportar, se encuentran informes de descripción del proyecto, sobre las entidades gestoras, patrocinadores, y otras que realicen asistencia técnica de un modo externo. Además, requieren información sobre la situación del mercado, la competencia y las ventas potenciales, la viabilidad técnica, mano de obra requerida y a emplear, recursos naturales y materias primas necesarias, así como su impacto medioambiental. También deben preparar un dossier de necesidades de inversión, financiación y reembolso de ésta, así como del apoyo y regulaciones del gobierno que le afectan, y la contribución prevista del proyecto para el desarrollo económico. Además, de presentar un calendario previsto de realización y finalización del proyecto (IFC, 2013w; BID, 2013w y MIGA, 2013w).

Es cierto que toda esta información es necesaria para asegurar el buen aprovechamiento de la financiación. Si embargo frena en gran medida el acceso a la financiación a los más excluidos del sistema, ya que se trata de procedimientos largos y complejos, que por lo general escapan a sus posibilidades.

El indicador D3 aporta información respecto al coste de la financiación concedida. Este permite conocer el precio de la financiación al turismo en América Latina y el Caribe

y saber si favorece la inclusión financiera, comparando con el tipo de interés que el sistema financiero formal aplica de media en la región.

Resulta difícil comparar los tipos de interés entre diferentes instituciones financieras en distintos países, ya que en éstos influyen muchas variables diferentes. El BID (2012) señala que el promedio de los tipos de interés bancarios de los países de América Latina y el Caribe, han oscilado entre el 10 por 100 y el 32 por 100 desde 2007.

De hecho, desde mediados de la década de los noventa, los tipos de interés anuales han ido evolucionando, pero, como puede observarse en el Cuadro 68, en promedio nunca se ha superado en ningún país miembro de América Latina y el Caribe un tipo del 6 por 100. Desde 1995 hasta 2012, el tipo de interés medio de esta región ha oscilado entre el 7,60 por 100 (El Salvador) y el 43,82 por 100 (Brasil). Por tanto, el coste efectivo medio de los proyectos de turismo financiados por los OFIs se encuentra muy por debajo del tipo de interés normal del mercado

Respecto al coste de la financiación, según los resultados arrojados por el indicador D3, de media, los OFIs están financiando proyectos de desarrollo turístico con un coste efectivo medio de 0,37 por 100 (Cuadro 69). Se trata de un tipo de interés muy bajo, más aún teniendo en cuenta que los programas e instituciones de microfinanzas en América Latina y el Caribe tienden a cobrar tipos de interés más altos por préstamos a corto plazo que los que cobran los bancos convencionales.

Estudios realizados por el Fondo Multilateral de Inversiones (FONIM), del BID, han llegado a la conclusión de que los microcréditos, en promedio en la región de América latina y el Caribe, llevan implícitos unos tipos de interés que oscilan entre el 15 por 100 y el 109 por 100, y que la mayoría de las instituciones microfinancieras (IMF) cobran entre un 20 por 100 y un 45 por 100 (UIF, 2007). En torno a estos elevados tipos de interés existe un gran debate, ya que se considera que perjudican la expansión comercial, las inversiones para mejorar la productividad y la acumulación de riqueza, pero por otro lado sus defensores señalan que el acceso al crédito es más importante que su propio coste, el cual necesario para el sostenimiento de las entidades que proporcionan este tipo de financiación.

Cuadro 68. Tipos de interés activos representativos de América Latina y el Caribe (1995-2012)

	1995	1996	1997	1998	1999	2000	2001	2002	2003	2004	2005	2006	2007	2008	2009	2010	2011	2012
Antigua y Barbuda	10,6	11,0	11,2	11,0	11,0	10,7	10,8	11,0	10,7	11,5	10,7	10,7	10,3	10,1	9,5	10,2	10,1	9,5
Argentina	12,0	11,6	11,0	10,6	11,0	11,0	28,6	40,7	16,8	10,8	10,5	12,9	14,0	19,8	21,3	15,1	17,8	20,1
Bahamas									12,0	11,2	10,3	10,0	10,6	11,0	10,6	11,0	11,0	10,6
Barbados									7,6	7,4	8,5	10,0	10,4	10,4	9,8	9,5	9,2	8,8
Belice	16,0	15,5	14,8	16,5	16,3	16,0	15,5	14,8	14,4	13,9	14,2	14,2	14,3	14,1	14,1	13,9	13,3	12,7
Bolivia							13,7	10,9	9,1	8,2	8,2	7,8	8,2	8,9	8,5	5,2	6,4	6,6
Brasil	41,9	41,1	44,4	68,3	64,8	41,9	41,1	44,4	49,8	41,1	43,7	40,0	34,5	38,8	40,4	38,5	40,7	33,4
Chile	25,0	18,2	18,7	27,4	17,6	18,7	16,7	14,4	13,0	11,0	13,5	14,4	13,6	15,2	12,9	11,8	12,4	13,2
Colombia	20,7	16,3	15,2	44,5	29,4	18,8	20,7	16,3	15,2	15,1	14,6	12,9	15,4	17,2	13,0	9,4	11,2	12,8
Costa Rica					29,8	28,1	26,7	26,8	26,2	23,4	24,0	22,7	17,3	16,7	21,6	19,4	17,6	18,3
Cuba									9,6	9,7	9,8	9,4	9,1	9,0	9,3	9,3		
Dominica	10,0	10,0	9,7	10,0	10,0	10,0	10,0	9,8	9,5	8,9	9,4	9,5	9,2	9,1	10,0	9,4	8,8	8,8
Ecuador						15,2	15,5	14,1	12,6	10,2	8,7	8,9	10,1	9,8	9,2	9,0	8,4	8,2
El Salvador						10,7	9,6	7,1	6,6	6,3	6,9	7,5	7,8	7,9	9,3	7,6	5,9	5,6
Granada	10,1	10,0	9,9	10,0	10,0	10,0	10,0	9,8	9,5	10,3	9,8	9,8	9,7	9,4	10,7	10,3	10,4	9,8
Guatemala	19,1	19,0	16,9	16,5	19,4	20,9	19,0	16,9	15,0	13,8	13,0	12,8	12,8	13,4	13,8	13,3	13,4	13,3
Guyana	17,0	17,3	17,3	17,0	17,1	17,2	17,3	17,3	16,6	16,6	15,1	14,9	14,1	13,9	14,0	15,2	14,7	14,6
Haití	24,0	28,6	35,0	23,5	22,9	25,1	28,6	25,5	30,7	34,1	27,1	29,5	31,2	23,3	21,6	20,7	19,8	19,9
Honduras a	27,0	22,0	22,7	30,6	30,2	26,8	23,8	22,7	20,8	19,9	18,8	17,4	16,6	17,9	19,4	18,9	18,6	18,2
Jamaica	33,1	28,7	26,1	42,1	36,8	32,9	29,4	26,1	25,1	25,1	23,2	22,0	22,0	22,3	22,6	20,3	18,3	18,1
México	17,1	13,0	8,2	26,4	23,7	16,9	12,8	8,2	6,9	7,2	9,9	7,5	7,6	8,7	7,1	5,3	4,9	4,7
Nicaragua					17,6	18,1	18,6	18,3	15,5	13,5	12,1	11,6	13,0	13,2	14,0	13,3	10,1	11,3
Panamá	10,3	10,5	9,2	9,9	10,1	10,3	10,6	9,2	8,9	8,2	8,2	8,1	8,3	8,2	8,3	7,9	7,3	8,0
Paraguay	26,8	28,3	34,3	30,5	30,2	26,8	28,3	34,3	30,5	21,2	15,3	16,6	14,6	14,6	15,6	13,2	16,3	15,6
Perú							26,1	23,3	20,2	18,7	17,9	17,1	16,5	23,7	21,0	19,0	18,7	19,2
República Dominicana	24,0	20,0	21,3	23,5	22,2	23,6	20,0	21,3	27,8	30,3	21,4	15,7	11,7	16,0	12,9	8,3	11,7	13,4
Saint Kitts y Nevis	10,3	11,5	10,6	10,8	10,5	10,3	10,5	10,6	9,8	10,0	9,5	9,2	9,3	8,6	8,6	8,5	9,0	8,6
San Vicente y las Granadinas	10,8	10,0	10,0	11,3	11,3	10,8	10,1	10,0	10,0	9,7	9,6	9,7	9,6	9,5	9,1	9,0	9,0	9,2
Santa Lucía	10,0	10,0	10,0	10,0	10,0	10,0	10,0	10,0	9,9	10,8	10,3	10,5	9,9	9,3	9,0	9,5	9,2	8,4
Suriname	29,0	26,0	22,2	27,1	27,4	29,0	25,7	22,2	21,0	20,4	18,1	15,7	13,8	12,2	11,7	11,6	11,7	11,7
Trinidad y Tobago	16,5	15,6	14,0	17,0	17,1	16,5	15,6	13,4	11,0	9,4	9,1	10,2	10,5	12,3	11,9	9,2	7,9	7,8
Uruguay	32,1	38,1	42,0	38,4	39,0	32,1	38,1	116,4	56,6	26,0	15,3	10,7	10,0	13,1	16,6	12,0	11,0	12,0
Venezuela	24,5	25,0	39,0	45,3	31,3	24,5	24,8	38,4	25,7	17,3	15,6	14,6	16,7	22,8	20,6	18,0	17,5	16,2

Fuente: CEPAL (2007, 2008, 2009, 2010 y 2012).

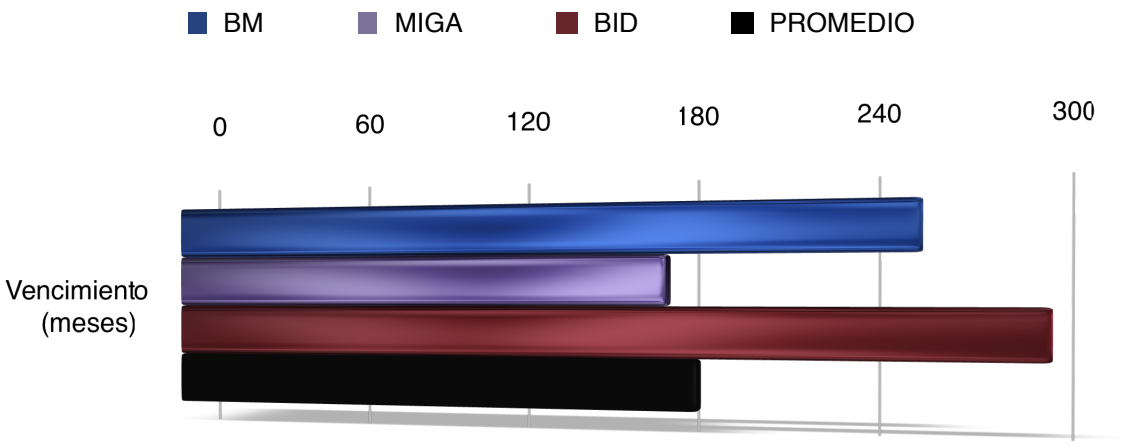
Por tanto, puede decirse que los OFIs han aplicado a la financiación al turismo un tipo de interés muy adecuado a favorecer la inclusión financiera, ya que el coste de esta es mínimo y próximo al 0 por 100. Ello significa que obtener financiación de estos organismos apenas conlleva coste y, además, éste se encuentra muy por debajo de los tipos aplicados en el mercado financiero de la región y por las instituciones microfinancieras.

El período con el que cuentan los adjudicatarios para devolver la financiación es un aspecto muy importante y a valorar en el análisis del esfuerzo en inclusión financiera que realiza un organismo en la financiación internacional del turismo. De su estudio se encarga el indicador D4.

Los préstamos a corto plazo con pago mensual se adaptan mal a muchas actividades productivas. Además, son mucho más factibles de obtener en el sistema financiero formal.

Los OFIs son organismos que tienen la capacidad de conceder financiación a más largo plazo y adaptando los vencimientos a las necesidades de los adjudicatarios. Además, se ha demostrado que la financiación a lago plazo contribuye positivamente al crecimiento de las empresas (Demirgüç-Kunt y Maksimovic, 1999), en especial a las del sector del turismo, en el que las inversiones a realizar son de gran envergadura. Se hace necesario mejorar la inclusión financiera en el turismo, para reforzar la capacidad productiva y ayudar a crear riqueza en el sector, incluso si esto significa realizar préstamos de alto riesgo y a más largo plazo.

Gráfico 99. Indicador D4: Vencimiento medio de la financiación, según organismo



Fuente: Elaboración propia a partir de BM (2013), IFC (2013a), MIGA (2013), BID (2013) y OEA (2013).

El Gráfico 99 muestra los resultados arrojados por el indicador D4. Puede observarse cómo, en promedio, la financiación al turismo se está concediendo a muy largo plazo, siendo éste de veinte años (doscientos cuarenta meses) (Cuadro 69).

A nivel individual, el organismo con prestamos al turismo con financiación a más largo plazo es el BID, que concede financiación con vencimiento medio de más de veinticuatro años (Cuadro 69). A éste le sigue el BM (doscientos cincuenta y cuatro meses de vencimiento medio) y el MIGA, con un período de reembolso de la financiación más próximo a la media (ciento setenta y cuatro meses).

La OEA, al prestar financiación no reembolsable, como quedará reflejado más adelante (indicador D8), no aporta datos sobre el vencimiento de la financiación.

Puede decirse que el vencimiento de la financiación concedida al turismo por los OFIS, en promedio, es muy favorecedor a la inclusión financiera a través del turismo, ya que se trata de financiación a largo plazo, que permite su reembolso con un menor esfuerzo por parte de los adjudicatarios. Siendo, además, este tipo de financiación muy necesaria en el ámbito del turismo, donde muchos de los proyectos son de gran envergadura.

La existencia de períodos de carencia es muy beneficiosa en la lucha contra la exclusión financiera, ya que permite obtener financiación pero comenzar a reembolsarla cuando el proyecto esté dando sus frutos. De este modo, los beneficios que se obtengan al inicio, pueden ser reembolsados en el proyecto, en lugar de destinarlos a devolver la financiación concedida.

Sobre períodos de carencia, solo aportan información el BM y el BID (Cuadro 69). Estos períodos son, respectivamente, de noventa y sesenta meses, lo que supone una carencia media de seis años, aproximadamente.

El MIGA es lógico que no aporte datos, dadas las características de la financiación que concede (garantías), al igual que ocurre con la OEA, que financia al turismo con instrumentos que no requieren su reembolso. Pero la IFC, al no facilitar el reembolso de la financiación al turismo con períodos de carencia no está favoreciendo al desarrollo de los proyectos financiados, al exigir su reembolso desde el inicio de la actividad.

El modo en el que se hace llegar la financiación a los proyectos de desarrollo también es muy importante. Los indicadores D6, D7, D8, D9, D10 y D11 (Gráfico 100) analizan los tipos y formas de instrumentos financieros empleados por los OFIs y que se consideran favorables a la inclusión financiera.

Los préstamos de emergencia tienen por objeto contribuir al restablecimiento de los niveles de activos y de producción inmediatamente después de acontecimientos extraordinarios (guerras, disturbios civiles o desastres naturales) que trastornen gravemente la economía de un prestatario. Tratan de ayudar a los grupos vulnerables frente a situaciones difíciles e imprevisibles, las cuales afectan en mayor medida a los más excluidos del sistema, los cuales, sin apoyo externo, tienen muy difícil conseguir salvar esta situación.

Del análisis de la financiación concedida a través de estos instrumentos se encarga el indicador D6. Los resultados señalan que tan solo el BM y el BID han empleado esta forma de financiación a proyectos de desarrollo turístico. Estos organismos han empleado la financiación de emergencia en proporciones inferiores al 10 por 100 (7,47 y 1,93 por 100 respectivamente).

Es cierto que este instrumento no debe ocupar la mayor parte de financiación, pero sí que debe tener cierta presencia en el comportamiento de los OFIs durante las dos décadas analizadas, ya que, durante este período se han producido numerosos acontecimientos, conocidos como “difíciles e imprevisibles”, que han requerido de la participación y apoyo financiero por parte de estos organismos.

El indicador D7 trata de conocer qué proporción de financiación se ha concedido a través de préstamos pequeños[50]. Si bien, es cierto que el sector más excluido del sistema financiero no tiene por qué necesitar sólo pequeños préstamos. Sin embargo, para asegurar que los servicios sean accesibles a las personas con baja capacidad de pago, se debe garantizar que, al menos, una parte de su cartera se componga de créditos pequeños (CERISE, 2011).

Lo más destacable por los resultados arrojados por este indicador es que ninguno de los organismos analizados ha financiado proyectos de desarrollo turístico con instrumentos financieros pequeños, es decir, cuyo importe sea inferior al 30 por 100 del Ingreso Nacional Bruto per cápita[51]. Por tanto, para poder establecer alguna cifra de referencia que permitiera que este indicador aportara información acerca del tamaño de los instrumentos financieros empleados, se ha considerado por préstamos pequeños a aquellos cuyo importe sea inferior a un millón de dólares.

[50] Según CERISE (2011), se consideran préstamos pequeños aquellos que suponen el 30 por 100 del Ingreso Nacional Bruto (INB) per cápita.

[51] Para nuestro trabajo se ha tomado el INB per cápita medio desde la década de los noventa de los países que componen la región de América Latina y el Caribe.

Empleando esta cifra como referencia, el 20 por 100 de la financiación a proyectos de desarrollo turístico realizada por los OFIs ha sido inferior a un millón de dólares. Este dato es posible gracias a la OEA, cuya cartera de financiación está formada por instrumentos financieros pequeños (suponiendo éstos como inferior o igual al millón de dólares). Esto significa que su actividad está destinada a atender necesidades de financiación a pequeña escala, en lugar de centrarse en financiar grandes proyectos ejecutados por grandes compañías con una gran capacidad de pago.

Sin embargo, el resto de organismos apenas emplea esta forma de financiación, tan solo el BID (1,48 por 100), el MIGA (0,13 por 100) y la IFC (0,04 por 100) financian proyectos con instrumentos financieros pequeños, pero en proporciones muy reducidas, inferiores al 1,5 por 100 (Cuadro 69).

La financiación no reembolsable es un gran instrumento para la lucha contra la exclusión financiera, siempre y cuando se emplee con moderación y en momentos que permitan favorecer la situación del adjudicatario. De hecho, el BM (2008) señala que donaciones son un instrumento financiero que, en determinadas ocasiones, puede dañar la habilidad e incentivos del sistema financiero para favorecer el acceso financiero de los más excluidos, generando un posible efecto contraproducente sobre éstos, pero puede ser de gran ayuda, en especial, para emprendedores en el momento de comenzar una actividad profesional.

El indicador D8 permite conocer la importancia concedida a la financiación no reembolsable por parte de los OFIs en la financiación al turismo en América Latina y el Caribe. La OEA es la que obtiene un resultado del 100 por 100 en este indicador, ya que este organismo financia siempre a través de donaciones no reembolsables. Todo lo contrario que ocurre con el MIGA, que concede la financiación a través de garantías exclusivamente

El BM destina el 9 por 100 de su financiación al turismo (Cuadro 69) a adjudicatarios a los cuales no exige su reembolso. Así como el BID, cuyo indicador D8 arroja un dato del 3,92 por 100. Son valores que muestran como los OFIs no conceden una gran importancia a la financiación no reembolsable, a excepción de la OEA, cuyo comportamiento lleva a que en promedio, los OFIs empleen la financiación no reembolsable para adjudicar el 27 por 100 de la financiación.

Las garantías son un instrumento financiero de mucha utilidad, bajo coste y suponen un gran beneficio en términos de inclusión financiera, ya que la exclusión del sistema financiero, en la mayoría de los casos, es debido a que son considerados como

“inseguros”, en lo que a su capacidad de reembolso se refiere. El respaldo financiero a estos sectores más excluidos favorece que tengan un mayor acceso a la financiación.

El MIGA es un organismo cuya razón de ser es ésta, garantizar proyectos de desarrollo, por lo que el 100 por 100 de la financiación al turismo la lleva a cabo a través de garantías (Cuadro 69). Sin embargo, el resto de organismos, en ningún momento hacen uso de esta herramienta, centrándose en la financiación reembolsable y no reembolsable, sin atender a la utilidad y posibilidades que ofrece la opción de financiar con garantías.

El sector financiero formal mantiene un papel principal a la hora de favorecer la inclusión financiera, que es, sobre todo, éste el que debe favorecer el acceso a los más excluidos.

En ocasiones, los OFIs canalizan la financiación al turismo a través de otras instituciones financieras. Esto le permite, no solo apoyar al sistema financiero formal para que mantenga un enfoque basado en la inclusión financiera, que permita, a su vez, un primer contacto entre el sistema financiero y clientes que hasta entonces no habían tenido acceso a éste; sino que, además, financiando el turismo a través de entidades financieras, puede alcanzar a un mayor número de destinatarios finales, ya que éstas mantienen un contacto directo con la clientela con necesidades de financiación.

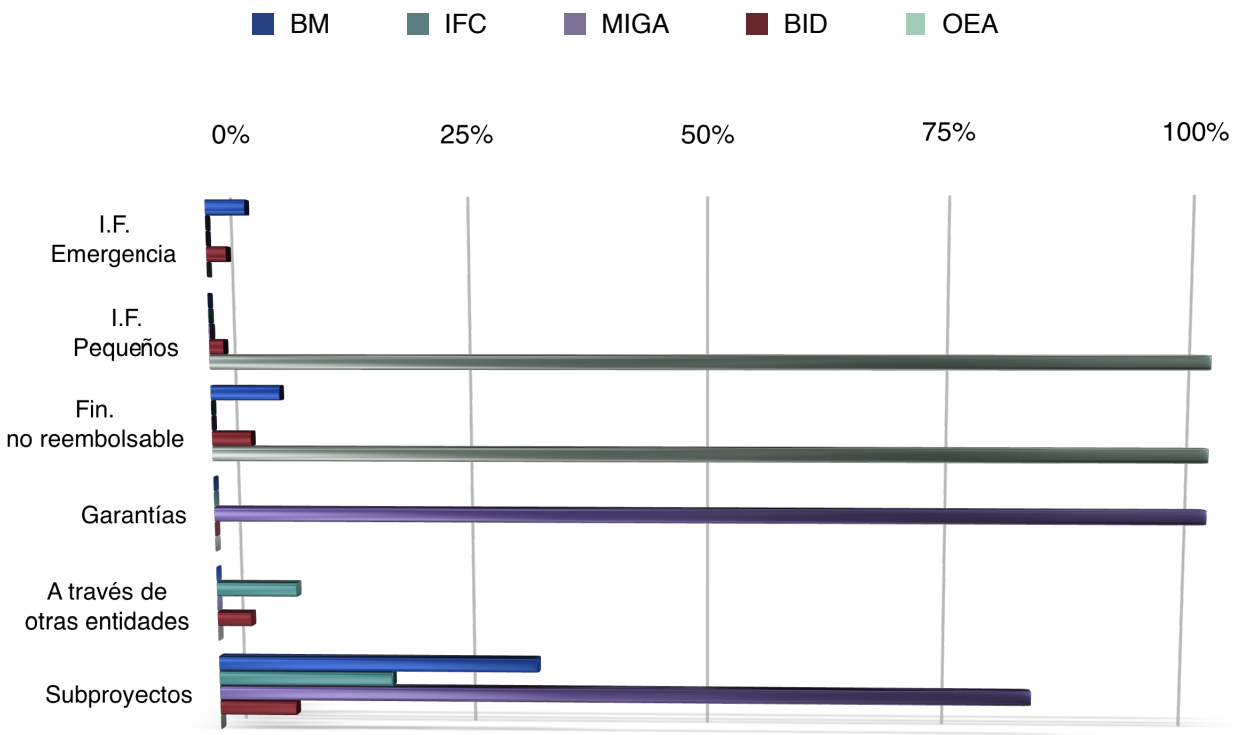
Es una muy buena fórmula para canalizar la financiación al turismo. Se trata de adjudicar la financiación a alguna institución financiera, para que sea esta misma la que se encargue de hacerla llegar al destinatario final. Este modo de financiación es muy favorecedor de la inclusión financiera, siempre y cuando se establezcan de antemano unas condiciones de adjudicación que impliquen en la lucha contra la exclusión financiera a las instituciones adjudicatarias.

El Gráfico 100 refleja como son la IFC y el BID los únicos OFIs que financian proyectos de desarrollo turístico a través de otras entidades financieras (indicador D10), en un 8,24 por 100 para la primera de éstas, y un 3,34 por 100 para el BID (Cuadro 69). El resto de entidades no canalizan financiación empleando instituciones financieras que les acerquen al destinatario final. Así, en promedio, un 2,32 por 100 (Cuadro 69) de la financiación al turismo realizada por lo OFIs en América Latina y el Caribe se realiza a través de otras entidades financieras.

La financiación de proyectos, que, a su vez, implican otros proyectos es otro modo de hacer llegar la financiación a un mayor número de destinatarios finales. De medir este

comportamiento en financiación de proyectos de desarrollo turístico se encarga el último indicador de esta parte de la herramienta, el indicador D11.

Gráfico 100. Indicadores D6, D7, D8, D9, D10 y D11. Instrumentos financieros empleados por los OFIs en la financiación al turismo, según organismo



Fuente: Elaboración propia a partir de BM (2013), IFC (2013a), MIGA (2013), BID (2013) y OEA (2013).

Los OFIs canalizan la financiación de este modo para el 28 por 100 de la financiación, lo que muestra que valoran el potencial de financiar proyectos que supongan, a su vez, otros subproductos relacionados con el turismo, alcanzando a un mayor volumen de beneficiarios finales de la financiación, ya que estos organismos no disponen de los instrumentos y sistemas necesarios para conceder financiación a un gran número de pequeños proyectos a la vez.

En el Gráfico 100 se puede observar el comportamiento individual de cada OFI a la hora de financiar proyectos de desarrollo turístico. El MIGA es el organismo que más emplea esta forma de financiación (83,33 por 100), garantizando la financiación de proyectos que, a su vez supongan otros de menor tamaño y que son desarrollados entorno al sector del turismo. A este le sigue el BM, que adjudica la financiación de un modo directo al sector público, como se observó en el indicador B6, y un 32 por 100 de esta (Cuadro 69) acaba siendo readjudicada en otros subproyectos ejecutados por terceros, lo que permite un mejor reparto de la financiación.

La IFC también reparte una proporción de la financiación de este modo. Así, el 18 por 100 de la financiación al turismo es adjudicada a empresas que a su vez vuelven a repartirla en pequeños proyectos, diversificándose así aún más ésta. El BID, sin embargo, apenas emplea esta forma de reparto de la financiación al turismo, arrojando un resultado de 8 por 100 el indicador D11.

La OEA financia en todos los casos de un modo directo a los destinatarios finales de la financiación, por lo que ninguno acaba repartiéndose en diferentes subproyectos. Esto es debido a que, como pudo observase con el indicador D7, la financiación que concede es de menor importe que el resto, y, por tanto, con unas condiciones más adecuadas a financiar proyectos más pequeños que el resto, que no dan lugar a dividirse en otros de menor envergadura.

Cuadro 69. Indicadores de estudio de las características de la financiación

INDICADOR	DENOMINACIÓN	BM	IFC	MIGA	BID	OEA	TOTAL
D1	Nivel de dispersión de la financiación	0,30	0,14	0,42	0,23	0,38	**0,29**
D2	Tiempo medio de aprobación (meses)	6,91	3,35	-	39,17	-	**16,47**
D3	Coste efectivo aproximado medio anual	0,34%	-	-	0,40%	-	**0,37%**
D4	Vencimiento Medio (meses)	254,87	-	174,00	292,65	-	**240,50**
D5	Carencia Media (meses)	90,52	-	-	59,87	-	**75,20**
D6	Instrumentos financieros de emergencia	7,47%	0,00%	0,00%	1,93%	0,00%	**1,88%**
D7	Instrumento financieros pequeños	0,00%	0,04%	0,13%	1,48%	100,00%	**20,33%**
D8	Financiación no reembolsable	9,04%	0,00%	-	3,92%	100,00%	**28,24%**
D9	Financiación a través de garantías	0,00%	0,00%	100,00%	0,00%	0,00%	**20,00%**
D10	Financiación canalizada a través de otras entidades financieras	0,00%	8,24%	0,00%	3,34%	0,00%	**2,32%**
D11	Subproyectos	32,26%	18,18%	83,33%	8,39%	0,00%	**28,43%**

Fuente: Elaboración propia a partir de BM (2013), IFC (2013a), MIGA (2013), BID (2013) y OEA (2013).

8.2.5. ESFUERZO NO FINANCIERO EN INCLUSIÓN FINANCIERA

Este es el último bloque de la herramienta creada para medir el esfuerzo en inclusión financiera realizado por los OFIs en la financiación al turismo.

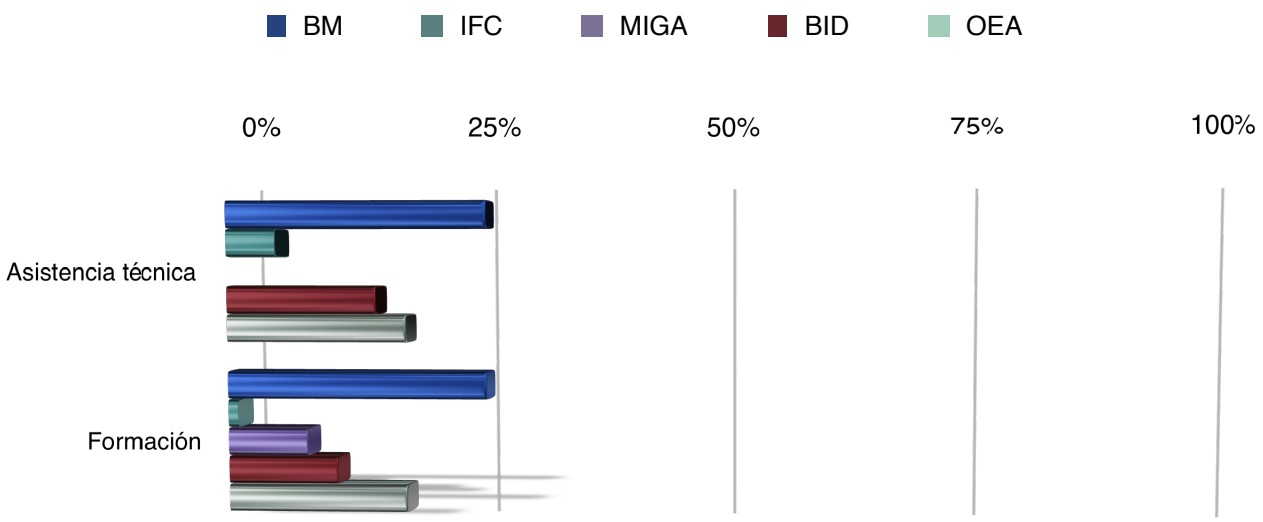
Financiar favoreciendo la inclusión financiera no solo implica de apoyar desde una perspectiva financiera, sino también requiere apoyo técnico. Los servicios no financieros puede mejorar la eficacia de los servicios financieros, en particular mediante la mejora de

la capacidad del cliente para utilizar el crédito. De medir esta actividad se encarga este conjunto de indicadores incluidos en el bloque.

Es muy importante, no solo financiar proyectos de desarrollo turístico, sino también asistir en gestión financiera y empresarial, así como formar en este sentido a los adjudicatarios más vulnerables, principalmente. De modo que permita un mejor aprovechamiento y aumente las probabilidades de éxito de la financiación adjudicada.

En promedio, un 13 por 100 (Cuadro 70) de la financiación al turismo concedida por los OFIs ha ido acompañada de asistencia técnica y formación en gestión financiera y empresarial. Lo ideal sería, que siempre se prestara esta asistencia a todos los proyectos. Sin embargo no siempre es así, como se puede comprobar.

Gráfico 101. Indicadores E1 y E2. Asistencia técnica y formación a los adjudicatarios de la financiación al turismo, según organismo



Fuente: Elaboración propia a partir de BM (2013), IFC (2013a), MIGA (2013), BID (2013) y OEA (2013).

El comportamiento individual de cada organismo queda reflejado en el Gráfico 101. El BM es el que mantiene un mejor comportamiento en este sentido, asistiendo y formando a los adjudicatarios del 26 por 100 de la financiación, pese a que sigue siendo un valor lejos del ideal.

La OEA mantiene valores de los indicadores E1 y E2 próximos al 20 por 100 (18,18 por 100). A este organismo le sigue el BID, que apuesta en mayor medida por la asistencia técnica (15,38 por 100) que por la formación (11,89 por 100). El mismo comportamiento mantiene la IFC, pero con valores inferiores (5,45 por 100 y 1,82 por 100 respectivamente). Esta forma de actuar de la IFC llama la atención, ya que su financiación es adjudicada en un 100 por 100 a empresas privadas, las cuales sería conveniente que

fueran asistidas y formadas para que la financiación adjudicada al turismo de los frutos esperados del proyecto.

El MIGA, sin embargo, no presta asistencia técnica a ningún adjudicatario, pero sí formación (8,30 por 100), aunque en una proporción inferior al 10 por 100. Es importante aportar los conocimientos suficientes a los adjudicatarios para que aprovechen al máximo la financiación al turismo concedida, pero apoyar técnicamente desde el propio organismo a éstos también es muy importante y no debe dejarse de lado.

Cuadro 70. Indicadores de esfuerzo no financiero en inclusión financiera

INDICADOR	DENOMINACIÓN	BM	IFC	MIGA	BID	OEA	TOTAL
E1	Asistencia técnica en gestión financiera y empresarial	25,81%	5,45%	0,00%	15,38%	18,18%	**12,97%**
E2	Formación en gestión financiera y empresarial	25,81%	1,82%	8,30%	11,89%	18,18%	**13,20%**

Fuente: Elaboración propia a partir de BM (2013), IFC (2013a), MIGA (2013), BID (2013) y OEA (2013).

8.3. Resultados tipificados de la herramienta desarrollada para la medición del esfuerzo en inclusión financiera de los organismos financieros internacionales en la financiación al turismo

Hasta el momento, se han analizado los resultados absolutos, lo cual ha permitido establecer conclusiones para cada indicador. Sin embargo, los valores obtenidos son muy heterogéneos y, para poder establecer conclusiones desde una perspectiva más global y estandarizada, es necesario recurrir a la tipificación de los datos.

En el Capítulo 6 se establecen una serie de fórmulas estándar a seguir para la tipificación de los indicadores[52], de modo que los resultados que arrojarían serían valores relativos (no absolutos), que reflejan el número de veces que un valor se aleja, por encima (valores mayores a cero) o por debajo (valores inferiores a cero) de la media, tal y como se estableció en dicho capítulo.

Por tanto, aplicando las fórmulas expuestas para la tipificación relativa en el Capítulo 6, para cada bloque de indicadores y para cada organismo, podrían obtenerse valores tipificados que permitirían establecer las conclusiones pertinentes.

[52] Véase fórmula [1].

Así, por tanto, sumando los resultados tipificados "positivos" y restando los "negativos" para cada bloque y organismo[53] (siendo "i" cada organismo), se obtendrían las siguientes expresiones estadísticas.

$$Z_{i.A}= \frac{Z_{i.A1a}+Z_{i.A1b}+Z_{i.A2a}+Z_{i.A2b}+Z.Ai3a+Z_{i.A3b}}{6} \quad [4]$$

$$Z_{i.B}= \frac{Z_{i.B1}+Z_{i.B2}+Z_{i.B3}+Z_{i.B4}+Z_{i.B5}-Z_{i.B6}+Z_{i.B7}+Z_{i.B8}-Z_{i.B9}-Z_{i.B10}}{10} \quad [5]$$

$$Z_{i.C}= \frac{-Z_{i.C1}-Z_{i.C2}-Z_{i.C3}+Z_{i.C4}+Z_{i.C5}+Z_{i.C6}-Z_{i.C7}+Z_{i.C8}+Z_{i.C9}+Z_{i.C10}+Z_{i.C11}+Z_{i.C12}+Z_{i.C13}}{13} \quad [6]$$

$$Z_{i.D}= \frac{-Z_{i.D1}-Z_{i.D2}-Z_{i.D3}+Z_{i.D4}+Z_{i.D5}+Z_{i.D6}+Z_{i.D7}+Z_{i.D8}+Z_{i.D9}+Z_{i.D10}+Z_{i.D11}}{11} \quad [7]$$

$$Z_{i.E}= \frac{Z_{i.E1}+Z_{i.E2}}{2} \quad [8]$$

Además, será posible fijar un valor total para el conjunto de la herramienta y para cada OFI, que permita establecer conclusiones generales acerca del comportamiento, en termino medio, que ha seguido el organismo al financiar turismo en un determinado grupo de indicadores, bloque, o en la herramienta completa en materia de inclusión financiera. De este modo, la expresión quedaría de la siguiente forma:

$$Z_i= \frac{Z_{i.A}+Z_{i.B}+Z_{i.C}+Z_{i.D}+Z_{i.E}}{5} \quad [9]$$

Tras la tipificación, los datos obtenidos para cada uno de los bloques de indicadores quedan recogidos en el Cuadro 71, los cuales son indicadores relativos. A continuación, se analizan los resultados que vienen reflejados en este cuadro.

[53] Véase fórmula [3].

La primera parte de la herramienta, elaborada para medir el esfuerzo en inclusión financiera realizada por los OFIs en materia de turismo, recoge los indicadores A, que estudian nivel de inmersión de la inclusión financiera en los objetivos de desarrollo de los proyectos.

En este apartado, los tres indicadores que la forman, con sus dos subcategorías que componen cada uno de ellos, son “positivos”. Por tanto, en promedio, a la vista de los resultados (Cuadro 71), el que muestra un mejor comportamiento, más orientado a la lucha contra la exclusión financiera es la OEA, con un valor promedio de 0,56 (el valor más elevado). Tan solo uno de los indicadores ha arrojado un valor por debajo de la media, este ha sido el Indicador A1a, cuyo valor dista de la media (por debajo de esta) 0,22 veces (véase Cuadro 71).

Todo lo contrario que ocurre con el MIGA, cuyos proyectos de financiación al turismo apenas reflejan objetivos orientados a la inclusión financiera, con un valor relativo medio de los indicadores del bloque de -1,40. De hecho, todos los indicadores A de este último arrojan resultados relativos de signo negativo, lo que refleja un comportamiento por debajo de la media, llegando a mostrar un valor mayor o igual a -1,45 en cuatro de los seis indicadores que componen este bloque.

Un comportamiento peculiar muestra la IFC, que para el Indicador A1 arroja resultados elevados (1,67 y 1,44), sin embargo, el comportamiento en el resto lleva a un valor relativo medio del bloque de 0,25, el segundo más próximo a la media después del BID. Esto significa que sus proyectos de desarrollo turístico mantienen objetivos de inclusión financiera más por encima de la media que el resto. Sin embargo, a la hora de centrarse en los sectores más excluidos (mujeres y PYMEs) no ocurre así, mostrando valores positivos próximos a cero e inferiores.

El grupo de Indicadores B permite analizar el alcance y crecimiento de la cartera de adjudicatarios y beneficiarios finales de la financiación al turismo emitida por los OFIs.

En este caso, el que mejor comportamiento presenta, a la vista del resultado tipificado arrojado por el bloque, es la IFC, con un valor de 0,61, seguido del BID con 0,53. En el lado opuesto se encuentra el MIGA (-0,96), por lo que puede afirmarse que, en lo que a alcance, características y evolución de la cartera de adjudicatarios y beneficiarios de los proyectos de desarrollo turístico se refiere, realiza un trabajo más adecuado y orientado hacia la inclusión financiera que el resto.

La IFC destaca en la composición de la cartera de adjudicatarios, principalmente, ya que los indicadores B2 y B3, que miden el peso de PYMEs y mujeres en ésta, muestran un valor muy por encima de la media (2) en comparación con el resto de indicadores y organismos. Sin embargo, no mantiene el mejor comportamiento en el alcance a beneficiarios de los proyectos relacionados con el turismo, diferentes de los adjudicatarios, como muestra el valor tipificado de los indicadores B4 y B5, con valores por debajo de la media.

Su propia razón de ser es la de financiar al sector privado, por lo que también el indicador B6 muestra la mejor actitud en este sentido (en comparación con el resto de organismos), con el valor más por debajo de la media, al tratarse de un indicador "negativo". En este indicador, es el BM el que arroja un valor más por encima de la media, ya que le ocurre todo lo contrario a la IFC, financia al sector público en exclusiva. Del resto de organismos, los cuales pueden elegir a qué tipo de adjudicatario financiar, el MIGA refleja un comportamiento más adecuado (-0,95), todo lo contrario que la OEA (0,88).

El MIGA, por su parte, mantiene valores por debajo de la media en todos los indicadores, incluido el B6 (único indicador "negativo" del bloque), que, como se acaba de señalar, destaca entre el resto de OFIs.

Especial mención requiere el indicador B9 (indicador "negativo", por lo que, cuanto inferior sea, mejor), que mide el nivel de pobreza de los adjudicatarios de los proyectos de desarrollo turístico. La IFC, pese a que es la que muestra un mejor comportamiento en el promedio del bloque, financia a adjudicatarios con un nivel de pobreza por encima de la media, aunque el que mejor trabajo realiza en este sentido es la OEA. El MIGA también mantiene una actuación de acuerdo con su valor promedio, es el que financia a población menos pobre.

Respecto al tamaño y evolución de la cartera de adjudicatarios de estos proyectos, es el BID el que financia a más adjudicatarios (indicador B1) y con una variación global e interanual por encima de la media (indicadores B8 y B7, respectivamente).

El análisis del volumen de financiación y proyectos de desarrollo turístico, así como su reparto entre adjudicatarios, se realiza en el bloque de indicadores C de la herramienta.

En este caso, de nuevo es la IFC la que muestra un mejor comportamiento hacia la inclusión financiera, a la hora de financiar proyectos con influencia en el turismo, con un valor promedio de los indicadores tipificados del bloque de 0,45, muy seguido por el BID (0,42), al igual que ocurría con los indicadores B. De nuevo, es el MIGA el que muestra

una peor conducta en este sentido, con un valor promedio de 0,61, por debajo de la media.

Se vuelven a confirmar afirmaciones realizadas en el análisis del bloque anterior.

La IFC destaca en el reparto que realiza de la financiación al turismo, haciendo especial hincapié en mujeres y PYMEs, como reflejan los valores relativos de los indicadores C4, C5, C10 y C11, con valores dos veces superiores a la media. El valor del indicador C7 (indicador "negativo"), de nuevo, sirve para evidenciar el hecho de que la IFC no financia al sector público.

Sin embargo, es el organismo que menos financia el turismo en áreas rurales, con un indicador C6 con un valor 0,75 veces inferior a la media, muy seguido de la OEA, cuyo indicador refleja un valor tipificado relativo de 0,74.

Además, pese a que la adecuación del tamaño de los proyectos es superior a la media (indicador C2), aunque muy próximo a ésta (0,12), en promedio, el comportamiento seguido respecto al volumen total de financiación al turismo otorgada por adjudicatario es menos adecuado que el seguido por el promedio de los organismos. En lo que se refiere a la evolución del volumen de financiación, está por debajo de la media, como muestran los indicadores C11 y C12.

El MIGA, sin embargo, destaca por mantener un comportamiento por debajo de la media, en cuanto al reparto de la financiación entre sectores excluidos (indicadores C4, C5, C10 y C11), al volumen de financiación media por adjudicatario y por proyecto (indicadores C1, C2 y C3), y a la evolución del volumen financiado (indicadores C12 y C13).

Resulta interesante señalar que los indicadores C7 (negativo) y C8 (positivo) muestran resultados relativos opuestos. Mientras que el indicador C7 arroja un valor por debajo de la media (-0,37), lo cual, dada la naturaleza "negativa" del indicador, denota una conducta correcta a la hora de no financiar en exceso al sector público, el indicador C8 muestra que cuando financia proyectos de desarrollo turístico al sector público, no están destinados a la mejora de la inclusión financiera, ofreciendo un valor relativo este indicador C8, 1,18 veces inferior a la media.

De nuevo, es la IFC la que muestra un mejor comportamiento en el bloque de indicadores D de la herramienta de medición del esfuerzo en inclusión financiera realizado por los OFIs en la financiación al turismo. En promedio, los indicadores muestran valores 0,20 veces superiores a la media. Por lo que puede afirmarse que las condiciones de la

financiación al turismo que ofrece la IFC son más adecuadas que las del resto, para lucha contra la exclusión financiera.

Pero esta afirmación no es del todo cierta, ya que este organismo no aporta información suficiente como para poder obtener un valor de los indicadores D3, D4 y D5, que informan sobre el comportamiento respecto al coste, vencimiento y carencia de la financiación. Además, la mayoría de los indicadores arrojan valores que muestran una actuación menos favorable a la inclusión financiera que el resto, pero que se ve compensada por los indicadores D1, D2 y D10. Ello significa que la concentración de la financiación al turismo es inferior a la del resto de organismos, así como el tiempo de aprobación de los proyectos, y que se canaliza financiación al turismo a través de entidades financieras, más próximas a los demandantes de financiación, por encima del promedio de los OFIs estudiados.

A la vista de los resultados, puede decirse que no existe ningún organismo que destaque por su actuación entorno a la inclusión financiera, a la hora de establecer las condiciones e instrumentos de financiación para los proyectos de desarrollo turístico.

El BM es el que mejor conducta muestra respecto a las condiciones de la financiación: tiempo de aprobación, coste, vencimiento y carencia de la financiación. Sin embargo, no ocurre lo mismo con los instrumentos seleccionados para canalizar la financiación, de manera que los indicadores que analizan esta circunstancia arrojan, en su mayoría, valores que dan a entender un peor comportamiento respeto a la media.

El BM es el que obtiene el segundo mejor valor de este bloque de la herramienta, después de la IFC. La peor actuación en el establecimiento de la condiciones e instrumentos de financiación para los proyectos de desarrollo turístico la lleva a cabo la OEA (-0,15), seguida por el MIGA (-0,12), aunque ambos arrojan valores por debajo de la media, pero próximos a ella.

De nuevo, con la OEA ocurre como con la IFC, que hay tres indicadores de los que no se dispone información suficiente, por lo que no se pueden establecer conclusiones sobre el tiempo de aprobación, el coste y los períodos de carencia de la financiación.

Por otro lado, destaca el hecho de que en los indicadores D7 y D8, que aportan información acerca de la práctica en la financiación al turismo a través de instrumentos financieros pequeños y financiación reembolsable, respectivamente, se han obtenido los resultados que distan por encima de la media en 2 puntos, el valor más elevado de este grupo. Esto significa que el tamaño de los préstamos es más adecuado a la financiación de las necesidades de los excluidos del sistema financiero, pero, además, emplea más

que el resto de organismos la financiación no reembolsable. De hecho, como ya se ha señalado con anterioridad, este organismo no emplea la financiación reembolsable.

El último apartado de la herramienta trata de esclarecer cuál ha sido el esfuerzo no financiero en materia de inclusión financiera en la financiación al turismo, lo cual es muy importante para garantizar el éxito de esta financiación.

En este sentido es el BM el que muestra un comportamiento más adecuado, con un valor promedio de los indicadores que dista mucho, comparativamente, del resto (1,46). En los dos indicadores muestra una mejor actuación hacia la inclusión financiera, prestando asistencia técnica y formación, además de financiación, a los proyectos de desarrollo turístico.

La OEA también ofrece buenos resultados en este aspecto, ya que también en los dos indicadores muestra un comportamiento por encima de la media. El peor comportamiento es la IFC, que pone de manifiesto un olvido y dejadez hacia los adjudicatarios. Ya que los valores relativos muestran una actuación por debajo de la media del resto de organismos, más acentuada en el caso de la formación. Al igual que el MIGA, con un valor promedio del bloque de -0,79, pero que, en este caso, es la asistencia técnica el aspecto que peor práctica desarrolla en el esfuerzo no financiero en inclusión financiera.

Finalmente, puede llegar a establecerse un ranking en base al valor total arrojado por la herramienta, que refleja, de menor a mayor, el trabajo en inclusión realizado por cada organismo en la financiación al turismo. De este modo, la clasificación quedaría de la siguiente manera:

1. Banco Mundial (0,32).
2. Organización de los Estados Americanos (0,22).
3. Banco Interamericano de Desarrollo (0,15).
4. Corporación Financiera Internacional (0,08).
5. Organismo Multilateral de Garantía de Inversiones (-0,79).

Todos los organismos, a excepción del MIGA, muestran un comportamiento más adecuado que la media, siendo el BM el que refleja un mayor esfuerzo en inclusión financiera. El MIGA es el que, siguiendo la sintonía de los resultados descritos hasta ahora, presenta un valor menor, e incluso por debajo de media.

Cuadro 71. Resultados tipificados de la herramienta

INDICADOR	BM	IFC	MIGA	BID	OEA
A1.a	0,09	1,67	-1,47	-0,07	-0,22
A1.b	-0,39	1,44	-1,62	0,26	0,29
A2.a	1,53	-0,96	-0,96	-0,42	0,79
A2.b	0,71	-0,79	-0,79	-0,76	1,62
A3.a	0,86	0,18	-1,89	0,80	0,05
A3.b	-0,10	-0,06	-1,76	1,07	0,80
A	**0,45**	**0,25**	**-1,40**	**0,10**	**0,56**
B1	-0,25	0,56	-1,28	1,61	-0,64
B2	-0,50	2,00	-0,50	-0,50	-0,50
B3	-0,50	2,00	-0,50	-0,50	-0,50
B4	0,22	-0,86	-1,33	0,51	1,52
B5	-0,15	-0,70	-1,20	0,31	1,72
B6	1,17	-1,37	-0,95	0,25	0,88
B7	-0,31	0,32	-1,34	1,70	-0,37
B8	0,18	0,63	-1,88	1,02	0,08
B9	0,52	-0,14	1,56	-0,61	-1,36
B10	-0,66	-	-	-0,76	1,41
B	**-0,24**	**0,61**	**-0,96**	**0,53**	**0,04**
C1	0,52	-0,14	1,56	-0,61	-1,36
C2	1,16	0,12	0,96	-0,86	-1,39
C3	0,65	0,01	1,47	-0,83	-1,30
C4	-0,50	2,00	-0,50	-0,50	-0,50
C5	-0,50	2,00	-0,50	-0,50	-0,50
C6	1,91	-0,75	-0,49	0,06	-0,75
C7	0,81	-1,81	-0,38	0,65	0,68
C8	0,31	-1,18	-1,18	1,01	1,00
C9	-0,91	-0,65	0,85	1,50	-0,85
C10	-0,50	2,00	-0,50	-0,50	-0,50
C11	-0,50	2,00	-0,50	-0,50	-0,50
C12	-0,26	-0,50	-0,45	1,97	-0,76
C13	-0,42	-0,91	-1,07	1,20	1,20
C	**-0,35**	**0,45**	**-0,61**	**0,42**	**0,09**
D1	0,05	-1,51	1,20	-0,66	0,85
D2	-0,59	-0,81	-	1,41	-
D3	-1,00	-	-	1,00	-
D4	0,66	-	-0,10	1,02	-1,58
D5	1,00	-	-	-1,00	-
D6	1,93	-0,65	-0,70	0,02	-0,70
D7	-0,51	-0,51	-0,51	-0,47	2,00
D8	-0,35	-0,58	-0,57	-0,48	2,00
D9	-0,50	-0,50	2,00	-0,50	-0,50
D10	-0,72	1,83	-0,72	0,32	-0,72
D11	0,13	-0,35	1,85	-0,68	-0,97
D	**0,29**	**0,20**	**0,01**	**-0,32**	**-0,15**
E1	1,40	-0,82	-1,39	0,26	0,54
E2	1,53	-1,38	-0,59	-0,16	0,57
E	**1,46**	**-1,10**	**-0,99**	**0,05**	**0,56**
TOTAL HERRAMIENTA	**0,32**	**0,08**	**-0,79**	**0,15**	**0,22**

Fuente: Elaboración propia a partir de BM (2013), IFC (2013a), MIGA (2013), BID (2013) y OEA (2013).

Realmente, durante la descripción de los resultados tipificados por bloques, el BM no ha sido el organismo que más ha destacado. El OFI que ha despuntado en mayor medida en cada uno de los bloques ha sido la IFC que ha obtenido el mejor valor en tres de la cinco categorías (B, C y D), y el segundo mejor en el bloque A. Sin embargo, el resultado relativo del bloque E ha mermado el promedio final, colocándolo en la penúltima posición.

En cualquier caso, puede afirmarse que es la IFC el organismo que mejor trabajo hacia la inclusión financiera está realizando en la financiación al turismo, ya que es el que más ha cuidado su cartera de adjudicatarios y beneficiarios, las características del volumen de la financiación, las condiciones e instrumentos empleados para financiar el turismo, así como el segundo que más incorpora el objetivo de inclusión financiera entre los propósitos de los proyectos que financia. El esfuerzo no financiero es su asignatura pendiente, la que emborrona el resultado final.

Respecto al organismo que menor esfuerzo en inclusión financiera realiza a la hora financiar turismo, es el MIGA, como ya se ha señalado, ya que en cuatro de los cinco bloques que componen la herramienta muestra un comportamiento por debajo de la media, dando valores negativos. Solo mantiene un comportamiento 0,01 veces superiores al promedio de los OFIs en lo que respecta a las condiciones e instrumentos de la financiación al turismo.

Capítulo 9

PLANTEAMIENTO ESTRATÉGICO PARA UNA FINANCIACIÓN INCLUSIVA DEL TURISMO POR PARTE DE LOS ORGANISMOS FINANCIEROS INTERNACIONALES

9.1. Introducción

Entre los objetivos de esta tesis doctoral cabe destacar realizar una evaluación del comportamiento de los OFIs ante la lucha contra la exclusión financiera, a través de la financiación de proyectos de desarrollo con influencia en el turismo. Así como el de elaborar un planteamiento estratégico (con unos fines, objetivos, estrategias y acciones) que sirva de guía para el establecimiento de la política a seguir por los OFIs en la financiación del turismo, de modo que su actuación en este sentido sea lo más incluyente posible (desde una perspectiva financiera), lo que permitirá un logro más eficiente de sus objetivos de desarrollo y reducción de la pobreza.

Es a la consecución de este último objetivo a la que se destina el presente capítulo. Se trata de establecer las bases sobre las que se debe asentar la política de los OFIs en financiación al turismo, así como las acciones encaminadas al logro de los objetivos marcados.

No hay que olvidar que se trata de organismos diferentes. Que, pese a mantener una estructura jurídica similar, cada uno de ellos actúa sobre regiones geográficas diferentes, no conceden igual importancia al turismo, mantienen diferentes protocolos de actuación, etc. Pero sí que coinciden en la importancia que otorgan a la inclusión financiera para el desarrollo de una región. Por tanto, se plantearán de recomendaciones orientativas y no rígidas, adaptables a las condiciones, características y políticas de cada OFI.

En general, como señala Chandrasekhar (2007), la finalidad de fomentar la inclusión financiera es emplear esta inclusión como instrumento de concreción de un amplio abanico de metas, tales como un crecimiento más rápido y de base más amplia, y un mayor desarrollo humano. Por ello, la financiación del crecimiento a través de la banca de desarrollo debe incluir los siguientes objetivos:

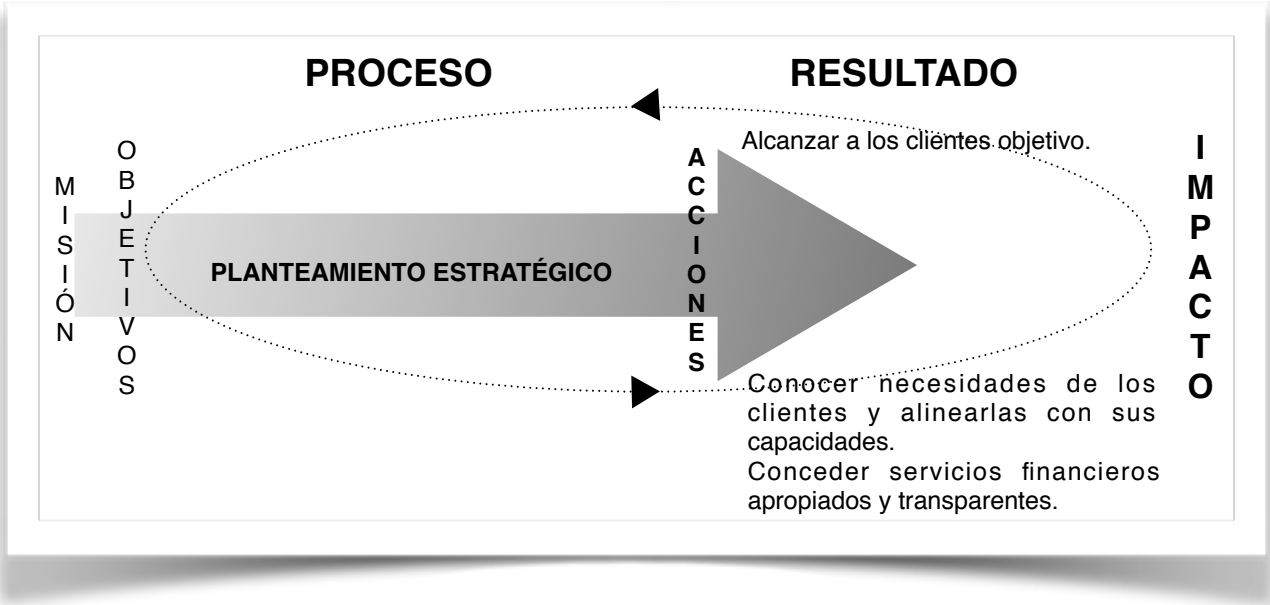
- Garantizar un grado adecuado de disponibilidad crediticia.
- Crear crédito a largo plazo.
- Asegurar la distribución sectorial.
- Catalizar la provisión de capital para influir en la s decisiones y el desempeño de la inversión.
- Concretar tipos de interés dirigidos.
- Prevención de la migración y concentración del crédito.
- Fortalecimiento institucional.

Para que los OFIs alcancen a través del turismo los resultados perseguidos, tanto a nivel general como de inclusión financiera, es necesario partir de la definición de la misión o finalidad principal que conducirá a la obtención de unos resultados, a través de la implantación de un planteamiento estratégico adecuado, asentado en unos principios y objetivos. De hecho, como señala Chandrasekhar (2007: 14), "todo régimen de política orientado al crecimiento debe, por tanto, asegurar un grado adecuado de disponibilidad crediticia. Un instrumento importante para cumplir con este objetivo es la especificación de metas".

Como señala Sinha (2006), esta vía de impacto puede representarse a través de una flecha (Gráfico 102), que parte de un fin y objetivos establecidos, cuyo eje principal representa el planteamiento estratégico en el que debe enmarcarse la actuación de los OFIs en la financiación al turismo, y cuya punta muestra los resultados: alcanzar a los clientes objetivo y satisfacer las necesidades de éstos de acuerdo con sus capacidades y, en última instancia, lograr un impacto.

La flecha apunta en una sola dirección, pero realmente se produce un flujo iterativo de información sobre los resultados (representado por la línea de puntos en la figura) de retroalimentación en la toma de decisiones. Esto permite a los OFIs realizar un seguimiento del cumplimiento de su misión social y objetivos, y contribuye a un proceso general de gestión de sus funciones.

Gráfico 102. Esquema de impacto del planteamiento estratégico



Fuente: Sinha (2006).

El planteamiento estratégico que se presenta a continuación ha sido validado por un grupo de expertos a través de un cuestionario, cuyos resultados son especificados en el siguiente apartado.

Es necesario destacar que la elaboración del planteamiento y el cuestionario fue paralelo, como se señaló en el Capítulo 6 de esta tesis doctoral. A la par que se iban formulando las metas, objetivos y estrategias, se planteaban las preguntas y, una vez obtenidas las valoraciones de los profesionales, fue completado y rediseñado el planteamiento con las aportaciones del panel de expertos.

Por tanto, a lo largo de este capítulo, se expondrá el planteamiento estratégico diseñado para orientar la actuación de los OFIs en financiación al turismo hacia una perspectiva de inclusión financiera. Este planteamiento estratégico ha sido validado, corregido y ampliado tras una consulta realizada a expertos, cuyos resultados se recogen en el siguiente apartado.

9.2. Validación del planteamiento estratégico para una financiación inclusiva del turismo

Este segundo apartado recoge los resultados de la encuesta realizada a un grupo de expertos, que permitió validar el planteamiento estratégico elaborado, basado en el amplio conocimiento y experiencia de los encuestados, con el fin de confirmar las conclusiones alcanzadas hasta ahora, generando, además, una batería de propuestas sobre determinados aspectos estratégicos que permitan mejorar sus actuaciones para el logro de los objetivos de inclusión financiera a través de la financiación al turismo.

De un modo genérico, puede decirse que el planteamiento estratégico queda validado por el grupo de diez expertos que participaron a través de un cuestionario enviado por correo electrónico (en el Capitulo 6 fueron especificados los pormenores del procedimiento de validación).

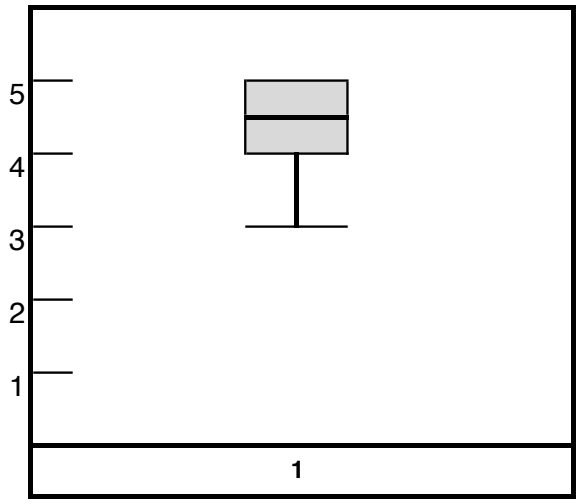
El cuestionario comienza con dos preguntas introductorias que permiten validar la afirmación de la importancia de tener en cuenta la inclusión financiera en la financiación al desarrollo a través del turismo.

De este modo, el Gráfico 103 refleja el grado de acuerdo de los encuestados respecto a la afirmación de que es necesario garantizar que la actividad financiadora de los OFIs a proyectos de desarrollo con influencia en el turismo sea inclusiva, desde el

punto de vista financiero, bien sea mediante proyectos destinados directamente a favorecer el acceso al crédito a los más excluidos del sistema o a través de efectos colaterales de los proyectos financiados.

Puede observarse cómo el 90 por 100 de los expertos se mantiene en una posición por encima de la neutral (Gráfico 103), mostrando un elevado grado de acuerdo con esta afirmación. De hecho, la mediana se sitúa en 4,5, con un recorrido intercuartílico de 1. Estos datos, reflejan un elevado grado de acuerdo respecto a la respuesta.

Gráfico 103. Necesidad de garantizar que la actividad financiadora de los OFIs a proyectos de desarrollo con influencia en el turismo sea inclusiva (pregunta 1)



Fuente: Elaboración propia.

Estadísticos

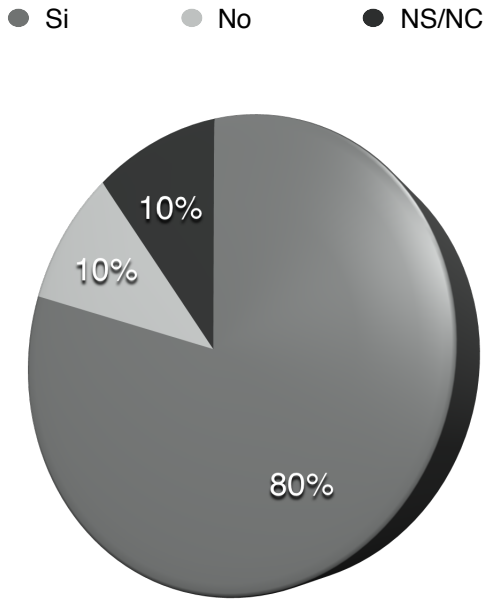
Pregunta 1	Frecuencia	%	% válido
Completamente en desacuerdo	0,0	0,0	0,0
Parcialmente en desacuerdo	0,0	0,0	0,0
Neutral	1,0	10,0	10,0
Parcialmente de acuerdo	4,0	40,0	40,0
Completamente de acuerdo	5,0	50,0	50,0
Total	10,0	100,0	100,0
Media	4,4		
Mediana	4,5		
Recorrido Intercuartílico	1,0		

Fuente: Elaboración propia.

Además, se trató de conocer si los expertos consideraban que a través de una financiación al turismo inclusiva, se alcanzarían de un modo más eficiente los principales objetivos de los OFIs: desarrollo y reducción de la pobreza.

De nuevo, los expertos coincidieron en sus respuestas, validando un 89 por 100 de ellos esta afirmación, lo que supone un total de ocho de los diez que componen el panel de expertos (Gráfico 104).

Gráfico 104. La financiación inclusiva del turismo permite alcanzar de un modo más eficiente los principales objetivos de los OFIs (pregunta 2)



Fuente: Elaboración propia.

Estadísticos

Pregunta 2	Frecuencia	%	% válido
Si	8,0	80,0	88,9
No	1,0	10,0	11,1
Total	9,0	90,0	100,0
Perdidos	1,0	10,0	

Fuente: Elaboración propia.

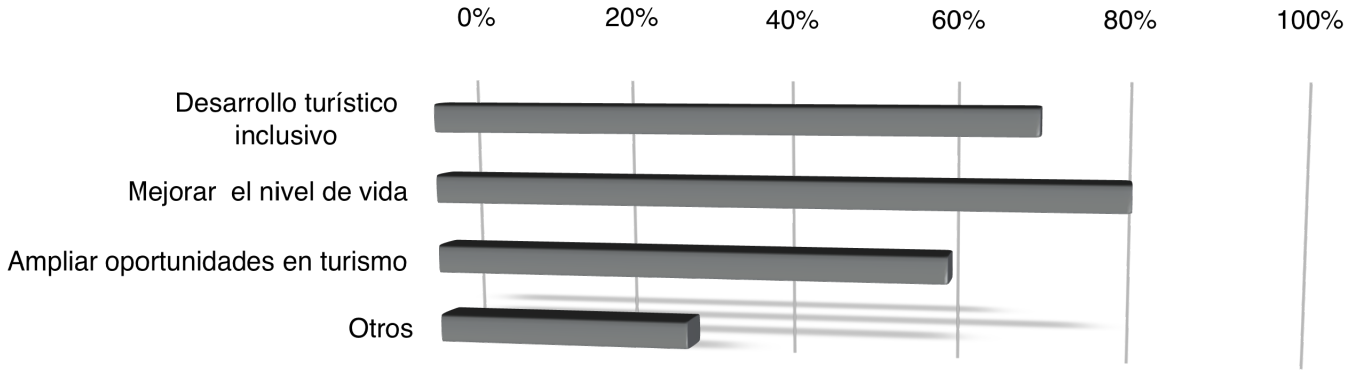
Estas dos primeras preguntas confirman que la inclusión financiera es un objetivo importante y necesario a tener en cuenta a la hora de financiar turismo por parte de los OFIs, ya que ello conlleva una mayor eficacia en el logro de los objetivos de desarrollo de estos organismos.

Además, el desarrollo de una financiación inclusiva al turismo tiene por objeto permitir a los OFIs lograr una serie de metas que sirven de guía para el establecimiento de la misión y objetivo general del planteamiento estratégico. Siendo todos ellos apreciados por al menos el 60 por 100 de grupo (Gráfico 105).

Así, un 80 por 100 de los encuestados han destacado como fin principal de la financiación inclusiva al turismo el de mejorar el nivel de vida de la población, en general, y de los clientes excluidos en particular, así como de sus familiares.

El desarrollo turístico inclusivo, también ha obtenido un levado respaldo por parte del grupo de expertos (70 por 100) como misión a considerar en este planteamiento estratégico, seguido del de ampliar la gama de oportunidades en el sector del turismo para las comunidades y/o regiones financiadas (60 por 100), siempre que el turismo sea considerado como un sector más dentro de la economía local/regional. En caso contrario, podría caerse en el riesgo de establecer políticas de desarrollo del turismo que puedan afectar negativamente a otros sectores, porque conlleve una desviación de los recursos disponibles (financieros, mano de obra, recursos productivos, etc.) de esos otros sectores al turismo, poniendo en riesgo su viabilidad.

Gráfico 105. Fines que orientan la misión del planteamiento estratégico (pregunta 3)



Fuente: Elaboración propia.

Estadísticos

Pregunta 3	Frecuencia	%
Desarrollo turístico inclusivo	7,0	70,0
Mejorar el nivel de vida	8,0	80,0
Ampliar oportunidades en turismo	6,0	60,0
Otros	3,0	30,0

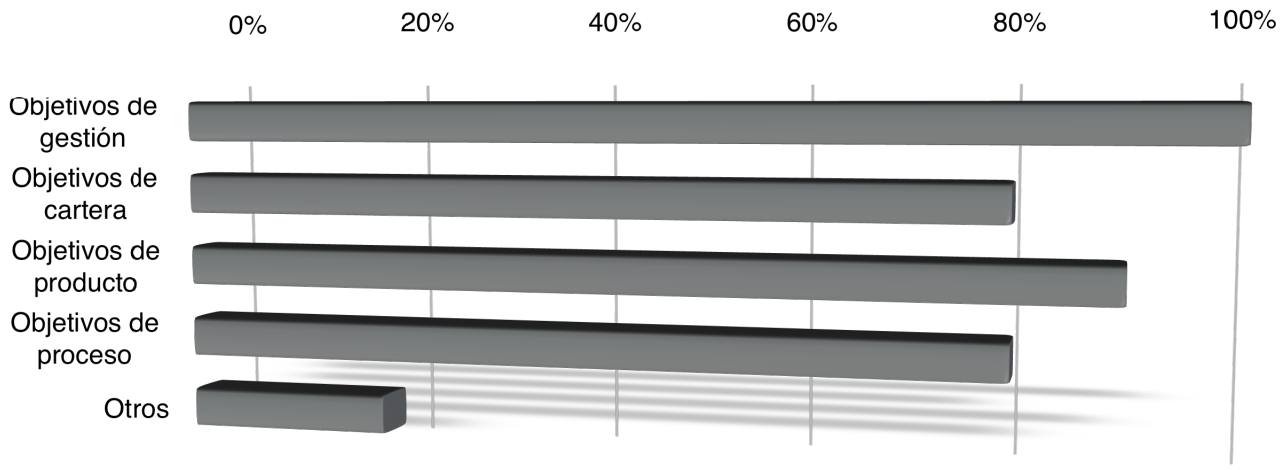
Fuente: Elaboración propia.

Para alcanzar la misión y objetivo general prestos es necesario establecer una serie de objetivos específicos, siendo éstos una expresión más explícita y focalizada de lo que se desea lograr.

La oportunidad de cada uno de los objetivos específicos planteados (de gestión, de cartera, de producto y de proceso) fue sometida a la valoración por pare del panel de expertos. Estos objetivos se centran en los aspectos más importantes sobre los que incidir en la adjudicación de financiación al turismo, y de los que depende que una financiación sea más o menos inclusiva.

A la vista de los resultados (Gráfico 106), puede observarse cómo al menos el 80 por 100 ha validado la oportunidad de cada uno de los objetivos específicos, siendo los más valorados los de gestión, donde consideran los expertos que se encuentra el foco principal de acción para lograr una financiación inclusiva del turismo.

Gráfico 106. Necesidad de cada una de las categorías de objetivos específicos del planteamiento estratégico (pregunta 4)



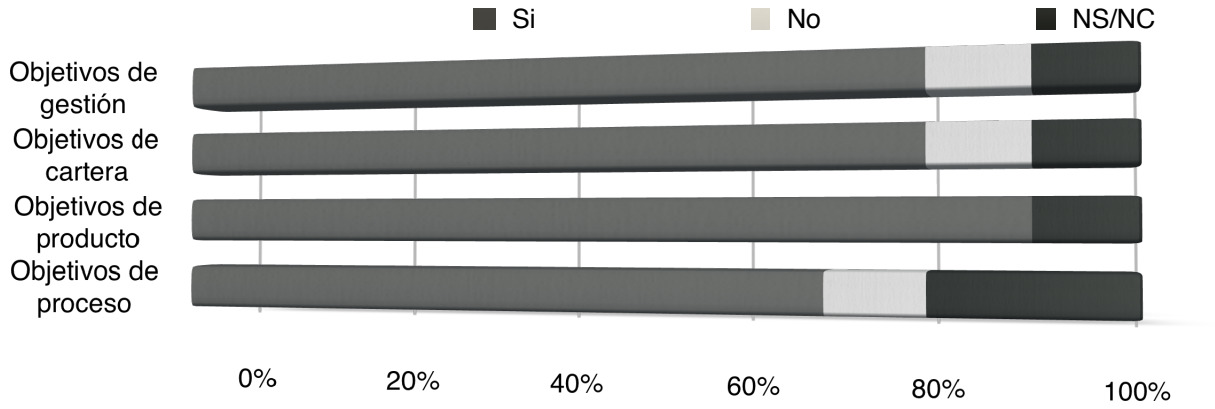
Fuente: Elaboración propia.

Estadísticos

Pregunta 4	Frecuencia	%
Objetivos de gestión	10,0	100,0
Objetivos de cartera	8,0	80,0
Objetivos de producto	9,0	90,0
Objetivos de proceso	8,0	80,0

Fuente: Elaboración propia.

Gráfico 107. Adecuación del detalle de cada uno de los objetivos específicos del planteamiento estratégico (preguntas 5, 6, 7 y 8)



Fuente: Elaboración propia.

Estadísticos

Preguntas 5, 6, 7 y 8		Frecuencia	%	% válido
OBJETIVOS DE GESTIÓN	Si	8,0	80,0	88,9
	No	1,0	10,0	11,1
	Total	9,0	90,0	100,0
	Perdidos	1,0	10,0	
OBJETIVOS DE CARTERA	Si	8,0	80,0	88,9
	No	1,0	10,0	11,1
	Total	9,0	90,0	100,0
	Perdidos	1,0	10,0	
OBJETIVOS DE PRODUCTO	Si	9,0	90,0	90,0
	No	1,0	10,0	10,0
	Total	10,0	100,0	100,0
	Perdidos	1,0	10,0	
OBJETIVOS DE PROCESO	Si	7,0	70,0	87,5
	No	1,0	10,0	12,5
	Total	8,0	80,0	100,0
	Perdidos	2,0	20,0	

Fuente: Elaboración propia.

Las preguntas 5, 6 y 7 del cuestionario sirvieron para conocer la opinión de los expertos sobre los objetivos específicos planteados en cada categoría (Gráfico 107). Cada una de las categorías fue validada por más del 87,5 por 100 de los encuestados que respondieron a ésta.

Los objetivos de producto fueron los que más valoraciones favorables recibieron (90 por 100).

Los expertos que señalaron la opción “No” aclararon que no se trataba de una negativa general, sino que reflejaba su desacuerdo con la redacción de los objetivos establecidos dentro de cada categoría, señalando específicamente y argumentando el por qué de su respuesta, la cual fue tenida en cuenta para subsanar posibles expresiones que llevaban a la confusión en la. redacción de esta propuesta

Los encuestados destacaron la importancia de incorporar objetivos como la coordinación entre los organismos y los países, cuyas empresas van a recibir la financiación, así como entre la política llevada a cabo por éstos en turismo y la desarrollada en torno a otros sectores estratégicos de la economía de estos países, especialmente en los objetivos de gestión.

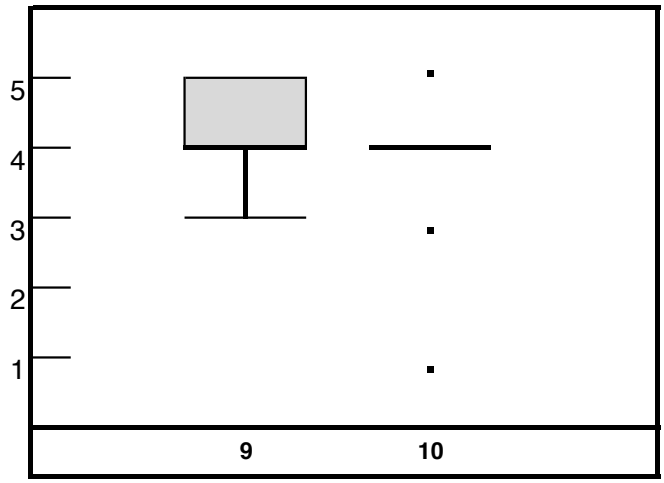
Además, insistieron en la necesidad de conocer en profundidad la actividad turística de cada país financiado, para poder satisfacer sus necesidades financieras. Para ello, es necesaria la existencia de canales y sistemas de información adecuados.

Entre las diferentes estrategias establecidas para la consecución de los objetivos, destaca la importancia de contar con un grupo de profesionales, tanto dentro como fuera de los propios organismos, expertos en financiación inclusiva, que aporten sus conocimientos y experiencia a la hora de llevar a cabo las diferentes políticas relacionadas con gestión, producto, proceso y cartera en la financiación al turismo. Además, que ejerzan un control sobre el modo en que se están implantando y desarrollando éstas, midiendo y detectando desviaciones posibles, y aplicando medidas correctivas que permitan una mayor eficacia y eficiencia en el logro de objetivos.

La adecuación de contar con estos grupos dentro (pregunta 9) y fuera de los propios OFIs (pregunta 10) fue valorada también por el panel de expertos en el cuestionario planteado, arrojando los datos que muestra el Gráfico 108.

Puede observarse cómo ambas posibilidades obtienen muy buena valoración. Considerando la mayor parte de los expertos como muy adecuada la existencia y participación de grupos de profesionales en inclusión financiera (Gráfico 108).

Gráfico 108. Adecuación de contar con grupos de expertos en inclusión financiera dentro y fuera de los propios OFIs para asesorar y controlar la financiación al turismo (preguntas 9 y 10)



Fuente: Elaboración propia.

Estadísticos

	Pregunta 9	Pregunta 10
Nada adecuado	0,0	1,0
Poco adecuado	0,0	0,0
Neutral	1,0	1,0
Bastante adecuado	5,0	6,0
Muy adecuado	4,0	2,0
Total	10,0	10,0
Media	4,3	3,8
Mediana	4,0	4,0
Recorrido Intercuartílico	1,0	0,5

Fuente: Elaboración propia.

Existe una mayor concentración de las respuestas en el caso de contratar un grupo externo de expertos en materia de financiación inclusiva, encargados de llevar a cabo una labor inspectora del trabajo general realizado por los OFIs en materia de financiación al turismo (pregunta 10). El 70 por 100 de los encuestados lo considera bastante adecuado. Además las respuestas mantienen un recorrido intercuartílico de 0,5.

No obstante, pese a considerarlo adecuado, algún experto teme que la existencia de un grupo de expertos externos especializados puedan llevar a lo que Carrino (2009) denomina "sectorialismo": el interés centrado en un sector y en su desarrollo puede cegar a los participantes de sus consecuencias en otros sectores económicos, lo cual es subsanable manteniendo una adecuada conexión y coordinación con el resto de departamentos encargados de financiar otras actividades económicas importantes en un país o región determinada.

Para poder tomar la decisiones más adecuadas en cada una de las estrategias planteadas, es muy importante contar con la máxima información posible. En la pregunta 11 se somete a la validación por parte de los expertos de la necesidad de obtener la máxima información posible sobre:

1. Demanda de financiación del organismo.
2. Nivel de exclusión financiera de los adjudicatarios potenciales de proyectos .
3. Nivel de exclusión financiera de los beneficiarios potenciales de los proyectos.
4. Nivel de exclusión financiera de la región donde se lleva a cabo un proyecto.
5. Incidencia de los proyectos de desarrollo turístico financiados sobre terceros.
6. Influencia de determinados proyectos de desarrollo del turismo sobre la mejora del acceso al sistema financiero.
7. Impacto de los diferentes instrumentos de financiación sobre la inclusión financiera.

Atendiendo a la mediana obtenida, la mayoría de los encuestados consideran muy necesario conocer y asumir el impacto de los diferentes instrumentos de financiación sobre la inclusión financiera (60 por 100), y bastante necesario un 20 por 100, lo que acumula el 80 por 100 de los encuestados.

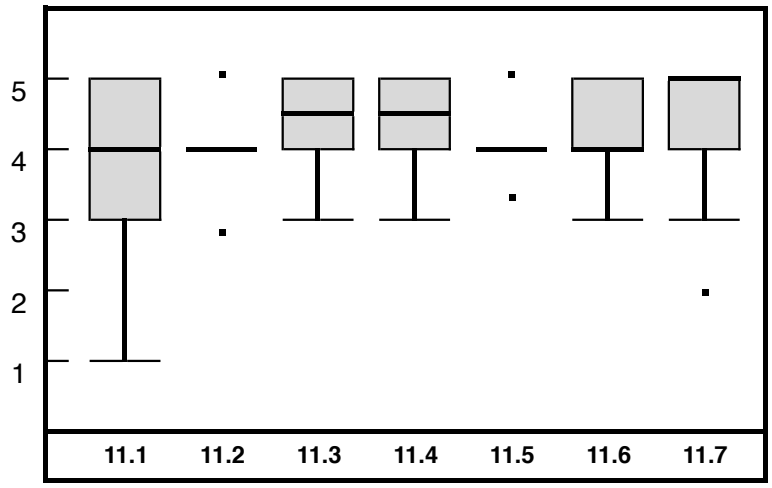
Los aspectos que han mostrado un mayor acuerdo en las respuestas con recorridos intercuartílicos inferiores a 1, han sido el punto 2 y 5. Es decir, obtener el máximo de información del nivel de exclusión financiera de los adjudicatarios potenciales de proyectos (primero es muy importante conocer a quién ejecutará el proyecto y sus necesidades, para poder satisfacerlas con la mayor eficacia e impacto), y de la incidencia de los proyectos de desarrollo turístico financiados sobre terceros, los cuales, finalmente, sufrirán o disfrutarán de los efectos colaterales de la financiación.

Conocer el nivel de exclusión financiera de los beneficiarios potenciales de los proyectos y de la región en la que se lleva a cabo un proyecto de desarrollo turístico también han sido consideradas por la mayor parte del panel de expertos como más que bastante necesario, con una mediana de 4,5.

Quizá, el punto 1 (saber la demanda de financiación del organismo), pese a ser considerado por la mayor parte bastante necesario (40 por 100) o muy necesario (30 por 100), es el que muestra una mayor dispersión de las respuestas, como queda reflejado en el Gráfico 109. Ya que el 20 por 100 se mantiene neutral en la respuesta, y un encuestado lo considera como nada necesario, lo que lleva a un recorrido intercuartílico de 2.

El Gráfico 109 representa los resultados obtenidos en la pregunta 11 del cuestionario, donde se sometió a la opinión de los expertos la necesidad e idoneidad de contar con información sobre los puntos anteriormente descritos.

Gráfico 109. Necesidad de información para la toma de decisiones en financiación inclusiva del turismo (pregunta 11)



Fuente: Elaboración propia.

Estadísticos

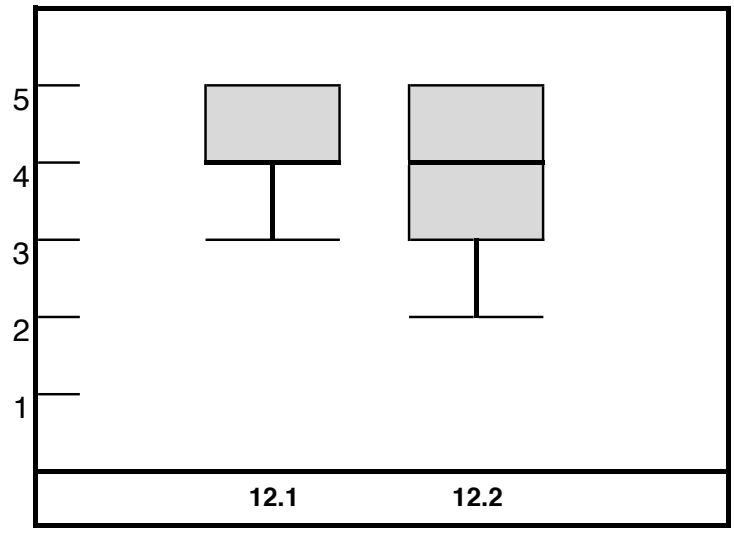
Pregunta 11	11.1	11.2	11.3	11.4	11.5	11.6	11.7
Nada necesario	1,0	0,0	0,0	0,0	0,0	0,0	0,0
Poco necesario	0,0	0,0	0,0	0,0	0,0	1,0	1,0
Neutral	2,0	2,0	1,0	1,0	2,0	1,0	1,0
Bastante necesario	4,0	6,0	4,0	4,0	7,0	5,0	2,0
Muy necesario	3,0	2,0	5,0	5,0	1,0	3,0	6,0
Total	10,0	10,0	10,0	10,0	10,0	10,0	10,0
Media	3,8	4,0	4,4	4,4	3,9	4,0	4,3
Mediana	4,0	4,0	4,5	4,5	4,0	4,0	5,0
Recorrido Intercuartílico	2,0	0,5	1,0	1,0	0,3	1,3	1,3

Fuente: Elaboración propia.

Si algo ha caracterizado el comportamiento de la financiación inclusiva al turismo de los OFIs es la no existencia de unos objetivos cuantificados.

De hecho, el análisis de los resultados de la herramienta de medición del esfuerzo en inclusión financiera en la financiación al turismo, realizado en el capítulo anterior, tuvo que hacerse en términos relativos, comparando con la media de los resultados arrojados por los propios OFIs, ya que no existen unos estándares a alcanzar.

Gráfico 112. Adecuación de establecer porcentajes mínimos de financiación inclusiva al turismo (pregunta 12)



Fuente: Elaboración propia.

Estadísticos

Pregunta 12	12.1.	12.2
Nada adecuado	0,0	1,0
Poco adecuado	0,0	1,0
Neutral	1,0	2,0
Bastante adecuado	6,0	3,0
Muy adecuado	3,0	4,0
Total	10,0	10,0
Media	4,2	4,0
Mediana	4,0	4,0
Recorrido Intercuartílico	1,0	0,5

Fuente: Elaboración propia.

Es por ello que, durante la elaboración del planteamiento estratégico, se detecta la necesidad de que los organismos planteen unos objetivos previos, especialmente un porcentaje mínimo de financiación de proyectos relacionados con el turismo destinados a favorecer el acceso a la financiación y de adjudicatarios pertenecientes a sectores de población más excluidos del sistema financiero formal. Esto es lo que se somete a valoración por parte de los expertos encuestados en la pregunta 12 del cuestionario, cuyos resultados quedan reflejados en el Gráfico 110.

Los expertos, en su mayoría, consideran bastante adecuado establecer estos porcentajes mínimos, con una mayor concentración de las respuestas (recorrido intercuartílico de 0,5) en el caso de establecer porcentajes mínimos objetivo de financiación de proyectos de desarrollo turístico destinados a favorecer el la inclusión financiera. De hecho, ningún encuestado lo ha considerado poco o nada adecuado.

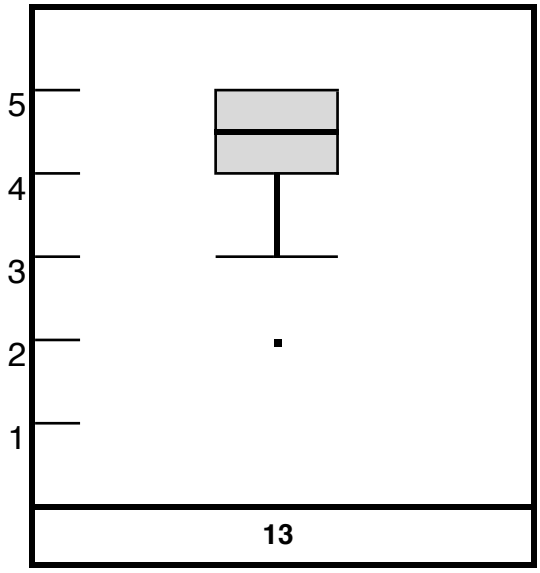
Es muy importante que las actuaciones que los OFIs lleven a cabo a la hora de financiar el turismo, se desarrollen por y para los objetivos de desarrollo y reducción de la pobreza, los objetivos principales de estos organismos. Por tanto, es necesario frenar los intereses particulares de la propia organización o países en los que se invierte, en favor de una política más inclusiva de los sectores con más dificultades de acceso al sector financiero formal.

En la pregunta 13 del cuestionario (Gráfico 111), el 80 por 100 de los expertos encuestados consideran bastante o muy adecuada esta necesidad planteada, ya que entienden que, de este modo, se conseguiría un mejor logro de los objetivos de gestión marcados.

Tan solo un encuestado mantuvo una posición neutral, y otro considera esta idea como poco adecuada.

Por tanto, como se señaló anteriormente, es importante coordinar los organismos y países, cuyas empresas van a recibir la financiación, pero manteniendo los intereses propios de éstos, y primando los intereses de los adjudicatarios y beneficiarios de la financiación.

Gráfico 111. Adecuación de frenar los intereses particulares de la propia organización o países en los que invierten los OFIs (pregunta 13)



Fuente: Elaboración propia.

Estadísticos

Pregunta 13	Frecuencia	%	% válido
Nada adecuado	0,0	0,0	0,0
Poco adecuado	1,0	10,0	0,0
Neutral	1,0	10,0	10,0
Bastante adecuado	3,0	30,0	30,0
Muy adecuado	5,0	50,0	50,0
Total	10,0	100,0	100,0
Perdidos	0,0	0,0	0,0
Media	4,2		
Mediana	4,5		
Recorrido Intercuartílico	1,3		

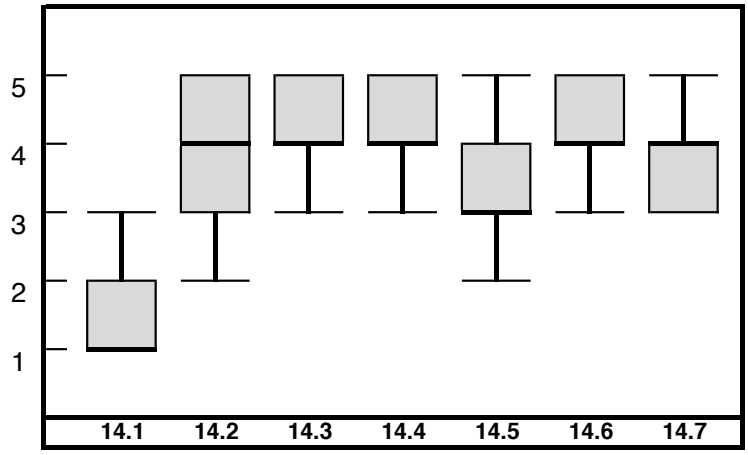
Fuente: Elaboración propia.

La selección de una cartera de adjudicatarios adecuada de la financiación al turismo realizada por los OFIs es indispensable para que ésta sea lo más inclusiva posible.

En la pregunta 14 del cuestionario (Gráfico 112) se consultó a los expertos acerca de la adecuación de dar prioridad a los siguientes adjudicatarios, para favorecer una financiación al turismo inclusiva:

1. Grandes empresas.
2. PYMEs.
3. Mujeres.
4. Emprendedores en fase de iniciación.
5. Sector público.
6. Adjudicatarios situados en áreas rurales.
7. Adjudicatarios situados en áreas urbanas.

Gráfico 112. Adecuación de adjudicar financiación al turismo a diferentes tipos de adjudicatarios (pregunta 14)



Fuente: Elaboración propia.

Estadísticos

Pregunta 14	14.1	14.2	14.3	14.4	14.5	14.6	14.7
Nada adecuado	0,0	0,0	0,0	0,0	0,0	0,0	0,0
Poco adecuado	0,0	1,0	0,0	0,0	1,0	0,0	0,0
Neutral	1,0	2,0	1,0	2,0	5,0	1,0	3,0
Bastante adecuado	2,0	3,0	5,0	4,0	3,0	6,0	5,0
Muy adecuado	7,0	4,0	4,0	4,0	1,0	3,0	2,0
Total	10,0	10,0	10,0	10,0	10,0	10,0	10,0
Media	1,4	4,0	4,3	4,2	3,4	4,2	3,9
Mediana	1,0	4,0	4,0	4,0	3,0	4,0	4,0
Recorrido Intercuartílico	1,0	2,0	1,0	1,3	1,0	1,0	1,3

Fuente: Elaboración propia.

Los resultados señalan que los expertos consideran más oportuno, arrojando medianas de 4, que la financiación se destine a PYMEs, mujeres, emprendedores en fase de iniciación y entidades ubicadas tanto en áreas rurales, como urbanas (aunque, en este último caso, existe una mayor dispersión de los datos, y la mayoría de las respuestas se distribuyen entre bastante adecuado y la posición neutral), precisamente porque son los adjudicatarios con una mayor tendencia a la exclusión del sistema financiero formal.

Financiar a grandes empresas no es la mejor opción para favorecer una financiación al turismo inclusiva, a la vista de la opinión de los expertos. Por tanto, la mayoría considera como nada adecuado adjudicar proyectos de desarrollo turístico a este tipo de empresas, ya que para ellas es mucho más accesible la financiación en el sistema financiero formal.

La opinión que merece al grupo de expertos la financiación al sector público plantea ciertas cuestiones y condicionantes, por lo que la mayor parte de las respuestas se mantuvieron en una posición neutral.

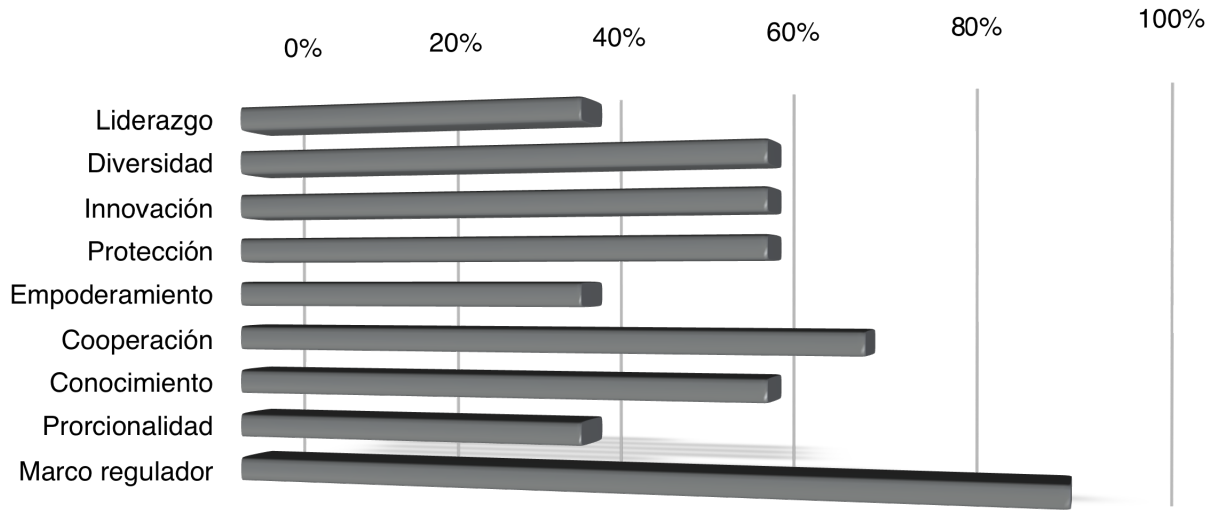
Ante la incertidumbre que desprende la financiación de proyectos de desarrollo turístico al sector público, es necesario marcar unos principios de actuación que permitan que la financiación al turismo a entidades públicas sea inclusiva. Para ello, se planteó la pregunta 15 a los expertos, cuyas respuestas quedan reflejadas en la Gráfico 113.

Se preguntó acerca de la adecuación de tener en cuenta los principios enunciados por el G20 para una inclusión financiera innovadora (G20 Financial Inclusion Experts Group, 2010): liderazgo, diversidad, innovación, protección, empoderamiento, cooperación, conocimiento, proporcionalidad y marco regulador.

Este último principio, que supone tener en cuenta las normas internacionales, las circunstancias nacionales y el apoyo a un entorno competitivo, fue el más señalado por los expertos (90 por 100). La cooperación, creando asociaciones y consultas directas entre el gobierno, las empresas y otros actores, es otro de los principios más apreciado por los expertos a la hora de financiar turismo de un modo inclusivo al sector público.

Los principios menos apreciados han sido los de: liderazgo, empoderamiento y proporcionalidad. Sin embargo, han sido votados por el 40 por 100 del panel de expertos. Además, es importante destacar que la mayoría de los encuestados que no los marcaron como adecuados, señalaron que no se trata de que no fueran importantes, sino que, en comparación con el resto, los sentían como menos necesarios.

Gráfico 113. Adecuación de aplicar los principios enunciados por el G20 para una inclusión financiera innovadora en la financiación inclusiva del turismo al sector público (pregunta 15)



Fuente: Elaboración propia.

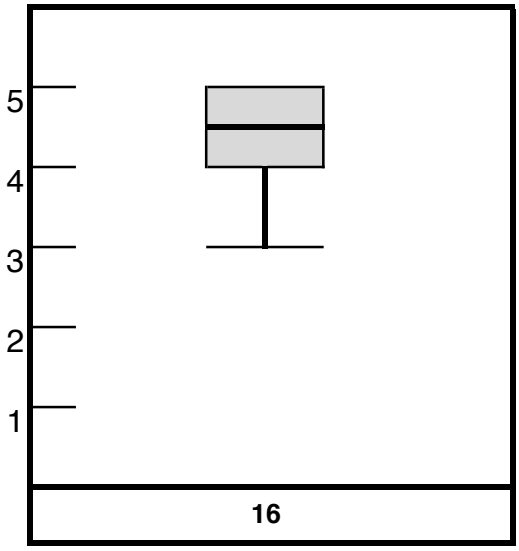
Estadísticos

Pregunta 15	Frecuencia	%
Liderazgo	4,0	40,0
Diversidad	6,0	60,0
Innovación	6,0	60,0
Protección	6,0	60,0
Empoderamiento	4,0	40,0
Cooperación	7,0	70,0
Conocimiento	6,0	60,0
Proporcionañidad	0,4	4,0
Marco regulador	9,0	90,0

Fuente: Elaboración propia.

Continuando con la evaluación de aspectos estratégicos relacionados con la composición de la cartera de adjudicatarios, en la pregunta 16 se planteó la adecuación acerca de establecer límites de financiación a grandes empresas (que ya se concluyó en la pregunta 14 que no es la mejor opción para favorecer una financiación al turismo inclusiva), las cuales disfrutan de una mayor accesibilidad al crédito en el sistema financiero formal, para que, de este modo, los OFIs puedan mantener una cartera de adjudicatarios lo más inclusiva posible.

Gráfico 114. Adecuación acerca de establecer límites de financiación a grandes empresas favorece a que los OFIs mantengan una cartea de adjudicatarios de financiación al turismo lo más inclusiva posible (pregunta 16)



Fuente: Elaboración propia.

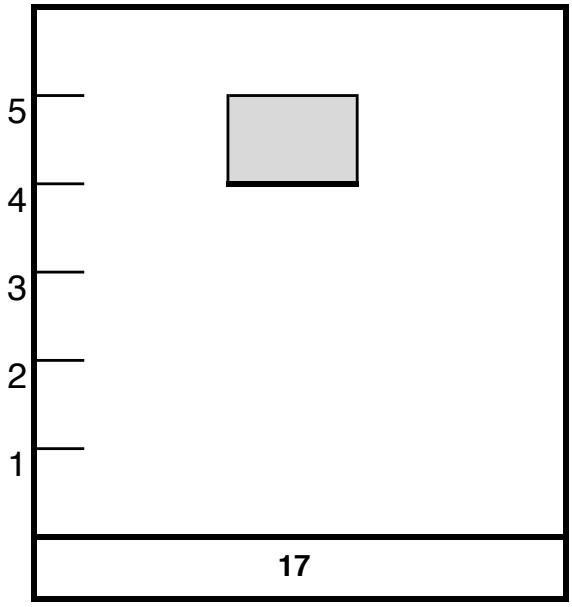
Estadísticos

Pregunta 16	Frecuencia	%	% válido
Nada adecuado	0,0	0,0	0,0
Poco adecuado	0,0	0,0	0,0
Neutral	1,0	10,0	10,0
Bastante adecuado	4,0	40,0	40,0
Muy adecuado	5,0	50,0	50,0
Total	10,0	100,0	100,0
Media	4,4		
Mediana	4,5		
Recorrido Intercuartílico	1,0		

Fuente: Elaboración propia.

El Gráfico 114 refleja los resultados a esta consulta. A la vista de los resultados, puede decirse que lo consideran más que bastante adecuado. De hecho, el 50 por 100 de los expertos ha otorgado a esta afirmación un valor de 5 (muy adecuado) y el 40 por 100 cree que establecer algún tipo de limitación a la financiación al turismo a grandes empresas es bastante adecuado. Ninguno ha puntuado esta pregunta por debajo de a posición neutral.

Gráfico 115. Necesidad de que los OFIs establezcan mecanismos para alcanzar el equilibrio entre la dispersión de la financiación y el no abandono de los adjudicatarios de la financiación al turismo (pregunta 17)



Fuente: Elaboración propia.

Estadísticos

Pregunta 17	Frecuencia	%	% válido
Completamente en desacuerdo	0,0	0,0	0,0
Parcialmente en desacuerdo	0,0	0,0	0,0
Neutral	0,0	0,0	0,0
Parcialmente de acuerdo	7,0	70,0	70,0
Completamente de acuerdo	3,0	30,0	50,0
Total	10,0	100,0	100,0
Media	4,3		
Mediana	4,0		
Recorrido Intercuartílico	1,0		

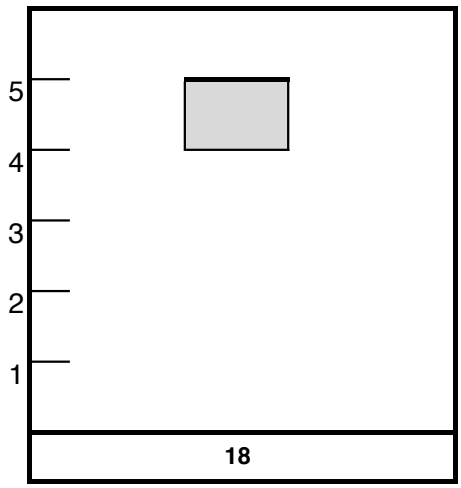
Fuente: Elaboración propia.

Por último, respecto a la cartera de adjudicatarios, se realizó la pregunta 17 (Gráfico 115), que trata de confirmar la necesidad de que los OFIs establezcan mecanismos para alcanzar el equilibrio entre la dispersión de la financiación y el no abandono de los adjudicatarios, a fin de garantizar una cartera de adjudicatarios de la financiación al turismo inclusiva, ya que la concentración de la financiación en unos pocos, y el abandono de adjudicatarios, son dos aspectos difíciles de compaginar.

Todos los expertos encuestados han mostrado su acuerdo con esta afirmación, con un 70 por 100 de las respuestas señalando que están parcialmente de acuerdo, y un 30 por 100 muestran su completa conformidad en esta cuestión.

Una vez validadas las bases sobre las que se sustenta la estrategia de cartera, a continuación se realizaron una serie de preguntas para valorar la idoneidad de las actuaciones establecidas en torno a la estrategia de producto y proceso.

Gráfico 116. Necesidad de adecuación entre el proyecto de desarrollo turístico, el instrumento financiero y el adjudicatario (pregunta 18)



Fuente: Elaboración propia.

Estadísticos

Pregunta 18	Frecuencia	%	% válido
Completamente en desacuerdo	0,0	0,0	0,0
Parcialmente en desacuerdo	0,0	0,0	0,0
Neutral	0,0	0,0	0,0
Parcialmente de acuerdo	3,0	30,0	30,0
Completamente de acuerdo	7,0	70,0	50,0
Total	10,0	100,0	100,0
Media	4,7		
Mediana	5,0		
Recorrido Intercuartílico	1,0		

Fuente: Elaboración propia.

Las respuestas de la pregunta 18 (Gráfico 116) destacan la importancia de la adecuación entre el proyecto de desarrollo turístico, el instrumento financiero empleado y el adjudicatario, para alcanzar los objetivos de producto marcados en el planteamiento estratégico. Esta afirmación sirve como fundamento para sentar la bases de la estrategia de producto, ya que, a la vista del Gráfico N, existe un gran acuerdo por parte de los encuestados en este aspecto, con un recorrido intercuartílico de 1.

A la hora de conceder la financiación al turismo, y a la vista de los proyectos realizados hasta ahora, los OFIs pueden establecer diferentes condiciones a esta financiación, que puede ser más o menos adecuada a la inclusión financiera.

En la pregunta 19 se sometieron a evaluación de los expertos las condiciones que se detallan a continuación, para conocer su grado de idoneidad. Los resultados quedan reflejados en el Gráfico 117.

1. Períodos de carencia.
2. Vencimiento a largo plazo.
3. Tipos de interés favorables y adaptados, menores que la tasa de préstamo preferencial ofrecida a los prestatarios más solventes.
4. Empleo de la financiación no reembolsable en adjudicatarios más necesitados y excluidos.
5. Garantías.
6. Préstamos de emergencia para atender situaciones de alerta.
7. Microcréditos.
8. Financiar a través de otros intermediarios financieros.

Señalar que, de los aspectos sometidos a validación, todos, a excepción de uno (el cuarto), obtienen una mediana por encima de 4, lo que significa que son considerados por la mayoría de los expertos bastante o muy adecuados. Destaca el establecimiento de vencimientos a largo plazo, con una mediana de 4,5, ya que el 50 por 100 de los encuestados entiende que la financiación a largo plazo es muy necesaria para lograr una financiación inclusiva del turismo.

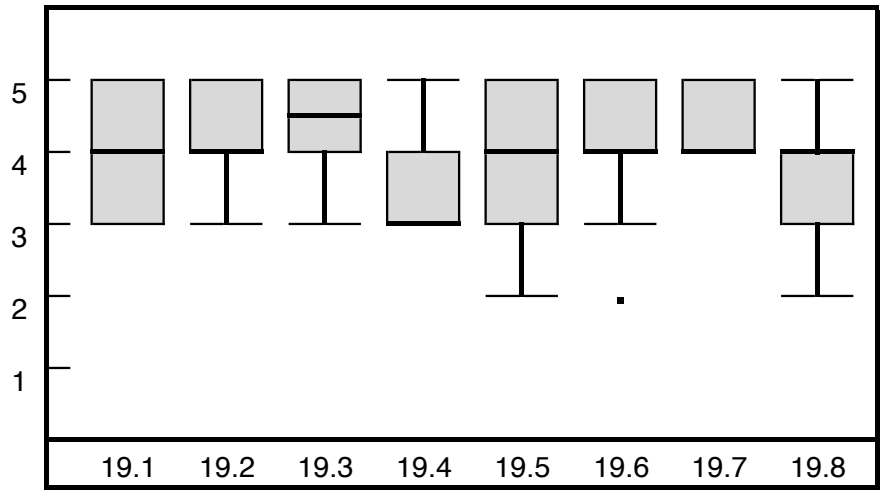
El empleo de microcréditos es el aspecto que menos dispersión de las respuestas muestra, de manera que todo el panel de expertos ha mostrado su acuerdo con este aspecto.

Financiar con garantías y a través de intermediarios financieros son quizá los que más dudas han planteado, de modo que puede observarse cierta dispersión en los datos.

Esta última fórmula requiere tener en cuenta una serie de aspectos que fueron evaluados en la siguiente pregunta (pregunta 19).

El empleo de financiación no reembolsable en adjudicatarios más necesitados y excluidos ha dado lugar a más posiciones neutrales (60 por 100), con una mediana de 3. En este sentido, los expertos consideran más adecuado no emplear financiación no reembolsable al turismo sin fijar ciertos criterios, de modo que deje de ser empleada esta forma de financiación cuando los adjudicatarios sean considerados como viables para el sistema financiero formal y puedan valerse por sus propios medios.

Gráfico 117. Adecuación de diferentes condiciones e instrumentos financieros,para la financiación inclusiva de proyectos de desarrollo turístico (pregunta 19)



Fuente: Elaboración propia.

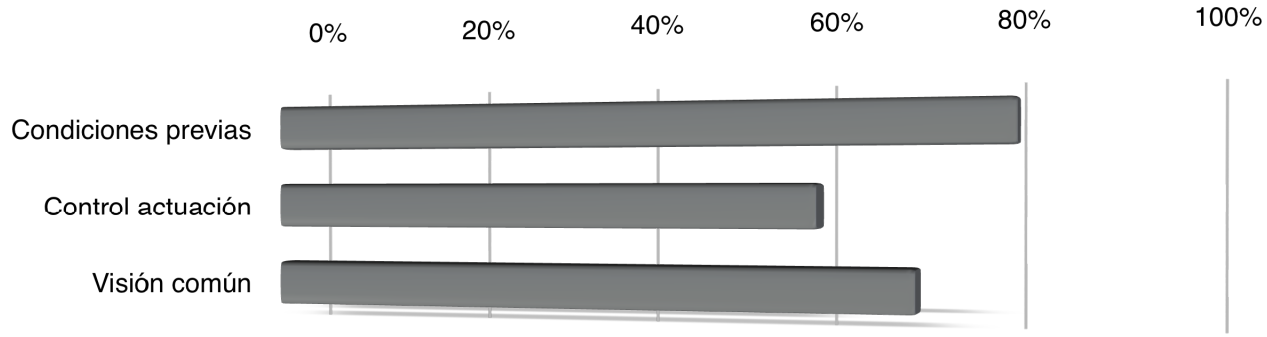
Estadísticos

Pregunta 19	19.1	19.2	19.3	19.4	19.5	19.6	19.7	19.8
Nada adecuado	0,0	0,0	0,0	0,0	0,0	0,0	0,0	0,0
Poco adecuado	0,0	1,0	0,0	0,0	2,0	1,0	0,0	2,0
Neutral	3,0	2,0	1,0	6,0	2,0	1,0	0,0	1,0
Bastante adecuado	4,0	4,0	4,0	2,0	2,0	4,0	7,0	6,0
Muy adecuado	3,0	4,0	5,0	2,0	4,0	4,0	3,0	1,0
Total	10,0	10,0	10,0	10,0	10,0	10,0	10,0	10,0
Media	4,0	4,2	4,4	3,6	3,8	4,1	4,3	3,6
Mediana	4,0	4,0	4,5	3,0	4,0	4,0	4,0	4,0
Recorrido Intercuartílico	2,0	1,3	1,0	1,3	2,3	1,3	1,0	1,3

Fuente: Elaboración propia.

Financiar el turismo a través de otros intermediarios financieros puede ser una fórmula que permita acercar al publico con más necesidades financieras a los OFIs, pero siempre y cuando se establezcan una condiciones previas entre estos dos actores (80 por 100 de los expertos lo consideran como necesario), que mantengan una visión común en cuanto a una financiación inclusiva del turismo (70 por 100) y, por su puesto, aunque con una menor, pero nada despreciable, aceptación (60 por 10), que los OFIs controlen la actuación de los intermediarios financieros de los proyectos adjudicados (Gráfico 118).

Gráfico 118. Condiciones necesarias que deben mantener los OFIs, para que la financiación al turismo concedida a través de otros intermediarios financieros (pregunta 20)



Fuente: Elaboración propia.

Estadísticos

Pregunta 20	Frecuencia	%
Condiciones previas	8,0	80,0
Control de la actuación	6,0	60,0
Visión común	7,0	70,0

Fuente: Elaboración propia.

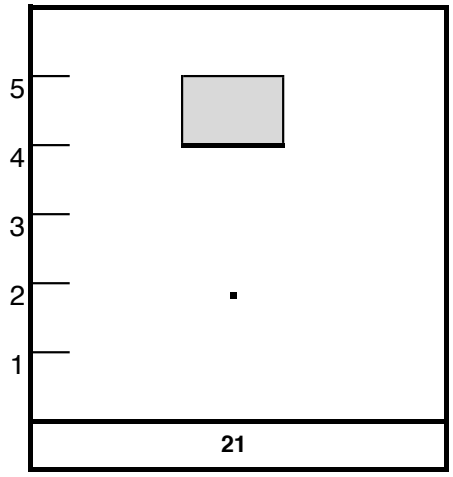
Analizando la literatura científica (CGAP y BM, 2010; Heimann, Navarrete, O'Keefe, Vaca y Zapata, 2009; Reed, 2011; Riviera, 2010; UN, 2006; entre otros.), se observó, una relación directa y positiva entre la inclusión financiera y las nuevas tecnologías (como, por ejemplo, los teléfonos móviles), entendidas como tecnologías y metodologías que garanticen el acceso a servicios financieros adecuados y seguros y faciliten su uso en la medida en que la población lo requiera.

Es por ello que se preguntó al grupo de expertos acerca de la adecuación, para el logro de los objetivos de producto del planteamiento estratégico, de que los OFIs fomenten el acceso a la financiación a través de las nuevas tecnologías.

Los resultados obtenidos se han representado en el Gráfico 119. De nuevo, puede observarse como la gran mayoría de los expertos encuestados mostraron un elevado grado de acuerdo en torno a esta idea. De hecho, un 50 por 100 señalaron como bastante adecuado el empleo de la tecnología por los OFIs en la lucha contra la exclusión financiera, y un 40 por 100 como muy adecuado.

Tan solo un encuestado entiende esta opción como poco adecuada, ya que depende del grado de pobreza y desarrollo del adjudicatario, pues puede que éste no tenga acceso a las nuevas tecnologías, por lo que lo idóneo sería, en primer lugar, favorecer el acceso a estas.

Gráfico 119. Adecuación del fomento del acceso a la financiación a través de las nuevas tecnologías por parte de los OFIs (pregunta 21)



Fuente: Elaboración propia.

Estadísticos

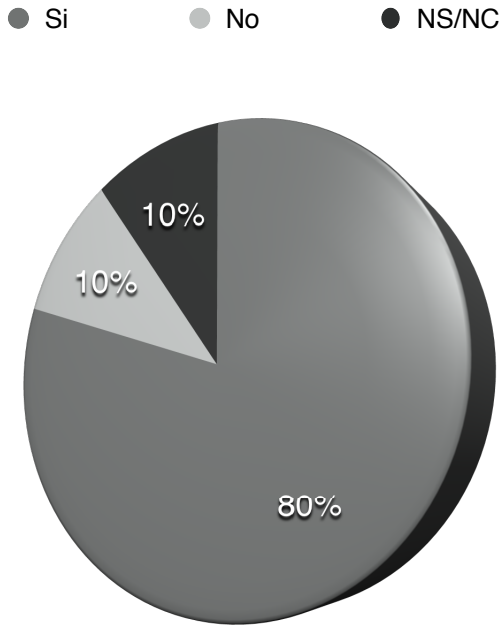
Pregunta 21	Frecuencia	%	% válido
Nada adecuado	0,0	0,0	0,0
Poco adecuado	1,0	10,0	10,0
Neutral	0,0	0,0	0,0
Bastante adecuado	5,0	50,0	50,0
Muy adecuado	4,0	40,0	50,0
Total	10,0	100,0	100,0
Media	4,2		
Mediana	4,0		
Recorrido Intercuartílico	1,0		

Fuente: Elaboración propia.

Existe la posibilidad de que el hecho de favorecer el acceso a la financiación a través de microcréditos pueda llevar al sobreendeudamiento, en especial cuando se llevan a cabo políticas basadas en financiación múltiple, las cuales favorecen la inclusión financiera, pero pueden llevar a los adjudicatarios a entrar en un bucle de endeudamiento, si no se controla de un modo adecuado.

El 80 por 100 de los encuestados respondieron en la pregunta 22 (Gráfico 120) del cuestionario de validación del planteamiento estratégico, que efectivamente, si se llevan a cabo políticas basadas en financiación múltiple o microcréditos, pueden llevar al sobreendeudamiento, y que, por ello, es necesario tomar medidas tanto a nivel de cartera como a nivel de producto, que eviten esta consecuencia negativa para el adjudicatario.

Gráfico 120. Desarrollar políticas basadas en financiación múltiple o microcréditos pueden llevar al sobreendeudamiento (pregunta 22)



Fuente: Elaboración propia.

Estadísticos

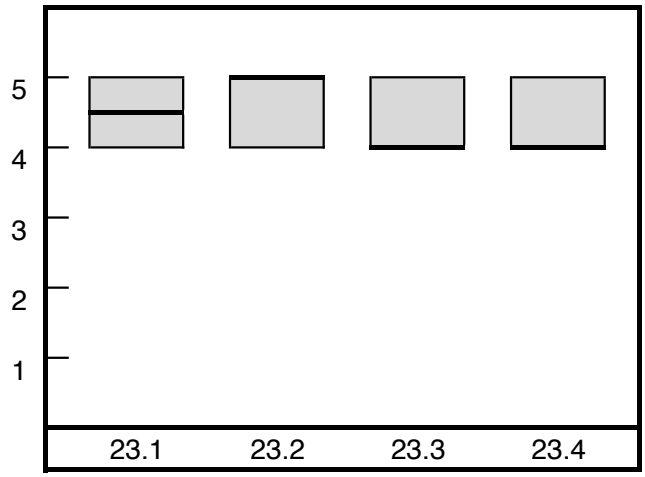
Pregunta 22	Frecuencia	%	% válido
Si	8,0	80,0	88,9
No	1,0	10,0	11,1
Total	9,0	90,0	100,0
Perdidos	1,0	10,0	

Fuente: Elaboración propia.

El cómo se concede la financiación al turismo es muy importante a la hora de cumplir la misión principal del planteamiento estratégico diseñado para orientar la actuación de los OFIs en financiación al turismo hacia una perspectiva de inclusión financiera. Por ello, las preguntas 23 a la 28 se plantearon con el objetivo de validar y completar la estrategia de proceso que se estableció en el planteamiento estratégico.

En la cuestión 23 se preguntó de un modo directo por la adecuación de una serie de acciones, las cuales fueron validadas en su totalidad con medianas entre 4 y 5, lo que significa que fueron consideradas, al menos, como bastante adecuadas (Gráfico 121).

Gráfico 121. Adecuación de acciones para el logro de objetivos de proceso (pregunta 23)



Fuente: Elaboración propia.

Estadísticos

Pregunta 23	23.1	23.2	23.3	23.4
Nada adecuado	0,0	0,0	0,0	0,0
Poco adecuado	0,0	0,0	0,0	0,0
Neutral	0,0	0,0	0,0	0,0
Bastante adecuado	5,0	4,0	6,0	7,0
Muy adecuado	5,0	6,0	4,0	3,0
Total	10,0	10,0	10,0	10,0
Media	4,5	4,6	4,4	4,3
Mediana	4,5	5,0	4,0	4,0
Recorrido Intercuartílico	1,0	1,0	1,0	1

Fuente: Elaboración propia.

Las actuaciones sometidas a la valoración de los expertos en esta pregunta fueron:

6. Establecimiento de protocolos de actuación y buenas prácticas para el desarrollo de los proyectos de desarrollo turístico. Considerada por el grupo de encuestados como más que bastante adecuada, con una mediana de 4,5.

7. Transparencia de los procesos. Esta actuación fue la mejor puntuada, de modo que los expertos consideran muy adecuado (50 por 100) que los procedimientos de adjudicación sean conocidos por adjudicatarios y beneficiarios potenciales de la financiación al turismo

8. Establecer canales fluidos de comunicación entre el organismo y los adjudicatarios y ejecutores de los proyectos es valorado como bastante adecuado por el 50 por 100 los encuestados.

9. Formar y sensibilizar al personal encargado de los procesos sobre la importancia de favorecer al acceso a la financiación también obtiene muy buena valoración por parte de los expertos. Así, un 70 por 100 entiende que esta actuación es bastante adecuada, y un 30 por 100, muy adecuada.

Por otro lado, simplificar al máximo y reducir la duración de los procesos de adjudicación de los proyectos de desarrollo turístico es indispensable para lograr una mayor inclusión financiera, ya que, por lo general, los más excluidos del sistema de financiación formal cuentan con un nivel de formación y alfabetización por debajo de la media, de manera que, ante complicados procesos, tienden a desistir en su solicitud, o a realizar solicitudes que llevan a error o descarte.

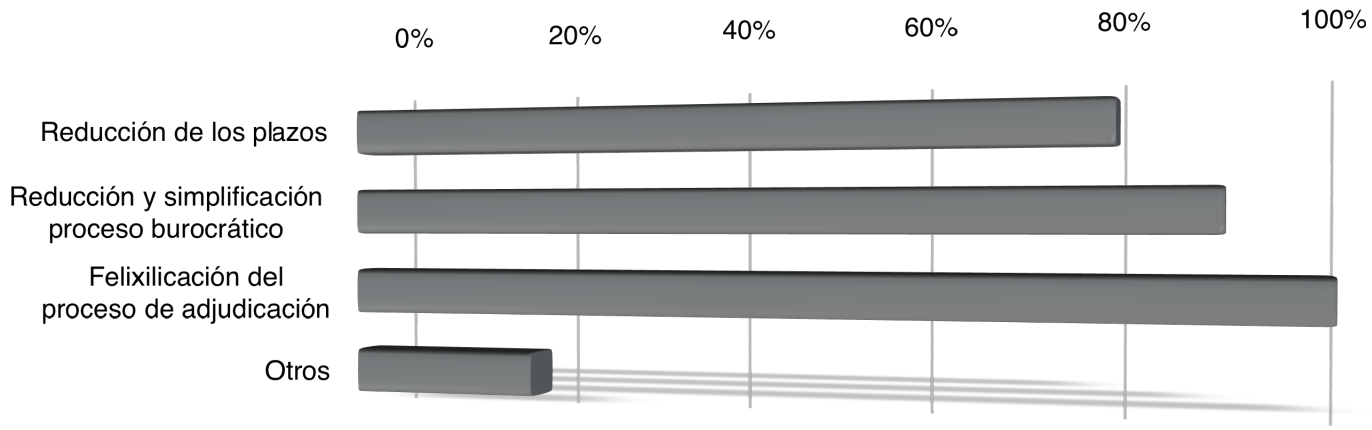
Para lograr unos procedimientos de adjudicación de la financiación al turismo más simplificados, es necesario determinar las actuaciones a llegar a cabo. En este sentido, se plantearon tres acciones posibles a los encuestados, a fin de conocer su opinión acerca de su idoneidad (pregunta 24): reducir plazos, simplificar y disminuir los pasos del proceso burocrático y flexibilizar el procedimiento de adjudicación.

Todas, a la vista de los resultados (Gráfico 122), son consideradas a tener en cuenta para la estrategia de proceso. De hecho, al menos el 80 por 100 de los expertos encuestados las señalaron como necesarias. La flexibilización del proceso de adjudicación es la acción señalada por unanimidad por el panel de expertos.

Algunos destacaron la posibilidad de llegar a cabo otras actuaciones, como la de establecer diferentes modalidades de adjudicación y financiación, dependiendo del

proyecto, importe a financiar y adjudicatario de la financiación al turismo con el que se esté tratando.

Gráfico 122. Acciones que permiten la simplificación de los procesos de adjudicación de la financiación al turismo (pregunta 24)



Fuente: Elaboración propia.

Estadísticos

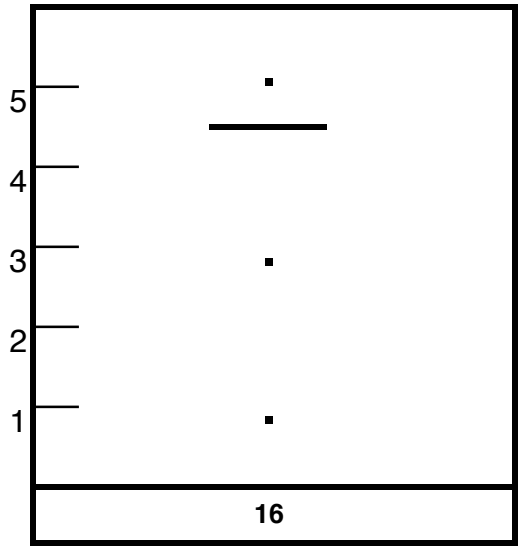
Pregunta 24	Frecuencia	%
Reducción de los plazos	8,0	80,0
Reducción y simplificación del proceso burocrático	9,0	90,0
Flexibilización del proceso de adjudicación	10,0	100,0
Otros	2,0	20,0

Fuente: Elaboración propia.

Continuando con el proceso de adjudicación de la financiación al turismo, dentro de la estrategia de proceso, se sometió a valoración de los expertos el hecho de que sea necesario que este esté orientado al desempeño del adjudicatario. Ello se planteó en la pregunta 25.

A la vista del Gráfico 123 existe poca dispersión en los resultados, con un recorrido intercuartílico de 0,5, llegando a destacar un 60 por 100 de los encuestados que es bastante adecuado y un 20 por 100 que es muy adecuado el hecho de que el desempeño sea el pilar del proceso de adjudicación de la financiación al turismo por los OFIs.

Gráfico 123. Adecuación de que el proceso de adjudicación de la financiación al turismo esté orientado al desempeño (pregunta 25)



Fuente: Elaboración propia.

Estadísticos

Pregunta 16	Frecuencia	%	% válido
Nada adecuado	1,0	0,0	0,0
Poco adecuado	0,0	0,0	0,0
Neutral	1,0	10,0	0,0
Bastante adecuado	6,0	60,0	60,0
Muy adecuado	2,0	20,0	50,0
Total	10,0	100,0	100,0
Media	3,8		
Mediana	4,0		
Recorrido Intercuartílico	0,5		

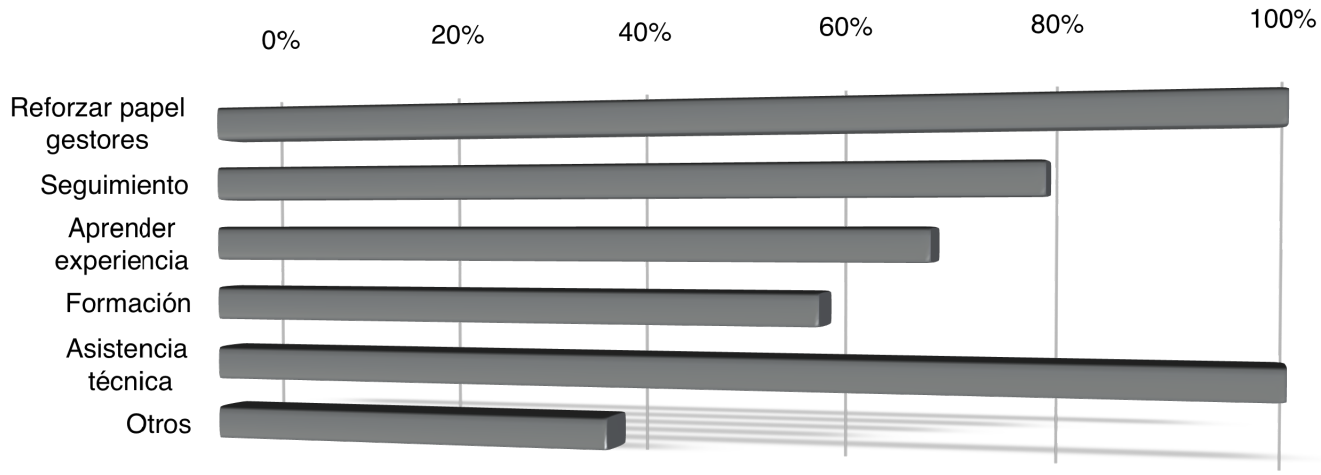
Fuente: Elaboración propia.

La estrategia de proceso no solo centra su atención sobre el proceso de adjudicación de los proyectos de desarrollo turístico, sino también sobre el proceso de ejecución de éstos, los cuales no dependen directamente del personal de los OFIs, por lo que será necesario llevar a cabo ciertas actuaciones que permitan guiar a adjudicatarios y/o ejecutores hacia el desarrollo del proyecto desde una perspectiva inclusiva. Es necesario por tanto establecer un control y orientar la actuación de los ejecutores, de modo que permita alcanzar los objetivos de proceso marcados.

Los expertos encuestados valoraron la adecuación de las actuaciones señaladas en el Gráfico 124, que representa las respuestas a la pregunta 26.

Reforzar el papel de los gestores y prestar asistencia técnica durante la ejecución del proyecto son validadas por el 100 por 100 de los encuestados. Todos han destacado su importancia y necesidad para conseguir el éxito del proyecto.

Gráfico 124. Adecuación de actuaciones que permitan guiar a adjudicatarios y/o ejecutores hacia el desarrollo del proyecto de desarrollo turístico desde una perspectiva inclusiva (pregunta 26)



Fuente: Elaboración propia.

Estadísticos

Pregunta 26	Frecuencia	%
Reforzar papel de los gestores	10,0	100,0
Seguimiento	8,0	80,0
Aprender de la experiencia	7,0	70,0
Formación	6,0	60,0
Asistencia técnica	10,0	100,0
Otros	4,0	40,0

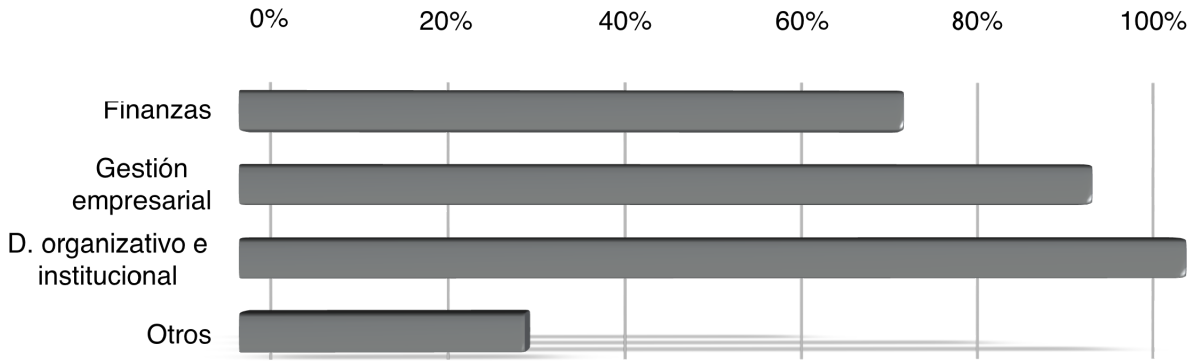
Fuente: Elaboración propia.

Destacaron la importancia de prestar asistencia técnica antes, durante y después de la ejecución del proyecto. Sin embargo, ésta podría resultar muy costosa y desanimar a los OFIs. Además, podría llevar a las entidades objeto de asistencia a relajarse y no desarrollar sus propias capacidades. En por ello que la asistencia prestada debe ser muy estudiada y adaptada a las necesidades de los adjudicatarios y los proyectos.

Respecto al resto de actuaciones que se sometieron a la opinión de los expertos, a continuación se ordenan según la valoración por parte del grupo de encuestados: mantener un seguimiento permanente del proyecto (90 por 100), aprender de la experiencia con otros proyectos similares (80 por 100) y formar a las entidades encargadas de la ejecución (60 por 100). Puede observarse que ninguna actuación ha sido validada por menos del 60 por 100 del panel de expertos.

Es necesario definir las materias en las que se debe asistir y formar a las entidades adjudicatarias y ejecutoras de los proyectos con influencia en el turismo, para que consigan lograr sus objetivos y los del propio organismo, así como aquellas en las que es necesario formarlos. Estas son sometidas a evaluación por parte de los expertos encuestados en la pregunta 27 y sus resultados quedan reflejados en el Gráfico 125.

Gráfico 125. Materias en que se debe formar y prestar asistencia técnica a los adjudicatarios y/o ejecutores de los proyectos de desarrollo turístico (pregunta 27)



Fuente: Elaboración propia.

Estadísticos

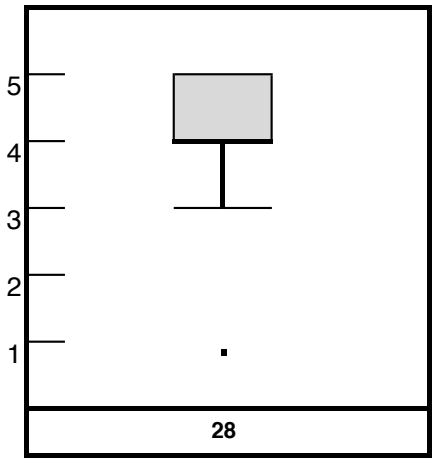
Pregunta 26	Frecuencia	%
Finanzas	7,0	70,0
Gestión empresarial	9,0	90,0
Desarrollo organizativo e institucional	10,0	100,0
Otros	3,0	30,0

Fuente: Elaboración propia.

Así, el 100 por 100 de los expertos entiende que la asistencia técnica y la formación deben prestarse en materia de desarrollo organizativo e institucional, el 90 por 100 destaca la importancia del soporte en gestión empresarial, y un 70 por 100 en finanzas.

Además, algunos expertos plantearon la necesidad de asistir y formar a los ejecutores de los proyectos de desarrollo turístico en sostenibilidad, comercio y marketing, y en calidad en el servicio. Sin embargo estos son aspectos que van inmersos en las categorías propuestas en el cuestionario y validadas: la primera de ellas se entiende dentro del desarrollo organizativo e institucional y el resto van inmersas dentro de la gestión empresarial.

Gráfico 126. Adecuación establecer sistemas de control que permitan medir la desviación de la actuación de los OFIs respecto de los objetivos y estrategias marcadas (pregunta 28)



Fuente: Elaboración propia.

Estadísticos

Pregunta 28	Frecuencia	%	% válido
Nada adecuado	0,0	0,0	0,0
Poco adecuado	1,0	10,0	10,0
Neutral	1,0	10,0	0,0
Bastante adecuado	5,0	50,0	50,0
Muy adecuado	3,0	30,0	50,0
Total	10,0	100,0	100,0
Media	3,9		
Mediana	4,0		
Recorrido Intercuartílico	1,3		

Fuente: Elaboración propia.

Finalmente, los propios organismos deben establecer sistemas de control que permitan medir la desviación de la actuación de los OFIs respecto de los objetivos y estrategias marcadas, de modo que puedan tomarse decisiones oportunas en el momento adecuado, pudiendo rectificar tales desviaciones y alcanzar los propósitos marcados.

El 80 por 100 han mostrado su acuerdo con este aspecto en la pregunta 28, cuyos resultados quedan reflejados en el Gráfico 126. Y tan solo un encuestado mostró su total desacuerdo con este aspecto, sin llegar a dar justificación alguna.

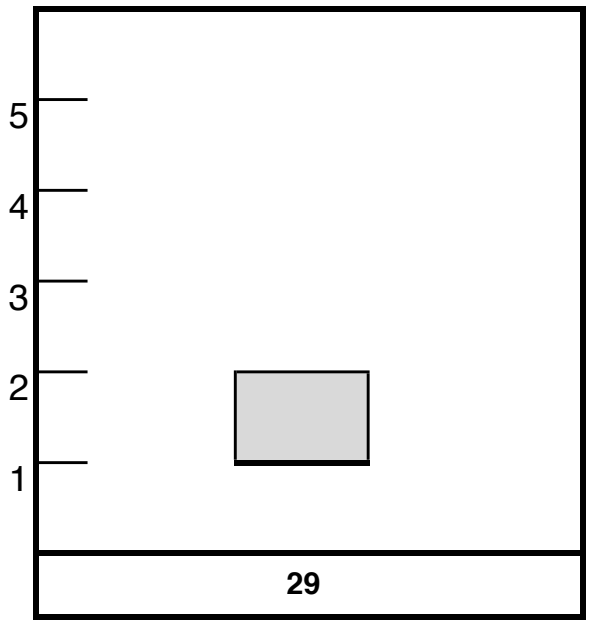
La pregunta 29 cierra el cuestionario que valida el planteamiento estratégico que servirá de guía para el establecimiento de la política a seguir por los OFIs en la financiación del turismo, y cuyos resultados quedan representados en el Gráfico 127.

Así, se solicitó al grupo de expertos que señalaran como muy adecuado (1), bastante adecuado (2), poco adecuado (3) y nada adecuado (4) el planteamiento estratégico elaborado para el logro de los objetivos propios de los OFIs a través de una financiación inclusiva del turismo. Destacar que se decidió no fijar una opción neutral forzar al encuestado a que se decantara por una opción.

Finalmente, el planteamiento estratégico que servirá de guía para el establecimiento de la política a seguir por los OFIs en la financiación del turismo, y que será formulado en el próximo apartado, fue considerado como bastante adecuado por el 40 por 100 de los encuestados, y muy adecuado por el 60 por 100 restante. Ninguno se decantó por alguna de las opciones que señalan la no adecuación del planteamiento.

Por tanto, puede decirse que la totalidad de los expertos consultados consideran adecuado el planteamiento estratégico, que debería funcionar como una herramienta de los OFIs para favorecer el acceso a la financiación a los más excluidos del sistema financiero a través de la financiación a proyectos con influencia en el turismo. De este modo, se amplía la gama de oportunidades de desarrollo de este sector de población, y se mejora el nivel de vida de éstos y sus familiares, alcanzando así más eficientemente los principales objetivos de los OFIs: desarrollo y reducción de la pobreza.

Gráfico 127. Adecuación de este planteamiento estratégico para el logro de los objetivos propios de los OFIs a través de una financiación inclusiva del turismo (pregunta 29)



Fuente: Elaboración propia.

Estadísticos

Pregunta 28	Frecuencia	%	% válido
Nada adecuado	0,0	0,0	0,0
Poco adecuado	0,0	0,0	0,0
Bastante adecuado	4,0	40,0	40,0
Muy adecuado	6,0	60,0	50,0
Total	10,0	100,0	100,0
Media	1,4		
Mediana	1,0		
Recorrido Intercuartílico	1,0		

Fuente: Elaboración propia.

A continuación, se detalla el planteamiento estratégico elaborado como parte de esta tesis doctoral que, a la vista de los resultados obtenidos, ha sido validado por el grupo de expertos, fundamentándose en su propia experiencia y conocimiento.

9.3. Planteamiento estratégico

9.3.1. MISIÓN Y OBJETIVOS

Conocida la realidad del esfuerzo en inclusión financiera de los OFIs en la financiación del turismo, puede concluirse que, pese a la importancia que en su política conceden a la lucha contra la exclusión financiera, en la práctica, la financiación de proyectos realizada no puede considerarse como inclusiva. Se entiende, por tanto, que éstos deben asumir una función proactiva en la lucha contra la exclusión financiera a través de la financiación de la actividad turística, encaminada a:

i) Instrumentar medidas que resalten aspectos, o corrijan carencias, que condicionan la capacidad incluyente de los OFIs desde el punto de vista financiero, a través de la financiación al turismo.

ii) Incidir con mayor intensidad en aquellos factores que contribuyen a mejorar el acceso a la financiación del sector del turismo.

iii) Garantizar que su actividad financiadora a proyectos de desarrollo con influencia en el turismo sea inclusiva desde el punto de vista financiero, bien sea mediante proyectos destinados directamente a favorecer el acceso al crédito a los más excluidos del sistema, o a través de efectos colaterales de los proyectos financiados.

A partir de este planteamiento inicial, se identifican los elementos (fines, objetivos y estrategias) que permitirán a los OFIs orientar la formulación de su política de financiación al turismo hacia la inclusión financiera. Estos elementos son el resultado del proceso de investigación que se ha llevado a cabo en las fases anteriores y, en consecuencia, deben entenderse como parte de las conclusiones de esta tesis doctoral.

En este contexto, puede decirse que el fin de este planteamiento estratégico es permitir a los OFIs lograr, a través de una financiación inclusiva al turismo:

2. Desarrollo turístico inclusivo.

3. Mejorar el nivel de vida de la población en general, y de los clientes excluidos en particular, así como de sus familiares.

4. Ampliar la gama de oportunidades en el sector del turismo para las comunidades y/o regiones financiadas, haciendo del turismo una actividad económica más dentro de la economía local/regional.

Los objetivos que se establezcan deben marcar el camino a seguir por los OFIs en la política de financiación al turismo, y más en concreto en los procesos de adjudicación y ejecución de los proyectos financiados. Su determinación es muy importante, ya que condiciona todo el proceso de financiación hacia una perspectiva más inclusiva, lo que permitirá un logro más eficiente de los objetivos de los OFIs de desarrollo económico e inclusión financiera. Según Cross y Lynch (1989), los objetivos deberían reunir cinco características, conocidas como S.M.A.R.T. por sus siglas en inglés:

- Específicos (Specific): claros en su determinación sobre qué, cuándo y cómo va a cambiar su situación. Lo que significa que, en su establecimiento, debe concretarse exactamente lo que se pretende lograr, sin existir ideas que provoquen incertidumbre o dudas.

- Medibles (Measurable): que sea posible cuantificar los fines y beneficios.

- Alcanzables (Archievable): orientados a la consecución de unos resultados factibles, que se puedan lograr, asumiendo los recursos y capacidades disponibles.

- Realistas (Realistic): que sea posible obtener el nivel de cambio reflejado en el objetivo.

- Dotados de un marco temporal (Time bound), en el sentido de que expresan el avance hacia una condición futura deseable, que deberá conseguirse en un período de tiempo determinado.

De acuerdo con estas características, se han establecido dos niveles de objetivos, que deben considerarse como el marco de actuación en la financiación al turismo por los OFIs:

1. Objetivo general: que es el que guía todo el planteamiento estratégico, recogiendo el principal propósito de éste.

2. Objetivos específicos: establecidos para el logro del objetivo general. Se trata de una expresión más explícita de lo que se desea lograr.

A. Objetivo general

El objetivo general recoge las principales pretensiones de la política de financiación al turismo para los OFIs en materia de inclusión financiera. Por tanto, puede decirse que el objetivo general en este caso es el de "facilitar una herramienta a los OFIs que les permita favorecer el acceso a la financiación a los más excluidos del sistema financiero, bien sea por motivos socio-económicos, ineficiencias o insuficiencias del propio sistema, deficiencias institucionales o legales, a través de la financiación a proyectos con influencia en el turismo". De este modo, se amplia la gama de oportunidades de desarrollo de este sector de población, y se mejora el nivel de vida de estos y sus familiares, luchando así contra la pobreza. De esa manera, a través de una financiación al turismo inclusiva se alcanzarían de un modo más eficiente los principales objetivos de los OFIs: desarrollo y reducción de la pobreza.

B. Objetivos específicos

Para el logro de este objetivo general, se establecen unas declaraciones más explícitas de lo que debe lograrse para orientar la actividad de los OFIs hacia la mejora de la inclusión financiera a través del turismo, denominados como objetivos específicos. Los objetivos que podrían considerarse, de acuerdo con los resultados obtenidos en este trabajo de investigación, pueden clasificarse en cuatro grandes grupos:

- Objetivos de gestión: referidos a la actuación y política general de financiación al turismo de los OFIs.
- Objetivos de cartera: marcando lo que se pretende lograr en relación a la cartera de adjudicatarios y beneficiarios de la financiación al turismo por parte de los OFIs.
- Objetivos de producto: relacionados con los productos y condiciones financieras empleadoras en la financiación al turismo.
- Objetivos de proceso: apuntando los propósitos a conseguir en relación al proceso de adjudicación y ejecución de los proyectos de financiación al turismo.

B.1 Objetivos de gestión

1. Aumentar la sensibilidad y conciencia en torno a la inclusión financiera, a la hora de financiar proyectos de desarrollo relacionados con el turismo.

2. Plasmar esta mayor sensibilidad y concienciación, aumentando el apoyo financiero realizado a través del turismo hacia la mejora del acceso a servicios financieros.

3. Mejorar la coordinación entre las políticas de los propios organismos y las de los países prestatarios en materia de turismo.

4. Establecer unos criterios y objetivos claros, perfectamente observables y cuantificables, en materia de inclusión financiera, que permitan alcanzar una mayor eficiencia de la financiación canalizada a través del turismo en el logro de los principales objetivos de los OFIs: desarrollo y reducción de la pobreza.

5. Conocer los impactos positivos y negativos de la financiación de los diferentes sectores de población, y mejorar la capacidad de reacción ante los posibles cambios que ésta pueda generar.

6. Mejorar el conocimiento de la demanda real y potencial de financiación.

B.2 Objetivos de cartera

1. Mantener una cartera de financiación con el mayor alcance posible.

2. Favorecer el acceso a la financiación por parte de los sectores de población más excluidos.

3. Impedir la concentración de la financiación en unos pocos prestatarios.

4. Evitar el sobreendeudamiento de los adjudicatarios.

5. Fomentar la retención de clientes.

6. Contribuir a que los beneficios de los proyectos lleguen a la población más necesitada.

B.3. Objetivos de producto

1. Emplear de instrumentos de financiación adecuados para favorecer la inclusión financiera en la actividad turística.

2. Asegurar el acceso a demandantes, dentro del turismo, hasta ahora abandonados.

3. Fijar unas condiciones de la financiación concedida adaptadas a cada adjudicatario, tratando de que sean más beneficiosas a las normales del mercado.

4. Evitar la concentración geográfica de la financiación.

5. Mantener una actividad financiadora creciente.

B.4.Objetivos de proceso

1. Desarrollar procesos de adjudicación de la financiación y ejecución de los proyectos transparentes, eficientes y oportunos.

2. Reorientar el actual proceso de adjudicación de la financiación y ejecución de los proyectos de desarrollo con influencia en el turismo hacia una perspectiva más incluyente, desde el punto de vista financiero.

3. Impulsar la financiación de proyectos que favorezcan la inclusión financiera a través del turismo.

4. Beneficiar al conjunto de actividades de la cadena de valor de los servicios turísticos.

5. Mantener una relación más constante y coordinada con los adjudicatarios y/o ejecutores de los proyectos de desarrollo turístico.

9.3.2. ESTRATEGIAS

Por último, para completar el planteamiento estratégico para una financiación al turismo inclusiva, será necesario establecer una serie de estrategias materializadas en un conjunto de acciones que pretenden orientar la toma de decisiones de los responsables de la financiación al turismo en estos OFIs, y que van encaminadas al logro de los objetivos marcados.

En este sentido, es importante recordar que se está tratando de combinar dos elementos que afectan de un modo positivo al desarrollo de una región: turismo e inclusión financiera. Por tanto, todas las acciones y estrategias que se mencionen, se refieren a la financiación al turismo.

De nuevo, las estrategias se ordenan según la misma clasificación que los objetivos: estrategia de gestión, de cartera, de producto y de proceso; dividiéndose esta

última, a su vez, en estrategia de proceso de adjudicación y estrategia de proceso de ejecución.

A. Estrategia de gestión

Tras el análisis realizado en el capítulo anterior a través de los indicadores establecidos, se puede afirmar que la financiación al turismo desarrollada por los OFIs, hasta ahora, se caracteriza por ser inclusiva, desde una perspectiva financiera. Por ello, es necesario dar un giro a su política de actuación, orientándola hacia la lucha contra la exclusión financiera. Y ello requiere, por tanto, contar con un equipo de expertos especializado, además de en política turística, en inclusión financiera. Éstos, además, deberán luchar por la no imposición de los intereses particulares de la propia organización o países en los que se invierte, sino que sea el desarrollo a través de una financiación al turismo inclusiva el que impere en la toma de decisiones.

Una estrategia adecuada necesita información en cantidad y calidad. En este sentido, será necesario establecer un conjunto de acciones encaminadas a mejorar el conocimiento de las actividades turísticas con mayor impacto sobre el desarrollo, las que necesitan de mayor financiación, y aquellas cuya financiación permite una mayor inclusión financiera de la población, así como de los distintos parámetros económicos del turismo en los países en los que se actúa. La información obtenida permitirá tomar mejores decisiones en la financiación de la actividad turística, a la hora de seleccionar los proyectos a financiar, al establecer las líneas de acción y objetivos de éstos, etc.

Además, resulta indispensable que los OFIs incorporen al turismo en la pre-programación y programación que llevan a cabo con los países prestatarios. El primer paso para utilizar el turismo de forma estratégica es incorporarlo al diálogo con los países miembros de estos organismos, así como en las estrategias de país que los organismos elaboran, estableciendo la relación con otros sectores y estrategias a nivel nacional.

Es muy importante establecer sistemas de control que permitan medir el grado de cumplimiento de los objetivos de gestión, para evitar apartarse de su consecución, o corregir desviaciones que puedan surgir.

Asimismo, a nivel general, sería interesante mantener un control de carácter externo de la actividad de financiación al turismo por parte de estos organismos, para así comprobar en qué medida se están logrando los objetivos marcados, y si se están siguiendo las estrategias planteadas.

Las acciones tipo para estrategias de gestión podrían ser las siguientes:

1. Reorientar la estrategia de los OFIs en la financiación de la actividad turística hacia una perspectiva más inclusiva.

2. Fomentar la investigación de la importancia del turismo como instrumento de desarrollo, y de cómo favorecer a la inclusión financiera a través de éste.

3. Exigir a los países financiados la implementación de la Cuenta Satélite de Turismo en las Cuentas Nacionales, en aquellos países que aún lo han implementado. Ello permitirá un conocimiento más a fondo de la importancia económica de este sector de actividad en el país a financiar.

4. Tratar de dirigir los proyectos financiados en materia de turismo hacia la lucha contra la exclusión financiera, bien sea de un modo directo financiando proyectos cuyo objetivo principal es el favorecer el acceso al crédito, o indirectamente, a través de proyectos que pese a que su objetivo principal es distinto de este, de un modo indirecto se consiga facilitar crédito a quien no lo tiene disponible.

5. Analizar la demanda de financiación, identificando proyectos con necesidades financieras difícilmente solventables a través del sistema financiero formal.

6. Dar prioridad a la financiación de proyectos de desarrollo turístico más inclusivos.

7. Establecer sistemas o programas que permitan medir el nivel de inclusión financiera de los proyectos, teniendo en cuenta los niveles de exclusión financiera de la región, de los adjudicatarios potenciales y de los beneficiarios finales del proyecto.

8. Establecer un porcentaje objetivo de financiación de la actividad turística destinada a favorecer el acceso a la financiación.

9. Fijar agendas de debate con los países en los que se va a financiar el turismo. De modo que la actuación de los OFIs vaya en consonancia con la política del propio país, y viceversa.

10. Determinar mecanismos que permitan frenar los intereses particulares de la propia organización o países en los que se invierte, en favor de una política más inclusiva de los sectores con más dificultades de accesos al sector financiero formal.

11. Mantener cierta coordinación y conexión entre la política que se desarrolla en torno al turismo, con la llevada a cabo en otros sectores importantes de los diferentes países en los que se actúa.

12. Establecer sistemas de control que permitan medir la desviación de la actuación de los OFIs respecto de los objetivos y estrategias marcadas.

13. Contratar un grupo externo de expertos en materia de financiación inclusiva , que serán los encargados de llevar a cabo una labor inspectora del trabajo general realizado por los OFIs en materia de financiación al turismo.

14. Incluir especialistas en inclusión financiera en el área de financiación al turismo, para orientar la actuación de los profesionales.

B. Estrategia de cartera

Se trata de mantener una cartera de adjudicatarios y beneficiarios de la financiación a proyectos de desarrollo turístico lo más inclusiva e incluyente posible. De hecho, hasta ahora, la financiación al turismo concedida por estos organismos se ha caracterizado no precisamente por adjudicar los proyectos a quien más lo necesita, o a quién puede suponer un mayor impacto sobre el desarrollo, centrándose en la financiación a grandes empresas y al sector público, cuando realmente son las PYMEs y las mujeres las que mayor exclusión financiera sufren y mayor beneficio sobre el desarrollo supone su financiación.

Por ello, los OFIs deben realizar un esfuerzo en el análisis y evaluación de los adjudicatarios potenciales, seleccionando aquellos que favorezcan el logro de los objetivos marcados, tanto en lo que se refiere a desarrollo turístico, como en mejora del acceso al sistema financiero. Asimismo será necesario conocer las condiciones económico-financieras de la región o área geográfica en la que se llevarán a cabo los proyectos, para financiar zonas necesitadas, o que requieren un impulso del sector, prestando especial atención a las áreas rurales.

Al financiar a grandes empresas y al sector público, los OFIs deben optar por proyectos cuyos efectos alcancen al mayor número de beneficiarios posible, permitiendo al resto de la población de la región donde se lleven a cabo disfrutar, aunque sea de un modo indirecto, de los beneficios de estos proyectos. Particularmente, el sector público tiene un papel muy importante en el desarrollo turístico y en la lucha contra la exclusión financiera, por lo que los proyectos adjudicados a este deben orientarse a estos dos objetivos.

Además, es necesario evitar, tanto la concentración de la financiación en unos pocos, como el abandono de adjudicatarios. Son unos aspectos difíciles de compaginar,

ya que se favorece la dispersión del crédito no financiando de un modo repetitivo a los adjudicatarios y, por el contrario, será necesario mantener una relación financiera continuada con aquellos que sufran exclusión.

Por tanto, es imprescindible realizar los estudios pertinentes que permitan alcanzar el equilibrio entre la dispersión de la financiación y el no abandono de los adjudicatarios. E incluso, habrá que controlar y actuar sobre posibles efectos negativos de la mejora del acceso al crédito, como el sobreendeudamiento, en especial cuando se llevan a cabo políticas basadas en financiación múltiple o microcréditos, las cuales favorecen la inclusión financiera, pero pueden llevar a los adjudicatarios a entrar en un bucle de endeudamiento, si no se controla de un modo adecuado.

Es importante también controlar la evolución de la cartera de adjudicatarios y beneficiarios, así como el cumplimiento o no de los objetivos marcados.

Las acciones tipo para estrategias de cartera serían las siguientes

1. Establecer sistemas o programas que permitan medir el nivel de exclusión financiera de los adjudicatarios potenciales de proyectos de desarrollo con influencia en el turismo.

2. Diseñar mecanismos que favorezcan la identificación de adjudicatarios y beneficiarios más excluidos del sistema financiero, y cuya inclusión suponga un mayor beneficio sobre el desarrollo de la región.

3. Establecer un porcentaje objetivo de financiación a la actividad turística adjudicada a sectores de población más excluidos del sistema financiero formal.

4. Dar prioridad en la financiación a PYMEs y mujeres emprendedoras del sector del turismo, debido a la elevada discriminación financiera que sufren y al alto impacto que supone su inclusión financiera sobre el desarrollo y la reducción de la pobreza.

5. Dar prioridad en la financiación del sector del turismo a proyectos a ejecutar en áreas rurales, debido a la elevada discriminación financiera que sufre su población y al alto impacto que supondría su inclusión financiera sobre el desarrollo y la reducción de la pobreza en estas áreas.

6. Fomentar la capacidad inherente de las personas excluidas, financiando proyectos turísticos que permitan su desarrollo profesional y emprendedor.

7. Al financiar al sector público, los OFIs deben centrarse en financiar proyectos de desarrollo con influencia en el turismo que permitan el cumplimiento de los principios enunciados por el G20 para una inclusión financiera innovadora (G20 Financial Inclusion Experts Group, 2010):

    a. Liderazgo: compromiso asentado del gobierno con la inclusión financiera.

    b. Diversidad: poner en práctica políticas enfocadas a promover una mayor competencia, que ofrezcan incentivos de mercado para el suministro de un acceso financiero sostenible y el empleo de una amplia gama de servicios a precios accesibles, así como para favorecer la existencia de diversos proveedores de dichos servicios.

    c. Innovación: Promover la innovación tecnológica e institucional como medio para ampliar el acceso y utilización del sistema financiero.

    d. Protección: fomentar el enfoque global de la protección del consumidor, que reconozca el papel del gobierno, las empresas, familias y otras partes interesadas.

    e. Empoderamiento: desarrollar la cultura y habilidades financieras.

    f. Cooperación: crear un entorno institucional con líneas claras de responsabilidad y coordinación dentro del gobierno. Fomentar asociaciones y consultas directas entre el gobierno, las empresas y otros actores.

    g. Conocimiento: emplear bases datos mejoradas para crear políticas basadas en la evidencia, medir su progreso y considerar un enfoque incremental de ensayo y error aceptable, tanto para el regulador como para el proveedor de los servicios.

    h. Proporcionalidad: establecer una política y un marco regulador que sea proporcional a los riesgos y beneficios involucrados en los diferentes productos y servicios.

    i. Marco regulador: tener en cuenta las normas internacionales, las circunstancias nacionales y el apoyo a un entorno competitivo.

8. Realizar estudios para conocer la incidencia de los proyectos de desarrollo turístico financiados sobre terceros.

9. Financiar proyectos de desarrollo turístico cuyo radio de acción sea el mayor posible, en términos de beneficiarios distintos de los adjudicatarios directos.

10. Prestar especial atención a la financiación de emprendedores del sector del turismo en fase de iniciación de su actividad empresarial.

11. Establecer límites de financiación a grandes empresas, para las que es más accesible el crédito en el sistema financiero formal.

12. Controlar regularmente la cartera de adjudicatarios de proyectos de desarrollo con influencia en el turismo, para medir y asegurar su crecimiento.

13. Llevar a cabo actuaciones para evitar el sobreendeudamiento de los adjudicatarios, tales como:

    a. Fijar límites de operaciones de crédito a un mismo adjudicatario.

    b. Establecer las garantías basadas en el tamaño del negocio y los ingresos de todo el grupo familiar, y no de sus activos o patrimonio.

    c. No realizar renovaciones de crédito superior al 10 por 100 del importe anterior de crédito

    d. Revisar la reputación del beneficiario durante el proceso de adjudicación, asegurándose de que el prestatario que toma el crédito tiene la solvencia financiera suficiente como para afrontar su reembolso y, si este es un intermediario financiero, también debe asegurarse que puede otorgar y recuperar la financiación créditos.

    e. Evitar que la financiación se desvíe al consumo, siendo realmente empleado en el proyecto para el que fue concedido.

14. Establecer sistemas de control de los efectos de la financiación de proyectos de desarrollo con influencia en el turismo sobre la cartera de adjudicatarios y sus beneficiarios, para conocer el efecto real del apoyo financiero prestado y su desviación respecto a lo previsto.

15. Establecer sistemas de control que permitan medir la desviación de la actuación de los OFIs respecto de los objetivos y estrategias marcadas.

C. Estrategia de producto

El turismo es una actividad con un gran potencial de desarrollo, por lo que es importante no dejar de lado su financiación, tratando de mantener una tendencia adecuada y creciente en la financiación de esta actividad, siempre asumiendo la capacidad de cada organismo.

En lo que respecta al producto financiero, es imprescindible hacer hincapié en su diseño (tipo, vencimiento, coste, carencia, tamaño, etc.), que debe adaptarse a las necesidades de cada adjudicatario. Es importante, por tanto, realizar un análisis previo, para conocer las condiciones más favorables y que mayor impacto suponen sobre el desarrollo y la inclusión financiera.

Es necesario llevar a cabo actividades de investigación acerca del potencial de los diferentes instrumentos de los que disponen los OFIs, para favorecer al desarrollo a través del turismo y a la inclusión financiera, así como de aquellos que existen en el mercado y que no ofrecen estos organismos, bien sea por motivos normativos, de falta de capacidad o desconocimiento. De este modo, se emplearán en la financiación al turismo los instrumentos más adecuados, utilizándose los que ya se disponen e implantando aquellos que se consideren adecuados y no figuraban en su cartera de instrumentos.

También pueden barajar la posibilidad de conceder financiación a través de otras entidades, para poder prestar financiación con instrumentos que no se adaptan a las políticas de actuación de los OFIs, o simplemente por cercanía a la población a la que se pretende beneficiar. Además, financiar a través de instituciones financieras, posibilita el fortalecimiento del sistema financiero, permitiendo a éste abrirse a la población más excluida, siempre y cuando se establezcan unas condiciones previas y un control de su actuación.

En definitiva, los productos financieros empleados en la financiación al turismo deben favorecer al máximo la inclusión financiera, así como permitir el desarrollo de los adjudicatarios y beneficiarios indirectos de los proyectos. Por ello, es muy importante la adecuación existente entre el proyecto, el instrumento empleado y el adjudicatario.

Es importante otorgar líneas específicas para la financiación del producto turístico, que envuelvan la gama de actividades de la cadena de valor de los servicios turísticos asociados con el producto.

Por último, señalar que, de nuevo, es necesario el establecimiento de sistemas de control que permitan conocer y corregir posibles desviaciones en las actuaciones llevadas a cabo en materia de producto.

Las acciones tipo para estrategias de producto podrían ser las siguientes:

1. Conocer el producto turístico que se va a financiar, así como la cadena de valor de los servicios turísticos que lleva asociados, para así tener un mayor conocimiento de sus necesidades potenciales.

2. Adaptar el tamaño de los préstamos a proyectos de desarrollo turístico a las necesidades reales de financiación.

3. Realizar estudios para conocer el impacto de los diferentes instrumentos de financiación sobre regiones y adjudicatarios excluidos del sistema financiero.

4. Incrementar la oferta de financiación al turismo, dentro de los límites de la capacidad de cada organismo, manteniendo una evolución positiva y constante de las cantidades financiadas.

5. Mejorar la calidad de los productos financieros ofertados y adaptados a la financiación de proyectos relacionados con el turismo.

6. Fomentar el acceso a la financiación a través de las nuevas tecnologías. La tecnología pude incrementar la eficiencia de las instituciones financieras, así como las posibilidades de mejorar el acceso de los clientes. Los avances tecnológicos pueden reducir los costes de la banca, permitiendo el alcance a clientes de menores ingresos que demandan operaciones de menor envergadura (Demirgüç-Kun, Beck y Honohan, 2008).

7. Lanzar y/o alentar el movimiento de las microfinanzas en el sector del turismo. De este modo se llega a los pobres y excluidos de verdad.

8. Atender en especial la demanda de crédito a largo plazo, ya que, como señalan las Naciones Unidas (UN, 2005) los mercados financieros privados de los países en desarrollo suelen fallar en la provisión de financiación a largo plazo.

9. Emplear los períodos de carencia en la devolución de los préstamos, permitiendo a empresarios disponer de margen de tiempo importante para desarrollar su actividad empresarial, revirtiendo el beneficio obtenido en la propia empresa.

10. Establecer sistemas de alerta de concentración de la financiación en determinados territorios. Ya que ésta puede minar la relación de proximidad con los clientes y la accesibilidad, dejando de lado otras áreas que necesiten de un mayor apoyo financiero.

11. Mantener tipos de interés favorables y adaptados a las características particulares de cada adjudicatario de los proyectos de desarrollo con influencia en el turismo. El tipo de interés de los préstamos otorgados debería ser aún menor que la tasa de préstamo preferencial ofrecida a los mejores prestatarios en términos de solvencia crediticia (Chandrasekhar, 2007).

12. Emplear la financiación reembolsable de un modo limitado y responsable en la financiación del turismo. Concentrando en adjudicatarios más necesitados y excluidos, dejando de ser empleada en el momento en que los adjudicatarios se conviertan en clientes viables para el sistema financiero (CGAP, 2004).

13. Emplear garantías en la financiación del turismo, ya que se trata de un instrumento de crédito “barato” para los propios OFIs y con un gran impacto inclusivo.

14. Canalizar parte del crédito a través de otras entidades financieras, que compartan la visión de los OFIs preferiblemente, dado el contacto directo que éstas mantienen con la población, manteniendo el control de la actividad realizada por éstos, para que no se desvíe de los principios y objetivos marcados por los OFIs.

15. Conceder financiación a un gran número de pequeños proyectos a la vez, aprobando la financiación a proyectos con influencia en el turismo, que a su vez supondrán subproyectos desarrollados por otras empresas. De este modo se alcanzará a un mayor número de beneficiarios finales.

16. Emplear préstamos de emergencia a proyectos relacionados con el turismo para atender situaciones de alerta en determinadas regiones, dada la gran vulnerabilidad los países en desarrollo para encontrarse en esta situación.

17. Establecer sistemas de control de los efectos de los diferentes instrumentos efectivamente empleados en la financiación al turismo, para conocer el efecto real sobre la inclusión financiera y su desviación respecto lo previsto.

D. Estrategia de proceso

Al hablar de proceso es necesario diferenciar entre proceso de adjudicación de la financiación y proceso de ejecución del proyecto financiado. Además, este último no depende directamente de los OFIs, ya que los proyectos no son ejecutados por ellos, pero éstos sí que pueden establecer un protocolo de actuación obligatorio y una serie de normas a cumplir por los adjudicatarios.

En general, es importante llevar a cabo una estrategia de proceso coordinada, transparente y eficiente.

Tanto el proceso de adjudicación, como el de ejecución deben orientarse hacia la mejora de la inclusión financiera. Para ello, es necesario simplificar los procedimientos, en especial para los solicitantes de información, acortar plazos, establecer protocolos de actuación y manuales de buenas prácticas, formar y capacitar al personal en materia de inclusión financiera, escoger a los adjudicatarios selectivamente en función de sus necesidades y del impacto positivo que pueden generar, mejorar la comunicación y coordinación con adjudicatarios, etc.

Para obtener los resultados deseados de los proyectos financiados por los OFIs, en especial los ejecutados por PYMEs o adjudicatarios con poca formación empresarial (que, a su vez, son los que mayor exclusión financiera sufren), es muy importante recibir apoyo no financiero por parte de estos organismos. La asistencia técnica resulta imprescindible para la buena marcha de los proyectos de desarrollo turístico, porque permite a las entidades ejecutoras valerse de un equipo de expertos a los que acudir para orientar su actuación, del que no disponen usualmente.

Es muy importante combinar el asesoramiento en materia de turismo y gestión empresarial y/o finanzas. Según se trate de adjudicatarios públicos o privados, el apoyo irá orientado en diferentes direcciones, pero, en general, debe dirigirse a fomentar el desarrollo de empresas de turismo, las inversiones en dichas empresas, mejora de la gestión turística y estimular el desarrollo empresarial. Todo ello desde una perspectiva orientada a favorecer la inclusión financiera. Es por ello que es tan importante la asistencia técnica en materia de finanzas y gestión empresarial.

Como en todas las estrategias hasta ahora descritas, es muy importante mantener un control de la actividad, tanto durante la adjudicación, como durante la ejecución de los proyectos. Este último control es de vital importancia, ya que la forma de actuar no depende del organismo, sino del adjudicatario y/o ejecutor, con el cual deben establecerse unos procedimientos de control de la actividad que permitan detectar

desviaciones de un modo inmediato. Además, es una forma de mantener una base de datos que permita realizar un seguimiento de los resultados obtenidos de los proyectos financiados.

Actividades para el logro de objetivos de proceso (adjudicación) pueden ser las siguientes:

1. Realizar estudios previos a la adjudicación de la financiación sobre el nivel de exclusión financiera de la región en la que se llevaría a cabo el proyecto de desarrollo turístico y sobre el impacto que conllevaría, en términos de inclusión financiera, sobre la población de esta.

2. Establecer protocolos de actuación en el proceso de adjudicación que permitan una mejor selección de proyectos de desarrollo turístico incluyentes.

3. Utilizar una financiación basada en la actuación: empleando contratos basados en unos objetivos de ejecución acordados y realizando un seguimiento del cumplimiento de éstos.

4. Fomentar la transparencia de los procesos de adjudicación de proyectos de desarrollo con influencia en el turismo.

5. Reducir al máximo los plazos de aprobación de la financiación al turismo.

6. Reducir al máximo y simplificar el proceso burocrático de solicitud de financiación al turismo.

7. Establecer diferentes modalidades de adjudicación y financiación, dependiendo del proyecto, importe a financiar y adjudicatario de la financiación al turismo con el que se esté tratando.

8. Flexibilizar el proceso de adjudicación de la financiación al turismo, eliminando rigideces que puedan aparecer y que alarguen el proceso de adjudicación.

9. Formar y sensibilizar al personal de la organización encargado de los procesos de adjudicación de la financiación a proyectos de desarrollo con influencia en el turismo sobre la importancia de favorecer al acceso a la financiación a sectores excluidos del sistema financiero.

10. Controlar los procesos de adjudicación, para que no se desvíen de los procedimientos establecidos, tanto en tiempo, como forma o resultados.

Las actividades para el logro de objetivos de proceso (ejecución) podrían ser las siguientes:

1. Fomentar la transparencia de los procesos de ejecución proyectos de desarrollo con influencia en el turismo.

2. Establecer canales fluidos de comunicación con las entidades ejecutoras.

3. Crear un manual de buenas prácticas orientadas a maximizar el efecto inclusivo de los proyectos financiados con influencia en el turismo.

4. Establecer protocolos de actuación, en el marco de la inclusión financiera, para el proceso de ejecución de los proyectos de desarrollo turístico, con la participación todos los agentes participantes.

5. Reforzar el papel de los gestores de los proyectos, encargados de la planificación y gestión del proyecto, asegurando la aplicación de la política de inclusión financiera establecida por el organismo.

6. Controlar la viabilidad económica del proyecto (estudios realistas), estableciendo un sistema de indicadores por etapas que permita la financiación en fases, a medida y dependiendo de los objetivos parciales cumplidos. Esta actuación ayudará a evitar también el sobreendeudamiento del adjudicatario y, por tanto, a alcanzar uno de los objetivos de cartera.

7. Realizar un seguimiento permanente de la ejecución de los proyectos de desarrollo turístico, identificando posibles desviaciones de los objetivos marcados y dando las instrucciones pertinentes para que puedan ser corregidos sobre la marcha.

8. Aprender de la experiencia histórica, manteniendo una base de datos actualizada de los efectos, positivos y negativos, conseguidos a través de la financiación al turismo en materia de inclusión financiera y realizando los cambios pertinentes en su actuación para que no vuelvan a producirse efectos no deseados.

9. Formar y sensibilizar al personal de la organización encargado del seguimiento de los proyectos, así como a los gestores de proyectos, sobre la importancia de favorecer al acceso a la financiación a sectores excluidos del sistema financiero.

10. Prestar asistencia técnica durante y después de la ejecución del proceso, que permita orientar la actuación de los adjudicatarios y/o ejecutores para el desarrollo organizativo e institucional.

11. Formar a las entidades encargadas de la ejecución de los proyectos de desarrollo turístico financiados por los OFIS en materia de finanzas y gestión empresarial, para garantizar la mayor rentabilidad y buena marcha del proyecto.

Una vez establecidas las diferentes estrategias y acciones tipo a seguir por los OFIs para llevar a cabo una financiación del turismo inclusiva, cabe señalar que, en último término, la eficacia de los OFIs en este sentido depende de la capacidad de éstos para satisfacer las necesidades de los distintos actores del sector del turismo y del sistema financiero de un modo determinado por la demanda y dispuesto a la colaboración. De hecho, estudios realizados a entidades bilaterales y multilaterales en 2002 y 2003 (CGAP, 2004) dieron como resultado una serie de elementos importantes y necesarios para garantizar la eficacia de la actuación de éstos sobre la inclusión financiera:

1. Claridad y coherencia estratégica.
2. Personal capacitado y con conocimientos técnicos suficientes en inclusión financiera.
3. Responsabilidad ante los resultados conseguidos.
4. Manejo de los conocimientos, aprendiendo de su propia experiencia y de la de otros.
5. Instrumentos apropiados y flexibles.

En definitiva, en este capítulo se han podido identificar los principales elementos que pueden servir de base a los OFIs para la formulación de un planteamiento estratégico orientado a una financiación inclusiva del turismo, considerando éste como un instrumento de desarrollo sostenible.

Por supuesto, la elección de unos u otros elementos y su definitiva incorporación a la estrategia de cada OFI depende de las características y objetivos de cada uno y, sobre todo, a su verdadera apuesta por el turismo en la dirección que se ha planteado en esta tesis doctoral, que, por lo demás, es la línea que establecen los OFIs, aunque por el momento, solo sobre el papel.

Capítulo 10

CONCLUSIONES, LIMITACIONES Y FUTURAS LÍNEAS DE INVESTIGACIÓN

10.1. Introducción

En el Capítulo 1 se estableció la hipótesis de partida que ha justificado el planteamiento de esta tesis y que ha guiado su desarrollo. Una vez concluido el trabajo de investigación, puede afirmarse que se ha comprobado la hipótesis planteada y se ha verificado.

La hipótesis quedó establecida de la siguiente manera: “la financiación que los OFIs canalizan hacia la actividad turística en América Latina y el Caribe es considerada como no inclusiva, desde la perspectiva financiera, por lo que el esfuerzo que realizan en este sentido es más que insuficiente”.

Ante esta hipótesis se propusieron ocho objetivos, cuya consecución permitirían obtener la información necesaria que permita validar, o no, la hipótesis de partida planteada. Que, efectivamente, han sido alcanzados a lo largo de los capítulos que componen esta tesis doctoral.

Cabe destacar el último objetivo planteado de establecer un un planteamiento estratégico que sirva como guía a los OFIs para llevar a cabo una financiación al turismo inclusiva, que les haga más eficientes en las consecución de sus objetivos de desarrollo y reducción de la pobreza. Este ha sido satisfecho en el Capítulo 10, el cual ha sido fruto de los resultados obtenidos hasta entonces, de la revisión bibliográfica y de las aportaciones de los propios expertos encuestados a lo largo del los dos procesos de recolección de encuestas.

El objetivo de este último capítulo de la tesis doctoral es exponer las principales conclusiones que se pueden extraer de la investigación que se ha realizado. De este modo, pese a que los resultados se han ido exponiendo en cada uno de los capítulos, se hace necesario recogerlos de modo sintetizado y estructurado, para obtener una visión más completa y ordenada de su contenido.

10.2. Conclusiones

En la revisión de la literatura realizada en esta tesis doctoral se pone de manifiesto el fundamento teórico en el que se basa la consideración del turismo como instrumento de desarrollo económico, así como la importancia de fomentar la inclusión financiera para el logro de estos objetivos. Estos aspectos han servido de base a los OFIs para incorporar el turismo y la inclusión financiera entre sus principales preocupaciones, asumiendo que

ambos contribuyen a la consecución de sus planteamientos de fortalecimiento de los procesos de desarrollo y reducción de la pobreza.

En esta tesis doctoral (Capítulo 5) se ha analizado la financiación al turismo realizada por los OFIs. Focalizando a lo largo de los capítulos 7 y 8 esta investigación en el ámbito geográfico de América Latina y el Caribe, con especial interés en el compromiso con la inclusión financiera que mantienen los OFIs en la financiación al turismo en esta región.

A nivel mundial, queda latente la ausencia de un planteamiento estratégico general para el logro del desarrollo a través del turismo. Es de destacar, incluso, cómo los sistemas de adjudicación generalmente empleados conducen a financiar proyectos en función de las demandas puntuales de quienes los ejecutarían. Lo que avala aún más esta afirmación.

Por lo general, los OFIs tienden a financiar proyectos de turismo, principalmente, del ámbito de la hostelería, construyendo o mejorando hoteles y resorts que incrementen la capacidad de alojamiento del destino turístico y que les permitan alcanzar estándares internacionales. Sin embargo, las actuaciones sobre este subsector no son, precisamente, las más eficientes para el logro del desarrollo sostenible y reducción de la pobreza.

Además, los proyectos financiados, en su mayoría, suelen implantarse en destinos plenamente asentados, cuando sería más interesante invertir en lugares en los que el turismo sea un sector emergente, pues necesitará mayor apoyo financiero.

La financiación concedida suele ser adjudicada a los gobiernos de los países beneficiarios o a instituciones públicas, y mediante financiación reembolsable. Y, en caso de ser adjudicadas al sector privado, en su mayoría, los adjudicatarios son grandes empresas multinacionales que buscan la rentabilidad de su propia empresa y/o proyecto, pero no, precisamente, el desarrollo de la zona, por lo que los más beneficiados no son la población más pobre, viéndose éstos favorecidos de un modo indirecto.

Los resultados obtenidos del análisis realizado a los proyectos de desarrollo turístico financiados por los OFIs en América Latina y el Caribe, a través de la herramienta elaborada para la medición del nivel de inclusión financiera de éstos, permiten corroborar estas conclusiones.

Se confirma lo establecido en la hipótesis de partida: la financiación al turismo que realizan los OFIs no responde a un planteamiento estratégico de inclusión financiera; esta

financiación no es inclusiva, desde la perspectiva financiera, por lo que el esfuerzo que realizan en este sentido es del todo insuficiente.

El primer bloque de la herramienta utilizada ha permitido analizar el nivel de inmersión de la inclusión financiera en los objetivos de desarrollo de los proyectos. Se comprueba que menos del 22 por 100 de los proyectos llevados a cabo en América Latina y el Caribe tienen como objetivo el de favorecer la inclusión financiera. Y, al centrar la atención en grupos de población más excluidos (mujeres y PYMEs), los porcentajes son mucho menores, siendo inferiores al 18 por 100 en el caso de las PYMEs y 3 por 100 para las mujeres. De hecho, ningún OFI tiene un comportamiento en este sentido que podría llegar a considerarse como aceptable, ya que, aunque conceden importancia a la inclusión financiera, pero en general, no ocurre lo mismo cuando financian proyectos de desarrollo turístico.

Dada la envergadura de estos organismos y el elevado volumen de capital que movilizan, puede concluirse que el tamaño, evolución y crecimiento de la cartera de adjudicatarios de los proyectos de desarrollo turístico financiados por los OFIs es más que deficiente, en especial durante los últimos años. Esto es debido, en gran parte, a los métodos de adjudicación de éstos poco flexibles que emplean, muy burocratizados y extensos.

En lo que respecta a la composición de la cartera de adjudicatarios, ningún OFI financia de un modo directo a sectores excluidos del sistema de financiación formal (mujeres y PYMEs), solo la IFC lo ha hecho en una ocasión, suponiendo un porcentaje del 0,6 por 100 del total de financiación que este organismo ha destinado al turismo en América Latina y el Caribe, lo que representa menos del 0,1 por 100 del total adjudicado por los OFIs

De hecho, más de la mitad de los adjudicatarios pertenecen al sector público, que reciben casi un 70 por 100 de la financiación al turismo. Sin embargo, es difícil que estén logrando sus objetivos de inclusión financiera, ya que con un planteamiento inclusivo adjudican menos del 15 por 100 a entidades públicas de América Latina y el Caribe. Y, cuando lo hacen al sector privado, no adjudican la financiación a personas pobres, tal y como demuestra el indicador B9, siendo éstos los más excluidos del sistema financiero formal.

Los indicadores que analizan la adecuación del lugar en el que se desarrollan los proyectos financiados y la dispersión de la financiación al turismo llevada a cabo por los OFIs en América Latina y el Caribe han obtenido mejores resultados que los de los adjudicatarios de la financiación. De hecho, en promedio, el 30 por 100 de la financiación

ha sido adjudicada en áreas rurales y excluidas. Sin embargo, este valor no puede considerarse como suficiente. Es más, en este sentido, es el BM el que apoya en mayor medida las áreas excluidas, con el 82 por 100 de su financiación, mientras que el resto apenas destinan financiación a áreas rurales y excluidas.

Todo lo relacionado con el volumen de financiación se analiza con los indicadores que forman parte del bloque C. Los resultados arrojados por estos permiten afirmar que ni el tamaño de los proyectos, ni la evolución del volumen de financiación, en especial en los últimos años, pueden considerarse adecuados para lucha contra la exclusión financiera.

En lo que respecta al tamaño medio de los proyectos, se concede financiación de gran envergadura, siendo el tamaño de los proyectos no proporcional a las necesidades de financiación de los más excluidos del sistema financiero, quienes requieren de financiación no puntual en pequeñas cantidades, estableciéndose así una relación más duradera con el organismo, aumentando con ello la disposición de capital del adjudicatario y beneficiando a un mejor desarrollo de la actividad empresarial. Sin embargo, los OFIs conceden grandes cantidades con una tasa de repetición media próxima a 1. De hecho, ninguno de los organismos analizados han financiado proyectos de desarrollo turístico en América Latina y el Caribe con instrumentos financieros pequeños.

Cuando se adjudica financiación, son muy importantes las condiciones en las que se concede ésta: tiempo que tardan los organismos en aprobar los proyectos, coste de la financiación, vencimiento y carencia. Ya que, si estas son adecuadas y adaptadas a las necesidades del adjudicatario, la efectividad y eficiencia hacia el desarrollo de esta financiación será mucho mayor.

En este sentido, las condiciones de financiación facilitadas por los OFIs en la financiación al turismo en América Latina y el Caribe son más beneficiosas y adecuadas a la inclusión financiera que las normales del mercado. Los indicadores utilizados para medir estas cuestiones (grupo D) han demostrado que los OFIs financian a muy largo plazo, con períodos de carencia que facilitan el desarrollo empresarial y un coste medio de la financiación del 0,4 por 100.

Todas estas condiciones se consideran favorables, siempre y cuando sean disfrutadas por adjudicatarios excluidos del sistema financiero formal. Sin embargo, como se ha demostrado en esta tesis doctoral, no son éstos precisamente los destinatarios de la financiación al turismo realizada por los OFIs en América Latina y el Caribe.

Además el período medio de aprobación de los proyectos de desarrollo turístico en América Latina y el Caribe, que es de casi dieciséis meses y medio, se traduce en un tiempo de espera del adjudicatario de más de un año y un tercio.

El problema en este sentido es que los procedimientos de aprobación son rígidos y enrevesados, ya que, además de los complejos informes de solicitud requeridos para solicitar la financiación de los proyectos, los propios organismos realizan un procedimiento evaluador que conlleva un período de tiempo largo, durante el cual se mantiene bloqueada la financiación y, por tanto, ésta no llega a los adjudicatarios.

Los instrumentos que emplean los OFIs para financiar turismo en América Latina y el Caribe dependen del organismo de que se trate, pero la mayor parte de los recursos se canalizan a través de financiación reembolsable. Mientras que la no reembolsable y las garantías han sido empleadas, cada una, para un tercio de la financiación, aproximadamente. De hecho, las garantías solo son empleadas por el MIGA, a excepción de un proyecto del IFC.

Finalmente, financiar favoreciendo la inclusión financiera no solo requiere apoyar desde una perspectiva financiera, sino que también exige apoyo técnico. Los servicios no financieros pueden mejorar la eficacia de los servicios financieros, en particular mediante la mejora de la capacidad del cliente para utilizar el crédito. Para medir esta actividad se han utilizado un conjunto de indicadores (integrados en el bloque E de la herramienta elaborada).

En este sentido, el apoyo no financiero concedido por los OFIs a los proyectos de desarrollo turístico en América Latina y el Caribe ha sido muy deficiente. En promedio, solo un 13 por 100 de la financiación al turismo concedida ha ido acompañada de asistencia técnica y formación, cuando lo ideal sería que siempre se prestara esta asistencia a todos los proyectos.

Como puede observarse en los resultados arrojados por los cinco bloques en que se clasifican los indicadores de la herramienta, ninguno de los OFIs ha tenido un comportamiento proclive para la inclusión financiera en la financiación al turismo en América Latina y el Caribe. De hecho, el esfuerzo realizado en este sentido se considera más que insuficiente.

Es posible, tras la tipificación de los resultados, establecer un ranking en base al valor total arrojado por la herramienta, que refleja, de menor a mayor, el trabajo en inclusión realizado por cada organismo en la financiación al turismo. De este modo, la clasificación quedaría de la siguiente manera:

1. BancoMundial(0,32)
2. Organización de los Estados Americanos (0,22)
3. Banco Interamericano de Desarrollo(0,15)
4. Corporación Financiera Internacional (0,08)
5. Organismo Multilateral de Garantía de Inversiones (-0,79)

Realmente, a partir del análisis de los resultados tipificados por bloques, el BM no ha sido el organismo que más ha destacado. Si nos centramos en el OFI que ha despuntado en mayor medida en cada uno de los bloques, ha sido el IFC, que ha obtenido el mejor valor en tres de la cinco categorías (B, C y D), y el segundo mejor en el bloque A, siendo el esfuerzo no financiero su asignatura pendiente, que emborrona el resultado final.

Finalmente, en la parte final de esta tesis doctoral, se ha realizado un planteamiento estratégico que puede servir como guía a los OFIs para llevar a cabo una financiación al turismo inclusiva más eficaz en el logro de sus objetivos.

Con esta propuesta se cumple el octavo y último objetivo de la investigación. Cabe recordar que este planteamiento estratégico incluye los fines o criterios últimos de actuación, los objetivos (que han sido ordenados en cuatro grandes grupos: objetivos de gestión, objetivos de cartera, objetivos de producto y objetivos de proceso) y las líneas estratégicas (también ordenadas de acuerdo con los criterios anteriores), que pretenden orientar la toma de decisiones de los OFIs en la financiación de proyectos de desarrollo turístico.

Es indispensable partir de la sensibilización y la toma de conciencia entorno a la importancia de la inclusión financiera y el turismo, y su papel como instrumentos de desarrollo económico.

Este conocimiento debe permitir establecer de criterios y objetivos claros, perfectamente observables y cuantificables en materia de inclusión financiera y turismo, que permitan alcanzar una mayor eficiencia de la financiación de esta actividad.

De hecho, los OFIs deben incorporar el turismo en la pre-programación y programación que llevan a cabo con los países prestatarios. De manera que los propios países asuman la importancia del turismo para sus economías y relacionen esta actividad con otros sectores y estrategias a nivel nacional

Es muy importante sentar unas bases entorno a quién financiar, prestando la suficiente atención a los sectores más excluidos, siempre evitando su sobreendeudamiento, y qué instrumentos de financiación emplear, de manera que sean los más adecuados y adaptados a cada adjudicatario para favorecer a la inclusión financiera en la actividad turística, beneficiando a las actividades de la cadena de valor de los servicios turísticos asociados con el producto.

Una vez adjudicada la financiación al turismo, el papel de los gestores de proyectos debe ser reforzada, ya que son los encargados de la planificación y gestión del proyecto, asegurando la aplicación de la política de inclusión financiera establecida por el organismo. Además, esta figura sirve de conexión con los adjudicatarios y/o ejecutores de los proyectos de desarrollo turístico financiados, con quienes es necesario establecer una relación constante y coordinada.

Para garantizar el éxito de los proyectos, es necesario prestar, no solo apoyo financiero, sino también no financiero, a través de asistencia técnica y formación en materia de turismo y gestión empresarial y financiera. Lo cual faculta a las entidades ejecutoras a valerse de un equipo de expertos a los que acudir para orientar su actuación.

Es muy importante establecer sistemas de control que midan el grado de cumplimiento de los objetivos, tanto durante la adjudicación, como durante la ejecución de los proyectos, que permitan conocer y corregir posibles desviaciones en las actuaciones llevadas a cabo

Finalmente, es necesario señalar la importancia de que los procesos de adjudicación de la financiación y ejecución de los proyectos de desarrollo turístico sean transparentes, eficientes y oportunos. Evitando intereses particulares de los organismos.

Este planteamiento permite a los OFIs instrumentar medidas que resalten aspectos, o corrijan carencias, que condicionan su comportamiento a la hora de financiar turismo, influir en factores que contribuyen a mejorar el acceso a la financiación de esta actividad y garantizar que su actividad financiadora a proyectos de desarrollo con influencia en el turismo sea inclusiva desde el punto de vista financiero.

10.3. Limitaciones

Durante el desarrollo de este trabajo de investigación se han encontrado ciertas limitaciones.

En primer lugar, cabe señalar la carencia de bibliografía disponible sobre la financiación del turismo e inclusión financiera por parte de los OFIs. Por lo que, en principio, costó encontrar información adecuada y suficiente. Por lo general, los autores centran su investigación en algún organismo o país en concreto, sin apenas profundizar en el tema objeto de esta investigación. Los análisis realizados hasta ahora son muy parciales, lo que supone un handicap en la disponibilidad de bibliografía, pero, a la vez, otorga un valor añadido a la tesis realizada.

Para realizar el análisis del papel de cada uno de los OFIs en la financiación del turismo en América Latina y el Caribe, la obtención de información de cada uno de los proyectos financiados con relación a esta actividad fue ardua y difícil. La información disponible depende, en gran parte, de los datos que estos organismos quieran hacer públicos, y, en el caso de los que no consideran el turismo específicamente entre sus vías de actuación, de la clasificación de los proyectos que se lleven a cabo y de la influencia que ellos consideran que éstos ejercen sobre el turismo. No existe, por tanto, información centralizada, ni mucho menos homogénea, lo que dificulta realizar este tipo de estudios, más aún si se pretende profundizar en aspectos sobre la eficiencia, la calidad de los proyectos, etc. Además, los documentos aportados por cada organismos, referentes a los proyectos financiados, son muy heterogéneos, con estructuras y contenidos diferentes, lo que ha complicado aún más la recolección de la información de los más de 300 proyectos analizados.

La tercera y cuarta limitaciones se pusieron de manifiesto en a la hora de realizar los cuestionarios. Una de las limitaciones es evidente en la desviación existente entre la muestra que inicialmente se planteó y el número de respuestas finalmente recibidas en cada uno de los cuestionarios. Además, para conseguir un número aceptable de respuestas, se requirió bastante esfuerzo de motivación a los encuestados, aunque hay que destacar la predisposición, colaboración y rapidez en la respuesta de algunos. La cuarta limitación a reconocer es la dificultad de encontrar expertos con el suficiente conocimiento necesario sobre financiación internacional inclusiva del turismo, que les permitiera contestar el cuestionario de un modo fundamentado. Estas limitaciones se acentuaron al tener que levar a cabo dos cuestionarios

La quinta limitación, derribada de la anterior, radica en que dada la complejidad del proceso de recogida de encuestas necesario para la elaboración de este trabajo, la especificidad del tema a tratar y el hecho de que los diferentes organismos no siempre trabajan en iguales condiciones y circunstancias, es prácticamente imposible establecer un solo valor de referencia al que deben acogerse todos los OFIs en la financiación al turismo y en todas las situaciones y proyectos. Por lo que no se ha podido establecer conclusiones en base a valores absolutos tipificados en base a un valor de referencia u objetivo que represente el ideal a alcanzar por cada indicador para considerar que el esfuerzo en inclusión financiera realizado en ese aspecto ha sido máximo. Sin embargo, es cierto que aún así, empleando valores relativos, se ha podido comparar el esfuerzo en inclusión financiera realizado por los diferentes OFIs que operan en América latina y el Caribe, pudiendo establecerse un ranking de mejor comportamiento.

La sexta y última limitación queda latente en el hecho de que el grupo de expertos que ha participado respondiendo el cuestionario no es homogéneo. Es más, la mayoría de los cuestionarios han sido contestados por investigadores. La muestra inicialmente seleccionada presentaba equidad respecto al número de expertos que formaban cada grupo. Sin embargo, el mayor nivel de respuesta se ha producido en este grupo, quizá, entre otros motivos, por el hecho de que conocen la importancia que para un investigador tiene contar con el apoyo de quiénes tienen conocimiento en los temas objeto de análisis, lo que les lleva a desarrollar cierta solidaridad profesional. Este hecho da lugar a que los resultados obtenidos queden sesgados por el mayor peso de las respuestas de profesores e investigadores. No obstante, cabe destacar que, pese a esta limitación planteada, una vez analizadas una a una las respuestas de los dieciocho encuestados, las opiniones de expertos miembros de los organismos analizados o de entidades beneficiarias de la financiación no distan, en general, de las respuestas realizadas por profesores e investigadores, de lo que se deduce que la posible desviación generada por el desequilibrio del volumen de los grupos de profesionales participantes no es muy acentuada.

10.4. Futuras líneas de investigación

Durante la elaboración de esta tesis doctoral han quedado abiertas distintas líneas de investigación que permitirán un análisis más profundo de aspectos concretos de enorme interés. En primer lugar, como ya se señaló, lo ideal sería evaluar los resultados de los proyectos financiados, los verdaderos “outcomes” sobre la economía del lugar donde se llevan a cabo. Por ello, sería interesante analizar el modo en la población de un destino ha visto mejorada su calidad de vida a partir del desarrollo del proyecto de

desarrollo turístico llevado a cabo allí. En este caso, la gran dificultad estriba en la disponibilidad de información suficiente sobre cada uno de los proyectos financiados. Quizás la única posibilidad sea centrar el análisis en alguno de ellos, escogiendo una muestra determinada de proyectos.

Una segunda línea de investigación a desarrollar, sugerida de la quinta limitación establecida en el apartado anterior, sería la de definir un valor de referencia a la hora de tipificar los resultados arrojados por los indicadores de la herramienta elaborada, que represente el ideal a alcanzar por cada indicador para considerar que el esfuerzo en inclusión financiera realizado en ese aspecto ha sido máximo. De este modo, en lugar de tratarse de indicadores relativos, comparados con respecto a la media, se trataría de indicadores absolutos tipificados en base a un valor de referencia u objetivo.

Esta tesis doctoral estudia el caso de América Latina y el Caribe, pudiendo abrirse diferentes líneas de investigación focalizando este estudio en la financiación al turismo realizado por los OFIs otras áreas geográficas, regiones, países concretos, etc. Así se conocería si el trabajo realizado entorno al turismo en otras regiones, coincide o no con el analizado en esta tesis doctoral.

Por último, la sexta limitación planteada en el apartado anterior sugiere una nueva línea de investigación, centrada en la posibilidad de ampliar la muestra seleccionada, de un modo mucho más diversificado, a un mayor número de profesionales. Esto permitiría obtener una visión más amplia y heterogénea sobre la eficiencia del papel de los organismos financieros internacionales en la financiación del turismo e, incluso, poder valorar las opiniones diferentes de los distintos grupos de expertos consultados, etc.

SUMMARY AND CONCLUSIONS

1. Summary

Tourism can generate a dynamic process of improvement in the quality and standard of living of local residents in tourism destinations, and it is considered by many countries as a major vehicle for progress.

There is, in fact, a positive and statistically significant correlation between tourism exports and economic growth (Pulido, Flores and Vargas-Machuca, 2008).

Actually, since tourism established itself as a mass phenomenon, tourism activity has shown a remarkable growing trend that no other industry has been able to follow with equal strength, overcoming successive economic-financial crises.

Assuming the impact that tourism can have on economic growth and development and its capacity to reduce poverty and inequality (all this, moreover, with a focus on sustainability), most international financial institutions (henceforth referred to as IFIs) support projects directly or indirectly related to tourism. They consider this activity as a means by which their goals of development and poverty reduction can be achieved, particularly in those countries with limited alternative sources of income which are dependent on other sectors.

However, in order to achieve a sustained and profitable development, it should not be based exclusively on productivity growth and gross domestic product (GDP) per capita. A development strategy should include policies that take into account the specific characteristics and the role of individual sectors, and guide these policies towards growth and human development goals (Chandrasekhar, 2007).

In recent decades, financial inclusion has been, and continues to be, a subject which has received a great deal of attention, becoming one of the main pillars of the global development agenda (GPFI, 2011). Definitely, the lack of access to financial services is a reality that affects millions of people and SMEs.

Since the emergence of the concept of financial inclusion in the 1990s, IFIs have included it among their main objectives and, therefore, among their action strategies.

However, there is some debate about this assumption, as recognised by Chandrasekhar (2007), who affirms that there are development banks which have been characterized by the financing of projects that were neither commercial nor socially beneficial, as a result of bad decisions, influenced by political authorities or by corruption,

which have led to the allocation of financing to sectors with higher levels of solvency and liquidity, and /or the powerful elite.

As far as tourism is concerned, and especially in developing countries, many entrepreneurs and SMEs are excluded from the current financial system, as in all other sectors, which prevents them from carrying out an activity that may allow them to increase their level of income as well as to improve their quality of life. The growth of this activity in emerging countries is stagnant due to the difficulty for local tourism businesses to access the financial system, so it is necessary to promote financial inclusion within this sector of activity.

Financial inclusion must be therefore promoted within the tourism industry, given that access to credit has a number of benefits that favour development and poverty reduction.

Considering the importance that IFIs attach to financial inclusion, and assuming the potential of tourism in developing economies, the promotion of these two aspects can lead to positive effects on the economy, which would greatly increase if local SMEs' access to credit was favoured, as they are within the most excluded and, at the same time, the most influential market sector, regarding the tourism development in a region.

Latin America and the Caribbean is a region that stands out for its great potential for tourism development. The growth and great dynamism of tourism in this region makes it one of the most significant social and economic phenomena of the past and present century. Furthermore, with regard to its financial system, there are many gaps obstructing the access of excluded sectors, in particular SMEs, to financing. It is interesting, therefore, to gain understanding about this situation in Latin America and the Caribbean; in short, to study the financial inclusion efforts undertaken by IFIs in relation to tourism financing in Latin America and the Caribbean.

As regards the work carried out by IFIs in Latin America and the Caribbean, this region is remarkable for both the number of developing countries in which these organizations operate, and the work that they perform in the region in the tourism field. Therefore, it seems appropriate to analyse the role played by these organizations in Latin America and the Caribbean in international tourism financing, and to assess whether this financing operations are carried out from the perspective of financial inclusion. To do this, it is necessary to establish a set of indicators, integrated in a tool that allows drawing well-substantiated conclusions in this regard.

In addition, IFIs lack a common strategy for the implementation of a tourism financing policy oriented to financial inclusion, so that they become more efficient and effective in achieving their objectives. Therefore, there is also a need to develop a strategic approach which, with the appropriate policy adjustments to the specific policies of each organization, serves as a kind of white paper to help achieve the inclusive financing of tourism.

In order to answer these questions, this doctoral thesis has been structured in ten chapters. Chapter 1 provides an introduction to this research work. Chapter 2 analyses the existing relationship between tourism and economic development.

Next, in Chapter 3, different sources of financing, with particular emphasis on tourism, are studied and schematised, ranging from development cooperation to private banking. Development cooperation is studied in greater detail, as this doctoral thesis focuses on this area, more specifically on multilateral development cooperation, and thus, research is put in this context. All this is carried out by linking information to the region of Latin America and the Caribbean, which makes it possible to contextualise the research work that is performed in subsequent chapters.

Chapter 4 is also of a theoretical nature. Here, the concept of financial inclusion is carefully examined.

To get an overview of the role of IFIs in the financing of tourism, and of its policy regarding financial inclusion, Chapter 5 studies their experience as financiers of tourism activities and their particular policies around financial inclusion.

In Chapter 6, the methodological approach to be followed in the applied part of this doctoral thesis is developed, including the geographical area under study (Latin America and the Caribbean), the database and time horizon used, the way in which the tool employed for measuring the financial inclusion effort made by IFIs to finance tourism has been developed, as well as clarifications concerning the interpretation of the results and the strategic approach to be followed by IFIs for an inclusive financing of tourism.

Throughout Chapters 7, 8 and 9 the most important contribution of this research study is presented, which helps confirm the initial hypothesis, and meet the objectives presented in this chapter.

Chapter 7 describes the tool created to measure the financial inclusion effort made by IFIs regarding tourism. In Chapter 8,the results produced by the tool itself after testing

the database are presented, which enables us to draw relevant conclusions that help validate, or not, the initial hypothesis.

The last objective detailed in the previous section is achieved in Chapter 9, where a strategic approach is developed which provides IFIs with guidance for an inclusive tourism financing, which will allow them to be more effective in achieving their goals.

Both the tool and the strategic approach were validated by a panel of experts, by means of a questionnaire, whose results are presented in each corresponding chapter (Chapters 7 and 9, respectively).

The conclusions, limitations and possible future research directions are included in Chapter 10.

2. Conclusions

The literature review performed in this doctoral thesis highlights the theoretical foundation on which the consideration of tourism as a tool for economic development is based, as well as the significance of promoting financial inclusion for achieving these goals. These issues have served as a basis for IFIs to incorporate tourism and financial inclusion among their main concerns, assuming that they both contribute to the achievement of their objectives of strengthening of the development processes and reducing poverty.

This doctoral thesis analyses (Chapter 5) tourism financing by IFIs. Throughout Chapters 7 and 8, this research focuses in the geographic area of Latin America and the Caribbean, placing particular emphasis on IFIs' commitment to financial inclusion in the financing of tourism in this region.

Globally, the lack of an overall strategic approach that helps achieve development through tourism remains latent. It is noteworthy, even, how the allocation schemes that are usually employed lead to the financing of projects according to the specific demands of those who would implement them, which further supports this claim.

In general, IFIs tend to finance tourism projects, mainly, in the field of hospitality, aimed at building or improving hotels and resorts that result in an increase of the accommodation capacity of the tourism destination and enable them to achieve

international standards. However, the actions carried out in this subsector are certainly not the most efficient ones for the achievement of sustainable development and poverty reduction.

Furthermore, financed projects are, in most cases, implemented in fully established destinations, when it would be more interesting to invest in areas where tourism is an emerging sector in need of more financial support.

Financing is usually allocated to the governments of the recipient countries or to public institutions, and through reimbursable financing. If allocated to the private sector, the beneficiaries are, mainly, large multinational companies seeking the profitability of their own businesses and/or projects, rather than, precisely, the development of the area. Thus, the main beneficiary is not the poorest population, who is favoured in an indirect way.

The results obtained from the analysis of the tourism development projects financed by IFIs in Latin America and the Caribbean, using the tool created to measure their level of financial inclusion, corroborate these findings.

The initial hypothesis is confirmed: tourism financing by IFIs do not respond to a strategic approach of financial inclusion; this financing is not inclusive, from a financial perspective. Therefore, the efforts made in this regard are not nearly sufficient.

The first block of the tool that has been employed has allowed for the analysis of the level of immersion of financial inclusion in the development goals of the projects. It has been found that less than 22 per cent of the projects carried out in Latin America and the Caribbean aim to promote financial inclusion. When focusing on more excluded population groups (women and SMEs), percentages are much lower, being less than 18 per cent in the case of SMEs and 3 per cent for women. In fact, none of the IFIs could be regarded as showing an acceptable behaviour in this sense, given that, although they attach importance to financial inclusion, in general, they do not do it when financing tourism development projects.

Given the magnitude of these organizations and the high volume of capital that they mobilise, it can be concluded that the size, evolution and growth of the portfolio of beneficiaries of tourism development projects financed by IFIs is more than poor, especially in recent years. This is due, in large part, to the little flexibility of the allocation methods employed, which are very bureaucratized and lengthy.

Regarding the composition of the beneficiaries' portfolio, none of the IFIs directly finance sectors that are excluded from the formal financing system (women and SMEs),

only the IFC has done it in one occasion, which means a percentage lower than 0.5 per cent of the total amount of financing for tourism in Latin America and the Caribbean that this organization has provided.

In fact, more than half of the beneficiaries belong to the public sector, receiving almost 70 per cent of tourism financing. Nevertheless, it is difficult for them to achieve their goals of financial inclusion, given that, with an inclusive approach, they allocate less than 15 per cent of financing to public institutions in Latin America and the Caribbean. Besides, when it comes to the private sector, financing is not allocated to poor people, and its volume is not adequate to enable financial inclusion, as confirmed by indicator B9, used to measure this aspect.

The indicators used to analyse the suitability of the place where the financed projects are developed and the dispersion of tourism financing by IFIs in Latin America and the Caribbean have shown better results than those associated with the beneficiaries of the financing. Actually, on average, 30 per cent of the financing has been allocated to rural and excluded areas. However, this value cannot be regarded as sufficient. What is more, in this sense, the WB is the one that supports excluded areas to a greater extent, with 82 per cent of its financing, while the rest hardly provide financing to rural and excluded areas.

Everything related to the volume of financing is analysed by means of indicators included in block C. The results generated by these indicators support the conclusion that neither the size of the projects, nor the evolution of the volume of financing, especially in recent years, can be considered sufficient for tackling financial exclusion.

As far as the size of the projects is concerned, it must be said that large scale financing is provided. The size of the projects is not proportional to the financing needs of those excluded from the financial system, which require constant financing in small amounts, establishing a more lasting relationship with the organization, thereby increasing the capital available to the beneficiaries and promoting a better development of the business activity. However, IFIs provide large amounts with an average repetition rate close to 1. Actually, none of the analysed organizations have financed tourism development projects in Latin America and the Caribbean using small-scale financial instruments.

When allocating financing, the conditions in which it is awarded are very important: period of time by which projects are approved by the organizations, cost of financing, grace period and maturity. If these are appropriate and adapted to the needs of the

recipient, the effectiveness and efficiency for development of this financing will be much higher.

In this sense, the financing conditions provided by IFIs regarding tourism financing in Latin America and the Caribbean are more beneficial and appropriate for financial inclusion that those provided by the normal market. The indicators used to measure these issues (group D) have shown that IFIs offer long-term financing, with grace periods that facilitate business development and an average financing cost of 0.4 per cent.

All these conditions are considered favourable, as long as those excluded from the formal financial system benefit from them. However, as this doctoral thesis proves, they are not precisely the end recipients of tourism financing by the IFIs in Latin America and the Caribbean.

Moreover, the average period of approval of tourism development projects in Latin America and the Caribbean, which is almost sixteen and a half months, results in waiting time for the financing beneficiary of more than a year and a third.

The problem here is that the approval procedures are rigid and intricate since, apart from the complex application reports required to apply for project financing, the organizations themselves perform an evaluation procedure involving a long period of time, during which financing remains locked and, therefore, it does not reach its end recipients.

The instruments employed by IFIs to finance tourism in Latin America and the Caribbean depend on the organization involved, but most of the resources are channelled through reimbursable financing. Meanwhile, non-reimbursable financing and guarantees have been used, each one, for one third of total financing, approximately. In fact, guarantees are only used by MIGA, except for one project of the IFC.

Finally, providing financing to promote financial inclusion requires support, not only from a financial perspective, but also from a technical point of view. Non-financial services can improve the efficiency of financial services, in particular, by improving customers' ability to use credit. In order to measure this activity, a set of indicators (integrated in block E of the developed tool) has been used.

In this sense, the non-financial support provided by IFIs to tourism development projects in Latin America and the Caribbean has been quite deficient. On average, only 13 per cent of the tourism financing allocated has been accompanied by technical assistance and training, when the ideal would be that assistance should be always provided to all projects.

As it can be observed from the results obtained from the five blocks in which the indicators of the tool are classified, none of the IFIs has been predisposed to financial inclusion regarding the financing of tourism in Latin America and the Caribbean. In fact, efforts in this regard are considered more than insufficient.

It is possible, after classifying the results, to establish a ranking based on the total value returned by the tool used, reflecting, from lower to higher, the inclusion effort made by each organization in the financing tourism. Thus, the classification would be as follows:

1. WB (0.30)
2. OAS (0.22)
3. IDB (0,18)
4. IFC (0.09)
5. MIGA (-0.79)

Indeed, based on the analysis of the results classified in blocks, it can be said the WB has not been the most outstanding organization. If we focus on identifying the IFI that has mainly excelled in each of the blocks, this has been the IFC, which has obtained the best value in three of the five categories (B, C and D), and the second best in block A, being the non-financial effort a subject that it still has to deal with, which blurs the results.

Finally, in the final part of this doctoral thesis, a strategic approach has been presented that can serve as guidance for IFIs to carry out an inclusive financing of tourism to be more effective in achieving their objectives.

This proposal complies with the eighth and final goal of this research study. It is worth remembering that this strategic approach includes the purpose or ultimate performance criteria, goals (which have been organized into four main groups: management objectives, portfolio objectives, product objectives and process objectives) and strategic lines (also arranged according to the above criteria), which are intended to guide the decision-making processes of the IFIs in the financing of tourism development projects.

It is essential to start from raising awareness about the relevance of financial inclusion and tourism, and their role as economic development tools.

This knowledge should help establish clear criteria and objectives, perfectly observable and quantifiable, with regard to financial inclusion and tourism that will allow achieving a greater efficiency in the financing of this activity.

In fact, IFIs should incorporate tourism in the pre-programming and programming conducted with recipient countries, to facilitate that countries themselves embrace the importance of tourism to their economies and connect this activity with other sectors and strategies at national level.

It is very important to establish the basic principles governing who benefits from financing, paying enough attention to the most excluded sectors, always avoiding their over-indebtedness; and which financial instruments are used, so they are most appropriate and best suited to each financing recipient so as to promote financial inclusion in tourism, benefiting the activities included in the value chain of tourism services associated with the product.

Once tourism financing has been allocated, the role of project managers should be strengthened, since they are responsible for project planning and management, ensuring the implementation of the financial inclusion policy established by the organization. Moreover, managers serve as a link with those who receive and/or implement financed tourism development projects, with whom it is necessary to establish a consistent and coordinated relationship.

In order to guarantee the success of the projects, it is necessary to provide not only financial but also non-financial support, by means of technical assistance and training in tourism and business and financial management. This enables the implementing entities to count on a team of experts to turn to for guiding their actions.

It is very important to create control systems to measure the degree of fulfillment of the objectives, both during the allocation and the implementation of the projects, which help detect and correct possible deviations in the actions performed.

Finally, it is worth highlighting how important it is for the processes of financing allocation and implementation of tourism development projects to be transparent, efficient and convenient, avoiding particular interests of the organizations themselves.

This approach enables IFIs to implement measures aimed at highlighting aspects, or correcting deficiencies, that affect their behaviour when it comes to financing tourism; influencing the factors that contribute to improving access to financing in this sector; and ensuring that their financing activity regarding development project with an impact on tourism is inclusive from the financial point of view.

BIBLIOGRAFÍA

ACHING, C. (2006): *Matemáticas financieras para toma de decisiones empresariales. Texto completo en www.eumed.net/libros/2006b/cag3/*

ADEM, G. (2008): "Official Development Asistance. Rights of Children in Conflict: An Evaluation of Japanese Official Development Assistance in Acholiland, Nothern Uganda". *Institute for Security Studies. Monograph, vol. 142, pp. 1-10.*

AENOR (2003): *UNE 66175:2003: Sistemas de gestión de la calidad. Guía para la implantación de sistemas de indicadores, AENOR, Madrid*

ALBURQUERQUE, F. (1992): "Hacia una nueva conceptualización de la cooperación internacional para el desarrollo". *Información Comercial Española, febrero, vol. 702.*

ALGER, C. F. (1988): "Perceiving, analysing and coping with the local-global nexus". *International Social Science Journal 40, pp.321-39.*

ALLEN, F.; BARTILORO, L. y KOWALEWSKI, O. (2006): *The Financial System of the EU. Working Paper, vol. 05-44, Wharton Financial Institutions Center, University of Pennsylvania.*

ALTÉS, C. (2006): "El turismo en América Latina y el Caribe y la experiencia del BID". *Serie de informes técnicos del Departamento de Desarrollo Sostenible. BID, Washington.*

ANDRÉS, G. y MOLINA, I. (2000): *Introducción a la Solidaridad Internacional. La Cooperación para el Desarrollo. Secretariado de Publicaciones e Intercambio Editorial. Universidad de Valladolid.*

ARBACHE, J.; BLAKE, A., SINCLAIR, T. y TELES, V. (2008): "Tourism and poverty relief". *Annals of Tourism Research, vol. 35(1), pp: 106-127.*

ARÉVALO, R. (2004): *Desarrollo financiero y crecimiento económico en El Salvador. Documento de Trabajo vol. 2004-02. Banco Central de la Reserva de El Salvador, El Salvador.*

ARMENDÁRIZ, B. y MORDUCH, J. (2005): T*he Economics of Microfinance. Massachusetts Institute of Technology Press, Cambridge.*

ASHLEY, C. (2006): *Participation by the poor in Luang Prabang tourism economy: Current earnings and opportunities for expansion*. Overseas Development Institute (ODI). Working Paper 273. ODI, Londres.

ASHLEY, C. y MITCHELL, J. (2007): "Assessing how tourism revenues reach the poor. Overseas Development Institute (ODI)". *Working Paper 21. ODI, Londres.*

ASHLEY, C.; DE BRINE, P.; LEHR, A. y WILDE, H. (2007): "The Role of the Tourism Sector in Expanding Economic Opportunity". *Corporate Social Responsibility Initiative Report vol. 23. Cambridge, MA, Kennedy School of Government, Harvard University.*

ATEHORTÚA, F., BUSTAMANTE, V., CALDERÓN, J., GONZÁLLEZ, C., VALENCIA, J.A. y ZABALA, W. (2005): *Gestión y auditoría de la calidad para organizaciones públicas. Universidad de Antioquia, Colombia.*

BABBIE, E (1986): T*he practice of social research. Wadsworth Publishing. Belmont.*

BAFD (BANCO AFRICANO DE DESARROLLO) (2010): *2009 Anual Report. Departamento de estadística, GBAfD, Túnez.*

BAFD (BANCO AFRICANO DE DESARROLLO) (2013): *Página web oficial: www.afdb.org (último acceso: 20 de diciembre de 2013).*

BALAGUER, J. y CANTAVELLA-JORDÁ, M. (2002): "Tourism as a Long-Run Economic Growth Factor: The Spanish Case", *Applied Economics*, *vol. 34, pp. 887-884.*

BARENJEE, A. y DUFLO, E. (2007): "The economics lives of the poor". *Journal of Economic Perspectives, 21(1), pp.141-167.*

BASD (BANCO ASIÁTICO DE DESARROLLO) (2013): *Página web oficial: www.adb.org (último acceso: 20 de diciembre de 2013).*

BEBCZUK, R. (2008): *Financial Inclusion in Latin America and the Caribean: Review and Lessons. Documento del trabajo del Centro de Estudios Ditributivos, Laborales y Sociales, vol. 68, La Plata.*

BECK, T.; DEMIRGUC-KUNT, A. y MARTÍNEZ, M.S. (2007): "Banking Services for Everyone? Barriers to Bank Access and Use Around the World". *World Bank Economic Review, Oxford University Press, vol. 22(3), pp. 397-430.*

BENN, D. (1996): *A Strategic Dimension of International Development Cooperation. Cooperation South. Special Unit for Technical Cooperation Among Developing Countries. United Nations Development Programme . Nueva York.*

BERD (BANCO EUROPEO PARA LA RECONSTRUCCIÓN Y EL DESARROLLO) (2013): *Página web oficial: www.adb.org (último acceso: 20 de diciembre de 2013).*

BERNANKE, B.S. (1983): "Nonmonetary effects of the financial crisis in the propagation of the Great Depression". *American Economic Review, vol. 73, vol. 3, pp. 257-276.*

BEZANSON, K. y SAGASTI, F.(2000), "A Foresight and Policy Study of the Multilateral Development Banks". *Institute of Development Studies, Universidad de Sussex, Inglaterra para el Ministerio de Relaciones Exteriores de Suecia. Publicado en Estocolmo.*

BHAGWATI, J. N. (1958). "Immiserizing Growth: A Geometrical Note." *Review of Economic Studies, 25 (3), pp. 201-5.*

BID (Banco Interamericano de Desarrollo) (2004): *Desencadenar el crédito: Cómo ampliar y estabilizar la banca. Ed. El Ateneo, Buenos Aires.*

BID (BANCO INTERAMERICANO DE DESARROLLO) (2011): *Informe Anual 2009. BID, Washington*.

BID (BANCO INTERAMERICANO DE DESARROLLO) (2012): *Informe Anual 2010. BID, Washington.*

BID (BANCO INTERAMERICANO DE DESARROLLO) (2013): *Página web oficial: www.iadb.org (último acceso: 20 de diciembre de 2013).*

BIEKART, K. (1994): *La cooperación no gubernamental europea hacia Centroamérica: la experiencia de los ochenta y las tendencias de los noventa. Prisma, San Salvador.*

BIEKART, K. (2005): *Políticas de las ONGs europeas para América Latina: Tendencias y perspectivas recientes. Instituto de Estudios Sociales, La Haya.*

BIRF (BANCO INTERNACIONAL DE RECONSTRUCCIÓN Y FOMENTO) (2011): *Informe sobre el desarrollo mundial 2011. Banco Mundial. Washington.*

BLACK, J. (1999): *Development in Theory and Practice.* Westview Press, Colorado.

BM (BANCO MUNDIAL) (2008): *Finance for all?: policies and pitfalls in expanding access. BIRD, BM, Washington.*

BM (BANCO MUNDIAL) (2011): *Informe Anual 2010. GBM, Washington.*

BM (BANCO MUNDIAL) (2012a): *Doing Business 2012. Banco Mundial, Washington.*

BM (BANCO MUNDIAL) (2012b): *El desarrollo financiero en América Latina y el Caribe. Banco Mundial, Wahington.*

BM (BANCO MUNDIAL) (2013): *Página web oficial. www.worldbank.org (último acceso: 20 de diciembre de 2013).*

BOLWELL, D. y WEINZ, W. (2009): “Reducir la pobreza a través del turismo”. *Programa de Actividades Sectoriales*, Oficina Internacional del Trabajo. OIT, Ginebra.

BORJA,J. y CASTELLS, M. (1998): *Local y Global. La gestión de las ciudades en la era de la información, Taurus, Madrid.*

BRIDA, J.C. y PULINA, M. (2010): *A literature review on the tourism-led-growth hypothesis. CRENOS, vol. 2010/17, Cagliari.*

BRITTON, S. (1982): “The Political Economy of Tourism in the Third World”. *Annals of Tourism Research*, *vol. 9, pp. 331-358.*

BROHMAN, J. (1996): "New Directions in tourism for third world development". *Annals of Tourism Research, vol. 23 1), pp. 48-70.*

BRYDEN, J. (1973): *Tourism and Development: A Case Study of the Commonwealth Caribbean.* Cambridge University Press, Londres.

BURTON, H.K. (1965): *Principies of Development Economics. Prentice Hall, Nueva Jersey.*

CAD (COMITÉ DE AYUDA AL DESARROLLO) (2001): “Is it ODA?”. *DCD/DAC/STAT (2001) 8. OCDE. París.*

CALVO, A. (2001): "Organismos internacionales y la cooperación al desarrollo". *Revista Economía Mundial, vol. 5, pp.47-61.*

CALVO, A.; RODRÍGUEZ, L.; PAREJO, J.A. J CUERVO, A. (2002): *Manual del sistema financiero español. 15ª Edición. Editorial Ariel, S.A. Barcelona.*

CARBO, S.; GARDENER, E.P. y MOLINEUX, P. (2005): *Financial Exclusion. Palgrave MacMillan, Basingstoke.*

CÁRDENAS, P.J. (2012a): “Crecimiento Turístico versus Desarrollo Económico: Un análisis de la perspectiva de la generación de divisas y la capacidad de recaudación”. *Revista de Economía Mundial, 32, pp. 73-102.*

CÁRDENAS, P.J. (2012b): *El turismo com instrumento de crecimiento económico. Un análisis de los factores determinantes. Tesis doctoral. Mayo 2012.*

CARRINO, L (2009): *Perlas y Piratas, Crítica de la Cooperación para el desarrollo y nuevo multilateralismo. Icaria, Barccelona.*

CARSTENS, A; SCHWARZ, M (2006): “El sector financiero en América Latina: ha llegado la hora de consolidar el marco institucional”. *CEPAL, Naciones Unidas, Fundación CIDOB. Santiago de Chile.*

CARVAJAL, A. y ZULETA, H. (1997): “Desarrollo del sistema financiero y crecimiento económico”. *Borradores de Economía vol. 67, Banco de La República, Bogotá D.C.*

CASTELL, C. (2000): “Los programas de seguimiento ecológico en espacios naturales protegidos”. *Quinto Congreso EUROPARC España, Fundación Fernando González Bernáldez, Madrid, pp. 30-36.*

CEPAL (COMISIÓN ECONÓMICA PARA AMÉRICA LATINA Y EL CARIBE) (2007): *Estudio económico de América Latina y el Caribe 2006-2007. CEPAL, Naciones Unidas, Nueva York.*

CEPAL (COMISIÓN ECONÓMICA PARA AMÉRICA LATINA Y EL CARIBE) (2008): *Estudio económico de América Latina y el Caribe 2007-2008. Las políticas ante las adversidades de la economía internacional. CEPAL, Naciones Unidas, Nueva York.*

CEPAL (COMISIÓN ECONÓMICA PARA AMÉRICA LATINA Y EL CARIBE) (2009): *Estudio económico de América Latina y el Caribe 2008-2009. CEPAL, Naciones Unidas, Nueva York.*

CEPAL (COMISIÓN ECONÓMICA PARA AMÉRICA LATINA Y EL CARIBE) (2010): *Estudio económico de América Latina y el Caribe 2009-2010. CEPAL, Naciones Unidas, Nueva York.*

CEPAL (COMISIÓN ECONÓMICA PARA AMÉRICA LATINA Y EL CARIBE) (2012): *Estudio económico de América Latina y el Caribe. Las políticas ante las adversidades de la economía internacional. CEPAL, Naciones Unidas, Nueva York.*

CEPALSTAT (2014): *Bases de Datos y Publicaciones Estadísticas. Estadísticas e Indicadores. CEPAL. Página web oficial: http://estadisticas.cepal.org (Último acceso 1 de junio de 2014).*

CERISE (2011): *SPI Gide v3.3.CERISE, París.*

CGAP (CONSULTATIVE GROUP TO ASSIST THE POOR) (2004): *Apoyando el desarrollo de sistemas financieros incluyentes. Directrices para los cooperantes Internacionales sobre buenas prácticas en microfinanzas. CGAP, Banco Mundial.*

CGAP (CONSULTATIVE GROUP TO ASSIST THE POOR) (2014): *Página web oficial: www.cgap.org (último acceso:2 de mayo de 2013).*

CGAP (CONSULTATIVE GROUP TO ASSIST THE POOR) y BM (BANCO MUNDIAL) (2006): *Guía sobre buenas prácticas para los financiadores de microfinanzas. Directrices de consenso sobre microfinanzas CGAP, Washington.*

CGAP (CONSULTATIVE GROUP TO ASSIST THE POOR) y BM (BANCO MUNDIAL) (2010): *Financial Access 2010. The State of Financial Inclusion Through the Crisis. CGAP y BM, Washington.*

CGAP (CONSULTATIVE GROUP TO ASSIST THE POOR) y BM (BANCO MUNDIAL) (2013): *Financial Access 2012. The State of Financial Inclusion Through the Crisis. CGAP y BM, Washington.*

CHANDRASEKHAR, C.P. (2007): *Estrategias nacionales de desarrollo. Guías de orientación de políticas públicas. Políticas financieras. Naciones Unidas DAES, Nueva York.*

CHEN, C-F y CHIOU-WEI, S.Z. (2009): "Tourism expansion, tourism uncertainty and economic growth: New evidence from Taiwan and Korea". *Tourism Management, vol.30 (2009), pp. 812–818.*

CHU, M. (2005): "Commercial returns and social value: the case of microfinance". *Conference of global property: business solutions and approaches. Harvard Business School, Boston.*

CLANCY, M. (1999): Tourism and Development: Evidence form Mexico. *Annals of Tourism Research,* vol. 26, pp.1-20.

CLARK, J. (1991): *Democratizing development: the role of voluntary Organizations. Kumarian Press, West Hartford.*

COORDINADORA DE ONGD-ESPAÑA (2008): *Código de Conducta de las ONG de Desarrollo. Coordinadora de ONG para el Desarrollo-España. Madrid. Texto completo en: www.congde.org/uploads/descargas/Codigo_de_conducta_2008_1.pdf*

CORBO, V.; HERNÁNDEZ, L. y PARRO, F. (2004), “Economic Reforms and Growth: Lessons from the Chilean Experience”. *Mimeo. Nueva York.*

CORREA, E. (2003): Correa, E. 2003 “Los sistemas financieros en América Latina: algunas transformaciones”. *Mimeo. Nueva York.*

CORTÉS-JIMENEZ, I. y ARTIS, M. (2005): “The Role of the Tourism Sector in Economic Development: Lessons from the Spanish Experience”. *45th Congress of the European Regional Science Association, Vrije Universiteit, Ámsterdam, pp. 19.*

CROES, R. (2011): “Una exploración del potencial del turismo en la lucha contra la pobreza en América Latina”. *Diálogos, Revista Electrónica de Historia, volumen especial en homenaje a Bernard Vicent. Octubre 2012. pp. 41-63.*

CROES, R. (2014): "Tourism and poverty reduction in Latin America: where does the region stand?", *Worldwide Hospitality and Tourism Themes, Vol. 6(3), pp.293 - 300.*

CROES, R. y VANEGAS, M. (2008): “Tourism and poverty alleviation: a co-integration analysis”, *Journal of Travel Research, vol. 47(1), pp.94-103.*

CROSS, K.F. AND LYNCH, R.L. (1989): *“The SMART way to define and sustain success”. National Productivity Review vol.8(1), pp.23-33.*

CROUCH, G., y RITCHIE, B (1999): “Tourism, Competitiveness and Social Prosperity”. *Journal of Business Research vol. 44, pp. 137-52.*

CRUZ y POUSADELLA (2008): *Poder, rendición de cuentas y sociedad civil. Instituto de Comunicación y Desarrollo, Uruguay.*

CUADRO-SÁEZ, L. y GARCÍA-HERRERO, A. (2007): “Finance for growth: Does a balanced financial structure matter?”. *Kiel Advanced Studies Working Papers, vol. 445, Kiel.*

CUERDA, J.A. (1993): “Cooperación municipal para el desarrollo”. *Tiempo de Paz, vol. 31, Madrid.*

DE GREGORIO, J. y GUIDOTTI, P.E. (1992): "Notas sobre intermediación financiera y crecimiento económico". C*uadernos de Economía Pontificia Universidad Católica de Chile, vol. 87, pp. 329-348.*

DE KADT, E. (1979): *Tourism: Passport to Development. Oxford University Press. London.*

DEMIRGÜÇ-KUNT A.; BECK T.; y HONOHAN P. (2008): *Finance for all? Policies and Pitfalls in Expanding Access. World Bank, Washington.*

DEMIRGÜÇ-KUNT, A. y MAKSIMOVIC, V. (1999): *“Institutions, Financial Markets, and Firm Debt Maturity.” Journal of Financial Economics vol. 54(3), pp. 295-336.*

DEMIRGÜT-KUNT, A. y LEVINE, R. (2001): “Financial structure and economic growth: Perspectives and lessons”. *Financial Structure an Economic Growth: a cross-country comparison of banks, markets, and development. First MIT Press.*

DIEKE, P. (2000): *The Political Economy of Tourism Development in Africa. Cognizant, Nueva York.*

DRITSAKIS, N. (2004): “Tourism as a Long-Run Economic Growth Factor: an Empirical Investigation for Greece Using Causality Analysis”. *Tourism Economics, vol. 10, vol.3, pp. 305-316.*

DUBÓIS, A. (2009): "Cooperación para el desarrollo". *Diccionario de Acción Humanitaria y Cooperación al Desarrollo. Edición electrónica gratuita. Texto completo en www.dicc.hegoa.ehu.es.*

DURBARRY, R. (2004): “Tourism and Economic Growth: the Case of Mauritius”. *Tourism Economics, vol. 10, vol. 4, pp. 389-401.*

ENRÍQUEZ, A. y ORTEGA, M. (2007): “Cooperación descentralizada: del asistencialismo a la visión de socios”. *Documento base de la II Conferencia Anual del Observatorio de Cooperación Descentralizada UE-AL. Guatemala.*

ENRÍQUEZ, I. (2009): "La evolución de las concepciones sobre el desarrollo en el Banco Mundial y su incidencia en América Latina: un panorama general". *Revista Nicolaita de Estudios Económicos, vol. IV (1), pp.111-140.*

ENTERPRISE SURVEYS (2014): *Página web oficial: www.enterprisesurveys.org (último acceso: 18 de mayo de 2014).*

ESTEVE, F. y MUÑOZ DE BUSTILLO, R. (2005): *Conceptos de economía. Alianza. Madrid.*

FELABAN (FEDERACIÓN LATINOAMERICANA DE BANCOS) (2007): *¿Qué sabemos sobre la bancarización de América Latina?. Un inventario de fuentes de datos y de literatura. FELABAN, Bogotá.*

FELABAN (FEDERACIÓN LATINOAMERICANA DE BANCOS) y WWB (WOMEN’S WORLD BANKING) (2005): *Bancarización para la Mayoría: Microfinanzas Rentables y Responsables. FELABAN y WWB, Bogotá.*

FEMP (FEDERACION ESPAÑOLA DE MUNICIPIOS Y PROVINCIAS) (2014): *Página web oficial de la Comisión de Cooperación del FEMP: http://cooperacion.femp.es/index.php/ (Último acceso, 4 de mayo del 2014).*

FERRER, M., MOJE, P. y URZÚA, R. (2005): *El rol de las ONGs en la reducción de la pobreza en América Latina. Visiones sobre sus modalidades de trabajo e influencia en la formulación de políticas públicas. UNESCO, París.*

FIGINI, P y VICI, L. (2010): “Tourism and growth in a cross-section of countries”. *Tourism Economics, vol.16(4). pp.789-805.*

FLORES, D. y BARROSO, M.O. (2012): “La demanda turística internacional. Medio Siglo de evolución”. *Revista de Economía Mundial, 32, pp. 127-149.*

FRICKER, A. (1998): *“Measuring up to sustainability”. Futures, vol. 39(4), pp. 367-375,*

FURTADO, C. (1974): *Teoría y política del desarrollo económico. Siglo XXI, Madrid.*

G20 FIEG (G20 FINANCIAL INCLUSION EXPERT GROUP) (2010): *Innovative Financial Inclusion. Principles and Report on Innovative Financial Inclusion from the Access through Innovation Sub-Group of the G20 Financial Inclusion Experts Group. Texto completo en en: www.microfinancegateway.org/gm/document-1.9.44743/ Innovative_Financial_Inclusion.pdf*

GALINDO, A. (2002): *El papel del sistema bancario en el crecimiento. Notas para el coloquio latinoamericano. Texto completo en:* www.ycsg.yale.edu/documents/ latinPapers/Galindo.pdf

GODED, M. (2002): "La promoción de la actividad turística: ¿una política de desarrollo acertada?”. *Revista Economía Mundial, vol. 7, pp.111-133.*

GOLDSMITH, R. (1969): *Financial structure and development. Yale University Press, New Haven.*

GONSEBATT, G.P. (2009): *Nuevo contexto de la cooperación internacional. SEGIB y OEA: ¿una alternativa de ayuda al desarrollo para Iberoamérica?*. *Edición electrónica gratuita. Texto completo en* www.eumed.net/libros/2009d/628/.

GONZÁLEZ , J.R. (1998): *Cooperación Descentralizada. ¿Un nuevo modelo de relaciones Norte-Sur?. instituto Universitario de Desarrollo y Cooperación. Los Libros de la Catalana, Madrid.*

GOODWIN, H. (1998). *Sustainable Tourism and Poverty Elimination, A Discussion Paper for the Department for the Environment, Transport and the Regions and the Department for International Development. Texto completo en: www.haroldgoodwin.info/resources/ dfidpaper.pdf*

GPFI (ALIANZA GLOBAL PARA LA INCLUSIÓN FINANCIERA) (2011): *Report to the G-20 Leaders 2011. Alianza Global para la Inclusión Financiera. Bangkok.*

GPFI (ALIANZA GLOBAL PARA LA INCLUSIÓN FINANCIERA) (2013): *Report to the G-20 Leaders 2013. Alianza Global para la Inclusión Financiera.*

GREENWOOD, J. y JOVANOVIC, B. (1990): "Financial Development, Growth, and the Distribution of Income". *Journal of Political Economy, vol. 98-5, pp. 1076 - 1107. University of Chicago Press, Chicago.*

GUDYNAS, E. (2008): “Las instituciones financieras subregionales y la integración de América del Sur”. *Financiamento e megaprojetos: uma interpretação da dinâmica regional sul-americana, pp. 21-47. INESC, Brasília.*

GUERRERO, R.; FOCKE,K.; y ROSSINI, F. (2010): *Redes de seguridad Financiera Aspectos conceptuales y experiencias recientes en América Latina y el Caribe. Notas Técnicas IDB-TN-121. BID, Washington.*

GUERRERO, R.M.; FOCKE, K. y MEJÍA, A.C. (2010): "Ideas iniciales. Acceso a financiamiento y leyes de garantías mobiliarias y quiebras". *Notas Técnicas, mayo 2010. BID, Washington.*

GUNDUZ, L. y HATEMI, J.A. (2005): "Is the Tourism-led Growth Hypothesis Valid for Turkey?". *Applied Economics Letters, vol. 12, pp. 499-504.*

HACEN, E. (1975): *The Economics of Development. R. D. Irwin, Homewood, Illinois.*

HADIWINATA, B.S. (2003): *The Politics of NGOs in Indonesia: Developing Democracy and Managing a Movement. Routledgecurzon, Nueva York.*

HASHEMI, S. (2007): "Más allá de las buenas intenciones: Cómo medir el desempeño social de las instituciones microfinancieras". *Enfoques, vol.41. Mayo 2007. CGAP, Washington.*

HAWKINS, D. y MANN, S. (2007): "The World Bank's role in tourism development". *Annals of Tourism Research, vol. 34 (2), pp. 348-363.*

HEIMANN, U., NAVARRETE, J., O'KEEFE, M., VACA, B. Y ZAPATA, G. (2009): *Mapa Estratégico de Inclusión Financiera: Una Herramienta de Análisis. El Nido, Méjico.*

HELMS, B. Y REILLE, X. (2004): "Los topes máximos para las tasas de interés y las microfinanzas: su evolución hasta el presente". *Estudio Especial, vol. 9, Sept. 2004. CGAP, Washington, DC.*

HIRSCHMAN, A.O. (1964): "The paternity of an Index". *The American Economic Review, vol. 54(5), p.761.*

HIRST. P. y THOMPSON, G. (1999): *Globalization in Question, 2nd end. Policy Press, Cambridge.*

HONEY, M. (1999): *Ecotourism and Sustainable Development. Island Press, Washington.*

IFC (CORPORACIÓN FINANCIERA INTERNACIONAL) (2010): *Scaling-Up SME Access to Financial Services in the Developing World. Financial Inclusion Experts Group. SME Finance Sub-Group. IFC, Washington.*

IFC (CORPORACIÓN FINANCIERA INTERNACIONAL) (2012): *IFC Advisory Services Access to Finance. Anual Review 2011. IFC, Washington.*

IFC (CORPORACIÓN FINANCIERA INTERNACIONAL) (2013a): *Página web oficial: www.ifc.org (último acceso: 20 de diciembre de 2013).*

IFC (CORPORACIÓN FINANCIERA INTERNACIONAL) (2013b): *Small and medium enterprise finance: new findings, trends and g-20/global partnership for financial inclusion progress. IFC, Washington.*

INTERMÓN OXFAM (2007): *Turismo sin desarrollo económico. Los intereses creados como amenaza al sector turístico de República Dominicana. Intermón Oxfam, Barcelona.*

JACOMÉ, H. y CORDOVEZ, J. (2004): "Microfinanzas en la economía ecuatoriana: una alternativa para el desarrollo". *Microfinanzas en la economía ecuatoriana una alternativa para el desarrollo. Sede Académica de Ecuador, Quito.*

JAFARI, J. (2001): "Research and Scholarship: The Basis of Tourism Education". *The Journal of Tourism Studies, vol.1, pp. 33-41.*

JENKINS, C. y HENRY, B. (1991): "Government Involvement in Tourism in Developing Countries". *Annals of Tourism Research , vol. 9, pp. 499-521.*

JIMÉNEZ, L.F. y MANUELITO, S. (2011): "América Latina: sistemas financieros y financiamiento de la inversión. Diagnósticos y propuestas". *Revista CEPAL, vol.103, pp. 43-75.*

KAUFMAN, G. (1978): *El dinero, el sistema financiero y la economía. Ed. IESE, Universidad de Navarra.*

KIM, H.J.; CHEN, M.H. y SOO CHEONG, S. J. (2006): "Tourism Expansion and Economic Development: the Case of Taiwan". T*ourism Management, vol. 27, pp. 925-933.*

KINDLEBERGER, C. y HERRICK, B. (1977): *Economic Development. Mc Graw Hill, Madrid.*

KING, R. y LEVINE, R. (1993): "Finance and growth: Schumpeter might be right". *Quarterly Journal of Economics, vol. 108, pp. 717–37. Oxford University Press, Oxford.*

KINGSBURY, P. (2005): "Jamaican Tourism and the Politics of Enjoyment", *Geoforum 36, pp.113-132.*

KO, J.T.G. (2001): "Assessing progress of tourism sustainability". *Annals of Tourism Research 2001, vol. 28 (3), pp. 817-820.*

KORTEN, D. (1990): *Getting to the 21st century: Voluntary action and the global agenda. Kumarian Press, West Hartford.*

LACALLE, M. (2001). "Los micricéditos: un nuevo instrumento de financiación para luchar contra la pobreza". *Revista de Economía Mundial, vol. 5, 2001, pp. 121-138.*

LEDGERWOOD, J. (1999): *Sustainable banking with the poor. Microfinance Handbook. An institutional and financial perspective.The International Bank for Reconstruction and Development. Washington.*

LEJARRAGA, IZASKUN y WALKERHOUSE, P. (2006): *Of Linkages and Leakages: How tourism can foster economic diversification. Banco Mundial, Washington.*

LEVINE, R. (1997): “Financial development and economic growth: views and agenda”. *Journal of Economic Literature, vol. 35, pp. 688-726.*

LEVINE, R. y ZEBROS, S. (1998): "Stock markets, banks, and economic growth". *Journal of Economic Literature, vol. 88, pp. 537–58.*

LEVINE, R.; LOAYZA, N. y BECK, T. (2000): "Financial intermediation and growth: Causality and causes". *Journal of Monetary Economics, vol. 46 pp. 31-77.*

LEWIS, W.A. (1955): *Theory of Economic Growth, G. Alien and Unwin, Londres.*

LEYSHON, A. y THRIFT, N. (1995): “Geographies of Financial Exclusion: Financial Abandonment in Britain and the United States”. *Transactions of the Institute of British Geographers, New Series, vol. 20(3), pp. 312-41.*

LIVACIC, E. y SÁEZ, S. (2000): “La supervisión bancaria en América Latina en los noventa”. *CEPA, Serie Temas de Coyuntura, vol.10. Publicación de las Naciones Unidas, Santiago de Chile.*

LOPEZ, A. y ESTEBAN, J. (2010): “El turismo sostenible como dinamizador local”. *Observatorio Medioambiental, vol.13, pp. 109-129.*

LUCAS, R. (1988): “On the Mechanics of Economic Development”. *Journal of Monetary Economics, vol. 22, pp. 3- 42.*

MACBETH, J. (2005): “Towards an Ethics Platform for Tourism”. *Annals of Tourism Research, vol. 32, pp. 962-965.*

MARKANDYA, A; TAYLOR,T. y PEDROSO, S. (2005): "Tourism and Sustainable Development: Lessons from Recent World Bank Experience". *International Conference On Tourism and Sustainable Economic Development, Chia, Cagliari.*

MARRAMA, V. (1964): "Desarrollo económico: Conceptos, estrategias y planes". *Revista de Economía Política, vol. 37, pp.161-181.*

MARSHALL, E. (2011): *Inclusión Financiera: Avances y Desafíos para Chile. Documentos de política económica. Banco Central de Chile, Santiago.*

MARTÍNEZ, A.; RODRÍGUEZ-CARMONA, A; CALLE, M.; GUTIÉRREZ, F. y GÓMEZ,C. (1995): *Visión global de la cooperación para el desarrollo. La experiencia internacional y el caso español. Icaria, Barcelona.*

MATA, H. (2007): “Reforma económica y financiamiento del desarrollo en América Latina: el caso de México”. *Universidad Autónoma Metropolitana - Azcapotzalco. Análisis Económico, vol. XXII(51), pp. 313-334.*

MATILDE, R.; FOCKE, K. y MEJÍA, A.C. (2010): *Acceso a financiamiento y leyes de garantías mobiliarias y quiebras. Ideas Iniciales, BID, Washington.*

MBAIWA, J. (2005): “The problems and prospects of sustainable tourism development in the Okavango Delta, Botswana”. *Journal of Sustainable Tourism, vol.13(3),pp. 203-227.*

MCKINNON, R. (1964): “Foreign Exchange Constraint in Economic Development and Efficient Aid Allocation” *Economic Journal, vol. 74, pp. 388-409.*

MCKINNON, R. (1973): *Money and economic development. Bookings Institution Press, Washington.*

MEIER, G. (1970): *Leading issues in economic development. Oxford, University Press, London.*

MIGA (ORGANISMO MULTILATERAL DE GARANTÍA DE INVERSIONES) (2010a): *Guía sobre la garantía de inversiones del MIGA. GBM, MIGA, Washington.*

MIGA (ORGANISMO MULTILATERAL DE GARANTÍA DE INVERSIONES) (2010b): *Microfinance, Critical to Development. GBM, MIGA, Washington.*

MIGA (ORGANISMO MULTILATERAL DE GARANTÍA DE INVERSIONES) (2013): *Página web oficial:* www.miga.org *(último acceso: 20 de diciembre de 2013).*

MILNE, S. y ATELJEVIC, I. (2001): Tourism, economic development and the global-local nexus: theory embracing complexity". *Tourism Geographies, vol. 3(4), pp.369-393.*

MIX (MICROFINANCE INFORMATION EXCHANGE) (2011): *2011 Latin America & the Caribbean Regional Snapshot. MIX, Washington.*

MOCHÓN, F. (2004): *Economía y turismo. Mc Graw Hill, Madrid.*

MORENO, L.A. (2007): “La expansión de los servicios financieros a la población de bajos ingresos de Latinoamérica”. T*he McKinsey Quartely. Edición especial 2007: Creando una nueva agenda para América Latina, pp. 83-91.*

MOWFORTH, M., y MUNT, I. (1998) *Tourism and Sustainability: New Tourism in the Third World. Routledge, Londres.*

MYRDAL, G. (1968): *Asian Drama, Penguin Books, Londres.*

NIJKAMP, P. (1990): *Regional sustainable development and natural resource use. World Bank Anual Conference on Development Economics, Washington.*

O’FARRIL, E.; FIERRO, J.; , MORAGA, M.E.; PÉREZ, E. y VALLEJOS, M. (1999): *Cooperación económica. Documento de trabajo, diciembre 1999. Agencia de Cooperación Internacional de Chile. Santiago. Texto completo en: www.agci.cl/que-es-agci/apuntes-destacados/biblioteca/documentos-trabajo/*

OBSERVATORIO DE COOPERACIÓN DESCENTRALIZADA UE Y AMÉRICA LATINA (2014): *Página web oficial del Observatorio de Cooperación descentralizada UE y América Latina: www.observ-ocd.org/ (último acceso: 20 de marzo de 2014).*

OCDE (ORGANIZACIÓN PARA LA COOPERACIÓN Y EL DESARROLLO) (1993): "OECD core set of indicators for environmental performance review". *Environment Monographs, vol. 83, OCDE, París.*

OCDE (ORGANIZACIÓN PARA LA COOPERACIÓN Y EL DESARROLLO) (1997): *Better understanding our cities. The rule of urban indicators, OCDE, París.*

OCDE (ORGANIZACIÓN PARA LA COOPERACIÓN Y EL DESARROLLO) (2011): *Development Co-operation Report 2011. 50th Anniversary Edition, OCDE Publishing. Texto completo en: www.oecd-ilibrary.org/development/development-co-operation-report-2011_dcr-2011-en.*

OCDE-CAD (2011): *Development Aid at a Glance. Statistics by Region. 1. Developing Countries, 2011 edición. OCDE-CAD, Paris.*

OCDE-CAD (2014a): *Development Aid at a Glance. Statistics by Region. 1. Developing Countries, 2014 edición. OCDE-CAD, Paris.*

OCDE-CAD (2014b): *Development Aid at a Glance. Statistics by Region. 3. América, 2014 edición. OCDE-CAD, Paris.*

OCDE-CAD (2014c): *Estadísticas Agregadas del OCDE-CAD. http://stats.oecd.org/.*

OEA (ORGANIZACIÓN DE LOS ESTADOS AMERICANOS) (2006): *Plan estratégico de cooperación solidaria al desarrollo integral 2006-2009. OEA, Washington.*

OEA (ORGANIZACIÓN DE LOS ESTADOS AMERICANOS) (2013): *Página web oficial: www.oas.org (último acceso: 20 de diciembre de 2013).*

OFICINA DE COORDINACIÓN Y ORIENTACIÓN URB-AL (2014): *Página web oficial: www.urb-al3.eu/ (Último acceso: 23 de abril de 2014).*

OH, C. (2005): "The Contribution of Tourism Development to Economic Growth in the Korean Economy". *Tourism Management, vol. 26 (1), pp. 39-44.*

OPPERMAN, M. y CHON, K.S. (1997): *Tourism y developing countries. Thomson Learning, Londres.*

ORTEGA, M.L. (1994): *Las ONGD y la crisis del desarrollo: un análisis de la cooperación con Centroamérica. IEPALA, Madrid.*

ORTIZ, E.; CABELLO, A. y DE JESÚS, R. (2007). "The role of México's stock Exchange in economic growth". *The Journal of Economic Asymmetries, vol. 4(2), Chicago*

PANAGIOTIDIS,T. PANAGIOTOU, T. y MISSONI, M. (2012): *Tourism Led Growth: Evidence from Panel Cointegration Tests. The Rimini Centre for Economic Analysis, Rimini.*

PERRIC, J.; MUJACEVIC, E. y SIMUNIC M. (2011): "International financial institution investments in tourism and hospitality". *Journal of International Business and Cultural Studies, vol. 4, pp.1-17.*

PETRAS, J. (2000): *Las dos caras de las ONG. La Jornada. Texto completo en: www.nodo50.org/pchiapas/varios/documentos/petras-ong.htm*.

PO, W-C. y HUANG, B-N. (2008): "Tourism development and economic growth – a nonlinear approach". *Physica A, vol. 387 (2008), pp. 5535–5542.*

Pulido, J.I. (2012): *Introducción. Revista de Economía Mundial, 32, pp. 17-21.*

PULIDO, J.I. y SÁNCHEZ, M. (2009): "Measuring Tourism Sustainability. Proposal of a Composite Index". *Tourism Economics 15 (2): 277-296.*

PULIDO, J.I. y SÁNCHEZ, M. (2010): "Competitividad versus crecimiento en destinos turísticos: Un análisis mediante técnicas multivariantes". *Cuadernos de economía, vol. 33, vol. 91, pp.159-181.*

PULIDO, J.I.; FLORES, D. y VARGAS-MACHUCA, M.J. (2008): "Gestión activa de la ! deuda externa y desarrollo turístico. Los swaps deuda-turismo sostenible". *Revista Economía Mundial, vol. 20, pp.197-227.*

QUIÑONES, A. y TEZANOS, (2011): "Ayuda oficial al desarrollo científico-tecnológica: una evaluación macroeconómica de la distribución geográfica sectorial". *Revista de Economía Mundial, vol. 29, pp. 153-179.*

RAY, D. (2002): *Economía del Desarrollo. Antonio Bosh, Barcelona.*

RIVIERA, Z. (2010): *Implementación del sistema de pagos y transacciones a través de las redes del servicio móvil avanzado para atender a la población sin acceso a la banca formal en el Ecuador. Texto completo en: http://bibdigital.epn.edu.ec/handle/15000/3694.*

ROBINSON, J. (1952), "The Generalization of the General Theory". *The Rate of Interest and Other Essays, London, MacMillan.*

ROCHE, C. (2004): *Evaluación de impacto para agencias de desarrollo. Aprendiendo a valorar el cambio. Cuadernos de Cooperación. Interino Oxfam GB, Barcelona.*

ROJAS-SUAREZ, L. (2006): *El acceso a los servicios bancarios en América Latina: Identificación de Obstáculos. Center for Global Development, Washington.*

ROJAS-SUÁREZ, L. (2007): *Promoviendo el acceso a los servicios financieros: ¿Qué dicen los datos sobre bancarización en América Latina? Center for Global Development, Miami, FL.*

ROSENBERG, R. (2009): *Measuring Results of Microfinance Institutions Minimum Indicators That Donors and Investors Should Track. A Technical Gide. CGAP, Washington.*

SAGASTI, F. (2002): "La banca multilateral de desarrollo en América Latina". *Serie Financiamiento del Desarrollo, vol. 119. CEPAL, UN, Santiago de Chile.*

SALHI, M. y NOWAK, J.J. (2007): "Does Inbound Tourism Benefit Developing Countries? A Trade Theoretic Approach." *Journal of Travel Research, vol. 2007:45. pp. 426-434.*

SANAHUJA, J.A. y GÓMEZ, J. (1999): *El sistema internacional de cooperación al desarrollo. Una aproximación a sus actores e instrumentos. Cideal, Madrid.*

SÁNCHEZ, M. (2012): "Análisis cuantitativo del impacto económico de la competitividad en destinos turísticos internacionales". *Revista de Economía Mundial, 32, pp. 103-125.*

SANCHO, A. (2005): *Turismo y desarrollo. Universidad de Valencia, España.*

SARMA, M. (2010): "Index of Financial Inclusion. A measure of financial sector inclusiveness". *Discussion Papers in Economics vol. 7/2012 pp.10-05. Center for International Trade and Development, School of International Studies, Nueva Delhi.*

SCHUBERT S.F.; BRIDA, J.G.; y RISSO, W.A. (2011): "The impacts of international tourism demand on economic growth of small economies dependent on tourism". *Tourism Management, vol.32(2) pp.377-385.*

SCHUMPETER, J. (1912). *Teoría del desenvolvimiento económico: una investigación sobre ganancias, capital, crédito, interés y ciclo económico. Harvard University Press.*

SEGIB (SECRETARÍA GENERAL IBEROAMERICANA) (2009): *Informe de la Cooperación Sur-Sur en Iberoamérica 2009. Estudios SEGIB vol. 4. SEGIB, Madrid.*

SEGIB (SECRETARÍA GENERAL IBEROAMERICANA) (2010): *Informe de la Cooperación Sur-Sur en Iberoamérica 2010. Estudios SEGIB vol. 5. SEGIB, Madrid.*

SEGIB (SECRETARÍA GENERAL IBEROAMERICANA) (2014): *Informe de la Cooperación Sur-Sur en Iberoamérica 2013-2014. Estudios SEGIB vol. 5. SEGIB, Madrid.*

SELA (SISTEMA ECONÓMICO LATINOAMERICANO Y DEL CARIBE) (2010a): *La situación de las PYMES en América Latina. El enfoque y el aporte de CEPAL. XXI Reunión de Directores de Cooperación Internacional de América Latina y el Caribe. SELA, Caracas.*

SELA (SISTEMA ECONÓMICO LATINOAMERICANO Y DEL CARIBE) (2010b): *Visiones, enfoques y tendencias de la cooperación internacional para el desarrollo: Hacia un marco conceptual y práctico latinoamericano y caribeño. Secretaría Permanente del SELA. Caracas.*

SELA (SISTEMA ECONÓMICO LATINOAMERICANO Y DEL CARIBE) (2014): *Página web oficial: www.sela.org. (Último acceso: 12 de febrero de 2014).*

SGCID (SECRETARÍA GENERA DE COOPERACIÓN INTERNACIONAL PARA EL DESARROLLO) (2013): *Seguimiento PACI 2012. Servicio de Estadística de la Secretaría General de Cooperación Internacional para el Desarrollo, Madrid.*

SHARPLEY, R. y TELFER, D. (2002): *Tourism and development: concepts and issues. Channel View Publications, Clevedon.*

SHAW, J. y Clay, E. (1993): *World Food Aid: Experiences of Recipients and Donors. Portsmouth, NH: Heinemann.*

SHAW,E. (1973): *Financial deepening in economic development. Oxford Univerty Press, Oxford.*

SINCLAIR, S.P. (2001): *Financial exclusion: An introductory survey. Centre for Research in Socially Inclusive Services, Heriot-Watt University, Edinburgh.*

SINDIGA, I. (1999): *Tourism and African Development: Change and Challenge of Tourism in Kenya. Ashgate, Leiden.*

SINGH, S.K. (1975): *Development Economics. Lexington Books, Heath and Co., Londres.*

SINHA, F. (2006): *Social Rating and Social Performance Reporting in Microfinance Towards a Common Framework. EDA/M-Cril, Argidius, y SEEP Network.*

STEIN, P., RANDHAWA, B. y BILANDZIC,N. (2011): *Toward Universal Access Addressing the Global Challenge of Financial Inclusion. IFC, Washington.*

SUNKEL, O y Paz, P. (1981): *El subdesarrollo latinoamericano y la teoría del desarrollo. Siglo XXI, México.*

TERCEÑO,A. y GERCIO, M.B. (2011): "El crecimiento económico el desarrollo del sistema financiero. Un análisis comparativo". *Investigaciones Europeas de Dirección y Economía de la Empresa, vol. 17(2), pp. 33-46.*

THORAT, U. (2006): "Financial Inclusion and the Millennium Development Goals". *CAB Calling, January-March 2006, pp. 10-15. College of Agricultural Banking, Pune.*

UN (NACIONES UNIDAS) (2001): *Report on the Aggregation of Indicators of Sustainable Development. U. N. Department of Economic and Social Affairs, Division for Sustainable Development, Background Paper for the Ninth Session of the Commission on Sustainable Development, New York.*

UN (NACIONES UNIDAS) (2005): *World Economic and Social Survey 2005: Financing for Development. Departamento de Asuntos Económicos y Sociales, Naciones Unidas, Nueva York.*

UN (NACIONES UNIDAS) (2006): *Construcción de sectores financieros incluyentes para el desarrollo. Publicación de las Naciones Unidas, Nueva York.*

UNDP (UNITED NATION DEVELOPMENT PROGRAM) (2011): *Discussion Paper. Tourism and Poverty Reduction Strategies in the Integrated Framework for Least Developed Countries. UNDP, Ginebra.*

UNWTO (ORGANIZACIÓN MUNDIAL DEL TURISMO) (1980): *Declaración de Manila. Conferencia Mundial del turismo. UNWTO.*

UNWTO (ORGANIZACIÓN MUNDIAL DEL TURISMO) (1995): *Lo que todo gestor turístico debe saber. Guía práctica para el desarrollo y uso de indicadores de turismo sostenible, OMT, Madrid.*

UNWTO (ORGANIZACIÓN MUNDIAL DEL TURISMO) (2002): *Datos Esenciales del Turismo, Edición 2002. UNWTO, Madrid.*

UNWTO (ORGANIZACIÓN MUNDIAL DEL TURISMO) (2005): *Turismo, microfinanzas y reducción de la pobreza. UNWTO. Madrid.*

UNWTO (ORGANIZACIÓN MUNDIAL DEL TURISMO) (2007): *Datos Esenciales del Turismo, Edición 2007. UNWTO, Madrid.*

UNWTO (ORGANIZACIÓN MUNDIAL DEL TURISMO) (2010): *Turismo en Iberoamérica. Panorama Actual, edición 2010. UNWTO, Madrid.*

UNWTO (ORGANIZACIÓN MUNDIAL DEL TURISMO) (2011a): *Panorama OMT del turismo internacional. UNWTO. Madrid.*

UNWTO (ORGANIZACIÓN MUNDIAL DEL TURISMO) (2011b): *Tourism: 2030 vision. UNWTO. Madrid.*

UNWTO (ORGANIZACIÓN MUNDIAL DEL TURISMO) (2011c): *Tourism in the región of Asia and the Pacific: current situation and perspectives. Regional report nº 2.. UNWTO, Madrid.*

UNWTO (ORGANIZACIÓN MUNDIAL DEL TURISMO) (2012): *Panorama OMT del turismo internacional. UNWTO. Madrid.*

UNWTO (ORGANIZACIÓN MUNDIAL DEL TURISMO) (2013a): *Word Tourism Barometer, vol.11, Abril 2013. UNWTO, Madrid.*

UNWTO (ORGANIZACIÓN MUNDIAL DEL TURISMO) (2013b): *Panorama OMT del turismo internacional. UNWTO. Madrid.*

UNWTO (ORGANIZACIÓN MUNDIAL DEL TURISMO) (2013c): *Turismo en las Américas. Edición 2013. UNWTO, Madrid.*

UNWTO (ORGANIZACIÓN MUNDIAL DEL TURISMO) (2014a): *Word Tourism Barometer, vol.12, enero 2014. UNWTO, Madrid.*

UNWTO (ORGANIZACIÓN MUNDIAL DEL TURISMO) (2014b): *Página web oficial: www.unwto.org (último acceso: 2 mayo de 2014)*

URQUIDI, V. (1994), "Hacia nuevas modalidades de cooperación internacional", *en Soledad Loaeza (Coord.), La Cooperación Internacional en un Mundo Desigual, El Colegio de México, México.*

VAN RIESEN, M. (1999): *The North-South Policy of the European Union. International Books, Amsterdam.*

VAZQUEZ, C. y MARTÍN, F. (2011): "Problemas de sostenibilidad del turismo rural en España". *Anales de Geografía, vol. 31(1), pp.171-194.*

VILARIÑO, A. (2001): Sistema Financiero Español. Ediciones Akal, Madrid.

WATWRFIELD, C. y RAMSING, N. (1998): *Management Information Systems for Microfinance Institutions. A Handbook. CGAP y BM, Washington.*

WBCSD (WORLD BUSINESS COUNCIL FOR SUSTAINABLE DEVELOPMENT) (2007): *Promoción de Pequeñas y Medianas Empresas para el Desarrollo Sostenible. World Business Council for Sustainable Development, Ginebra.*

WORLD ECONOMIC FORUM (2011): "The Financial Development Report 2010". *World Economic Fourm USA, Nueva York.*

WORLD ECONOMIC FORUM (2013): "The Financial Development Report 2012". *World Economic Fourm USA, Nueva York.*

XINIA, G. (1995): "Hacia la elaboración de indicadores de evaluación". *Revista Centroamericana de Administración Pública vol. 28/29, pp.167-186.*

YOUNG, G. (1973): *Tourism, Blessing or Blight?. Penguin Books. Nueva York.*

ZIMBAOI, A. (2011): "El factor turismo, impacto de infraestructuras y pymes". *Economía exterior: estudios de la revista Política Exterior sobre la internacionalización de la economía española, vol.57(2011), pp.135-139.*

UNIVERSIDAD DE JAÉN
FACULTAD DE CIENCIAS SOCIALES
Y JURÍDICAS
DEPARTAMENTO DE
ECONOMÍA

TESIS DOCTORAL

LA FINANCIACIÓN INTERNACIONAL INCLUSIVA DEL TURISMO COMO INSTRUMENTO DE DESARROLLO SOSTENIBLE

PRESENTADA POR:
ISABEL CARRILLO HIDALGO

DIRIGIDA POR:
DR. D. JUAN IGNACIO PULIDO FERNÁNDEZ

JAÉN, 21 DE JUNIO DE 2014

ISBN 978-84-8439-866-0

Índice de Anexos

Anexo 1. Listado de cooperantes bilaterales (agencias bilaterales de desarrollo)…….. 5

Anexo 2. Listado de Puntos Focales Nacionales de Cooperación de América Latina y el Caribe…… 7

Anexo 3. Proyectos de cooperación descentralizada llevados a cabo por entidades locales españolas relacionados con la actividad turística (2007-2014)…… 9

Anexo 4. Listado de relaciones de cooperación descentralizada llevadas a cabo entre la UE y América Latina y el Caribe en materia de turismo (1986-2010)…… 13

Anexo 5. Proyectos de desarrollo turístico financiados por los organismos financieros internacionales…….. 18

Anexo 5.1. Proyectos desarrollo turístico financiados por el Banco Mundial (1970-2012)…… 18

Anexo 5.2. Proyectos desarrollo turístico financiados por la Corporación Financiera Internacional (1994-2012)…… 71

Anexo 5.3. Proyectos desarrollo turístico financiados por el Organismo Multilateral de Garantía de Inversiones (1991-2012)…… 109

Anexo 5.4. Proyectos desarrollo turístico financiados por el Banco Interamericano de Desarrollo (1994-2012)…… 117

Anexo 5.5. Proyectos desarrollo turístico financiados por el Banco Africano de Desarrollo (2000-2012)…… 147

Anexo 5.6. Proyectos desarrollo turístico financiados por el Banco Asiático de Desarrollo (1996-2012)…… 157

Anexo 5.7. Proyectos desarrollo turístico financiados por el Banco Europeo para la Reconstrucción y el Desarrollo(1997-2012)…… 177

Anexo 5.8. Proyectos desarrollo turístico financiados por la Organización de los estados Americanos (1998-2012)…… 181

Anexo 6. Panel de profesionales y expertos encuestados……. 189

Anexo 7. Cuestionario para la validación de la herramienta para la medición del esfuerzo en inclusión financiera realizado por los organismos financieros internacionales en la financiación al turismo…… 193

Anexo 8. Cuestionario para la validación planteamiento estratégico a seguir por los organismos financieros internacionales para una financiación inclusiva del turismo…….. 207

Anexo 1. Listado de cooperantes bilaterales (agencias bilaterales de desarrollo)

País	Institución	Sitio Web
Alemania	Kreditanstalt	www.kfw.de
Alemania	Ministerio Federal De Cooperación Internacional y Desarrollo (BMZ)	www.bmz.de
Alemania	Sociedad Alemana para La Cooperación Técnica (GTZ)	www.gtz.de/en/
Alemania	Servicio Alemán para el Desarrollo	www.ded.de www.ded.org.ec
Australia	Agencia Australiana para la Cooperación Internacional	www.ausaid.gov.au"
Austria	Ministerio Federal de Relaciones Exteriores de Austria	www.bmaa.gv.at
Austria	Agencia de Desarrollo de Austria	www.ada.gv.at
Bélgica	Agencia de Cooperación al Desarrollo de Bélgica. Dirección General de Cooperación al Desarrollo	www.dgcd.be
Bélgica	Cooperación Técnica Belga (CTB)	www.btcctb.org
Bélgica	Servicio Público Federal de Relaciones Exteriores, Comercio Exterior y cooperación al Desarrollo	www.diplomatie.be
Bélgica	Corporación Belga para Inversión Internacional	www.bmi-sbi.be/
Canadá	Agencia Canadiense de Desarrollo Internacional	www.acdi-cida.gc
Canadá	Centro de Investigaciones de Desarrollo Internacional (IDRC-CIID)	www.idrc.ca www.idrc.ca/lacro
Dinamarca	Ministerio de Relaciones Exteriores de Dinamarca	www.um.dk/en
España	Agencia Española de Cooperación Internacional para el Desarrollo (AECI)	www.aeci.es
E.E.U.U.	Agencia de los Estados Unidos para el Desarrollo Internacional (USAID)	www.usaid.gov
E.E.U.U.	Millenium Challenge Corporación	www.mcc.gov
Finlandia	Fundación Nórdica para el Desarrollo (NDF)	www.ndf.fi
Finlandia	Departamento para la Cooperación Internacional al Desarrollo	www.global.finland.fi
Finlandia	Ministerio para las Relaciones Exteriores de Finlandia	Formin.finland.fi
Finlandia	Fundación Finlandesa para la Cooperación Industrial (FINFUND)	www.finnfund.fi
Francia	Ministerio de Asuntos Exteriores y Europeos de Francia	www.diplomatie.gouv.fr
Francia	Agencia Francesa de Desarrollo	www.afdf.fr
Grecia	Ministerio de Relaciones Exteriores de Grecia	www.mfa.gr
Holanda	Servicio Holandés de Cooperación al Desarrollo	www.snvworld.org
Holanda	Ministerio Holandés de Asuntos Exteriores	www.minbuza.nl

País	Institución	Sitio Web
India	Ministerio de Relaciones Exteriores. Cooperación Económica y Técnica de India	Meaindia.nic.in itec.nic.in
Irlanda	Gobierno de Irlanda	www.irlgov.ie
Irlanda	Departamento de Relaciones Exteriores de Irlanda	www.irishaid.gov.ie
Israel	Ministerio de Relaciones Exteriores. Mashav Centro de Cooperación Internacional	Mashav.mfa.gov.il
Italia	Ministerio de Relaciones Exteriores de Italia	www.esteri.it
Japón	Ministerio de Relaciones Exteriores de Japón	www.mofa.go.jp
Japón	Agencia de Cooperación Internacional de Japón (JICA)	www.jica.go.jp
Japón	Banco de Japón para la Cooperación Internacional (JBIC)	www.jbic.go.jp
Japón	Instituto Japonés para Inversiones Extranjeras (JOI)	www.joi.or.jp
Korea	Fundación para el Desarrollo de la Cooperación Económica Internacional (EDCF)	www.koreaexim.go.kr www.koreaexim.go.kr
Korea	Agencia Coreana de Cooperación Internacional (KOICA)	www.koica.go.kr
Luxemburgo	Agencia para La Cooperación al Desarrollo de Luxemburgo	www.lux-development.lu
Luxemburgo	Ministerio de Relaciones Exteriores de Luxemburgo	www.mae.lu
Malasia	Programa de Cooperación Técnica de Malasia	www.epu.jpm.my
Noruega	Ministerio de Relaciones Exteriores de Noruega	www.regjeringen.no
Noruega	Agencia Noruega para la Cooperación al Desarrollo (NORAD)	www.norad.no
Nueva Zelanda	Agencia De Desarrollo y Ayuda Internacional de Nueva Zelanda	www.nzaid.govt.nz
Nueva Zelanda	Asistencia Oficial al Desarrollo De Nueva Zelanda. Ministerio De Relaciones Exteriores y Comercio.	www.mfat.govt.nz
Portugal	Ministerio De Negocios Extranjeros	www.min-nestrangeiros.pt
Portugal	Instituto Portugués de Apoyo a la Cooperación (IPAD)	www.ipad.mne.gov.pt
Reino Unido	Departamento para el Desarrollo Internacional (DFID)	www.dfid.gov.uk
Suecia	Agencia de Cooperación Internacional y Desarrollo de Suecia (SIDA)	www.sida.se
Suiza	Agencia Suiza para el Desarrollo y la Cooperación	www.deza.ch
Suiza	Secretaria de Estado para Asuntos Económicos. División de Desarrollo y Cooperación Económica	www.seco-cooperation.admin.ch
Suiza	Departamento Federal de Relaciones Exteriores (DFA)	www.eda.admin.ch
Suiza	Agencia Suiza para el Desarrollo y la Cooperación (COSUDE)	www.cosude.admin.ch
Suiza	Organización Suiza de Facilitación de Inversiones (SOFI)	www.sofi.ch
Unión Europea	Comisión Europea	http://europa.eu http://ec.europa.eu

Fuente: SELA (2014).

Anexo 2. Listado de Puntos Focales Nacionales de Cooperación de América Latina y el Caribe

País	Institución	Sitio Web
Argentina	Ministerio de Relaciones Exteriores, Comercio Internacional y Culto Argentina	www.mrecic.gov.ar www.cancilleria.gov.ar
Bahamas	Ministry of Foreign Affairs of Bahamas	www.mfabahamas.org/
Barbados	Ministry of Foreign Affairs and Foreign Trade of Barbados	www.foreign.gov.bb/
Belize	Government of Belize	www.belize.gov.bz/
Belize	Ministry of Foreign Affairs of Belize	www.mfa.gov.bz www.governmentofbelize.gov.bz
Bolivia	Ministerio de Relaciones Exteriores y Cultos de Bolivia	www.rree.gov.bo
Bolivia	Ministerio de Planificación del Desarrollo de Bolivia	www.vipfe.gov.bo
Brasil	Ministerio de Relaciones Exteriores de Brasil. Agencia Brasileña de Cooperación (ABC)	www.mre.gov. www.abc.gov
Colombia	Agencia Presidencial para la Acción Social y la cooperación Internacional de Colombia	www.accionsocial.gov.co
Colombia	Ministerio de Relaciones Exteriores de Colombia	www.minrelext.gov.co www.cancilleria.gov.co
Costa Rica	Ministerio de Relaciones Exteriores y Culto de Costa Rica	www.rree.go.cr
Cuba	Ministerio de Relaciones Exteriores de Cuba	http://america.cubaminrex.cu
Cuba	Ministerio para la Inversión Extranjera y la Colaboración Económica de Cuba	www.cubagov.cu www.minvec.cu
Chile	Agencia de Cooperación Internacional de Chile (AGCI)	www.agci.cl www.agci.gob.cl
Chile	Ministerio de Relaciones Exteriores de Chile	www.minrel.gov.cl
Ecuador	Ministerio de Relaciones Exteriores, Comercio e Integración del Ecuador	www.mmrree.gov.ec
Guatemala	Secretaría de Planificación y Programación de la Presidencia (SEGEPLAN) de Guatemala	www.segeplan.gob.gt
Guatemala	Ministerio de Relaciones Exteriores de Guatemala	www.minex.gob.gt
Guyana	Ministry of Foreign Affairs of Guyana	www.sdnp.org.gy
Guyana	Ministry of Foreign Trade and International Cooperation of Guyana	www.moftic.gov.gy
Haití	Government of Haiti	www.haiti.org/
Honduras	Secretaria Técnica y de Cooperación Internacional de Honduras	www.setco.gob.hn
Honduras	Secretaria de Relaciones Exteriores de Honduras	www.sre.hn/

País	Institución	Sitio Web
Jamaica	Planning Institute of Jamaica	www.pioj.gov.jm
Jamaica	Ministry of Foreign Affairs and Foreign Trade of Jamaica	www.mfaft.gov.jm
México	Secretaria de Relaciones Exteriores de México. Dirección General de Cooperación Técnica y Científica	www.sre.gob.mx Dgctc.sre.gob.mx
Nicaragua	Ministerio de Relaciones Exteriores de Nicaragua	www.cancilleria.gob.ni/
Panamá	Ministerio de Economía y Finanzas de Panamá	www.mef.gob.pa
Panamá	Ministerio de Relaciones Exteriores de Panamá	www.mire.gob.pa/
Paraguay	Secretaria Técnica de Planificación de Paraguay	www.stp.gov.py
Paraguay	Ministerio de Relaciones Exteriores de Paraguay	www.mre.gov.py
Perú	Agencia Peruana de Cooperación Internacional (APCI)	www.apci.gob.pe
Perú	Ministerio de Relaciones Exteriores de Perú	www.rree.gob.pe
República Dominicana	Secretaria de Estado de Economía, Planificación y Desarrollo de la República Dominicana	www.economia.gov.do
República Dominicana	Secretaría de Estado de Relaciones Exteriores de República Dominicana	www.serex.gov.do
Suriname	Gabinete del Presidente De Suriname	www.kabinet.sr.org
Suriname	Ministry of Planning and Foreign Aid	www.plos.sr/
Trinidad y Tobago	Ministry of Planning and Development of Trinidad and Tobago	www.planning.gov.tt/
Trinidad y Tobago	Ministry of Foreign Affairs	www.foreign.gov.tt/
Uruguay	Ministerio de Relaciones Exteriores del Uruguay	www.mrree.gub.uy
Uruguay	Oficina de Planeamiento y Presupuesto del Uruguay	www.opp.gub.uy
Venezuela	Ministerio del Poder Popular para las Relaciones Exteriores de la República Bolivariana de Venezuela	www.mre.gov.ve
Venezuela	Ministerio del Poder Popular para la Planificación y desarrollo de la República Bolivariana de Venezuela	www.mpd.gob.ve/

Fuente: SELA (2014).

Anexo 3: Proyectos de cooperación descentralizada llevados a cabo por entidades locales españolas relacionados con la actividad turística (2007-2014)

Título	Entidad Local cooperante	Total comprometido (euros)	Provincia	País de ejecución	Año
Centro para la esperanza de niños con discapacidad mental	Diputación Prov. Sevilla	22.000	Sevilla	Venezuela	2007
Construcción de un almacén para dar servicio a los talleres del Centro Hulmen de Defale	Rinconada (La)	7.067	Sevilla	Togo	2007
Plan Integral de desarrollo Agroturístico y promoción de la mujer del Valle de Imnil.1ªFase	Diputación Prov. Zaragoza	9.000	Zaragoza	Marruecos	2007
Plan Integral de desarrollo Agroturístico y promoción de la mujer del Valle de Imnil	Zaragoza	20.000	Zaragoza	Marruecos	2007
Apoyo al desarrollo turístico de las comunidades de Bajo Lempa	Palma de Mallorca	29.500	Illes Balears	El salvador	2007
Capacitación agropecuaria de la población indígena de Guatemla	Valls	3.000	Tarragona	Guatemala	2007
Desarrollo turístico para el empoderamiento de la mujer indígena	Beasain	18.000	Guipúzcoa	Bolivia	2007
Promoción del ecoturismo rural comunitario como alternativa socioeconómica en el área protegida de Cerro Alegre	Donostia-San Sebastián	21.000	Guipúzcoa	Nicaragua	2007
Desarrollo turístico para el empoderamiento de la mujer indígena.Amazonia boliviana	Irun	17.900	Guipúzcoa	Bolivia	2007
Desarrollo y consolidación de comunidades Guaraníes	Ciudad Real	14.928,8	Ciudad Real	Bolivia	2007
Plan de desenvolvimiento turístico de Vilcabamba	Coruña (A)	6.000	A Coruña	Perú	2007
Fomento de la igualdad entre géneros en el ámbito educativo en comunidades rurales. Petén	San Fernando de Henares	17.077,37	Madrid	Guatemala	2007
Centro educación popular integral	Alzira	14.000	Valencia	Brasil	2007
Fomentar la competitividad de Nejapa como municipio turístico.	Diputación Prov. Cádiz	6.782	Cádiz	El salvador	2008
Fortalecimiento de la red ecoaldeas de turismo común	Cabildo Insular Gran Canaria	20.000	Las Palmas	Guatemala	2008
Programa de apoyo al desarrollo turístico de Chuk'Muk.Sololá	Cabildo Insular Tenerife	49.928,37	Santa Cruz de Tenerife	Guatemala	2008

Título	Entidad Local cooperante	Total comprometido (euros)	Provincia	País de ejecución	Año
Proyecto para el Impulso del Turismo de Calidad en S.Louis	Cabildo Insular Tenerife	14.500	Santa Cruz de Tenerife	Senegal	2008
Desarrollo turístico sostenible	Granollers	19.742,55	Barcelona	Nicaragua	2008
2a fase de la Central de reservas turísticas en Matagalpa	Sabadell	23.008,61	Barcelona	Nicaragua	2008
Desarrollo del complejo turístico El pescaito de oro	Viladecans	15.193,6	Barcelona	El salvador	2008
Desarrollo turístico para el empoderamiento de la mujer indígena.Amazonia boliviana	Bermeo	7.000	Vizcaya	Bolivia	2008
Centro de Turismo Rural San Ignacio	Diputación Prov. Salamanca	7.544,9	Salamanca	Nicaragua	2008
Remodelación Alameda de Tres Cantos	Tres Cantos	46.000	Madrid	El salvador	2008
Desarrollo infraestructura básica para el apoyo de la implementación de la estrategia del turismo rural comunitario en Cinquera	Pamplona/ Iruña	90.000	Navarra	El salvador	2008
Fortalecimiento de capacidades para la gestión del turismo sostenible en el Valle Sur de Cusco	Diputación Prov. Alicante	30.705	Alicante	Perú	2008
Canoeros de Tarapoto 2008	Vila-real	13.880	Castellón	Colombia	2008
Desarrollo infraestructura básica para el apoyo de la implementación de la estrategia del turismo rural comunitario en Cinquera	Pamplona/ Iruña	87.000	Navarra	El salvador	2009
Repensar el turismo: Proyecto de sensibilización	Pamplona/ Iruña	1.200	Navarra	Países no especificados	2009
Turismo responsable para un desarrollo sostenible. Ecuador	Pamplona/ Iruña	680	Navarra	Ecuador	2009
Desarrollo de Micro-empresas de turismo rural agro-productivas de mujeres indígenas en el municipio de Intibucá	Palencia	10.119,51	Palencia	Honduras	2009
Formación y autoempleo de mujeres en el sector del turismo.Facatativá	Madrid	200.000	Madrid	Colombia	2009
Impulso de iniciativas productivas de turismo sostenible en el sector de Bucay	Madrid	80.000	Madrid	Ecuador	2009
Desarrollo del sector turismo rural en la zona del parque nacional de alhucemas	Madrid	69.550	Madrid	Marruecos	2009

Título	Entidad Local cooperante	Total comprometido (euros)	Provincia	País de ejecución	Año
Apoyo al desarrollo turístico comunitario en el cantón Aguarico	Donostia-San Sebastián	54.193,7	Guipúzcoa	Ecuador	2009
Formación y desarrollo de estrategias de turismo y sostenibilidad para el fortalecimiento social y económico de la comunidad de Taouz	Sagunto/ Sagunt	13.199	Valencia	Marruecos	2009
Centro Sostenible de formación y empleo para el desarrollo del sector turístico	Alcorcón	55.000	Madrid	Marruecos	2009
EcoTurisme a Hammana	Diputación Prov. Barcelona	21.500	Barcelona	Líbano	2009
Turismo Comunitario: una alternativa de desarrollo	Diputación Foral de Guipúzcoa	141.512	Guipúzcoa	Ecuador	2009
Eco-turismo para el empoderamiento de las mujeres	Diputación Foral de Guipúzcoa	114.842	Guipúzcoa	Bolivia	2009
Desarrollo del ecoturismo a Sabici	Olesa de Montserrat	5.000	Barcelona	Bosnia y Herzegovina	2010
Acogida nos Quilombos: Repartindo Cultura e Cohecimento tradional	Vilanova i la Geltrú	18.294,72	Barcelona	Brasil	2010
Elaboración y presentación de una guía de turismo sostenible en la provincia de Nador	Alcorcón	38.000	Madrid	Marruecos	2010
Fortalecimeinto de iniciativas ecoturisticas comunitarias en la rivera del rio Napo	Girona	10.250	Girona	Ecuador	2010
Desarrollo económico basado en el turismo comunitario sostenible	Ametlla del Vallès (L´)	1.500	Barcelona	Nicaragua	2010
ESTEL	Cabildo Insular Tenerife	10.449,94	Santa Cruz de Tenerife	Senegal	2010
Ferias productivas turísticas y culturales en la región de Sta. Cruz de la Sierra	Diputación Prov. Córdoba	9.875	Córdoba	Bolivia	2010
Desarrollo del Eco-turismo en el municipio de Sabici	Diputación Prov. Lleida	24.451,54	Lleida	Bosnia y Herzegovina	2010
Fortalecimiento organizacional mancomunado y fomento de iniciativas productivas para el desarrollo económico local en el norte de Morazán	Montcada i Reixac	10.000	Barcelona	El salvador	2010
Estación biológica para el desarrollo sostenible en Puerto Carreño	Vila-real	10.073,05	Castellón	Colombia	2010

Título	Entidad Local cooperante	Total comprometido (euros)	Provincia	País de ejecución	Año
Fortalecimiento organizacional mancomunado y fomento de iniciativas productivas para el desarrollo económico local en el norte de Morazán. Fase II	Montcada i Reixac	10.000	Barcelona	El salvador	2011
Desarrollo del Eco-turismo en el municipio de Sabici, termino municipal de Trnovo, cantón de Sarajevo	Diputación Prov. Lleida	26.650,18	Lleida	Bosnia y Herzegovina	2011
Fortaleciendo el agroturismo comunitario con enfoque de género y respeto al medio ambiente en el cantón Alausí	Diputación Foral de Guipúzcoa	134.473,30	Guipúzcoa	Ecuador	2011
Fortalecimiento de las Cooperativas de las mujeres indígenas a través del turismo responsable en Kurarewe	Diputación Foral de Guipúzcoa	134.072,20	Guipúzcoa	Chile	2011
Servei turístic i cultural de Cardona a lUruguai	Diputación Prov. Barcelona	10.000	Barcelona	Uruguay	2011
Gestions del patromonio y turismo cultural	Barcelona	55.000	Barcelona	Uruguay	2011
Desarrollo del ecoturismo y fortalecimiento de las comuniddes indígenas en las riveras del Lago Imbakucha, Otavalo.	Sabadell	3.237,18	Sabadell	Ecuador	2012
Ecoturisme a Hammana. Fase II	Diputación Prov. Barcelona	61.900	Barcelona	Líbano	2012
Festival de la horquídea	Diputación Prov. Badajoz	22.985	Badajóz	Bolivia	2012
Actividades de fortalecimiento en el ámbito del turismo rural, ecoturismo y turismo comunitario en Ecuador	Diputación Prov. Badajoz	10.417,16	Badajóz	Ecuador	2012
León hacia un turismo responsable. Nicaragua	Zaragoza	51.258,18	Zaragoza	Nicaragua	2012
Actividades de fortalecimiento en el ámbito del turismo rural, ecoturismo y turismo comunitario en Ecuador	Diputación Prov. Cáceres	10.417,16	Cáceres	Ecuador	2012
Turismes de Base Àmplia: Catalunya - Amèrica Llatina	Diputación Prov. Barcelona	71.840	Barcelona	América del Sur	2012
Promoció del enoturisme en el Departament de Canelones (Uruguai) en el marc d'una estrategia de cooperació público-privada per al desenvolupament econòmic-local	Diputación Prov. Barcelona	102.030	Barcelona	Ecuador	2012

Fuente: FEMP (2014).

Anexo 4. Listado de relaciones de cooperación descentralizada llevadas a cabo entre la UE y América Latina y el Caribe en materia de turismo (1986-2010)

RELACIONES BILATERALES UE-AMÉRICA LATINA Y EL CARIBE				
Año	**País AL**	**Institución de América Latina y el Caribe**	**País UE**	**Institución Unión Europea**
1986	Nicaragua	Alcaldía Municipal de San Carlos	Holanda	Municipality of Groningen
1987	Argentina	Municipalidad de Ciudad Autónoma de Buenos Aires	Italia	Comune di Roma
1987	Nicaragua	Alcaldía Municipal de Matagalpa	España	Ayuntamiento de Sabadell
1988	Chile	Gobierno Regional de Araucanía	Francia	Conseil Général de Tarn
1995	Chile	Gobierno Regional de RM Región Metropolitana de Santiago	Francia	Conseil Régional de l'Ile-de-France
1999	Chile	Gobierno Regional de Valparaíso	Italia	Regione di Toscana
2001	Brasil	Governo do Estado de Paraná	Francia	Conseil Régional Rhône-Alpes
2001	Chile	Gobierno Regional de Libertador Bernardo O'Higgins	España	Gobierno de La Rioja
2002	Brasil	Prefeitura Municipal de Belém	Francia	Municipalité de Fort-de-France
2003	Argentina	Municipalidad de Villa Elisa	Francia	Conseil Général de Haute-Savoie
2003	Brasil	Governo do Estado de Bahia	Francia	Conseil Général de Charente-Maritime
2004	Brasil	Prefeitura Municipal de Nova Friburgo	Francia	Conseil Régional d'Alsace
2005	Chile	Gobernación Provincial de Chiloé	Francia	Conseil Général de Finistère
2006	Colombia	Alcaldía de Armenia	España	Govern de les Illes Balears
	Chile	Gobierno Regional de Coquimbo	España	Generalitat de Catalunya
	Uruguay	Intendencia Municipal de Montevideo	España	Diputación de Barcelona

PROYECTOS UE-AMÉRICA LATINA Y EL CARIBE

Proyecto	Institución de América Latina y el Caribe	Institución Unión Europea
VICTUR - Projeto de valorização do turismo integrado à identidade cultural dos territórios	Prefeitura Municipal de Bento Gonçalve (Brasil) Prefeitura Municipal de Caxias do Sul (Brasil) Prefeitura Municipal de Flores da Cunha (Brasil) Ilustre Municipalidad de Casa Blana (Chile) Intendencia Municipal de Montevideo (Uruguay)	Ayuntamiento de Vilafranca del Penedès (España) Comune di Venezia (Italia) Comune di Perugia (Italia) Comune di Trento (Italia) Comune di Treviso (Italia)
Turestrategia	Municipalidad de Venado Tuerto (Argentina) Alcaldía Municipal de Potosí (Bolivia) Alcaldía Municipal de San Javier (Bolivia) Ilustre Municipalidad de Ancud (Chile) lustre Municipalidad de Arica (Chile) Alcaldía de Manizales (Colombia) Municipio de Cuenca (Ecuador) Municipio de Portobelo (Panamá) Comité Interdistrital de Concertación para el Desarrollo del Sur del Valle del Cusco (Perú) Municipalidad de Surco (Perú)	Ayuntamiento de Santa Cruz de Tenerife (España) Diputación de Málaga (España) Camara Municipal de Ourém (Portugal) Västsverige (Suecia)
TURDEL: Mise en uvre d'une stratégie intégrée de développement touristique durabla	Municipalidad de Salta (Argentina) Municipalidad de San Salvador de Jujuy (Argentina) Alcaldía Municipal de Sucre (Bolivia) Alcaldía Municipal de Tarija (Bolivia) Prefectura del Departamento de Tarija (Bolivia)	Conseil Provincial de Hainaut (Bélgica) Municipalité de/Gemeenten van Charleroi(Bélgica) Municipalité de/Gemeenten van Gent (Bélgica) Municipalité de Carcassonne (Francia)
Roteiros turisticos y know how local	Prefeitura Municipal de Bento Gonçalves (Brasil) Prefeitura Municipal de Caxias do Sul (Brasil) Prefeitura Municipal de Flores da Cunha (Brasil)	Comune di Venezia (Italia) Comune di Perugia (Italia) Comune di Trento (Italia) Comune di Treviso (Italia)
Manual para la gestión municipal del impacto del turismo en los centros históricos	Municipalidad de Antigua Guatemala (Guatemala) Municipalidad de Quetzaltenango (Guatemala) Municipalidad de Querétaro (México) Alcaldía Provincial de Huamanga (Perú) Gobierno Regional de Cusco (Perú) Municipalidad de Aramango (Perú) Intendencia Municipal de Montevideo (Uruguay)	Ayuntamiento de Arucas (España) Ayuntamiento de Olmedo (España) Comune di Ferrara (Italia) Comune di Ragusa (Italia) Comune di Trento (Italia) Comune di Cagliari (Italia)
Guía de promoción de la ciudad para la atracción turística y la inversión	Municipalidad de Córdoba (Argentina) Municipalidad de General Pueyrredón (Argentina) Municipalidad de Junín (Argentina) Municipalidad de Trelew (Argentina) Municipalidad de Chachapoyas (Perú)	Ayuntamiento de Córdoba (España) Comune di Pisa (Italia) Camara Municipal de Vila Real de Santo António (Portugal)
Gestión y marketing de ferias y congresos. Impacto socioeconómico del turismo de ferias y congresos	Municipalidad de General Pueyrredón (Argentina) Ilustre Municipalidad de Viña del Mar (Chile) Municipio de Cuenca (Ecuador) Intendencia Municipal de Montevideo (Uruguay)	Rathaus von Rathenow, Stadt (Alemania) Ayuntamiento de Córdoba (España) Ayuntamiento de Madrid (España) Ayuntamiento de Murcia (España) Camara Municipal de Ourém (Portugal)

PROYECTOS UE-AMÉRICA LATINA Y EL CARIBE

Proyecto	Institución de América Latina y el Caribe	Institución Unión Europea
Aplicación innovadora de las TIC's en el desarrollo de territorios turísticos emergentes	Municipalidad de Junín (Argentina) Municipalidad de Pergamino (Argentina) Ilustre Municipalidad de Puerto Montt (Chile) Alcaldía de Providencia (Colombia) Alcaldía Municipal de Chuleta (Honduras) Municipalidad de Chorrillos (Perú) Municipalidad de Pueblo Libre (Perú) Intendencia Municipal de Río Negro (Uruguay) Intendencia Municipal de Tacuarembó (Uruguay)	Consell Comarcal del Mares (España) Diputación de Badajoz (España) Provincia di Treviso (Italia) Camara Municipal de Vila Real de Santo António (Portugal)
Gestión de la Urbanización en ciudades turísticas	Gobierno de la Provincia de Mendoza (Argentina) Municipalidad de General Pueyrredón (Argentina) Municipalidad de San Carlos de Bariloche (Argentina) Prefeitura Municipal de Florianópolis (Brasil) Ilustre Municipalidad de Viña del Mar (Brasil) Intendencia Municipal de Montevideo (Uruguay)	Rathaus von Rathenow, Stadt (Alemania) Ayuntamiento de Calvin (España) Ayuntamiento de Huelva (España) Ayuntamiento de Málaga (España)
Crear modelos de gestión turística de agroindustria artesanal en los municipios	Alcaldía Municipal de León (Nicaragua) Comité Interdistrital de Concertación para el Desarrollo del Sur del Valle del Cusco (Perú) Municipalidad de Lima (Perú) Municipalidad de Moro (Perú) Alcaldía del Municipio de Sucre (Venezuela	Diputación de Granada (España) Camara Municipal de Vila Real de Santo António (Portugal)
Intendencia Diseño de la transformación de los recursos de la ciudad en productos de excelencia turística **Municipal de Montevideo**	Municipalidad de General Pueyrredón (Argentina) Ilustre Municipalidad de Viña del Mar (Chile) Municipio de Cuenca	Ayuntamiento de Almuñécar (España) Ayuntamiento de Altea (España) Ayuntamiento de Jeréz (España) Ayuntamiento de Murcia (España) Ayuntamiento de Valladolid (España) Comune di Verona (Italia)
Rehabilitación sociourbana y articulación de políticas hacia la integración social en áreas centrales degradadas	Intendencia de Montevideo (Uruguay) Intendencia de Florida (Uruguay) Municipalidad de Rosario (Argentina) Alcaldía Municipal de San Salvador (El Salvador) Gobierno Municipal de La Paz (Bolivia)	Ayuntamiento de Bilbao (España) Ayuntamiento de Santa Cruz de Tenerife (España)
Fomento de la cohesión social e integración regional territorial de municipios fronterizos del Trifinio Centroamericano	Mancomunidad de Nororiente (Guatemala) Mancomunidad del Lago de Güija (Guatemala) Mancomunidad Copan Ch´orti (Guatemala) Asociación de Municipios Cayaguanca (El Salvador) Asociación de Municipios Trifinio (El Salvador) Asociación de Municipios del Valle de Sesecapa AMVAS (Honduras)	Región de Lombardía (Italia) Diputación de Huelva (España)
Gestion Integral de Tierras	Municipalidad de Puerto Cortés (Honduras) Municipalidad de Tela (Honduras) Municipalidad de Omoa (Honduras) Municipalidad de Puerto Barrios (Guatemala)	Kadaster (Países Bajos)
Convivencia Ciudadana en Equidad	Municipalidad de Quito (Ecuador)	Ayuntamiento de Saint Denis (Francia)

PROYECTOS UE-AMÉRICA LATINA Y EL CARIBE

Proyecto	Institución de América Latina y el Caribe	Institución Unión Europea
Reducción, reciclaje, recuperación y concienciación medioambiental	Municipalidad de Arica (Chile) Empresa Pública de Aseo, EMAC, Cuenca (Ecuador) Municpalidad de Lago Agrio (Ecuador) Municipalidad de General Pico (Argentina) Gobierno de la Provincia de Buenos Aires (Argentina) Municipalidad de Santiago de Surco (Perú)	Comune di Arezzo (Italia) Lille Métropole (Francia) OXFAM ITALIA (Italia)
Welfare Integrated Policies	Gobierno de la Provincia de Buenos Aires (Argentina) Municipio de General Pueyrredón (Argentina) Municipio de Mar de Plata (Argentina) Secretaria de Estado da Agricultura e do Abastecimento do Paraná (Brasil) IDEA, Instituto para el Desarrollo de Antioquia (Colombia)	Regione Emilia-Romagna (Italia) Regione Marche (Italia) Comune di Roma - Municipio XVII (Italia) CESTAS, Centro di Educazione Sanitaria e Tecnologie Appropriate Sanitarie (Italia) CISP, Comitato Internazionale per lo Sviluppo dei Popoli (Italia) Mancomunidad de la Ribera Alta (España)
Aglomerados Urbanos em Área Protegida	Intendencia Departamental de Rivera (Uruguay) Municipio de Alegrete (Brasil) Municipio de Quaraí (Brasil) Municipio de Rosário do Sul (Brasil) Municipio de Santana do Livramento (Brasil) Fundación Maronna (Brasil)	Câmara Municipal de Borba (Portugal)
Inter-Municipalidad	Gobierno del Estado de Michoacán (México) Área Metropolitana de Tucumán (Argentina) Mancomunidad del Norte Paceño Tropical (Bolivia) Intermunicipalidad Huista (Guatemala) Centro Intermunicipal para el Tratamiento Integral de Residuos Sólidos -CITIRS-Monarca de Oriente A.C, Estado de Michoacán, (México) Municipio de Tuma la Dalia, asociando la Intermunicipalidad AMUPEBLAN (Nicaragua)	Ayuntamiento de San Sebastián de los Reyes (España) Consejo General de los Altos Pirineos (Francia)
Fortalecimiento de las cadenas productivas	Provincia de San Juan (Argentina) Departamento de Misiones (Paraguay) Estado do Rio Grande do Sul (Brasil)	Regione Veneto (Italia) Fondazione di Venezia (Italia)
Integrated Urban Development	Prefeitura de Sao Paulo (Brasil) Prefeitura de Rio de Janeiro (Brasil) Estado de Chihuahua (México) Ayuntamiento de Guadalajara (México) Alcaldía de Bogotá (Colombia) Municipio del Distrito Metropolitano de Quito (Ecuador) ICLEI - Gobiernos Locales por la Sustentabilidad (Brasil)	KATE – Centro de Ecología & Desarrollo (Alemania) Municipalidad de Stuttgart (Alemania)
Capacitación y el empleo femenino	Provincia de Buenos Aires (Argentina) Gobernación Departamento Central (Paraguay) Alcaldías de Sacaba y Vinto (Bolivia) Mancomunidad de la Región Andina de Cochabamba (Bolivia) Asociación de Municipios de Cochabamba (AMDECO, Bolivia)	Regione Siciliana (Italia) Asociación Aragonesa de Entidades Locales (España)

PROYECTOS UE-AMÉRICA LATINA Y EL CARIBE		
Proyecto	**Institución de América Latina y el Caribe**	**Institución Unión Europea**
Turismo Sostenible	Comisión Municipal de Purmamarca (Argentina) Asociación para el desarrollo local ADESO (Argentina) Mancomunidad de San Pedro de Quemes (Bolivia) Gobierno Municipal de Calacoto (Bolivia) Municipalidad Provincial de Tarata (Perú)	Provincia Autónoma de Bolzano (Italia)
Estrategias de desarrollo local incluyentes y participativas	Gobierno Regional de Arica Parinacota (Chile) Gobierno Regional de Tacna (Perú) Municipalidad de Santa Rosa de Copan (Honduras) Ayuntamiento de Zapotlán el Grande (México)	Junta de Castilla y León (España)
Políticas locales de prevención de la violencia	Estado de Pernambuco (Brasil) Región Loreto (Perú) Intendencia de Paysandú (Uruguay) Cesvi (Italia)	Comune di Bergamo (Italia)
Reurbanización del espacio común limítrofe	Municipalidad de Ponta Porã (Brasil) Municipalidad de Pedro Juan Caballero (Paraguay)	Paz y Desarrollo ONGD, (España) Diputación Provincial de Málaga (España)
MELGODEPRO: Gobernanza local para el desarrollo productivo	Municipio de Valparaíso (México) Provincia Paysandú (Uruguay) Municipio de Pimampiro (Ecuador) Municipio de Curahuara de Carangas (Bolivia) AMIBE en Curahuara (Bolivia) Asociación de amas de casa por el desarrollo en Pimampiro (Ecuador)	Ayuntamiento de Alcorcón (España) Cámara Municipal de São João de Madeira (Portugal)
Emprendedurismo social y ecogestión de residuos urbanos	Área Metropolitana de San Salvador (El Salvador) Municipalidad Provincial del Callao (Perú) Alcaldía de Managua (Nicaragua) Intendencia Municipal de Montevideo (Uruguay)	Marie de Toulouse (Francia)
Gestión urbana y territorial participativa: una llave para la cohesión social y territorial	Comunidad Regional de Punilla (Argentina) Municipalidad de Viña del Mar (Chile) Asamblea Municipal de Poder Popular de Centro Habana (Cuba) Municipalidad de La Antigua (Guatemala) Alcaldía Municipal de León (Nicaragua)	Co.opera ONGD (Italia) Región Provence - Alpes Côte D'Azur (Francia)
Innovación institucional en gobiernos intermedios	Gobierno de la Provincia de Santa Fe (Argentina) Consejo de Alcaldes del Área Metropolitana de San Salvador (El Salvador) Gobierno Regional de Arequipa (Perú) FUNDE (Fundación Nacional para el Desarrollo de El Salvador)	Diputación de Barcelona (España)

REDES UE-AMÉRICA LATINA Y EL CARIBE
Unión de Ciudades Capitales Iberoamericanas (UCCI)

Fuente: Observatorio de Cooperación Descentralizada UE y América Latina (2011) y Oficina de coordinación y orientación URB-AL (2014).

ANEXO 5. PROYECTOS DE DESARROLLO TURÍSTICO FINANCIADOS POR LOS ORGANISMOS FINANCIEROS INTERNACIONALES

Anexo 5.1. PROYECTOS DE DESARROLLO TURÍSTICO FINANCIADOS POR EL BANCO MUNDIAL (1970-2012)

PROYECTO	LINEA DE PRODUCTO	PAÍS	INSTR. FINANCIERO	AÑO	COSTE PROYECTO	COMPROMISO		DONACIÓN
						BIRF	AIF	
Societe Congolaise de Financement du Developpement Project (01)	BIRF/AIF	R.D. Congo	Préstamo a Intermediarios Financieros	1970	5	0	5	0
Descripción del proyecto	Sus objetivos son contribuir al desarrollo de las empresas de buena gestión y de propiedad privada en todos los sectores productivos de la economía, en determinados sectores de fabricación y de procesamiento, orientados a la agricultura, al comercio, la silvicultura, la pesca, el transporte y el turismo.							
Babin Kuk Tourism Project	BIRF/AIF	Yugoslavia	Préstamo para Inversión y Mantenimiento Sectorial	1971	20	20	0	0
Descripción del proyecto	El proyecto está destinado a crear un gran complejo turístico integrado en la costa sur del Adriático de Yugoslavia en la República de Croacia.							
Bernardin Tourism Project	BIRF/AIF	Yugoslavia	Préstamo para Inversión y Mantenimiento Sectorial	1971	10	10	0	0
Descripción del proyecto	El Proyecto supone un hotel de primera clase de 400 camas y hoteles anexos de categoría ligeramente inferior con un total de 2.100 camas.Este sistema con diferentes tipos de hoteles anexos, permite flexibilidad operativa y ofrece ganancias potenciales. Los sistemas de gestión se desarrollará con la asistencia de consultores de gestión.							
Highway Project (05)	BIRF/AIF	Yugoslavia	Préstamo para Inversiones Específicas	1971	35	35	0	0
Descripción del proyecto	El proyecto contribuye a la financiación para la construcción de autopistas en Eslovenia, Macedonia y Kosovo, y la adquisición de equipos de ingeniería, servicios de consultoría y capacitación del personal extranjero para ayudar a mejorar la planificación de carreteras, la administración y preparación de proyectos.							
Katmandu Tourism Project	BIRF/AIF	Nepal	Préstamo para Inversión y Mantenimiento Sectorial	1971	4,2	0	4,2	0
Descripción del proyecto	El proyecto se compone de dos sub-proyectos, la ampliación y remodelación del Hotel de l'Annapurna, y la construcción de un nuevo hotel, que se llamará el Yak y Yeti. Katmandú es el principal reclamo para turistas extranjeros y el único lugar donde se concentra la mayoría de los hoteles del país, que cumplen con las normas internacionales. Este proyecto les permite aumentar su capacidad de alojamiento.							

Anexo 5.1. PROYECTOS DE DESARROLLO TURÍSTICO FINANCIADOS POR EL BANCO MUNDIAL (1970-2012)

PROYECTO	LINEA DE PRODUCTO	PAÍS	INSTR. FINANCIERO	AÑO	COSTE PROYECTO	COMPROMISO		DONACIÓN
						BIRF	AIF	
Zihuatanejo Tourism Project	BIRF/AIF	México	Préstamo para Inversión y Mantenimiento Sectorial	1971	22	22	0	0
Descripción del proyecto	El Proyecto supondrá la construcción de la infraestructura necesaria para el establecimiento de resort turístico nuevo en Ixtapa y la rehabilitación y la ampliación de la ciudad de Zihuatanejo y la creación de un nuevo aeropuerto. Incluye estudios de viabilidad para las áreas turísticas afectadas y otros programas de capacitación para empleados del hotel.							
Tourism Infrastructure Project	BIRF/AIF	Túnez	Préstamo para Inversión y Mantenimiento Sectorial	1972	24	14	10	0
Descripción del proyecto	El proyecto conlleva conjunto de obras de infraestructura (alcantarillado, carreteras, suministro de agua, energía y telecomunicaciones) que se aplicará en seis zonas turísticas, manteniendo el cuidado del diseño físico. También incluye la formación, promoción y la asistencia de consultores para preparar planes directores, ayudar a ejecutar algunas de las obras e investigar sobre las necesidades de ampliar los programas de capacitación del personal del sector hotelero.							
Development Bank of Mauritius Project (01)	BIRF/AIF	Mauricio	Préstamo a Intermediarios Financieros	1972	3,5	0	3,5	0
Descripción del proyecto	El préstamo propuesto financiar el componente de divisas de las inversiones y los préstamos en proyectos industriales y de turismo.							
Education Project (02)	BIRF/AIF	Grecia	Préstamo para Inversión y Mantenimiento Sectorial	1972	23,5	0	23,5	0
Descripción del proyecto	El proyecto consiste en la construcción de centros de formación de diversos sectores. En relación al turismo, destina fondos a la construcción de cinco centros de formación en el sector.							
Kyongju Tourism Project	BIRF/AIF	Corea del Sur	Préstamo para Inversión y Mantenimiento Sectorial	1973	25	25	0	0
Descripción del proyecto	El proyecto consiste en: (a) la construcción de una presa en Duck-Dong y un sistema de riego en el área Bulguk; (b) la mejora y ampliación del sistema de abastecimiento de agua y alcantarillado y de eliminación de residuos sólidos para la ciudad de Kyongju y Bomun, zonas turísticas del lago; (c) la instalación de suministro eléctrico e instalaciones de telecomunicaciones para la zona turística del lago de Bomun; (d) la construcción y / o reajuste de las vías de acceso a los monumentos históricos y al resort Bomun Lake, y una carretera secundaria y red de calles en la zona turística; (e) la provisión de la infraestructura turística y de servicios comunes en Bomun Lake; (f) el establecimiento de una escuela de hostelería de 250 a 300 estudiantes para recibir formación en idiomas y contabilidad: (g) la mejora de las aldeas en las cercanías de la localidad Bomun Lake, y (h) la realización de un estudio de viabilidad de una zona de potencial turístico en Cheju Island.							

Anexo 5.1. PROYECTOS DE DESARROLLO TURÍSTICO FINANCIADOS POR EL BANCO MUNDIAL (1970-2012)

PROYECTO	LINEA DE PRODUCTO	PAÍS	INSTR. FINANCIERO	AÑO	COSTE PROYECTO	COMPROMISO		DONACIÓN
						BIRF	AIF	
Highway Project (02)	BIRF/AIF	Marruecos	Préstamo para Inversiones Específicas	1974	29	0	29	0
Descripción del proyecto	El proyecto propuesto es un elemento clave en el plan de desarrollo del gobierno para la red de carreteras y apoya la estrategia del Grupo del Banco Mundial a través de la creación de instituciones y la mejora del transporte por carretera para las exportaciones agrícolas y el turismo.							
Bali Tourism Project	BIRF/AIF	Indonesia	Préstamo para Inversión y Mantenimiento Sectorial	1974	16	0	16	0
Descripción del proyecto	El proyecto incluye: la infraestructura básica en Nusa Dua para el desarrollo de la actividad turística, incremento de la capacidad de alojamiento hotelero y la construcción de la carreteras de acceso a áreas turísticas, Así como la creación de una escuela de formación del hotel.							
Dubrovnik Water Supply And Waste Water Project	BIRF/AIF	Yugoslavia	Préstamo para Inversión y Mantenimiento Sectorial	1974	6	6	0	0
Descripción del proyecto	Se trata de un proyecto para la implementación de un sistema de distribución del agua, así como otro para el tratamiento de aguas residuales. Con todas la obras, trabajos, expropiaciones y formación que ello conlleva.							
Hotel Training Project	BIRF/AIF	Túnez	Préstamo para Inversión y Mantenimiento Sectorial	1974	5,6	5,6	0	0
Descripción del proyecto	El propósito del proyecto es aliviar la grave escasez de personal capacitado en los hoteles de Túnez. El proyecto incluye: (i) la construcción de tres centros de formación de personal del sector hotelero; (ii) asistencia técnica para apoyar el desarrollo curricular y la implementación y formación del profesorado. El proyecto también incluirá asistencia técnica para apoyar el desarrollo del programa educativo y de formación docente.							
Puerto Plata Tourism Project	BIRF/AIF	República Dominicana	Préstamo para Inversión y Mantenimiento Sectorial	1974	21	21	0	0
Descripción del proyecto	Proyecto que afecta principalmente al desarrollo urbano de la zona, que permita un adecuados desarrollo del turismo.							
Development Bank of Mauritius Project	BIRF/AIF	Mauricio	Préstamo a Intermediarios Financieros	1974	5	5	0	0
Descripción del proyecto	El préstamo propuesto financiar el componente de divisas de las inversiones y los préstamos en proyectos industriales y de turismo.							

Anexo 5.1. PROYECTOS DE DESARROLLO TURÍSTICO FINANCIADOS POR EL BANCO MUNDIAL (1970-2012)

PROYECTO	LINEA DE PRODUCTO	PAÍS	INSTR. FINANCIERO	AÑO	COSTE PROYECTO	COMPROMISO		DONACIÓN
						BIRF	AIF	
SOFISEDIT Project (02)	BIRF/AIF	Senegal	Préstamo a Intermediarios Financieros	1974	3	0	3	0
Descripción del proyecto	Proyecto para financiar el componente de divisas de los proyectos industriales y de turismo.							
Tourism Development Project (01)	BIRF/AIF	Cote d'Ivoire	Préstamo para Inversión y Mantenimiento Sectorial	1975	9,7	9,7	0	0
Descripción del proyecto	Consiste en: proporcionar préstamos a largo plazo para la construcción de nuevos hoteles; asistencia técnica para el organismo de ejecución y para el Ministerio de Turismo, y un estudio de mercado para revisar el potencial turístico del país y las áreas prioritarias para el desarrollo turístico.							
Tourism Infrastructure Project	BIRF/AIF	Gambia	Préstamo para Inversión y Mantenimiento Sectorial	1975	4	0	4	0
Descripción del proyecto	El proyecto se centra principalmente en componentes de la infraestructura relacionada con el turismo: como la ampliación y mejora de las carreteras, la construcción de un sistema de alcantarillado, la construcción de instalaciones públicas y puestos de mercado, establecimiento de una escuela de formación en turismo, el establecimiento de un almacén de alimentos y se destinan fondos para la unidad de gestión del proyecto. Además invierte en el desarrollo de componentes de servicios públicos como, sistemas abastecimiento de energía y agua, así como servicios de consultoría y asistencia técnica.							
Industrial Investment Project (02)	BIRF/AIF	Filipinas	Préstamo a Intermediarios Financieros	1975	75	0	75	0
Descripción del proyecto	Para la financiación de bienes de capital importados para la manufactura, la agroindustria, minería, transporte marítimo y el turismo.							
Tanzania Investment Bank Project (02)	BIRF/AIF	Tanzania	Préstamo a Intermediarios Financieros	1975	15	0	15	0
Descripción del proyecto	Destinado para reducir la dependencia económica de Tanzania mediante el aumento de las inversiones productivas, el préstamo proporcionará recursos para la inversión en industrias de mediana y gran escala, la agroindustria y el turismo.							

Anexo 5.1. PROYECTOS DE DESARROLLO TURÍSTICO FINANCIADOS POR EL BANCO MUNDIAL (1970-2012)

PROYECTO	LINEA DE PRODUCTO	PAÍS	INSTR. FINANCIERO	AÑO	COSTE PROYECTO	COMPROMISO		DONACIÓN
						BIRF	AIF	
Development Finance Corporation Project	BIRF/AIF	Sri Lanka	Préstamo a Intermediarios Financieros	1975	4,5	0	4,5	0
Descripción del proyecto	El proyecto cumplirá una parte sustancial de la estimación de DFCC de requerimientos de divisas en los próximos dos años para los préstamos a proyectos de industrias exportadoras y de turismo.							
Development Bank of Mauritius Project	BIRF/AIF	Mauricio	Préstamo a Intermediarios Financieros	1975	7,5	0	7,5	0
Descripción del proyecto	El proyecto ayudará a DBM en la financiación directa o por medio de bancos comerciales de Mauricio al sector de la industria, la agroindustria y el turismo							
Bay Of Agadir Tourism Project	BIRF/AIF	Marruecos	Préstamo para Inversión y Mantenimiento Sectorial	1976	21	21	0	0
Descripción del proyecto	Tiene por objeto ayudar al Gobierno en el desarrollo de Agadir como importante área turística y a la planificación del crecimiento futuro del área metropolitana de Agadir. El proyecto consistirá en obras de infraestructura para el desarrollo de una nueva sección de la ciudad de Agadir, conocida como Unite d'aménagement Touristique y las necesarias para el desarrollo de la Zona Metropolitana de Agadir y de sus recursos turísticos. Así mismo incluye servicios de consultoría conexos.							
Credit Immobilier Et Hotelier Project (03)	BIRF/AIF	Marruecos	Préstamo a Intermediarios Financieros	1976	25	25	0	0
Descripción del proyecto	El tercer crédito Immobilier et Htelier Project pretende colaborar en la financiación de la importación de componentes determinadas empresas turísticas productivas.							
South Antalya Tourism Infrastructure Project	BIRF/AIF	Turquía	Préstamo para Inversión y Mantenimiento Sectorial	1976	26	26	0	0
Descripción del proyecto	El proyecto proporciona y mejora infraestructuras importantes para el desarrollo de Kemer y Antalya, como: carreteras, calles, sistema de electricidad, agua, alcantarillado, drenaje, salud, áreas recreativas y servicios comunitarios. Se construye un pequeño puerto para pequeñas embarcaciones y un centro comercial, además permite la adquisición de dos ferrys para excursiones. Además se mejoran las instalaciones eléctricas existentes en Antalya y se crea una central nueva en Kemer. Se proporcionan las infraestructuras necesarias para el suministro de agua y alcantarillado y el sistema de disposición de residuos sólidos para la zona donde se ejecuta el proyecto; se crea una escuela de formación hotelera y con un hotel para prácticas, así como instalaciones de la playa , tres sitios de camping y senderos y otras instalaciones recreativas.Además de obras de protección y acceso para el área arqueológica Phaselis.							

Anexo 5.1. PROYECTOS DE DESARROLLO TURÍSTICO FINANCIADOS POR EL BANCO MUNDIAL (1970-2012)

PROYECTO	LINEA DE PRODUCTO	PAÍS	INSTR. FINANCIERO	AÑO	COSTE PROYECTO	COMPROMISO		DONACIÓN
						BIRF	AIF	
Tourism Project	BIRF/AIF	Jordania	Préstamo para Inversión y Mantenimiento Sectorial	1976	6	0	6	0
Descripción del proyecto	El proyecto consiste en: (a) instalaciones relacionadas con el alojamiento del turismo, la superestructura y el apoyo a obras de infraestructura cerca de la entrada de Petra, (b) instalaciones para visitantes, obras de infraestructura y de conservación arqueológica en Petra, también el reasentamiento de cerca de 96 familias beduinas que viven actualmente en petra, (c) servicios para los visitantes (incluyendo un Programa de Luz y Sonido), obras de infraestructura y la conservación arqueológica en Jerash, (d) fondos para una unidad del proyecto y la formación en el extranjero del personal para el Departamento de Antigüedades del Ministerio de Turismo y Antigüedades.							
Wildlife And Tourism Project	BIRF/AIF	Kenia	Préstamo para Inversión y Mantenimiento Sectorial	1976	17	17	0	0
Descripción del proyecto	El objetivo del proyecto es apoyar al Gobierno en la aplicación de políticas sobre la conservación de los recursos de vida silvestre y el desarrollo de atractivos turísticos,mediante la financiación de instalaciones para aumentar la capacidad turística y los impactos locales de desarrollo de distintos Parques Naturales de la región. Se crea un Instituto de Capacitación de la Vida Silvestre y una Unidad de Planificación y se adquieren autobuses para los Clubes de Vida Silvestre de Kenia. Se financian políticas y estudios de viabilidad de la vida silvestre y desarrollo del turismo, además de prestar apoyo a actividades contra la caza furtiva y la gestión del proyecto.							
COFIDE Project	BIRF/AIF	Perú	Préstamo a Intermediarios Financieros	1976	35	35	0	0
Descripción del proyecto	El proyecto COFIDE ayudará a cubrir costes en moneda extranjera de la industria manufacturera económicamente eficiente y proyectos de procesamiento con un impacto favorable en la balanza de pagos del país.Debido a su potencial para ganar divisas, los proyectos de turismo también serán elegibles.							
SOFISEDIT Project (01)	BIRF/AIF	Senegal	Préstamo a Intermediarios Financieros	1976	4,2	0	4,2	0
Descripción del proyecto	Proyecto para financiar el componente de divisas de los proyectos industriales y de turismo.							
LBIDI Project (03)	BIRF/AIF	Liberia	Préstamo a Intermediarios Financieros	1976	7	0	7	0
Descripción del proyecto	El proyecto LBDI ayudará a LBDI financiar los costes de inversión extranjeras en empresas productivas de la industria manufacturera, agricultura, transporte, turismo y servicios. El proyecto prevé también la asistencia técnica.							

Anexo 5.1. PROYECTOS DE DESARROLLO TURÍSTICO FINANCIADOS POR EL BANCO MUNDIAL (1970-2012)

PROYECTO	LINEA DE PRODUCTO	PAÍS	INSTR. FINANCIERO	AÑO	COSTE PROYECTO	COMPROMISO		DONACIÓN
						BIRF	AIF	
Caribbean Development Bank Project	BIRF/AIF	Caribe	Préstamo a Intermediarios Financieros	1976	20	0	20	0
Descripción del proyecto	El préstamo asistirá al Banco de Desarrollo del Caribe (BDC) en la financiación de proyectos del sector público y privado para la agricultura, la agroindustria, la industria manufacturera, turismo, transporte, servicios públicos, educación técnica y profesional, y formación.							
Development Bank of Zambia Project	BIRF/AIF	Zambia	Préstamo a Intermediarios Financieros	1976	15	15	0	0
Descripción del proyecto	Proyecto destinado para la financiación del elemento importación d proyectos industriales, del turismo y agrícolas.							
Baja California Tourism Project	BIRF/AIF	México	Préstamo para Inversión y Mantenimiento Sectorial	1977	42	42	0	0
Descripción del proyecto	El proyecto se desarrolla en Loreto, financiando infraestructuras y otros servicios en la ciudad y en el área turística de Nopoló y Puerto Escondido, junto con la construcción un hotel de 250 habitaciones. Para San José se crearán infraestructuras y otras instalaciones (similares a los de Loreto), así como la zona turística adyacente, un hotel de 250 habitaciones e instalaciones aeroportuarias. Se lleva a cabo la promoción de actividades de desarrollo comunitario y programas de conservación de ambas áreas, así como del mercado del sector del Turismo de la zona y se realizarán de estudios económicos.							
Industrial Credit Project	BIRF/AIF	Paraguay	Préstamo a Intermediarios Financieros	1977	10	10	0	0
Descripción del proyecto	Es la primera operación del Banco en el sector industrial de Paraguay, consistirá en: (a) un componente de crédito industrial que ayudaría a financiar pequeñas y medianas empresas subproyectos de inversión industrial, agroindustrial y de turismo; (b) la compra de instalaciones de equipamiento necesarias para mejorar el sistema de comunicación del Banco Nacional de Fomento (BNF), y (c) asistencia técnica para ayudar al BNF a diseñar e implementar un programa integral de rehabilitación institucional.							
Petite Cote Tourism Project	BIRF/AIF	Senegal	Préstamo para Inversión y Mantenimiento Sectorial	1977	13,6	13,6	0	0
Descripción del proyecto	Los componentes de este proyecto son: obras civiles, equipamiento y asistencia técnica y otros servicios de consultoría. Centrados principalmente el al mejora de sistema de alojamiento, las infraestructuras e instalaciones de telecomunicaciones Saly de Pordual y en el estudio y promoción del sector turístico en la zona.							

Anexo 5.1. PROYECTOS DE DESARROLLO TURÍSTICO FINANCIADOS POR EL BANCO MUNDIAL (1970-2012)

PROYECTO	LINEA DE PRODUCTO	PAÍS	INSTR. FINANCIERO	AÑO	COSTE PROYECTO	COMPROMISO		DONACIÓN
						BIRF	AIF	
Tanzania Investment Bank Project (03)	BIRF/AIF	Tanzania	Préstamo a Intermediarios Financieros	1977	15	0	15	0
Descripción del proyecto	El propósito del proyecto es satisfacer parte de los requerimientos de moneda extranjera de TIB para las inversiones de mediana y gran escala en industria, agroindustria y proyectos de desarrollo turístico hasta junio de 1982.							
Development Finance Corporation Project (04)	BIRF/AIF	Sri Lanka	Préstamo a Intermediarios Financieros	1977	8	0	8	0
Descripción del proyecto	El proyecto cumplirá una parte sustancial de la estimación de DFCC de requerimientos de divisas en los próximos dos años para los préstamos a proyectos del sector privado industrial y el turismo.							
Development Bank of Mauritius Project (04)	BIRF/AIF	Mauricio	Préstamo a Intermediarios Financieros	1977	7,5	0	7,5	0
Descripción del proyecto	El proyecto ayudará a DBM en la financiación directa o por medio de bancos comerciales de Mauricio al sector de la industria, la agroindustria y el turismo							
Nepal Industrial Development Corporation Project	BIRF/AIF	Nepal	Préstamo a Intermediarios Financieros	1977	4	0	4	0
Descripción del proyecto	El crédito propuesto se utiliza para cubrir el 100 por 100 de los gastos en divisas de bienes de capital importados directamente de los subproyectos y servicios patrocinados por empresas privadas productivas ampliamente definidas para incluir no sólo la fabricación, sino también la agroindustria, la construcción y proyectos de turismo .							
Railway Project (05)	BIRF/AIF	Yugoslavia	Préstamo para Inversiones Específicas	1978	100	100	0	0
Descripción del proyecto	El objetivo del Plan y el proyecto, es la modernización de las instalaciones, para mejorar la eficiencia y la posición competitiva de los ferrocarriles. Los principales componentes del Plan de Inversiones son la revisión de unos 2.000 km de vías, la electrificación de unos 700 km, la reconstrucción de estaciones, modernización de la señalización y las telecomunicaciones y la compra de tracción y material rodante.							

Anexo 5.1. PROYECTOS DE DESARROLLO TURÍSTICO FINANCIADOS POR EL BANCO MUNDIAL (1970-2012)

PROYECTO	LINEA DE PRODUCTO	PAÍS	INSTR. FINANCIERO	AÑO	COSTE PROYECTO	COMPROMISO		DONACIÓN
						BIRF	AIF	
Industrial Finance Project	BIRF/AIF	Mauricio	Préstamo a Intermediarios Financieros	1978	10	10	0	0
Descripción del proyecto	El proyecto consiste en una línea de crédito de 10,0 millones de dólares, los cuales serían prestados por el Banco de Mauricio a dos instituciones financieras participantes. Estas instituciones represtará los fondos para proyectos de inversión en la industria manufacturera, la construcción de edificios de transporte, el turismo y la industria. El proyecto creará oportunidades de empleo incrementará los ingresos en divisas así como la competencia entre las instituciones financieras en la provisión de financiación a largo plazo.							
Tourism Development Project	BIRF/AIF	México	Préstamo a Intermediarios Financieros	1978	50	50	0	0
Descripción del proyecto	El Proyecto ayudará a financiar la construcción de instalaciones de alojamiento relacionadas con el turismo y a realizar estudios de la demanda de personal capacitado del hotel y programas sectoriales de formación, y un estudio para identificar las vías para aumentar las oportunidades de empleo en proyectos de turismo.							
Development Banking Project	BIRF/AIF	Panamá	Préstamo a Intermediarios Financieros	1978	15	0	15	0
Descripción del proyecto	Ayudará al gobierno en sus esfuerzos para estimular la recuperación de la inversión privada y promover el papel del sector financiero en el desarrollo del país. El proyecto financiaría el componente estimado de moneda extranjera de los subpréstamos e inversiones de capital para la adquisición de activos fijos y capital de trabajo permanente por las empresas productivas del sector público y privado en los sectores manufacturero, de servicios y el turismo							
Tourism Rehabilitation Project	BIRF/AIF	Tanzania	Préstamo para Inversión y Mantenimiento Sectorial	1978	14	0	14	0
Descripción del proyecto	El proyecto propuesto, que ayudará al Gobierno para revertir el deterioro de las instalaciones turísticas y servicios, estará integrado por los siguientes componentes: (a) Las obras y equipos necesarios para llevar a hoteles y posadas a cumplir con los estándares de funcionamiento, (b) asistencia técnica en el ámbito de mantenimiento del hotel, comercialización, aprovisionamiento del hotel, comunicaciones y administración de proyectos, (c) la preparación de materiales de promoción y campañas de marketing dirigidas al sector de los viajes turísticos, (d) la construcción, mobiliario y equipamiento, y asistencia técnica para un Instituto de Capacitación Turística y Hotelera en Dar es Salaam, (e) equipos para mejorar la eficacia de los esfuerzos de lucha contra la caza Furtiva, y (f) mejoras en el edificio de una terminal del aeropuerto de Dar es Salaam.							

Anexo 5.1. PROYECTOS DE DESARROLLO TURÍSTICO FINANCIADOS POR EL BANCO MUNDIAL (1970-2012)

PROYECTO	LINEA DE PRODUCTO	PAÍS	INSTR. FINANCIERO	AÑO	COSTE PROYECTO	COMPROMISO		DONACIÓN
						BIRF	AIF	
Development Finance Companies Project (07)	BIRF/AIF	Colombia	Préstamo a Intermediarios Financieros	1978	100	0	100	0
Descripción del proyecto	El desarrollo de la industria privada a través de la contribución de divisas para el préstamo y financiación de capital de proyectos de inversión, incluyendo el desarrollo de tecnología y control de la contaminación en la industria manufacturera, la minería y el turismo.							
Tourism Development Project (02)	BIRF/AIF	Cote d'Ivoire	Préstamo a Intermediarios Financieros	1979	14,2	14,2	0	0
Descripción del proyecto	El proyecto tiene por objeto apoyar el desarrollo del turismo como un medio de diversificación de la economía y como una fuente de ingresos, el empleo y los ingresos de divisas para Costa de Marfil.							
Tourism Project	BIRF/AIF	Honduras	Préstamo a Intermediarios Financieros	1979	19,5	19,5	0	0
Descripción del proyecto	El objetivo del proyecto es desarrollar el potencial turístico de Honduras, que permita la diversificación de los ingresos en divisas, la generación de empleo, especialmente en las regiones del país con pocas actividades económicas alternativas, el aumento de los ingresos del Gobierno, y la creación de instituciones para la planificación y desarrollo del turismo. El proyecto establece una unidad especial para regularizar la situación de tenencia de la tierra en la isla de Roatán, trabajos arqueológicos en Copán, y la asistencia técnica.							
Tourism Project	BIRF/AIF	Barbados	Préstamo para Inversión y Mantenimiento Sectorial	1979	8	8	0	0
Descripción del proyecto	El proyecto pretende: (a) aumentar la propiedad local de las instalaciones turísticas, (b) proporcionar oportunidades a Barbados para arrendar y administrar hoteles y otras instalaciones turísticas, (c) estimular la demanda de productos agrícolas y otros servicios locales, (d) estimular la desarrollo de la parte norte de la isla. Todo esto mediante la construcción y mejora del sistema hotelero, la creación de instalaciones comunes para administración, mantenimiento, compras y recreo, la construcción de carreteras y la administración de proyectos, marketing y asistencia técnica para los servicios de gestión.							
Tourism Project	BIRF/AIF	Egipto	Préstamo para Inversión y Mantenimiento Sectorial	1979	32,5	0	32,5	0
Descripción del proyecto	El proyecto propuesto permite (a) mejorar la infraestructura en Luxor, renovar un hotel y la construcción de una escuela de formación de hoteles y un centro de visitantes, (b) renovar el Museo Egipcio en El Cairo, y (c) ampliar la casa de huéspedes en Abu Simbel, con algunas mejoras a la infraestructura. Además se presta asistencia técnica en diferentes aspectos.							

Anexo 5.1. PROYECTOS DE DESARROLLO TURÍSTICO FINANCIADOS POR EL BANCO MUNDIAL (1970-2012)

PROYECTO	LINEA DE PRODUCTO	PAÍS	INSTR. FINANCIERO	AÑO	COSTE PROYECTO	COMPROMISO		DONACIÓN
						BIRF	AIF	
Tourism Project (02)	BIRF/AIF	República Dominicana	Préstamo a Intermediarios Financieros	1979	25	25	0	0
Descripción del proyecto	Proyecto que afecta principalmente al desarrollo urbano de la zona, que permita un adecuados desarrollo del turismo.							
Development Bank of Mauritius Project (05)	BIRF/AIF	Mauricio	Préstamo a Intermediarios Financieros	1979	6	0	6	0
Descripción del proyecto	El proyecto ayudará a DBM en la financiación directa o por medio de bancos comerciales de Mauricio al sector de la industria, la agroindustria y el turismo							
Tanzania Investment Bank Project (04)	BIRF/AIF	Tanzania	Préstamo a Intermediarios Financieros	1979	25	25	0	0
Descripción del proyecto	El propósito del proyecto es satisfacer parte de los requerimientos de moneda extranjera de TIB para las inversiones de mediana y gran escala en industria, agroindustria y proyectos de desarrollo turístico hasta junio de 1982.							
Tanganyika Development Finance Corporation Ltd. Project (01)	BIRF/AIF	Tanzania	Préstamo a Intermediarios Financieros	1979	11	11	0	0
Descripción del proyecto	El proyecto proporcionará una línea de crédito para TDFL para financiar préstamos a empresas industriales de mediana escala, del sector servicios, de procesamiento de productos agrícolas y de proyectos de desarrollo turístico.							
Cyprus Development Bank Project (03)	BIRF/AIF	Chipre	Préstamo a Intermediarios Financieros	1979	5	5	0	0
Descripción del proyecto	Los principales objetivos del préstamo del Banco se centran en ayudar a movilizar recursos adicionales muy necesarios de divisas procedentes de fuentes externas comerciales y a apoyar a los proyectos que tengan un impacto sustancial en el aumento de los ingresos en divisas del sector de la manufactura y el turismo.							

Anexo 5.1. PROYECTOS DE DESARROLLO TURÍSTICO FINANCIADOS POR EL BANCO MUNDIAL (1970-2012)

PROYECTO	LINEA DE PRODUCTO	PAÍS	INSTR. FINANCIERO	AÑO	COSTE PROYECTO	COMPROMISO		DONACIÓN
						BIRF	AIF	
Airport Project (02)	BIRF/AIF	Senegal	Préstamo para Inversiones Específicas	1979	7	7	0	0
Descripción del proyecto	El proyecto tiene por objeto mantener el atractivo de Dakar para el tráfico aéreo internacional, mediante la explotación de su situación privilegiada como punto de parada importante para los vuelos de larga distancia a África Central y América del Sur. El plan tiene como objetivo la promoción del turismo, mejorarla utilización de la flota de las líneas aéreas nacionales y ofrecer mejores servicios.							
Highway Project (11)	BIRF/AIF	Yugoslavia	Préstamo para Inversiones Específicas	1980	125	125	0	0
Descripción del proyecto	Se centra en la eliminación de embotellamientos, incremento de la capacidad y mejora del tráfico en la autopista Trans-Yugoslavia. Los beneficios del proyecto, incluidos el alivio de la congestión en carreteras y la reducción de las pérdidas a la economía, fruto de la elevada cifra de accidentes, se extiende a toda la economía yugoslava, la planificación y coordinación institucional se fortalece y el acceso de Yugoslavia a los mercados internacionales de capital también ve mejorado.							
Industrial Credit Project (02)	BIRF/AIF	Uruguay	Préstamo a Intermediarios Financieros	1980	30	30	0	0
Descripción del proyecto	Los objetivos principales del proyecto serían los siguientes: a) financiar inversiones productivas de la agroindustria, el turismo y la industria en el marco de las políticas de liberalización de las importaciones de Uruguay, para mejorar la competitividad internacional de Uruguay las empresas industriales y el turismo; b) ayudar a establecer la promoción de proyectos y la formulación de la capacidad dentro de los bancos participantes privados; y c) proporcionar asistencia técnica.							
Industrial Credit and Regional Development Project	BIRF/AIF	Paraguay	Préstamo a Intermediarios Financieros	1980	31	0	31	0
Descripción del proyecto	Los principales objetivos del proyecto sería la de promover el crecimiento eficiente y regionalmente equilibrado de la industria en Paraguay, aliviar la escasez de fondos a largo plazo para financiar ese crecimiento, y mejorar la intermediación financiera para la inversión industrial. Apoyando el desarrollo de proyectos en distintos sectores, entre ellos el turismo, y el intento del Gobierno para fomentar el crecimiento regional de desarrollo de la industria y el turismo en la parte oriental del país							
Development Finance Companies Project (08)	BIRF/AIF	Colombia	Préstamo a Intermediarios Financieros	1980	150	150	0	0
Descripción del proyecto	El desarrollo de la industria privada a través de la contribución de divisas para el préstamo y financiación de capital de proyectos de inversión, incluyendo el desarrollo de tecnología y control de la contaminación en la industria manufacturera, la minería y el turismo.							

Anexo 5.1. PROYECTOS DE DESARROLLO TURÍSTICO FINANCIADOS POR EL BANCO MUNDIAL (1970-2012)

PROYECTO	LINEA DE PRODUCTO	PAÍS	INSTR. FINANCIERO	AÑO	COSTE PROYECTO	COMPROMISO		DONACIÓN
						BIRF	AIF	
Urban Development Project (02)	BIRF/AIF	Cote d'Ivoire	Préstamo para Inversiones Específicas	1981	51	51	0	0
Descripción del proyecto	El proyecto mejora las condiciones de vida de la población de bajos ingresos en las zonas urbanas, mediante el desarrollo de un sistema de transporte urbano en Abidján, y ayudando al gobierno en su objetivo de desviar el crecimiento urbano de la capital a los centros regionales (Daloa y Korhogo). El proyecto permite la creación y mejora de las infraestructuras de transporte, las medidas de gestión del tráfico y los programas para mejorar la circulación y se prestará asistencia técnica en materia de seguridad vial, gestión del transporte público y la gestión del tráfico, y formación a ingenieros de tráfico, medidas muy necesarias para el turismo de la región.							
Urban Development Project (04)	BIRF/AIF	Indonesia	Préstamo para Inversiones Específicas	1981	43	43	0	0
Descripción del proyecto	El proyecto apoya los esfuerzos del Gobierno para aplicar programas nacionales, de modo que les permita proporcionar servicios urbanos esenciales y vivienda. Se desarrolla en Denpasar, Samarinda, Yogyakarta, Padang, Semerangand Jambi, Banjarmasin y Samarinda.							
Credit Immobilier et Hotelier Project (04)	BIRF/AIF	Marruecos	Préstamo a Intermediarios Financieros	1981	25	25	0	0
Descripción del proyecto	El proyecto consiste en: (a) proyectos de desarrollo turístico, centrado principalmente en hoteles, (b) un estudio de costes y beneficios de las inversiones del turismo, y (c) un programa de capacitación para el personal, que permita mejorar y automatizar aún más su valoración de las inversiones en turismo.							
Investment Promotion Project	BIRF/AIF	Senegal	Préstamo a Intermediarios Financieros	1981	9	6,5	2,5	0
Descripción del proyecto	El objetivo principal es ayudar a Senegal esfuerzos para promover las inversiones productivas, en particular, en las industrias de exportación. Entre otras actividades, pone a a disposición cursos de capital para inversiones en pesquerías industriales y turismo. Al proporcionar asistencia técnica y financiera a las inversiones productivas, el proyecto ayudará a aumentar la participación de los empresarios locales en el sector industrial y crear empleo.							
Industrial Credit Project (02)	BIRF/AIF	Perú	Préstamo a Intermediarios Financieros	1981	60	60	0	0
Descripción del proyecto	Ayuda a financiar proyectos sobre todo en los sectores industrial, minero y turístico. Asimismo, contribuirá al fortalecimiento institucional de Perú,							

Anexo 5.1. PROYECTOS DE DESARROLLO TURÍSTICO FINANCIADOS POR EL BANCO MUNDIAL (1970-2012)

PROYECTO	LINEA DE PRODUCTO	PAÍS	INSTR. FINANCIERO	AÑO	COSTE PROYECTO	COMPROMISO		DONACIÓN
						BIRF	AIF	
Development Banking Project (02)	BIRF/AIF	Panamá	Préstamo a Intermediarios Financieros	1981	20	20	0	0
Descripción del proyecto	El proyecto apoyará los esfuerzos del gobierno y de la Corporación Financiera Nacional (COFINA) para fortalecer y aumentar su eficiencia, contribuir al desarrollo industrial de Panamá. Los fondos del préstamo serán utilizados para financiar el componente de moneda extranjera estimado de los préstamos e inversiones de capital de COFINA, para la adquisición de activos fijos y capital de trabajo permanente por las empresas productivas del sector público y privado en los subsectores afines, en especial el turismo.							
Vocational and Technical Education Project	BIRF/AIF	Las Bahamas	Préstamo para Inversiones Específicas	1981	7	7	0	0
Descripción del proyecto	El proyecto consiste en: (i) la remodelación del Soldier Road Campus del College of The Bahamas en Nasau y así crear el Industrial Training Center que proporcionará 400 plazas de formación en trabajos de artesanía, oficina y afines; (ii) el establecimiento de nuevos talleres y la remodelación de los existentes en doce escuelas secundarias para introducir cursos técnicos que respondan a las necesidades y requerimientos locales; (iii) construcción y equipamiento de una extensión del College of The Bahamas; (iv) proporcionar las instalaciones y equipo pertinentes para 330 plazas en la Escuela de Hostelería, y así responder de manera efectiva al plan de desarrollo del turismo del país; (v) proporcionar instalaciones y equipos para el Departamento de Educación en Enfermería para 180 plazas, para la formación de enfermeras en las zonas con más necesidades y (f) servicios financieros especializados y becas.							
Highway Project (03)	BIRF/AIF	Uruguay	Préstamo para Inversión y Mantenimiento Sectorial	1983	45	45	0	0
Descripción del proyecto	El proyecto propuesto ayuda al Gobierno a llevar a cabo programas de desarrollo de carreteras y aupotistas ya iniciados. El proyecto consolida y fortalece la capacidad de planificación, programación y ejecución del Ministerio de Transporte y Obras Públicas, y de las Intendencias. El proyecto mejora la coordinación entre los distintos tipos de transporte y ayuda a la gestión del tráfico, favoreciendo al desarrollo turístico.							
Railway Project (06)	BIRF/AIF	Yugoslavia	Préstamo para Inversión y Mantenimiento Sectorial	1983	110	110	0	0
Descripción del proyecto	Se trata de la mejora del sistema ferroviario. Los componentes principales del proyecto son: (a) revisión de la infraestructura de railes, (b) la adquisición de material rodante y de tracción, (c) instalación de señalización moderna y telecomunicaciones, (d) electrificación, (e) reconstrucción de estaciones; (f) comodidades integradas en el transporte, y (g) capacitación y asistencia técnica.							
Industrial Credit Project	BIRF/AIF	Barbados	Préstamo a Intermediarios Financieros	1983	10,5	10,5	0	0
Descripción del proyecto	El proyecto apoyará el desarrollo de los sectores industrial y turismo mediante la concesión de créditos a través de los intermediarios financieros elegibles.							

Anexo 5.1. PROYECTOS DE DESARROLLO TURÍSTICO FINANCIADOS POR EL BANCO MUNDIAL (1970-2012)

PROYECTO	LINEA DE PRODUCTO	PAÍS	INSTR. FINANCIERO	AÑO	COSTE PROYECTO	COMPROMISO		DONACIÓN
						BIRF	AIF	
Jeonju Regional Development Project	BIRF/AIF	Corea del Sur	Préstamo para Inversiones Específicas	1984	60	60	0	0
Descripción del proyecto	El proyecto ha fue diseñado para apoyar los esfuerzos del Gobierno en la reducción de las disparidades interregionales, promocionando el desarrollo económico en las principales zonas urbanas y de las zonas montañosas más pobres y de las islas de la Región de Jeonju. El proyecto se centrará en en desarrollo urbano, turístico, del sector del transporte y asistencia técnica.							
Industrial Development Project	BIRF/AIF	Nepal	Préstamo para Inversiones Específicas	1984	7,5	0	7,5	0
Descripción del proyecto	El proyecto forma parte de los esfuerzos continuos de la AIF para ayudar al gobierno a promover las industrias en Nepal con una mayor participación del sector privado. Los componentes del proyecto incluyen: (a) una línea de crédito para financiar proyectos de inversión industrial, y (b) asistencia técnica y capacitación en el fortalecimiento de estándares y procedimientos operacionales en la ejecución de proyectos, supervisión de proyectos y gestión de la información. También hay un componente del proyecto que implica, (c)servicios de consultoría y asesoramiento para mejorar la formulación e implementación de incentivos industriales y de exportación, la promoción del turismo y la eficiencia y la calidad de la producción de bienes de cuero y para ayudar en la formulación de un programa de desarrollo para el subsector de la ingeniería ligera . Finalmente, el proyecto ofrece, (d) los fondos en moneda extranjera para establecer un Fondo de importación / exportación para las empresas orientadas a la exportación.							
Manpower Training and Development Project	BIRF/AIF	Portugal	Préstamo para Inversiones Específicas	1984	30,5	30,5	0	0
Descripción del proyecto	El objetivo del proyecto sería la de ayudar al gobierno a fortalecer su capacidad para satisfacer las necesidades de personal capacitado en apoyo de su reestructuración industrial y programas de desarrollo económico a medio plazo.Se centraría en las necesidades de personal calificado en la industria y el turismo, y en la mejora de la administración pública.							
Secondary Cities Project	BIRF/AIF	Tailandia	Préstamo para Inversiones Específicas	1985	27,5	27,5	0	0
Descripción del proyecto	El proyecto fue diseñado para apoyar los esfuerzos del Gobierno, para estimular el desarrollo económico y el crecimiento regional en tres de las seis regiones de Tailandia, a través de: (a) mejora de la infraestructura de base en cuatro ciudades del proyecto, (b) creación de un puerto pesquero y un área comercial/industrial en una de las ciudades, y (c) el desarrollo institucional, a través de medidas políticas y asistencia técnica destinados a fortalecer la administración municipal.							
Industrial and Agricultural Credit Project	BIRF/AIF	Malawi	Préstamo para Inversiones Específicas	1985	7,8	7,8	0	0
Descripción del proyecto	El proyecto propuesto consiste en (i) una línea de crédito de 3,0 millones de dólares para financiar la viabilidad industrial, comercial, de transporte y las inversiones turísticas, (ii) un componente de crédito agrícola de 4,5 millones de dólares para proveer crédito de inversión a las fincas agrícolas, y (iii) 0,3 millones de dólares en asistencia técnica al Banco de Inversión y Desarrollo de Malawi para fortalecer su capacidad de promover, evaluar y supervisar los proyectos agrícolas.							

Anexo 5.1. PROYECTOS DE DESARROLLO TURÍSTICO FINANCIADOS POR EL BANCO MUNDIAL (1970-2012)

PROYECTO	LINEA DE PRODUCTO	PAÍS	INSTR. FINANCIERO	AÑO	COSTE PROYECTO	COMPROMISO		DONACIÓN
						BIRF	AIF	
New Providence Island Water Supply and Sewerage Rehabilitation Project	BIRF/AIF	Las Bahamas	Préstamo para Inversiones Específicas	1986	10	10	0	0
Descripción del proyecto	El objetivo es mejorar el sistema de suministro de agua y de alcantarillado, el cual es de vital importancia para la salud de la población y de la industria del turismo, del que la economía de las Bahamas es críticamente dependiente.							
Industrial Development Finance Project	BIRF/AIF	Malasia	Préstamo para Inversiones Específicas	1986	65	65	0	0
Descripción del proyecto	El proyecto propuesto financia una amplia gama de industrias medianas y medianas/gran escala, fundamentalmente en el sector privado. Los sub-proyectos serán seleccionados y evaluados por las instituciones financieras participantes. Los proyectos en el sector agrícola de fabricación, transporte, turismo y comercial son el objetivo.							
New Providence Island Water Supply and Sewerage Rehabilitation Project	BIRF/AIF	Las Bahamas	Préstamo para Inversiones Específicas	1986	10	10	0	0
Descripción del proyecto	Con el proyecto se pretende mejorar la situación administrativa de la Corporación de Agua y Alcantarillado (WSC). Asimismo, se busca promover la fiabilidad del sistema y un mayor rendimiento a través de la rehabilitación de las instalaciones deterioradas y con mejoras en su funcionamiento y mantenimiento. Un sistema de suministro de agua y de alcantarillado que funciona bien es de vital importancia para la salud de la población y de la industria del turismo, del que la economía de las Bahamas es críticamente dependiente.							
Development Bank of Zambia Project (03)	BIRF/AIF	Zambia	Préstamo a Intermediarios Financieros	1987	10	0	10	0
Descripción del proyecto	Los objetivos son financiar la rehabilitación, modernización de equipos, y la creación de nueva y adicional capacidad de producción en las empresas manufactureras. La línea de crédito también financia: i) los proyectos en la agricultura comercial, (ii) los proyectos de desarrollo turístico que puedan ser perceptores de divisas, y (iii) los proyectos de transporte.							

Anexo 5.1. PROYECTOS DE DESARROLLO TURÍSTICO FINANCIADOS POR EL BANCO MUNDIAL (1970-2012)

PROYECTO	LINEA DE PRODUCTO	PAÍS	INSTR. FINANCIERO	AÑO	COSTE PROYECTO	COMPROMISO		DONACIÓN
						BIRF	AIF	
Tonga Development Bank Project	BIRF/AIF	Tonga	Préstamo a Intermediarios Financieros	1987	2	0	2	0
Descripción del proyecto	El proyecto está diseñado para ayudar a proporcionar al Banco de Desarrollo deTonga (TDB) suficientes recursos a largo plazo para satisfacer la demanda de inversión, particularmente en los sectores de la agricultura, la industria y el turismo.							
Technical and Vocational Training Project (02)	BIRF/AIF	Las Bahamas	Préstamo para Inversiones Específicas	1988	10	10	0	0
Descripción del proyecto	El proyecto es parte de la segunda fase del plan a largo plazo del Gobierno para desarrollar su sistema de formación. Uno de sus componentes es de formación en turismo para mejorar la coordinación y articulación entre los programas de formación existentes y también para proporcionar las obras civiles y otro tipo de alojamiento para los alumnos.							
Industrial Training Project (02)	BIRF/AIF	Las Bahamas	Préstamo para Inversiones Específicas	1988	115,8	115,8	0	0
Descripción del proyecto	El proyecto apoya los esfuerzos del Gobierno para mejorar la calidad y aumentar la cantidad de técnicos capacitados en el sector industrial, para satisfacer las necesidades urgentes de docentes bien formados técnica y profesionalmente, y para aumentar la oferta de personal formado en hostelería, restauración y demás personal de servicio para el del sector turístico.							
Istria & Slovene Coast Water Supply & Sewerage Project	BIRF/AIF	Eslovenia	Préstamo para Inversiones Específicas	1989	91,1	0	0	0
Descripción del proyecto	El proyecto consta de dos componentes, uno ejecutado en la Costa Eslovena y otro en Istria, Estos han sido financiados por dos préstamos separados. Ambos componentes incluyen obras de agua y alcantarillado. Esto permite, entre otros el desarrollo turístico de las zonas en que se llevan a cabo.							
Industrial Finance Project	BIRF/AIF	Marruecos	Préstamo a Intermediarios Financieros	1989	170	170	0	0
Descripción del proyecto	El proyecto contribuirá a una mayor competencia y eficiencia en el sector financiero. El proyecto consta de ocho líneas de crédito a intermediarios financieros. Los fondos del Banco respaldarán a las empresas que se están adaptando bien al entorno industrial nueva y son financieramente sólidos. Se fomentará el desarrollo de las exportaciones, y en consonancia con la política del Gobierno de fomentar la inversión privada, no más del 15 por 100 de los fondos del Banco se destinarán a proyectos del sector público. Los fondos del Banco también se utilizará para financiar proyectos de turismo y proyectos desarrollados por empresas de arrendamiento financiero.							

Anexo 5.1. PROYECTOS DE DESARROLLO TURÍSTICO FINANCIADOS POR EL BANCO MUNDIAL (1970-2012)

PROYECTO	LINEA DE PRODUCTO	PAÍS	INSTR. FINANCIERO	AÑO	COSTE PROYECTO	COMPROMISO		DONACIÓN
						BIRF	AIF	
Forest Resources Management & Development Project	BIRF/AIF	Zimbabwe	Préstamo para Inversiones Específicas	1990	64,1	14,5	0	0
Descripción del proyecto	El proyecto tiene tres grandes objetivos: (i) conservación de los bosques y el medio ambiente, así como aumentar la producción de madera para combustible y construcción, (ii) mejorar la gestión del pastoreo en el bosque y la vida silvestre, y (iii) mejorar la productividad y la calidad de la industria de la transformación de la madera. El resultado da lugar a una mejor gestión del medio ambiente y de los recursos naturales, siendo estos uno de los imputs imprescindibles del sector turístico en Zimbabwe.							
Male Airport Upgrading Project	BIRF/AIF	Maldivas	Préstamo para Inversiones Específicas	1990	7,5	0	7,5	0
Descripción del proyecto	El objetivo principal del proyecto es mejorar las instalaciones en el aeropuerto Mal6, para satisfacer el crecimiento del tráfico turístico, rehabilitando y ampliando las pistas de aterrizaje, creando plataformas de estacionamiento de aviones, mejorando medidas de protección y seguridad, instalando nuevas fuentes de alimentación y prestando asistencia técnica y capacitación para el personal.							
Tonga Development Bank Project (02)	BIRF/AIF	Tonga	Préstamo a Intermediarios Financieros	1990	15,3	0	3	0
Descripción del proyecto	Los principales objetivos del proyecto son: (a) sacar provecho de la implantación de la legislación del Banco de la Reserva Nacional para aplicar la tasa de interés de la reforma política, (b) aumentar la capacidad de producción, principalmente en los sectores agrícola, industrial, servicios y el turismo, proporcionando recursos a largo plazo al Banco de Desarrollo de Tonga (TDB) para hacer préstamos a largo plazo, principalmente para el sector privado, y (c) a que sigan apoyando el desarrollo institucional del TDB.							
Highway Maintenance Project (03)	BIRF/AIF	Comoras	Préstamo para Inversión y Mantenimiento Sectorial	1991	6,6	0	6,6	0
Descripción del proyecto	Los principales objetivos del proyecto son: (i) arreglar el deterioro de la red de carreteras pavimentadas; (ii) mejorar la seguridad vial, (iii) asegurar el acceso a los mercados y a áreas aisladas, (iv) continuar los esfuerzos iniciados, con los anteriores proyectos de carreteras, en el país, para fortalecer las actividades de mantenimiento y trazado de carreteras, realizadas por el gobierno, y (v) promoción del desarrollo del sector privado en el área de mantenimiento de carreteras. Todos estos objetivos son importantes para el país y necesarios para el sector del transporte, así como del turismo.							
Protected Areas And Wildlife Services Project	BIRF/AIF	Kenia	Préstamo para Inversiones Específicas	1992	60,5	0	60,5	0
Descripción del proyecto	El proyecto trata de frenar el declive de la fauna silvestre del país y de su sistema de parques y reservas nacionales, y desarrollar una base sólida, ambientalmente sostenible, del turismo basado en los recursos naturales. El proyecto también ayuda a desarrollar un marco político global en el sector, dentro de una segunda fase del proyecto.							

Anexo 5.1. PROYECTOS DE DESARROLLO TURÍSTICO FINANCIADOS POR EL BANCO MUNDIAL (1970-2012)

PROYECTO	LINEA DE PRODUCTO	PAÍS	INSTR. FINANCIERO	AÑO	COSTE PROYECTO	COMPROMISO		DONACIÓN
						BIRF	AIF	
Red Sea Coastal And Marine Resource Management Project	Proyecto sobre Medio Ambiente Mundial	Egipto	Préstamo para Inversiones Específicas	1992	5,7	0	0	4,8
Descripción del proyecto	El proyecto se centra en tres líneas principales: A) el apoyo al Gobierno para mejorar el marco de las políticas del sector turístico, B) proporcionar apoyo financiero para el desarrollo de infraestructura en las principales zonas turísticas, patrocinados por el sector privado, con el fin de movilizar la financiación a largo plazo de bancos comerciales e inversiones de capital de riesgo, y C) asegurar la adecuada gestión ambiental de la costa del Mar Rojo.							
Private Sector Tourism Infrastructure And Environmental Management Project	BIRF/AIF	Egipto	Préstamo para Inversiones Específicas	1993	804,9	130	0	0
Descripción del proyecto	Para cumplir con los objetivos generales de la biodiversidad y prevención de la contaminación en el Mar Rojo, los objetivos del proyecto, son los siguientes: (i) desarrollar e implementar políticas, planes y reglamentos para garantizar que el desarrollo es compatible con una gestión racional del medio ambiente, y así proteger los recursos marinos del el mar Rojo de las zonas costeras; (ii) fortalecer la capacidad de las instituciones gubernamentales para llevar a cabo actividades de gestión de las zonas costeras de manera integrada; (iii) desarrollar y poner en práctica las asociaciones público-privadas para asegurar que el desarrollo económico es consonante con la gestión sostenible del medio ambiente y los recursos marinos comunes; (iv) desarrollar y aplicar soluciones prácticas para el establecimiento, gestión y financiación de áreas marinas protegidas y los recursos marinos de recreo; (V) desarrollar una base de datos y un inventario, con el fin de ampliar la base de conocimientos del Mar Rojo.							
Belize City Infrastructure Project	BIRF/AIF	Belice	Préstamo para Inversión y Mantenimiento Sectorial	1993	28	20	0	0
Descripción del proyecto	Proyecto centrado en realizar una serie de mejoras en el sistema de carreras, transporte, canales y arroyos, costas e infraestructuras que permitan: a) mejorar la salud y la seguridad de los habitantes de la ciudad de Belice; b) proteger la riqueza ecológica de la ciudad y sus alrededores; c) promover el desarrollo económico de la ciudad, en particular,dar un impulso al turismo, industria de más rápido crecimiento en el país; y d) fortalecer la capacidad de la ciudad para el mantenimiento de la infraestructura y la prestación de los servicios urbanos.							
Klaipeda Environmental Project	BIRF/AIF	Lituania	Préstamo para Inversiones Específicas	1994	23,1	7	0	0
Descripción del proyecto	El proyecto se llevará a cabo como un proyecto de gestión ambiental para la zona costera de Lituania y contará con la financiación de un componente de para la mejora del sistema de agua y tratamiento de aguas residuales, y un componente de gestión medioambiental. Éste último consistirá en: a) apoyo técnico y financiero para el desarrollo e implementación de un plan de gestión integral para la Laguna de Kursiu y para la costa lituana, b) apoyo a la aplicación de determinados elementos de estos planes de gestión mediante la coordinación y la disponibilidad de financiación para las inversiones señaladas, y c) apoyo en el desarrollo del turismo recreativo y basado en la naturaleza en la Laguna de Kursiu y las zonas costeras adyacentes.							

Anexo 5.1. PROYECTOS DE DESARROLLO TURÍSTICO FINANCIADOS POR EL BANCO MUNDIAL (1970-2012)

PROYECTO	LINEA DE PRODUCTO	PAÍS	INSTR. FINANCIERO	AÑO	COSTE PROYECTO	COMPROMISO		DONACIÓN
						BIRF	AIF	
Liepaja Environment Project	BIRF/AIF	Letonia	Préstamo para Inversiones Específicas	1994	21,2	4	0	0
Descripción del proyecto	Los objetivos del proyecto son los siguientes: a) reducir la descarga de aguas residuales parcialmente tratadas y no tratadas con el Mar Báltico, b) restaurar y mejorar la calidad del agua en Liepaja y playas de recreo adyacentes en el mar Báltico; c) mejorar el abastecimiento de agua y saneamiento, la eficiencia operativa y los sistemas en Liepaja, d); y e) promover la gestión ambientalmente sostenible y el desarrollo de la zona costera y las áreas protegidas en Liepaja,Ventspils y Talsi, incluida la gestión del desarrollo turístico.							
Caribbean Development Bank Project (06)	BIRF/AIF	Caribe	Préstamo a Intermediarios Financieros	1994	68	20	11	0
Descripción del proyecto	Los objetivos de son: a) canalizar financiación a los países elegidos por el Banco de Desarrollo del Caribe de la región del Caribe; (b) aumentar la cantidad y el alcance de los servicios de desarrollo y financieros ofrecidos a los países miembros prestatarios; y c) ayudar al Banco a aplicar las estrategias acordadas de carácter sectorial e institucional (agricultura, turismo, la infraestructura, financiación indirecta a través de otras instituciones financieras para représtamos al sector privado, y desarrollo de recursos humanos).							
National Parks Management Project	BIRF/AIF	Venezuela	Préstamo para Inversiones Específicas	1995	95,9	55	0	0
Descripción del proyecto	Proyecto diseñado específicamente para ayudar a crear conciencia del medio ambiente y mejorar la capacidad institucional para gestionar la rica dotación de Venezuela de recursos biológicos y culturales. Se centra en: a) fortalecer la capacidad de INPARQUES y otros organismos clave pública que participan en la protección del medio ambiente, para administrar los parques nacionales y zonas urbanas de Venezuela, los monumentos naturales y los refugios de vida silvestre; (b) intensificar la investigación ambiental de carácter público, la capacitación y la educación, y (c) mejorar la sostenibilidad financiera de los parques nacionales y otras áreas protegidas.							
Port Development And Environment Protection Project	BIRF/AIF	Mauricio	Préstamo para Inversiones Específicas	1995	30,5	30,5	0	0
Descripción del proyecto	El objetivo general del proyecto es potenciar el transporte de Mauricio y la competitividad comercial en el sector marítimo, de un modo ambientalmente sostenible. Con este fin, el proyecto tiene como objetivo ayudar a: (i) aumentar la productividad del puerto, la eficiencia y la capacidad, a través de la ampliación de las instalaciones, la mecanización y la mejora de la gestión de la Autoridad Portuaria de Mauricio (APM) (ii) redefinir el papel de la AMP, como una autoridad portuaria, (iii) promover a Mauricio como una atractiva base libre de impuestos para el comercio de exportación regional, y (iv) acompañar el desarrollo portuario con la protección racional del medio ambiente.							

Anexo 5.1. PROYECTOS DE DESARROLLO TURÍSTICO FINANCIADOS POR EL BANCO MUNDIAL (1970-2012)

PROYECTO	LINEA DE PRODUCTO	PAÍS	INSTR. FINANCIERO	AÑO	COSTE PROYECTO	COMPROMISO		DONACIÓN
						BIRF	AIF	
Highway Sector Project	BIRF/AIF	Croacia	Préstamo para Inversión y Mantenimiento Sectorial	1995	567,8	80	0	0
Descripción del proyecto	El objetivo del proyecto era apoyar y acelerar la modernización y transformación del sector del transporte, con especial énfasis en la red de carreteras principales y en la Autoridad Croata de Carreteras. A través de mejoras en la red de carreteras y su gestión, la reducción de la contaminación emitida, mejora de la seguridad vial, apoyo a la reestructuración de los ferrocarriles y contribuyendo a la elaboración de un plan maestro y de inversiones para el puerto de Rijeka.							
Haapsalu & Matsalu Bays Environment Project	BIRF/AIF	Estonia	Préstamo para Inversiones Específicas	1995	8,4	2	0	0
Descripción del proyecto	Los objetivos originales del proyecto son: (i) fortalecer la capacidad del Ministerio de Educación para coordinar y ejecutar proyectos ambientales; (ii) reducir la evacuación de aguas residuales en el Mar Báltico; (iii) restaurar y mejorar la superficie y la calidad de las aguas subterráneas en el área de Haapsalu; (iv) mejorar el sistema de suministro y saneamiento de agua y saneamiento en Haapsalu; (v) mejorar la eficiencia operativa y la gestión en Haapsalu Veevark; (vi) promover la gestión fuentes de contaminación que afectan a la zona de la bahía de Matsalu, y (vii) promover la gestión ambientalmente sostenible áreas alrededor de a bahía de Matsalu.							
Antalya Water Supply & Sanitation Project	BIRF/AIF	Turquía	Préstamo para Inversiones Específicas	1995	244,6	100	0	0
Descripción del proyecto	Los objetivos del proyecto son: a) satisfacer con el mínimo coste la demanda de agua potable, alcantarillado y drenaje de aguas pluviales, b) el desarrollo de nuevos acuerdos institucionales para la gestión del suministro municipal de agua, alcantarillado y drenaje de aguas pluviales, e introducir la participación del sector privado en el funcionamiento de los servicios, c) aplicar las políticas de recuperación de costes; d) aplazar la necesidad de desarrollar nuevos y costosos recursos hídricos mediante la mejora de la eficacia del aprovechamiento de las fuentes existentes y de uso del agua mediante la reducción del volumen de agua que no genera ingresos, y e) mejorar y mantener las condiciones ambientales y reducir los riesgos para la salud que amenazan a la población local y la industria del turismo.							
National Roads Project	BIRF/AIF	Albania	Préstamo para Inversiones Específicas	1996	66	0	25	0
Descripción del proyecto	El objetivo es mejorar las carreteras, para dar cabida al un aumento del tráfico previsto. En particular se trata de: (i) establecer una infraestructura, de carreteras nacionales, adecuada para evitar los embotellamientos, (ii) mejorar el mantenimiento y seguridad de las carreteras nacionales, (iii) promover el desarrollo de las industrias locales de consulta y contratación; y (iv) capacitar al personal de la Dirección General de Carreteras, y desarrollar una estrecha cooperación entre esta y la Universidad de Tirana.							

Anexo 5.1. PROYECTOS DE DESARROLLO TURÍSTICO FINANCIADOS POR EL BANCO MUNDIAL (1970-2012)

PROYECTO	LINEA DE PRODUCTO	PAÍS	INSTR. FINANCIERO	AÑO	COSTE PROYECTO	COMPROMISO		DONACIÓN
						BIRF	AIF	
Basic Education and Training (BET) Project	BIRF/AIF	Cabo Verde	Préstamo para Inversiones Específicas	1996	11,5	0	11,5	0
Descripción del proyecto	El objetivo del proyecto es promover el desarrollo del sector privado y promover los sectores que aprovechan mejor el potencial de los recursos humanos del país (pesca, turismo, servicios de procesamiento y exportación).							
Native Forests & Protected Areas Project	BIRF/AIF	Argentina	Préstamo para Inversiones Específicas	1996	30	19,5	0	0
Descripción del proyecto	Los objetivos de del proyecto para la Argentina son los siguientes: a) ayudar al gobierno a dar prioridad a sus acciones relacionadas con los bosques nativos, b) facilitar el desarrollo de un incentivo y un marco regulador para fomentar la toma de decisiones, tanto públicas como privadas, a internalizando más plenamente, dentro de su la toma de decisiones, los costes y beneficios sociales asociados que afectan a los bosques nativos, c) desarrollar un plan para la transformación de la administración de Parques Nacionales en una organización de gestión de nivel mundial, y d) aumentar el nivel de sostenibilidad del turismo en los cuatro parques nacionales.							
Capacity Building Project for Private Sector Promotion	BIRF/AIF	Cabo Verde	Préstamo para Inversiones Específicas	1996	12,7	0	11,4	0
Descripción del proyecto	Los objetivos de desarrollo a largo plazo son: 1) la creación de empleo en el sector formal, y 2) un sector financiero que funcione bien. Los objetivos específicos son: 1) para el sector privado, aumentar los ingresos de divisas,atraer inversiones extranjeras y mejorar el rendimiento de las empresas privadas, desarrollando, entre otras, actividades turísticas y 2) para el sector financiero, para mejorar el funcionamiento del Banco Central de Cabo Verde (BCV) como autoridad monetaria y mejorar la intermediación financiera a través del fortalecimiento de los bancos y las instituciones no bancarias.							
Id: Information Infrastructure Development Project	BIRF/AIF	Indonesia	Préstamo para Inversiones Específicas	1997	34,5	34,5	0	0
Descripción del proyecto	El objetivo principal del proyecto es ayudar al Gobierno de la India, en el aumento de la participación del sector privado en la prestación TICs, servicios de correos y turismo, estableciendo leyes de protección de datos y patentes.							

Anexo 5.1. PROYECTOS DE DESARROLLO TURÍSTICO FINANCIADOS POR EL BANCO MUNDIAL (1970-2012)

PROYECTO	LINEA DE PRODUCTO	PAÍS	INSTR. FINANCIERO	AÑO	COSTE PROYECTO	COMPROMISO		DONACIÓN
						BIRF	AIF	
Tourism Development Project (02)	BIRF/AIF	Jordania	Préstamo para Inversiones Específicas	1997	44	32	0	0
Descripción del proyecto	Los objetivos establecidos son los siguientes: (a) crear las condiciones necesaria para un aumento DEL turismo sostenible y respetuoso con el medio ambiente en Petra, Wadi Rum, Jerash y Karak, y (b) asumir el potencial del turismo en generación de empleo e ingresos en las regiones en que se ejecuta el proyecto .							
Forest Protection and Rural Development	BIRF/AIF	Vietnam	Préstamo para Inversiones Específicas	1997	32,3	0	21,5	0
Descripción del proyecto	El objetivo general es ayudar a Vietnam a proteger y administrar los bosques naturales de alta biodiversidad. Entre otras actividades, desarrolla programas para fomentar y gestionar el turismo de naturaleza en las áreas protegidas, y capacita al personal del área protegida para llevar a cabo programas de gestión de la conservación y visitantes.							
Bali Urban Infraestructure Project	BIRF/AIF	Bali	Préstamo para Inversiones Específicas	1997	278	110	0	0
Descripción del proyecto	Los objetivos del Proyecto de Infraestructura Urbana de Bali son para realizar mejoras sostenibles en los servicios de infraestructura con el fin de satisfacer las necesidades básicas en todos los centros urbanos importantes, y para satisfacer las necesidades de la creciente urbanización en el sur de Bali, como resultado del turismo y otras actividades económicas.							
Bethlehem 2000 Project	Financiación Especial	Ribera Occidental y Gaza	Préstamo para Inversiones Específicas	1998	25	0	0	25
Descripción del proyecto	El proyecto trata de fortalecer la base económica y cultural de los Municipios de Belén y fomentar su desarrollo sostenible mediante la promoción del turismo y desarrollo de productos, fortalecer la base de infraestructura, financiera y de gestión de estos municipios y empezar a fomentar la preservación de los bienes culturales de gran valor en Belén y Palestina.							
Coral Reef Rehabilitation And Management Project	BIRF/AIF	Indonesia	Préstamo Adaptable al Programa	1998	12,8	6,9	0	0
Descripción del proyecto	Con este proyecto se pretende proteger, rehabilitar y lograr un uso sostenible de los arrecifes de coral y ecosistemas de Indonesia, y, a su vez, mejorar el bienestar de las comunidades costeras.							
Cultural Heritage Project	BIRF/AIF	Georgia	Préstamo para el Aprendizaje y la Innovación	1998	5	0	4,49	0
Descripción del proyecto	Objetivo de desarrollo del proyecto es mejorar la gestión y promoción del patrimonio cultural de Georgia, mediante enfoques que pueden reactivar la industria turística y generar cohesión social e identidad nacional. Se crea un fondo / programa nacional, de reparaciones urgentes de bienes de importancia cultural y se financia a cuatro regiones piloto, con importante patrimonio cultural, para la su renovación y la realización de actividades relacionados con el turismo.							

Anexo 5.1. PROYECTOS DE DESARROLLO TURÍSTICO FINANCIADOS POR EL BANCO MUNDIAL (1970-2012)

PROYECTO	LINEA DE PRODUCTO	PAÍS	INSTR. FINANCIERO	AÑO	COSTE PROYECTO	COMPROMISO		DONACIÓN
						BIRF	AIF	
Cultural Heritage Project	BIRF/AIF	Rumania	Préstamo para el Aprendizaje y la Innovación	1998	6,9	5	0	0
Descripción del proyecto	El objetivo del proyecto es ayudar al prestatario a la preservación del patrimonio cultural y al desarrollo de una nueva estrategia de alianza nacional para el sector cultural, probando diferentes enfoques, con el fin de mejorar su gestión global.							
Institutional Capacity Building For Protected Areas Management And Sustainable Use Project	Proyecto sobre Medio Ambiente Mundial	Uganda	Préstamo para Inversiones Específicas	1998	15,68	0	0	2
Descripción del proyecto	El concepto del proyecto fue concebido en 1994 como un ambicioso programa de apoyo para restablecer la fauna de Uganda y los parques nacionales como hábitat natural, que había sido prácticamente diezmada por la caza furtiva, guerras civiles y disturbios internos. El programa apoya una visión de largo plazo que incluye hábitats protegidos de diversas zonas de montaña, la sabana, y la ribera. Lo que supone una industria turística vibrante que refleja la experiencia de sus vecinos del África Oriental, y una base de apoyo a la sociedad civil y gubernamental.							
Institutional Capacity Building For Protected Areas Management And Sustainable Use Project	BIRF/AIF	Uganda	Préstamo para Inversiones Específicas	1998	9,1	0	12,4	0
Descripción del proyecto	El concepto del proyecto fue concebido en 1994 como un ambicioso programa de apoyo para reestablecer la fauna de Uganda y los parques nacionales como hábitat natural, que había sido prácticamente diezmada por la caza furtiva, guerras civiles y disturbios internos. El programa apoya una visión de largo plazo que incluye hábitats protegidos de diversas zonas de montaña, la sabana, y la ribera. Lo que supone una industria turística vibrante que refleja la experiencia de sus vecinos del África Oriental, y una base de apoyo a la sociedad civil y gubernamental.							
Park Rehabilitation And Conservation Project	BIRF/AIF	Zimbabwe	Préstamo para Inversiones Específicas	1998	70	0	62,5	0
Descripción del proyecto	El proyecto tiene como objetivo aumentar la capacidad del Gobierno para proteger a las poblaciones de vida silvestre y sus hábitats y el desarrollo de parques y el sector medioambiental, mediante la rehabilitación o mejora de los elementos esenciales de la infraestructura, y el fortalecimiento de la capacidad institucional de los organismos responsables, de garantizar la sostenibilidad de las inversiones y de formular políticas y ejecutar programas relacionados con la vida silvestre.							
Social Investment Project	BIRF/AIF	Tailandia	Préstamo para Inversiones Específicas	1998	462,2	300	0	0
Descripción del proyecto	Los objetivos del proyecto es dar respuesta a la crisis financiera y económica a través de la rápida creación de oportunidades de empleo y la prestación de los servicios sociales esenciales a las iniciativas de desarrollo de los desempleados y los pobres, y la financiación a nivel local, a través de la promoción de la descentralización, creación de capacidad local y desarrollo de la comunidad. Entre otras actividades, se incluye la formación y / o interpretación del programa, programas de empleo en lugares turísticos, y programas de mejora de parques recreativos.							

Anexo 5.1. PROYECTOS DE DESARROLLO TURÍSTICO FINANCIADOS POR EL BANCO MUNDIAL (1970-2012)

PROYECTO	LINEA DE PRODUCTO	PAÍS	INSTR. FINANCIERO	AÑO	COSTE PROYECTO	COMPROMISO		DONACIÓN
						BIRF	AIF	
Cultural Heritage Pilot Project	BIRF/AIF	Bosnia y Herzegovina	Préstamo para el Aprendizaje y la Innovación	1999	15,8	0	4	0
Descripción del proyecto	Objetivo de desarrollo del proyecto es mejorar el clima, para la reconciliación entre los pueblos de Bosnia y Herzegovina, a través del reconocimiento y la rehabilitación de su patrimonio cultural de Mostar. Una dimensión especial del objetivo declarado, es que se trataba de llevar a cabo a través de una única asociación cultural que incluye a la comunidad local, los gobiernos nacionales y regionales, la UNESCO, el World Monuments Fund (WMF), y el Aga Khan Trust for Culture (AKTC).							
Cultural Heritage Preservation Project	BIRF/AIF	Azerbaijan	Préstamo para Inversiones Específicas	1999	8,9	0	7,5	0
Descripción del proyecto	Objetivo de desarrollo del proyecto es mejorar el conocimiento y el apoyo a Azerbaiyán, a través de la cultura y ayudar a fortalecer la identidad nacional y la cohesión social en un momento difícil de transición nacional. Este objetivo se prevé lograr a través de: (i) la reconstrucción parcial y la conservación de cuatro monumentos históricos de importancia mundial: el Palacio Shirvanshah en Bakú, el Palacio del Khan en Sheki y los Mausoleos Karabaglar y Momine en Najicheván, y (ii) el fortalecimiento de la capacidad de Azerbaiyán para la conservación y restauración de monumentos históricos.							
RF Flood Plain (Varzea) Management Project	Proyecto sobre Medio Ambiente Mundial	Brasil	Préstamo para Inversiones Específicas	1999	15,33	0	0	2
Descripción del proyecto	El objetivo del proyecto es sentar las bases científicas, técnicas y políticas para el manejo ambiental y socialmente sostenible y la conservación de los recursos naturales dentro de las áreas de la cuenca central del río Amazonas, con un especial énfasis en la pesca. Uno de los componentes se centra en una serie de usos de los recursos naturales e iniciativas de conservación prometedoras, que serán seleccionadas como posibles modelos de gestión de los recursos naturales de la zona, incluidos proyectos de gestión de forestal sostenible, ecoturismo, prácticas mejoradas de pesca, cría de tortugas y pescado, educación ambiental en reservas indias y otros.							
FES Medina Rehabilitation Project	BIRF/AIF	Marruecos	Préstamo para Inversiones Específicas	1999	27,6	14	0	0
Descripción del proyecto	Tiene como objetivo contribuir a la conservación y rehabilitación de Fes-Medina, en especial el stock de viviendas históricas y el medio ambiente urbano y desarrolla nuevos itinerarios turísticos. Ademas Entre Otras Actividades,facilita la circulación de los residentes, negocios, turistas y mercancías.							

Anexo 5.1. PROYECTOS DE DESARROLLO TURÍSTICO FINANCIADOS POR EL BANCO MUNDIAL (1970-2012)

PROYECTO	LINEA DE PRODUCTO	PAÍS	INSTR. FINANCIERO	AÑO	COSTE PROYECTO	COMPROMISO		DONACIÓN
						BIRF	AIF	
Coastal And Marine Biodiversity Management Project	BIRF/AIF	Mozambique	Préstamo para Asistencia Técnica	2000	10,6	0	5,6	0
Descripción del proyecto	El objetivo es promover el desarrollo sostenible en determinadas zonas de las provincias costeras del norte de Mozambique y proteger los recursos costeros y marinos en una red de áreas protegidas.Se trata de llevar a cabo el proyecto, en un enfoque de desarrollo sostenible, incluyendo: la integración estratégica de las medidas de conservación con el desarrollo económico regional, el establecimiento y la protección de áreas de conservación; el inicio de las actividades de conservación; aportar capacidad a los actores responsables de las áreas del proyecto, para fomentar la protección de la biodiversidad; la sensibilización pública sobre la importancia de cuestiones de conservación del medio ambiente; y establecer las mejores prácticas para el desarrollo ambiental.							
Coastal And Marine Biodiversity Management Project	Proyecto sobre Medio Ambiente Mundial	Mozambique	Préstamo para Inversiones Específicas	2000	10,6	0	0	4,11
Descripción del proyecto	El proyecto pretende probar y perfeccionar un método, para lograr el desarrollo económico sostenible de los recursos de las zonas costeras. Esto se logra a través de un proceso de planificación del desarrollo estratégico que los compense, valores ecológicos, sociales y físicos, con diferentes intereses de desarrollo de la zona costera.							
Cultural Heritage Project	BIRF/AIF	Mauritania	Préstamo para el Aprendizaje y la Innovación	2000	5,51	0	5	0
Descripción del proyecto	El objetivo de este proyecto es ayudar al Prestatario en probar, de manera eficiente y adecuada, a preservar y promover su patrimonio cultural, a través de, entre otras cosas: (i) el establecimiento de un proceso participativo previo a la formulación de una estrategia coherente para la preservación del patrimonio cultural nacional, que conduzca a la mitigación de la pobreza y al desarrollo económico equitativo, (ii) el fortalecimiento de la capacidad de la administración central, regional y local, para gestionar la preservación de las existentes, y el fomento de nuevas, manifestaciones culturales, y (iii) desarrollo de métodos de conservación y estímulo para revivir y crear expresiones artísticas.							
Enterprise Development Project	BIRF/AIF	Mozambique	Préstamo para Inversiones Específicas	2000	26	0	26	0
Descripción del proyecto	El objetivo del proyecto es ayudar a ampliar la participación privada en el crecimiento económico de Mozambique. Esto se logra: (i) reforzando la competitividad de las empresas privadas de Mozambique; (ii) proporcionando un mercado más eficiente para los servicios de formación y capacitación e inversión, (iii) facilitando el acceso a financiación a plazo , y (iv) contribuir al fortalecimiento de las capacidades del Ministerio de Industria, Comercio y Turismo, del Centro de Promoción de Inversiones y de las organizaciones empresariales con potencial para mejorar el entorno empresarial.							

Anexo 5.1. PROYECTOS DE DESARROLLO TURÍSTICO FINANCIADOS POR EL BANCO MUNDIAL (1970-2012)

PROYECTO	LINEA DE PRODUCTO	PAÍS	INSTR. FINANCIERO	AÑO	COSTE PROYECTO	COMPROMISO		DONACIÓN
						BIRF	AIF	
National Parks Conservation And Management Project	Proyecto sobre Medio Ambiente Mundial	Benin	Préstamo para Inversiones Específicas	2000	23,3	0	0	6
Descripción del proyecto	El objetivo general es garantizar la gestión sostenible y la conservación de la importante biodiversidad de carácter regional y global de los ecosistemas frágiles en el norte de Benin. A través del desarrollo de una asociación basada en el potencial y el aumento de la capacidad de recursos humanos de las poblaciones locales, el programa busca mejorar el acceso local a los beneficios de las áreas protegidas y zonas de vida silvestre, y alentar el uso de la tierra de un modo ecológicamente racional y económicamente viable.							
Sustainable Coastal Tourism Development Project	BIRF/AIF	Marruecos	Préstamo para el Aprendizaje y la Innovación	2000	2,64	2,2	0	0
Descripción del proyecto	El objetivo del proyecto es proponer, probar y evaluar el marco institucional y los procedimientos contractuales necesarios para la gestión de las asociaciones público-privadas, que son las más adecuadas para la gestión integrada y el desarrollo sostenible de las áreas de turismo costero en el contexto marroquí. El proyecto está en consonancia con las prioridades de lograr un crecimiento sostenido mediante la mejora de la competitividad, el fomento de un sector privado más dinámico y la construcción de una administración pública más eficaz y eficiente.							
Wastewater Disposal In Tourism Centers Project	BIRF/AIF	República Dominicana	Préstamo para el Aprendizaje y la Innovación	2000	5	5	0	0
Descripción del proyecto	El proyecto tiene seis componentes: (1) construcción del sistema de conducción de aguas residuales, instalaciones de tratamiento y un conductor submarino en Socúa, (2) la preparación y ejecución de un modelo del Participación del Sector Privado para la prestación de servicios de agua y alcantarillado en Puerto Plata / Sosúa / Cabarete, (3) la vigilancia del medio ambiente costero antes y después de la construcción del conductor submarino, (4) la formación y la difusión de la tecnología de conductores submarinos de pequeño diámetro para aguas residuales, (5) la creación y prestación de apoyo técnico y financiero; (6) gestión y diseño de proyectos.							
Chongoing Urban Development Project	BIRF/AIF	China	Préstamo para Inversiones Específicas	2000	535,9	200	0	0
Descripción del proyecto	Tiene como objetivo proporcionar un entorno seguro para el medio ambiente, que permita un crecimiento sostenible a largo plazo de las zonas urbanas en el municipio de Chongqing. Cuenta con ocho componentes, uno de ellos se centra en financiar un plan inmediato para la rehabilitación de la infraestructura y la promoción de la conservación, el patrimonio y el turismo.							
Cultural Assets Rehabilitation Project	BIRF/AIF	Eritrea	Préstamo para el Aprendizaje y la Innovación	2001	5,4	0	5	0
Descripción del proyecto	El objetivo del proyecto es poner a prueba y desarrollar enfoques, con carácter experimental, para obtener una mayor integración, de la conservación y la gestión de los bienes culturales, en el desarrollo económico local y nacional. Esto se lleva a cabo aplicándolo en el patrimonio arquitectónico de Asmara y otros centros urbanos, en una selección de sitios históricos y en las tradiciones escritas, orales y artísticas.							

Anexo 5.1. PROYECTOS DE DESARROLLO TURÍSTICO FINANCIADOS POR EL BANCO MUNDIAL (1970-2012)

PROYECTO	LINEA DE PRODUCTO	PAÍS	INSTR. FINANCIERO	AÑO	COSTE PROYECTO	COMPROMISO		DONACIÓN
						BIRF	AIF	
Cultural Heritage Project	BIRF/AIF	Túnez	Préstamo para Inversiones Específicas	2001	23,79	17	0	0
Descripción del proyecto	El objetivo principal del proyecto propuesto es ayudar al Gobierno de Eritrea en la prueba varios enfoques, con carácter experimental, para la integración de objetivos de reducción de la pobreza y el crecimiento, con la conservación y rehabilitación de bienes culturales del país, centrado, en parte, en el patrimonio arquitectónico único de Asmara y otros centros urbanos, así como en determinados ligares históricos, y en sus ricas tradiciones escritas, orales y artísticas.							
Maloti-Drakensberg Transfrontier Conservation And Development Project	Proyecto sobre Medio Ambiente Mundial	Sudáfrica	Préstamo para Inversiones Específicas	2001	7,93	0	0	7,93
Descripción del proyecto	Objetivos del proyecto: contribuir al desarrollo de la comunidad a través de los ingresos generados por ecoturismo, debidos a la creación de capacidad para la utilización sostenible del patrimonio natural y cultural de la zona del proyecto. El objetivo del FMAM es conservar la biodiversidad de importancia mundial. Esto se logrará a través de: (i) realización de un inventario de la biodiversidad, identificación de áreas, asegurar el reconocimiento internacional de Patrimonio de la Humanidad, (ii) uso integral de la tierra, gestión mediante programas de planificación, la restauración de áreas degradadas, la creación de capacidad, y (iii) desarrollo del ecoturismo.							
Mesoamerican Barrier Reef System (Gef)	Proyecto sobre Medio Ambiente Mundial	America Central	Préstamo para Inversiones Específicas	2001	24,2	0	0	11,03
Descripción del proyecto	El objetivo global del proyecto es mejorar la protección de la ecología única y los ecosistemas marinos vulnerables, que comprenden el Sistema Arrecifal Mesoamericano, ayudando a los estados ribereños a fortalecer y coordinar las políticas nacionales, reglamentos y las disposiciones institucionales para la conservación y utilización sostenible de este bien público global.							
Sustainable Coastal Tourism Project	BIRF/AIF	Honduras	Préstamo para el Aprendizaje y la Innovación	2001	6,04	0	5	0
Descripción del proyecto	El objetivo supone crear un entorno propicio para el desarrollo y la gestión del turismo costero sostenible a lo largo de la Costa Norte del continente y en las Islas Bahía, a través de un proceso de aprendizaje y de participación que: (a) promueva el diálogo sobre los objetivos y elementos del turismo costero sostenible, (b) identifique las mejores prácticas para llevarlo a cabo; (c) fortalezca la capacidad, a nivel municipal y local, para gestionar y beneficiarse del turismo costero sostenible, y (d) que recompense la innovación en la consecución de estos objetivos.							

Anexo 5.1. PROYECTOS DE DESARROLLO TURÍSTICO FINANCIADOS POR EL BANCO MUNDIAL (1970-2012)

PROYECTO	LINEA DE PRODUCTO	PAÍS	INSTR. FINANCIERO	AÑO	COSTE PROYECTO	COMPROMISO		DONACIÓN
						BIRF	AIF	
Urban Development Program	BIRF/AIF	Mauritania	Préstamo Adaptable al Programa	2001	99,06	0	70	0
Descripción del proyecto	Trata de apoyar a los gobiernos centrales y locales de Mauritania a: (i) mejorar el acceso a los servicios básicos y la infraestructura en determinadas zonas urbanas, y (ii) incrementar el acceso a las micro-finanzas y el desarrollo de actividades que generen ingresos, para la población de los barrios de tugurios. Así mismo se financian actividades de mejora de la infraestructura de carreteras, abastecimiento y saneamiento del agua y electricidad.							
Community Development & Culture Project (LIL)	BIRF/AIF	Macedonia	Préstamo para el Aprendizaje y la Innovación	2001	6,12	0	5	0
Descripción del proyecto	Hay dos componentes del proyecto. El primer componente busca desarrollar sistemas de las industrias culturales y acciones de varios áreas piloto a través de inversiones prioritarias, medidas de conservación y el fomento de la capacidad a nivel local. Las actividades serán de tres tipos: artesanía, turismo basado en la comunidad y mejoras del sitio y medidas de conservación. El segundo componente proporciona información necesaria, facilita la comercialización de los bienes culturales, y coordina la información del proyecto.							
Protected Areas Management Project	Proyecto sobre Medio Ambiente Mundial	Pakistán	Préstamo para Inversiones Específicas	2001	10,75	0	0	10,08
Descripción del proyecto	El proyecto tiene como objetivo la conservación de los hábitats de importancia mundial, y las especies en tres áreas protegidas de Pakistán. Los componentes incluyen: 1) gestión de la biodiversidad protegida la zona, 2) promoción de la cooperación pública / privada para la conservación de la biodiversidad a largo plazo, 3) apoyar la creación de capacidad institucional del programa de formación, con temas que van desde legal, y reforma la política, gestión del turismo, y planes, y 4) coordinación del proyecto para el desarrollo de la política y la legislación relacionada con las áreas protegidas, asegurando sistemas estandarizados. Las oportunidades de turismo ecológico serán evaluadas a través de un estudio de mercado y de desarrollo turístico							
Forest Conservation And Management Project	BIRF/AIF	Tanzania	Préstamo para Inversiones Específicas	2002	32,8	0	31,1	0
Descripción del proyecto	Financiación destinada a ayudar al Gobierno de Tanzania, en la aplicación de su política forestal, mediante el desarrollo de un marco para la gestión sostenible a largo plazo y la conservación de los recursos forestales de Tanzania.							

Anexo 5.1. PROYECTOS DE DESARROLLO TURÍSTICO FINANCIADOS POR EL BANCO MUNDIAL (1970-2012)

PROYECTO	LINEA DE PRODUCTO	PAÍS	INSTR. FINANCIERO	AÑO	COSTE PROYECTO	COMPROMISO		DONACIÓN
						BIRF	AIF	
Karst Ecosystem Conservation Gef Project	Proyecto sobre Medio Ambiente Mundial	Croacia	Préstamo para Inversiones Específicas	2002	8,37	0	0	5,07
Descripción del proyecto	El objetivo de desarrollo de este proyecto es buscar la participación de partes interesadas en buenas prácticas para la conservación de la biodiversidad y la protección del medio ambiente. Para ello, los componentes del proyecto son: (i) fortalecer la capacidad nacional para la conservación de la biodiversidad, (ii) establecer mecanismos de base comunitaria para la conservación de la biodiversidad y el uso sostenible de los recursos, a través del desarrollo de capacidades y actividades de gestión de áreas protegidas, y (iii) gestión de las finanzas del proyecto, y su seguimiento, que incluye la cooperación de los donantes, y la asistencia técnica.							
Protected Areas Management And Sustainable Use GEF	Proyecto sobre Medio Ambiente Mundial	Uganda	Préstamo para Inversiones Específicas	2002	8	0	0	8
Descripción del proyecto	El proyecto tiene como objetivo la gestión sostenible y rentable de la fauna de Uganda y sus recursos culturales. La sostenibilidad es promovida a través de la combinación de: (i) la provisión de fondos para mejorar la capacidad de Uganda para atraer turistas a entorno natural y que a su vez es su patrimonio cultural, (2) la promoción económica de estrategias de gestión, a fin de reducir los costes generales de funcionamiento de las instituciones que gestionan estos recursos.							
Protected Areas Management And Sustainable Use Project	BIRF/AIF	Uganda	Préstamo para Inversiones Específicas	2002	30	0	27	0
Descripción del proyecto	Es un proyecto destinado a la mejora de la gestión y al uso sostenible de áreas protegidas, actuando en los sectores de la agricultura, pesca y silvicultura, derecho, administración de justicia y administración pública ,salud y otros servicios sociales. Con este proyecto se pretenden aumentar los ingresos fiscales, una mayor diversidad biológica y la mejora de las políticas e instituciones ambientales y de la ordenación de la tierra.							
Cultural Heritage Project	BIRF/AIF	Etiopía	Préstamo para el Aprendizaje y la Innovación	2002	5,7	0	5	0
Descripción del proyecto	Con este proyecto se busca desarrollar un programa que suponga la plena integración de la conservación y gestión del patrimonio cultural de Etiopía, en el desarrollo económico local y nacional. El proyecto trata de desarrollar enfoques para la conservación de los bienes del patrimonio cultural, a través de la planificación de la región y la conservación de los elementos arqueológicos e históricos, y establecer un inventario informatizado del patrimonio. Las actividades del proyecto buscan la revitalización de la actividad económica, mediante la mejora de las competencias básicas y proporcionando oportunidades de comercialización para las pequeñas empresas basadas en la embarcación y aprovechando el potencial turístico de las áreas culturales e industriales.							

Anexo 5.1. PROYECTOS DE DESARROLLO TURÍSTICO FINANCIADOS POR EL BANCO MUNDIAL (1970-2012)

PROYECTO	LINEA DE PRODUCTO	PAÍS	INSTR. FINANCIERO	AÑO	COSTE PROYECTO	COMPROMISO		DONACIÓN
						BIRF	AIF	
Protected Areas Management Proyect	Proyecto sobre Medio Ambiente Mundial	Túnez	Préstamo para Inversiones Específicas	2002	9,88	0	0	5,33
Descripción del proyecto	Tiene por objeto mejorar la gestión y protección de determinados parques nacionales, enfocado en la conservación de la biodiversidad, para la mejora integral del bienestar de la población local. A tal efecto, los componentes son: (i) reforzar la capacidad institucional de la Dirección General de Montes y del Ministerio de Medio Ambiente, (ii) manejar y restaurar los únicos y distintos ecosistemas de los tres parques nacionales (Ichkeul, Bouhedma y Jbil), ayudar en el desarrollo de actividades de ecoturismo, y establecer planes de desarrollo comunitario, compatible con los objetivos de la conservación sostenible de la biodiversidad, (iii) apoyo público a la conservación de la biodiversidad, dirigido a grupos de interés, a través medios de comunicación, formales e informales							
Emergency Recovery Project	BIRF/AIF	San Vicente y las Granadinas	Préstamo de emergencia para la recuperación	2002	3,8	0,96	2,24	0
Descripción del proyecto	Los objetivos de desarrollo son: 1) ayudar a proteger y mantener la capacidad productiva del sector turístico; 2) mejorar la seguridad en los aeropuertos y las instalaciones portuarias, de conformidad con las normas internacionales, y 3) fortalecer la capacidad institucional de los países para desarrollar e implementar planes de seguridad, procedimientos y medidas, por mandato de la aviación civil internacional y los organismos marinos de reglamentación del transporte.							
Emergency Recovery Project	BIRF/AIF	Dominica	Préstamo de emergencia para la recuperación	2002	3,9	0,96	2,24	0
Descripción del proyecto	Los objetivos de desarrollo son: 1) ayudar a proteger y mantener la capacidad productiva del sector turístico; 2) mejorar la seguridad en los aeropuertos y las instalaciones portuarias, de conformidad con las normas internacionales, y 3) fortalecer la capacidad institucional de los países para desarrollar e implementar planes de seguridad, procedimientos y medidas, por mandato de la aviación civil internacional y los organismos marinos de reglamentación del transporte.							
Emergency Recovery Project	BIRF/AIF	Granada	Préstamo de emergencia para la recuperación	2002	4,5	1,14	2,66	0
Descripción del proyecto	Los objetivos de desarrollo son: 1) ayudar a proteger y mantener la capacidad productiva del sector turístico; 2) mejorar la seguridad en los aeropuertos y las instalaciones portuarias, de conformidad con las normas internacionales, y 3) fortalecer la capacidad institucional de los países para desarrollar e implementar planes de seguridad, procedimientos y medidas, por mandato de la aviación civil internacional y los organismos marinos de reglamentación del transporte.							

Anexo 5.1. PROYECTOS DE DESARROLLO TURÍSTICO FINANCIADOS POR EL BANCO MUNDIAL (1970-2012)

PROYECTO	LINEA DE PRODUCTO	PAÍS	INSTR. FINANCIERO	AÑO	COSTE PROYECTO	COMPROMISO		DONACIÓN
						BIRF	AIF	
Emergency Recovery Project	BIRF/AIF	St. Kitts y Nevis	Préstamo de emergencia para la recuperación	2002	5,2	4,4	0	0
Descripción del proyecto	Los objetivos de desarrollo son: 1) ayudar a proteger y mantener la capacidad productiva del sector turístico; 2) mejorar la seguridad en los aeropuertos y las instalaciones portuarias, de conformidad con las normas internacionales, y 3) fortalecer la capacidad institucional de los países para desarrollar e implementar planes de seguridad, procedimientos y medidas, por mandato de la aviación civil internacional y los organismos marinos de reglamentación del transporte.							
Emergency Recovery Project	BIRF/AIF	St. Lucía	Préstamo de emergencia para la recuperación	2002	7,4	1,89	4,41	0
Descripción del proyecto	Los objetivos de desarrollo son: 1) ayudar a proteger y mantener la capacidad productiva del sector turístico; 2) mejorar la seguridad en los aeropuertos y las instalaciones portuarias, de conformidad con las normas internacionales, y 3) fortalecer la capacidad institucional de los países para desarrollar e implementar planes de seguridad, procedimientos y medidas, por mandato de la aviación civil internacional y los organismos marinos de reglamentación del transporte.							
Consolidation of the Protected Areas System Project (GEF)	Proyecto sobre Medio Ambiente Mundial	México	Préstamo para Inversiones Específicas	2002	60,12	0	0	16,1
Descripción del proyecto	El proyecto tiene como objetivo promover la conservación y el uso sostenible de la biodiversidad en México, a través de la consolidación del Sistema Nacional de Áreas Protegidas (SINAP).							
Parana Biodiversity Project (GEF)	Proyecto sobre Medio Ambiente Mundial	Brasil	Préstamo para Inversiones Específicas	2002	32,86	0	0	8
Descripción del proyecto	El proyecto apoya el desarrollo de una gestión sostenible de los recursos naturales, en dos eco-regiones muy amenazadas - la Mata Atlántica Brasileña Interior y bosque Araucaria - a través del diseño e implementación de un modelo para mejorar la conservación de la biodiversidad en el Estado. Los componentes del proyecto son: i) la educación y la capacitación, con el objetivo de sensibilizar a la población del Estado de Paraná en la importancia de la conservación de la biodiversidad; ii) a gestión de la biodiversidad y una mejor administración de las siete áreas protegidas, incluyendo de suministro de equipos y actividades de infraestructura para apoyar la suficiencia financiera sostenible a través del desarrollo del eco-turismo y la artesanía; iii) establecer el seguimiento y criterios de evaluación de calidad para la conservación de la biodiversidad; iv) as prácticas de administración de proyectos.							

Anexo 5.1. PROYECTOS DE DESARROLLO TURÍSTICO FINANCIADOS POR EL BANCO MUNDIAL (1970-2012)

PROYECTO	LINEA DE PRODUCTO	PAÍS	INSTR. FINANCIERO	AÑO	COSTE PROYECTO	COMPROMISO		DONACIÓN
						BIRF	AIF	
Cultural Heritage And Urban Development Project	BIRF/AIF	Líbano	Préstamo para Inversiones Específicas	2003	61,89	31,5	0	0
Descripción del proyecto	El objetivo principal de este proyecto es el desarrollo urbano y del patrimonio cultural de ciertas regiones de Líbano. Para ello, los principales sectores de actuación son derecho, administración de justicia y administración pública; Transporte (Caminos y carreteras); abastecimiento de agua, saneamiento y protección contra las inundaciones; industria y comercio.							
Eastern Arc Forests Conservation And Management Project	Proyecto sobre Medio Ambiente Mundial	Tanzania	Préstamo para Inversiones Específicas	2003	45	0	0	7
Descripción del proyecto	Este es el tercer componente de una política general de conservación de bosques y gestión de proyectos. El principal objetivo ambiental de este proyecto es promover la conservación y gestión sostenible de los bosques de Eastem Arc.							
Emergency Transport Rehabilitation Project	BIRF/AIF	Afganistán	Préstamo para Inversiones Específicas	2003	128,8	0	108	0
Descripción del proyecto	El Proyecto facilita la recuperación económica y social del país, a través de mejoras físicas al acceso a las mercancías, los mercados y los servicios administrativos y sociales. El proyecto comprende las siguientes actividades principales: (i) la eliminación de embotellamientos del transporte que dificultan seriamente la recuperación económica, (ii) creación de capacidad de gestión, implementación y mantenimiento de los servicios de transporte y obras, a través de las disposiciones de equipos y asistencia técnica, relacionados con la planificación, mantenimiento y supervisión de las obras, y (iii) la asistencia en el establecimiento de un marco institucional y de políticas para el sector de prestación de servicios sostenibles.							
Municipal Water & Wastewater Project	BIRF/AIF	Albania	Préstamo para Inversiones Específicas	2003	21,93	0	15	0
Descripción del proyecto	EL proyecto pretende mejorar los servicios de agua y saneamiento en los cuatro las ciudades participantes y lograr la viabilidad financiera de los servicios públicos del agua, mediante la introducción de un nuevo incentivo basado en un enfoque de gestión de contratos en varias ciudades. Se trata de era mejorar la seguridad, fiabilidad, eficiencia, calidad y viabilidad financiera del suministro de agua y los servicios de saneamiento en Durres, Fier, Lezhe y Saranda.							

Anexo 5.1. PROYECTOS DE DESARROLLO TURÍSTICO FINANCIADOS POR EL BANCO MUNDIAL (1970-2012)

PROYECTO	LINEA DE PRODUCTO	PAÍS	INSTR. FINANCIERO	AÑO	COSTE PROYECTO	COMPROMISO		DONACIÓN
						BIRF	AIF	
Regional Development In The Copan Valley Project	BIRF/AIF	Honduras	Préstamo para Inversiones Específicas	2003	13,35	0	12	0
Descripción del proyecto	El objetivo es lograr el desarrollo sostenible del turismo, basado en el patrimonio cultural y natural del Valle de Copan y sus alrededores, lo que lleva a la creación de oportunidades de inversión en el sector, y de este modo fomentar el empleo y reducir la pobreza en una de las regiones más pobres de Honduras. Este proyecto se apoya en: (i) la creación de un circuito basado en el turismo arqueológico; (b) gestión sostenible de los tres parques y los enclaves, para hacer frente a los impactos negativos provocados por la pobreza, la deforestación, la erosión y los desastres naturales, (iii) educación ambiental; (iv) creación de capacidades para diferentes empleos asociados al desarrollo de los parques/enclaves, guía eco/cultural, servicios del sector turístico; (v) planificación estratégica para el desarrollo turístico, (vi) acceso a la formación y asistencia técnica, para productos y servicios de alta calidad prestados por empresas indígenas y de propiedad local, operadores turísticos, y personal municipal y (g) el fortalecimiento institucional para la gestión y planificación cultural.							
Skills Development Project	BIRF/AIF	Egipto	Préstamo para Inversiones Específicas	2003	12,5	5,5	0	0
Descripción del proyecto	El proyecto se basa en la implementación de un programa piloto para estimular la demanda del sector privado de formación para el desarrollo, a través de un mecanismo basado en la demanda y la competitividad . El programa se llevará a cabo en beneficio de las pequeñas y medianas empresas, y organizaciones relacionadas, en un principio, con el negocio de la construcción, la manufactura y el turismo.							
St. Petersburg Economic Development ProjecT	BIRF/AIF	Rusia	Préstamo a Intermediarios Financieros	2003	239,8	0	161,1	0
Descripción del proyecto	Apoya a la ciudad en sus esfuerzos en la mejora de las perspectivas de la ciudad para el crecimiento económico sostenible en el mediano y largo plazo, y permitirá explotar, más plenamente, su posición de"ventana a Occidente". uno de los componentes del proyecto será la habilitación de San Petersburgo para preservar su posición como uno de los centros culturales y las artes principales de Rusia a través de la rehabilitación del patrimonio cultural y los recursos turísticos.							
Gourma Biodiversity Conservation Project	Proyecto sobre Medio Ambiente Mundial	Mali	Préstamo para Inversiones Específicas	2004	9,08	0	0	5,5
Descripción del proyecto	El objetivo es asistir en la aplicación de la protección del medio ambiente y las actividades de conservación de la biodiversidad, en el área prioritaria del Sahel de Gourma, a través de la mejora de la gestión sostenible de los recursos naturales y una mayor rentabilidad para la población local.							

Anexo 5.1. PROYECTOS DE DESARROLLO TURÍSTICO FINANCIADOS POR EL BANCO MUNDIAL (1970-2012)

PROYECTO	LINEA DE PRODUCTO	PAÍS	INSTR. FINANCIERO	AÑO	COSTE PROYECTO	COMPROMISO		DONACIÓN
						BIRF	AIF	
Hazard Risk Mitigation & Emergency Preparedness Project	BIRF/AIF	Rumania	Préstamo para Inversiones Específicas	2004	196,66	150	0	0
Descripción del proyecto	El objetivo es asistir al Gobierno de Rumania en la reducción de la vulnerabilidad ambiental, social y económica a los desastres naturales y accidentes mineros contaminantes, a través de: (i) fortalecer la capacidad institucional y técnica para la gestión de desastres y respuesta de emergencia, mediante la mejora de los sistemas de comunicación e información, (ii) la ejecución de las inversiones específicas de reducción del riesgo de inundaciones, deslizamientos y terremotos, (iii) la mejora de la seguridad de las presas de retención de agua, y (iv) la mejora, con carácter experimental, de la gestión y seguridad de las presas de relaves y las instalaciones de vertederos.							
Integrated Community-Based Ecosystem Management	Proyecto sobre Medio Ambiente Mundial	Namibia	Préstamo para Inversiones Específicas	2004	32,43	0	0	7,1
Descripción del proyecto	El objetivo de desarrollo del proyecto es el apoyo a prácticas comunitarias de gestión integrada de los ecosistemas en zonas de conservación específicos. El objetivo global del proyecto es restablecer, garantizar y mejorar los procesos clave del ecosistema, en zonas de conservación, dirigidos a la biodiversidad y conservación de la tierra y el uso sostenible.							
OECO Protected Areas And Associated Livelihoods Project	Proyecto sobre Medio Ambiente Mundial	Países de la OECO	Préstamo para Inversiones Específicas	2004	7,57	0	0	3,7
Descripción del proyecto	El objetivo de desarrollo del proyecto es contribuir a la conservación de la biodiversidad en los países de la Organización de Estados del Caribe Oriental (OECS) mediante la eliminación de barreras existente a la gestión eficaz de áreas protegidas (APs) y el aumento de la participación de la sociedad civil y el sector privado en la planificación, gestión y uso sostenible de estas zonas.							
Private Sector Adjustment Credit	BIRF/AIF	Senegal	Préstamo para Ajuste Estructural	2004	75	0	45	0
Descripción del proyecto	Forma parte de una estrategia del Banco, que se establece en la Estrategia de Asistencia al País para el Senegal (2003). El objetivo del Proyecto es apoyar al Gobierno en la aplicación las reformas, dirigidas a mejorar el clima de inversión, y acelerar el crecimiento del sector privado y el empleo. Se pretende: (i)i) la reestructuración del sector de aceites comestibles, mediante la mejora del entorno competitivo en que opera; (ii) apoyo a la aplicación de un régimen fiscal a la empresa privada, que estimula las inversiones; (iii) reforma de los servicios postales, ante la mayor competencia en el sector; (iv) introducción de cambios en el sistema de pensiones para que sea financieramente sostenible y mejorar su gestión.							

Anexo 5.1. PROYECTOS DE DESARROLLO TURÍSTICO FINANCIADOS POR EL BANCO MUNDIAL (1970-2012)

PROYECTO	LINEA DE PRODUCTO	PAÍS	INSTR. FINANCIERO	AÑO	COSTE PROYECTO	COMPROMISO		DONACIÓN
						BIRF	AIF	
SEED Biodiversity	Proyecto sobre Medio Ambiente Mundial	Zambia	Préstamo para Inversiones Específicas	2004	4	0	0	4
Descripción del proyecto	El proyecto ayuda a reducir la vulnerabilidad de la economía de Zambia a las crisis, mediante el apoyo a la diversificación de sus fuentes de crecimiento. Esto se logra mediante la mejora de las políticas sectoriales y marcos regulatorios y el fortalecimiento de la capacidad de las agencias del Gobierno para ponerlas en práctica. El objetivo de desarrollo se consigue a través de una selección de inversiones públicas, que estimulen la inversión privada y cree las condiciones necesarias para aumentar la contribución,al PIB de Zambia y las exportaciones, de los sectores de las piedras preciosas, la agroindustria y el turismo. Además, el proyecto busca mejorar la gestión de los parques nacionales de Kafue y Mosi-oa-Tunya , para apoyar el desarrollo sostenible del turismo a largo.							
Support For Economic Expansion And Diversification (SEED)	BIRF/AIF	Zambia	Préstamo para Inversiones Específicas	2004	28,15	0	28,15	0
Descripción del proyecto	El proyecto ayuda a reducir la vulnerabilidad de la economía de Zambia a las crisis, mediante el apoyo a la diversificación de sus fuentes de crecimiento. Esto se logra mediante la mejora de las políticas sectoriales y marcos regulatorios y el fortalecimiento de la capacidad de las agencias del Gobierno para ponerlas en práctica. El objetivo de desarrollo se consigue a través de una selección de inversiones públicas, que estimulen la inversión privada.							
Vilcanota Valley Rehabilitation And Management Project	BIRF/AIF	Perú	Préstamo para Inversiones Específicas	2004	8,18	4,98	0	0
Descripción del proyecto	El objetivo de desarrollo del proyecto es apoyar al gobierno de Perú, en sus esfuerzos para mejorar la sostenibilidad ambiental y socioeconómica de los bienes históricos, culturales y ecológicos en el Valle Vilcanota, incluido el Histórico Santuario de Machui Pichu y el Valle Sagrado de los Incas.							
Transport Restructuring Project	BIRF/AIF	Rumania	Préstamo para Inversiones Específicas	2004	377,9	225	0	0
Descripción del proyecto	El proyecto cuenta con tres componentes: i) cooperación técnica y capacitación para mejorar la eficiencia de la gestión de las carreteras; ii) la cooperación técnica y capacitación para la comercialización de la industria ferroviaria. Mantenimiento de la infraestructura, suministro de energía y equipo de señalización. Sistemas de calidad y gestión ambiental; iii) prestación de asistencia técnica de apoyo al desarrollo institucional del Ministerio de Transporte.							

Anexo 5.1. PROYECTOS DE DESARROLLO TURÍSTICO FINANCIADOS POR EL BANCO MUNDIAL (1970-2012)

PROYECTO	LINEA DE PRODUCTO	PAÍS	INSTR. FINANCIERO	AÑO	COSTE PROYECTO	COMPROMISO		DONACIÓN
						BIRF	AIF	
Casamance Emergency Reconstruction Support Project - CERSP	BIRF/AIF	Senegal	Préstamo de emergencia para la recuperación	2004	21,59	0	20	0
Descripción del proyecto	Su objetivo es apoyar al Gobierno de Senegal, en: (a) facilitar el rápido restablecimiento de Casamance, en un entorno productivo económico y social, similar al que existe en el resto de Senegal, y (b) sentar las bases para el desarrollo sostenible a largo plazo de la región, respetando sus características propias. Para lograr sus objetivos, el proyecto tendrá tres componentes: (1) la desmovilización y la reinserción de los combatientes y otras víctimas del conflicto, (2) la reconstrucción y rehabilitación de infraestructura; (3) apoyo técnico para la preparación de un programa de desarrollo a largo plazo. Este último componente incluye la financiación de estudios (hidráulica, tenencia de la tierra, transporte, turismo, desarrollo del sector privado, los recursos ambientales y naturales) salarios, equipamiento y fortalecimiento de la unidad de coordinación del proyecto.							
ZA-C.A.P.E.: Biodiversity Conservation and Sustainable Development Project	Proyecto sobre Medio Ambiente Mundial	Sudáfrica	Préstamo para Inversiones Específicas	2004	55,13	0	0	9
Descripción del proyecto	El objetivo del proyecto es apoyar la conservación de la Región Floral del Cabo(CFR) y el medio ambiente marino adyacente, creando una base sólida para la ampliación y la réplica de los resultados de proyectos exitosos. Entre otras actividades, desarrolla un sistema de información armonizado de la zona protegida, un plan de inversión en turismo responsable y la reducción del impacto de los visitantes en las áreas protegidas.							
Central Transport Corridor Project	BIRF/AIF	Tanzania	Préstamo para Inversiones Específicas	2004	138,07	0	122	0
Descripción del proyecto	El objetivo de desarrollo del proyecto es: (a) actualizar los vínculos estratégicos de carreteras, (b) mejorar la capacidad de gestión vial; y, (c) mejorar las operaciones de los ferrocarriles de Tanzania							
EG-Airports Development Project	BIRF/AIF	Egipto	Préstamo para Inversiones Específicas	2004	574	335	0	0
Descripción del proyecto	Los objetivos, estrechamente relacionados entre sí,son: eliminar obstáculos de la capacidad de crecimiento del tráfico, sobre todo para el turismo y los ingresos de divisas asociados; elevar la calidad de los servicios del Aeropuerto Internacional de El Cairo y el Aeropuerto Sham El Sheikh a estándares internacionales; y promover el uso eficiente de la participación privada en la gestión aeroportuaria y la prestación de servicios aeroportuarios en un mercado más competitivo.							

Anexo 5.1. PROYECTOS DE DESARROLLO TURÍSTICO FINANCIADOS POR EL BANCO MUNDIAL (1970-2012)

PROYECTO	LINEA DE PRODUCTO	PAÍS	INSTR. FINANCIERO	AÑO	COSTE PROYECTO	COMPROMISO		DONACIÓN
						BIRF	AIF	
The Greater Addo Elephant National Park Project	Proyecto sobre Medio Ambiente Mundial	Sudáfrica	Préstamo para Inversiones Específicas	2004	39,94	0	0	5,5
Descripción del proyecto	El objetivo del proyecto de desarrollo es establecer un área de conservación alrededor de la megadiversidad existente en el Parque Nacional de Addo Elephant para evitar una mayor degradación de los ecosistemas. El proyecto también tiene como objetivo contribuir a la reducción de la pobreza mediante la creación de empleo directo en la conservación de la naturaleza e impulsar el desarrollo del eco-turismo.							
Himachal Pradesh Mid-Himalayan Watershed Development Project	BIRF/AIF	India	Préstamo para Inversiones Específicas	2005	75	0	60	0
Descripción del proyecto	El objetivo principal del proyecto es eliminar el proceso de degradación que están sufriendo los recursos naturales y mejorar su potencial productivo y los ingresos de los hogares rurales en las zonas donde se ejecuta el proyecto. El objetivo secundario es apoyar la política y el desarrollo institucional para armonizar los proyectos de desarrollo y las políticas del Estado.							
Integrated Coastal Zone Management & Clean-Up Project	BIRF/AIF	Albania	Préstamo Adaptable al Programa	2005	38,56	0	17,5	0
Descripción del proyecto	El objetivo de desarrollo del proyecto es ayudar al Gobierno de Albania en el desarrollo, sobre una base sostenible, del turismo en la costa sur de Albania, mediante la mejora ambiental de las infraestructuras y los servicios públicos municipales, y remediar los riesgos de contaminación de una planta química ex Porto Romano, cerca de Durres. Todo esto mediante la mejora de la infraestructura y los recursos arquitectónicos y culturales.							
Marine And Coastal Environmental Management Project	Proyecto sobre Medio Ambiente Mundial	Tanzania	Préstamo para Inversiones Específicas	2005	10	0	0	10
Descripción del proyecto	El Proyecto busca fortalecer la gestión sostenible y la utilización de los recursos costeros, como resultado de la mejora del sistema de recaudación de impuestos, reduciendo las amenazas al medio ambiente y mejorando los medios de vida para los habitantes de las comunidades costeras que viven en los distritos costeros, y los acuerdos institucionales .							
Social & Economic Recovery Project	BIRF/AIF	Croacia	Préstamo para Inversiones Específicas	2005	78,3	45,68	0	0
Descripción del proyecto	El objetivo del proyecto es apoyar la reactivación económica y social de zonas desfavorecidas y afectadas por la guerra como una forma de mejorar la inclusión social							

Anexo 5.1. PROYECTOS DE DESARROLLO TURÍSTICO FINANCIADOS POR EL BANCO MUNDIAL (1970-2012)

PROYECTO	LINEA DE PRODUCTO	PAÍS	INSTR. FINANCIERO	AÑO	COSTE PROYECTO	COMPROMISO		DONACIÓN
						BIRF	AIF	
Transfrontier Conservation Areas And Tourism Development Project	Proyecto sobre Medio Ambiente Mundial	Mozambique	Préstamo para Inversiones Específicas	2005	10	0	0	10
Descripción del proyecto	El proyecto trata de garantizar una gestión sostenible y la protección de los activos de la biodiversidad mundial de Mozambique, y de los ecosistemas transfronterizos de importancia crítica a través de una gestión integrada.							
Transfrontier Conservation Areas And Tourism Development Project	BIRF/AIF	Mozambique	Préstamo para Inversiones Específicas	2005	26,7	0	20	0
Descripción del proyecto	El proyecto trata de garantizar una gestión sostenible y la protección de los activos de la biodiversidad mundial de Mozambique, y de los ecosistemas transfronterizos de importancia crítica a través de una gestión integrada. Prevé la rehabilitación y dotación de infraestructura nueva, como carreteras y alojamiento en áreas protegidas.							
Trans Caucasus Tourism Iniciative (AZ-AM-GE)	Actividades realizadas por los receptores	Cáucaso	Préstamo para Asistencia Técnica	2005	0,86	0	0	0,07
Descripción del proyecto	El proyecto busca la mejora del gobierno municipal y el fortalecimiento de las instituciones, la generación de ingresos rurales no agrícolas y fomentar la participación y compromiso cívico de la población local.							
BR Enviromental Sustainability Agenda TAL	BIRF/AIF	Brasil	Préstamo para Asistencia Técnica	2005	8,6	8	0	0
Descripción del proyecto	Tiene cinco componentes el proyecto: 1) el fortalecimiento del sistema de gestión ambiental, 2) mejorar la conservación de la biodiversidad y el uso sostenible de los recursos naturales, 3) mejorar la gestión de los riesgos ambientales debido a las sustancias químicas peligrosas, y 4) mejorar la gestión de recursos hídricos, y 5) integrar la sostenibilidad del medio ambiente en sectores clave, el turismo, entre otros.							
Second Programmatic Environment Development Policy Loan	BIRF/AIF	México	Financiación para Políticas de Desarrollo	2005	200,51	200,51	0	0
Descripción del proyecto	El objetivo general del programa es el de equilibrar el desarrollo socioeconómico con la protección y la mejora del medio ambiente. El programa se centrará en: (1) la integración de consideraciones ambientales en las agendas de desarrollo de sectores clave (turismo, energía, silvicultura y del agua) y (2) la mejora de la eficacia y eficiencia de los procesos locales de gestión ambiental en México.							

Anexo 5.1. PROYECTOS DE DESARROLLO TURÍSTICO FINANCIADOS POR EL BANCO MUNDIAL (1970-2012)

PROYECTO	LINEA DE PRODUCTO	PAÍS	INSTR. FINANCIERO	AÑO	COSTE PROYECTO	COMPROMISO		DONACIÓN
						BIRF	AIF	
Integrated Growth Poles	BIRF/AIF	Madagascar	Préstamo para Inversiones Específicas	2005	129,8	0	129,8	0
Descripción del proyecto	Los objetivos específicos se centran en ayudar al gobierno de Madagascar a: (i) la construcción y rehabilitación de la infraestructura esencial para la actividad económica sostenida en el turismo, la manufactura, la agroindustria y la minería, (ii) poner en práctica incentivos apropiados para lograr un rápido crecimiento, (iii) desarrollar los instrumentos que aseguren el crecimiento equitativo y sostenible, y (iv) fortalecer la capacidad de las autoridades locales para formular, preparar, ejecutar y gestionar a medio y largo plazo, los proyectos integrados de desarrollo regional en el futuro.							
Mali-Growth Sipport Project	BIRF/AIF	Mali	Préstamo para Inversiones Específicas	2005	65,03	0	55	0
Descripción del proyecto	El objetivo es mejorar el clima de inversión, centrándose en reducir el coste de hacer negocios y en el fomento de la contribución del crecimiento de los grandes sectores potenciales, incluyendo la minería, el turismo y la artesanía, y de telecomunicaciones.							
BR APL 1 Para Integrated Rural Dev	BIRF/AIF	Brasil	Préstamo Adaptable al Programa	2006	100	60	0	0
Descripción del proyecto	El objetivo del proyecto es crear las condiciones necesarias en las que la población rural pobre de Para pueda aumentar sus ingresos en un entorno sostenible y seguro. Los componentes del proyecto son: (i) inversiones productivas, lo cual proporcionará donaciones de contrapartida para inversiones en pequeñas y mediana escala a las asociaciones de productores de los sectores más importantes, entres ellos el turismo; ii) desarrollo territorial; iii) desarrollo de políticas que apoyen el desarrollo de una estrategia de evaluación ambiental, centrándose en sectores claves identificados como importantes, como el turismo, la minería y la silvicultura; y iv) gestión de proyectos, con la coordinación, comunicación y seguimiento de los subcomponentes.							
Adaptation Program Phase Ii - Pilot Implementation Phase (Kap Ii)	Proyecto sobre Medio Ambiente Mundial	Kiribati	Préstamo para Inversiones Específicas	2006	6,58	0	0	1,8
Descripción del proyecto	El proyecto de adaptación de Kiribati tiene como objetivo desarrollar y demostrar el diagnóstico sistemático de problemas relacionados con el clima, así como el diseño de medidas de adaptación rentables, a la vez que continúa integrando la concienciación sobre el riesgo climático y la receptividad a la planificación económica y operativa.							
Transport Sector Support Project	BIRF/AIF	Rumania	Préstamo para Inversiones Específicas	2006	225	180	0	0
Descripción del proyecto	El objetivo del proyecto propuesto es ayudar al prestatario a reducir los costes de transporte, a través de la mejora de la calidad general de las carreteras y red de ferrocarriles nacionales durante los primeros años de adhesión a la UE.							

Anexo 5.1. PROYECTOS DE DESARROLLO TURÍSTICO FINANCIADOS POR EL BANCO MUNDIAL (1970-2012)

PROYECTO	LINEA DE PRODUCTO	PAÍS	INSTR. FINANCIERO	AÑO	COSTE PROYECTO	COMPROMISO		DONACIÓN
						BIRF	AIF	
Additional Financing For Transport Infrastructure Investment Project	BIRF/AIF	Madagascar	Préstamo Adaptable al Programa	2007	17,7	0	15,6	0
Descripción del proyecto	El objetivo es la rehabilitación de las grandes infraestructuras de transporte del país con el fin de reducir los costes de transporte y facilitar el comercio. Se trata de mejorar es sistema de carreteras, aeroportuario e institucional.							
Forest Additional Financing Project	BIRF/AIF	Bosnia y Herzegovina	Préstamo para Asistencia Técnica	2007	4,78	0	3,35	0
Descripción del proyecto	Con este proyecto se pretende ayudar al prestatario en la aplicación de reformas en la organización y la gestión forestal.							
Gef-Western Indian Ocean Marine Highway Development And Coastal And Marine Contamination Prevention	Proyecto sobre Medio Ambiente Mundial	Africa	Préstamo para Inversiones Específicas	2007	26	0	0	11
Descripción del proyecto	El proyecto tiene tres objetivos específicos. El primero consiste en determinar la viabilidad económica, técnica e institucional de la introducción de ayudas a los sistemas modernos de navegación en la región, como una autopista marina electrónica, para guiar la navegación a través de y fomentar la supervisión de los movimientos y las actividades de pesca y de otros buques que operan en aguas territoriales. El segundo objetivo es apoyar la ampliación del acuerdo regional, existente (5 de junio de 1998), sobre el control esatal del puerto y la aplicación de sus disposiciones. El tercer objetivo, centrándo en Kenya, Mozambique, Sudáfrica y Tanzania, es reducir los riesgos de daños ambientales de las playas, zonas de pesca y otros recursos internos fruto de las fugas de petróleo y productos químicos.							
Jordania - Cultural Heritage, Tourism & Urban Development	BIRF/AIF	Jordania	Préstamo para Inversiones Específicas	2007	71,08	56	0	0
Descripción del proyecto	Los objetivos del proyecto son contribuir a: (a) desarrollo turístico en las cinco ciudades históricamente y culturalmente importantes de Jerash, Karak, Madaba, Sal y Ajloun , y así crear las condiciones para el desarrollo económico local, y (b) la consolidación de la industria del turismo en Petra, principal destino turístico de Jordania.							

Anexo 5.1. PROYECTOS DE DESARROLLO TURÍSTICO FINANCIADOS POR EL BANCO MUNDIAL (1970-2012)

PROYECTO	LINEA DE PRODUCTO	PAÍS	INSTR. FINANCIERO	AÑO	COSTE PROYECTO	COMPROMISO		DONACIÓN
						BIRF	AIF	
Lake Titicaca Local Sustainable Development	BIRF/AIF	Bolivia	Préstamo para Inversiones Específicas	2007	23,01	0	20	0
Descripción del proyecto	El objetivo de desarrollo del Proyecto de desarrollo sostenible del Lago Titicaca de Bolivia es contribuir en la ejecución de un programa de gestión sostenible de los recursos de la zona boliviana del Lago Titicaca. Esto incluye i) la organización de actividades locales que impulsen el turismo y apoyen la protección de la herencia cultural de las comunidades asentadas en torno al lago, y ii) la mejora de los servicios básicos de suministro de agua y saneamiento.							
Sustainable Tourism Development Project (Montenegro)	BIRF/AIF	Montenegro	Préstamo para Inversiones Específicas	2007	41,1	0	10	0
Descripción del proyecto	EL objetivo es ayudar a Montenegro en un mejor diseño e implementación de un enfoque integrado de gestión de las zonas costeras para reducir su degradación y, al mismo tiempo fomentar el desarrollo del turismo, ecológicamente racional, a través de: (i) aumentar la protección del medio ambiente, el desarrollo espacial, la capacidad institucional y la gobernanza de la zona costera, y (ii) la iniciación de las inversiones prioritarias, como la primera fase del sistema de abastecimiento de agua regional para las zonas costeras, para fomentar el desarrollo del turismo de alta calidad.							
Zambia: Road Rehabilitation & Maintenance Project - Addtional Financing	BIRF/AIF	Zambia	Préstamo para Inversiones Específicas	2007	25	0	25	0
Descripción del proyecto	Este proyecto presta financiación adicional para el Gobierno de la República de Zambia para el proyecto de rehabilitación y mantenimiento de caminos que lleva a cabo. La financiación adicional contribuiría al pago de los costes financieros asociados con la realización de actividades llevadas a cabo para cubrir los daños por inundaciones en puentes y alcantarillas en toda Zambia, ya que puentes y alcantarillas fueron arrasados por las inundaciones, lo que reduce tanto el acceso rural a gran parte del país, como el acceso del turismo a los cuatro parques nacionales centrales, objetivo principal de la iniciativa del gobierno para hacer crecer el turismo en la región.							
Gansu Cultural And Natural Heritage Protection And Development Project	BIRF/AIF	China	Préstamo para Inversiones Específicas	2008	57,75	38,4	0	0
Descripción del proyecto	El objetivo es generar beneficios para las comunidades locales por el desarrollo del turismo cultural sostenible en la provincia de Gansu.							

Anexo 5.1. PROYECTOS DE DESARROLLO TURÍSTICO FINANCIADOS POR EL BANCO MUNDIAL (1970-2012)

PROYECTO	LINEA DE PRODUCTO	PAÍS	INSTR. FINANCIERO	AÑO	COSTE PROYECTO	COMPROMISO		DONACIÓN
						BIRF	AIF	
Open Africa North-South Tourism Corridor Project	Programa de proyectos de tamaño mediano del FMAM	África del Sur	Préstamo para Inversiones Específicas	2008	1,17	0	0	0,54
Descripción del proyecto	El objetivo es generar beneficios para las comunidades locales mediante el desarrollo del turismo cultural sostenible en la provincia de Gansu. Está formado por cuatro componentes: desarrollo de rutas turísticas específicas, incorporar la conservación de la naturaleza en las rutas existentes, creación de capacidad, para la el marketing del turismo y la evaluación y gestión del conocimiento, y la administración de proyectos de gestión.							
Supplemental Of Consolidation Of Protected Areas System Project Sinap Ii - Fourth Tranche	Proyecto sobre Medio Ambiente Mundial	México	Préstamo para Inversiones Específicas	2008	10,88	0	0	5,44
Descripción del proyecto	El objetivo global del proyecto es promover la conservación y utilización sostenible de la biodiversidad en México a través de la consolidación del Sistema Nacional de Áreas Protegidas (SINAP).Tiene por objeto abordar la realidad agrícola y socio-cultural en toda su diversidad, para asegurar que los grupos indígenas y vulnerables se convierten en actores factibles en la transformación, a medio plazo, y que mejoran sus condiciones de vida.							
Mexico Environmental Sustainability Development Policy Loan	BIRF/AIF	México	Financiación para Políticas de Desarrollo	2008	300,75	300,75	0	0
Descripción del proyecto	El objetivo principal de la operación consiste en equilibrar el desarrollo socioeconómico con la protección y mejora del medio ambiente. Se trata de integrar las preocupaciones ambientales en las políticas y programas sectoriales de sectores clave del desarrollo: turismo, energía, silvicultura, agua, agricultura y vivienda.							
Maldives Environmental Management Project	BIRF/AIF	Maldivas	Préstamo para Inversiones Específicas	2008	13,88	0	13,5	0
Descripción del proyecto	El objetivo del proyecto es aumentar la capacidad de gestionar eficazmente los riesgos y amenazas ambientales de los arrecifes de coral frágiles, así como los hábitats marinos que resultan del desarrollo del turismo, del aumento de eliminación de residuos sólidos, de la pesca y del cambio climático global.							

Anexo 5.1. PROYECTOS DE DESARROLLO TURÍSTICO FINANCIADOS POR EL BANCO MUNDIAL (1970-2012)

PROYECTO	LINEA DE PRODUCTO	PAÍS	INSTR. FINANCIERO	AÑO	COSTE PROYECTO	COMPROMISO		DONACIÓN
						BIRF	AIF	
MG - Integrated Growth Poles Additional Financing Credit	BIRF/AIF	Madagascar	Préstamo para Inversiones Específicas	2008	40	0	40	0
Descripción del proyecto	Este documento del proyecto trata de proporcionar financiación adicional para el Proyecto de Crecimiento Integrado de Polos de la República de Madagascar. Los objetivos específicos son para ayudar al Gobierno de Madagascar (GOM) a: (i) construcción y rehabilitación de la infraestructura crítica esencial para la actividad económico sostenido en el turismo, la manufactura, la agroindustria y la minería, (ii) poner en marcha las medidas adecuadas de incentivos para lograr crecimiento rápido, (iii) desarrollar los instrumentos para asegurar el crecimiento equitativo y sostenible, y (iv) fortalecer la capacidad de las autoridades locales para formular, preparar, ejecutar y gestionar, a medio y largo plazo, los proyectos integrados de desarrollo regional en el futuro.							
Congo DRC - Pro-Routes Project	BIRF/AIF	R.D. Congo	Préstamo para Inversión y Mantenimiento Sectorial	2008	122,62	0	50	0
Descripción del proyecto	Los objetivos son restablecer el acceso entre las capitales de provincia y los distritos y territorios en tres provincias de una manera que sea sostenible para las personas y el entorno natural.							
Port-City of Limon Integrated Infrastructure Project	BIRF/AIF	Costa Rica	Préstamo para Inversiones Específicas	2008	79,7	72,5	0	0
Descripción del proyecto	El objetivo del proyecto es la revitalización de la ciudad de Limón, en consonancia con la Estrategia de Desarrollo del Gobierno Regional. El proyecto se centrará en invertir en la modernización urbana, la protección del patrimonio cultural, y la conservación y revitalización de los recursos naturales de Limón, además de la restauración de su patrimonio histórico y cultural emblemático y la prestación de servicios básicos a uno de sus barrios más pobres. También apoyará la generación de nuevas fuentes de empleo e ingresos, especialmente entre los jóvenes, a través del desarrollo de las micro y pequeñas empresas, la capacitación y asistencia técnica, aprovechando las oportunidades que ofrece el creciente turismo de cruceros y la riqueza histórico / cultural de Limón.							
Cn-Guizhou Cultural And Natural Heritage Protection And Development	BIRF/AIF	China	Préstamo para Inversiones Específicas	2009	90	60	0	0
Descripción del proyecto	Los objetivo de desarrollo del proyecto son ayudar a la provincia de Guizhou en el aumento de beneficios económicos para las comunidades locales (incluidos los grupos minoritarios) a través del turismo, mediante una mayor y mejor protección del patrimonio cultural y natural.							

Anexo 5.1. PROYECTOS DE DESARROLLO TURÍSTICO FINANCIADOS POR EL BANCO MUNDIAL (1970-2012)

PROYECTO	LINEA DE PRODUCTO	PAÍS	INSTR. FINANCIERO	AÑO	COSTE PROYECTO	COMPROMISO		DONACIÓN
						BIRF	AIF	
Rural Economic Development Initiative	BIRF/AIF	Jamaica	Préstamo para Inversiones Específicas	2009	17,5	15	0	0
Descripción del proyecto	El objetivo es facilitar el acceso al mercado para las micro y pequeños productores rurales agrícolas y de productos turísticos y de empresas de prestación de servicios.							
Support For The Rehabilitation Of The Protected Areas System	Proyecto sobre Medio Ambiente Mundial	R.D. Congo	Préstamo para Inversiones Específicas	2009	55,6	0	0	7
Descripción del proyecto	El objetivo es mejorar la capacidad del Instituto Congoleño para la Conservación de la Naturaleza (ICCN) para la gestión específica de las áreas protegidas. Hay tres componentes del proyecto. El primer componente del proyecto es el apoyo a la rehabilitación institucional, el segundo es el apoyo a los parques nacionales y, por último, la realización de estudios técnicos, encuestas y consultas locales necesarios para la identificación de nuevas áreas protegidas, para garantizar una mejor representatividad de la red nacional de áreas protegidas.							
Tourism Development	BIRF/AIF	Etiopía	Préstamo para Inversiones Específicas	2009	39,5	0	35	0
Descripción del proyecto	El objetivo del proyecto de desarrollo propuesto es contribuir a la mejora de la calidad y variedad de productos y servicios turísticos en destinos específicos a fin de aumentar las visitas de turistas, los ingresos de divisas y empleos.							
Ceara Regional Economic Development: Cidades do Ceara	BIRF/AIF	Brasil	Préstamo para Inversiones Específicas	2009	66	46	0	0
Descripción del proyecto	Se trata de promover el desarrollo económico,mejorar la infraestructura urbana, y mejorar la capacidad de gestión regional en la región central de Cariri de Ceará, Hay tres componentes del proyecto. El primer componente es la mejora de la infraestructura para hacer frente a los déficit de infraestructura crítica, proteger y restaurar el medio ambiente, y mejorar los servicios públicos para los residentes locales y turistas. El segundo componente es el basado en el desarrollo económico local, para facilitar el crecimiento de los núcleos de de turismo. Por último, el tercer componente es la gestión regional y el fortalecimiento institucional.							
Cape Verde - DPL 1/ PRSC V	BIRF/AIF	Cabo Verde	Financiación para Políticas de Desarrollo	2009	15	0	15	0
Descripción del proyecto	El programa es el primero de una nueva serie de operaciones para apoyar la implementación de la estrategia de crecimiento y reducción de la pobreza del gobierno. El proyecto apoya las políticas y las instituciones destinadas a desarrollar un sector privado dinámico, para que sea el motor del crecimiento sostenible y la reducción de la pobreza. La operación tendrá dos ámbitos de acción principales: i) el buen gobierno, y (ii) la competitividad y el crecimiento.de diferentes sectores, que incluye el capital humano, comercio, turismo, servicios financieros, impuestos, gestión de la tierra y las cuestiones energéticas.							

Anexo 5.1. PROYECTOS DE DESARROLLO TURÍSTICO FINANCIADOS POR EL BANCO MUNDIAL (1970-2012)

PROYECTO	LINEA DE PRODUCTO	PAÍS	INSTR. FINANCIERO	AÑO	COSTE PROYECTO	COMPROMISO		DONACIÓN
						BIRF	AIF	
Access to Finance for SMEs - Second Additional Financing	BIRF/AIF	Turquía	Préstamo a Intermediarios Financieros	2009	250	250	0	0
Descripción del proyecto	El proyecto tiene como objeto aumentar el acceso de las PYMEs de Turquía a los servicios financieros a medio plazo, principalmente en los sectores de impresión, tratamiento de plásticos, energía solar, turismo y elaboración de alimentos. Se aumentará la financiación a las PYME, no sólo durante el período de aplicación (2008-2012), también más allá de éste							
Northern Botswana Human Wildlife Coexistence Project	Proyecto sobre Medio Ambiente Mundial	Botswana	Préstamo para Inversiones Específicas	2009	20,47	0	0	5,5
Descripción del proyecto	El objetivo del proyecto es: (i) mitigar el conflicto “hombre-vida silvestre” a través de actividades de prevención proactivas en algunas comunidades rurales en el norte de Botswana, y (ii) ofrecer a la población local opciones de empleo en turismo ecológico.							
Tien Shan Ecosystem Development Project	Proyecto sobre Medio Ambiente Mundial	Asia Central	Préstamo para Inversiones Específicas	2009	22,87	0	0	3,35
Descripción del proyecto	Los objetivos del proyecto son los siguientes: (1) contribuir a mejorar la gestión de los ecosistemas y la silvicultura sostenible en la región de Tien Shan de la República Kirguisa, y (2) mejorar la gestión de los ecosistemas en la región deTien Shan de Kazajstán. Para fortalecer la conservación de la biodiversidad, se promociona el turismo sostenible, entre otros.							
Export Finance Intermediation Loan	BIRF/AIF	Croacia	Préstamo a Intermediarios Financieros	2009	141,22	141,22	0	0
Descripción del proyecto	El objetivo del proyecto es apoyar el mantenimiento y crecimiento de las exportaciones, proporcionando capital de trabajo a mediano y largo plazo y financiando inversiones a exportadores, como el sector del turismo y de la logística.							
Competitiveness and Private Sector Development	BIRF/AIF	Mozambique	Préstamo para Inversiones Específicas	2009	25	0	0	25
Descripción del proyecto	El objetivo del proyecto es mejorar el entorno empresarial y mejorar la competitividad empresarial a través de: (a) reducir el coste de hacer negocios en el país, (b) la creación de capacidad técnica a organismos del sector público, y (c) el desarrollo de intervenciones específicas en los sectores de turismo y horticultura.							

Anexo 5.1. PROYECTOS DE DESARROLLO TURÍSTICO FINANCIADOS POR EL BANCO MUNDIAL (1970-2012)

PROYECTO	LINEA DE PRODUCTO	PAÍS	INSTR. FINANCIERO	AÑO	COSTE PROYECTO	COMPROMISO		DONACIÓN
						BIRF	AIF	
Russia Cultural Heritage 2	BIRF/AIF	Rusia	Préstamo para Inversiones Específicas	2010	250	100	0	0
Descripción del proyecto	Los objetivos de desarrollo del proyecto son los siguientes: (i) apoyar la conservación, custodia, valorización y promoción de la riqueza del patrimonio cultural en cuatro provincias de la RF y (ii) fortalecer la capacidad regional para la gestión del patrimonio cultural de un modo compatible con el desarrollo socio-económico de las cuatro provincias.							
Kenia Coastal Development Project	BIRF/AIF	Kenia	Préstamo para Inversiones Específicas	2010	42	0	35	0
Descripción del proyecto	El objetivo de desarrollo del proyecto es promover una gestión ambientalmente sostenible de los recursos marinos y costeros de Kenia mediante el fortalecimiento de la capacidad de las agencias gubernamentales pertinentes y la mejora de la capacidad de las MICROPYMEs rurales en algunas comunidades costeras.							
Sustainable Tourism Development Project	BIRF/AIF	Sri Lanka	Préstamo para Inversiones Específicas	2010	18	0	18	0
Descripción del proyecto	El objetivo del proyecto es fortalecer el marco institucional del sector turístico para facilitar las inversiones social y ambientalmente racionales, en particular, en el este de Sri Lanka.							
Santa Catarina Rural Competitiveness	BIRF/AIF	Brasil	Préstamo para Inversiones Específicas	2010	180	90	0	0
Descripción del proyecto	El objetivo es aumentar la competitividad de las Organizaciones de Productores Familiares de Agricultura, mientras se apoya la mejora la competitividad estructural induciendo actividades de servicios públicos en el territorio del prestatario. Se trata de llevar a cabo inversiones públicas complementarias para la competitividad rural, mediante la financiación de las actividades de los bienes públicos, que son cruciales para la competitividad sostenida de la producción de la agricultura, y para la ejecución de las actividades sectoriales, como la gestión de los recursos hídricos, los ecosistemas, la vigilancia del medio ambiente y la educación, infraestructura rural, el cumplimiento de marco normativo, asistencia técnica y extensión rural, servicios sanitarios y fitosanitarios, y el turismo rural.							
The Gambia - Growth & Competitiveness	BIRF/AIF	Gambia	Préstamo para Inversiones Específicas	2010	12	0	12	0
Descripción del proyecto	El objetivo del proyecto es mejorar el clima de inversión y fortalecer la competitividad de los sectores clave, entre ellos el turismo, de la economía de Gambia.							
Cameroon - Competitive Value Chains	BIRF/AIF	Camerún	Préstamo para Inversiones Específicas	2010	30	0	30	0
Descripción del proyecto	El objetivo de desarrollo del p es el de contribuir al crecimiento de la cadena de valor del sector de la madera y del turismo en Camerún, mediante la mejora de su competitividad y del clima de inversión.							

Anexo 5.1. PROYECTOS DE DESARROLLO TURÍSTICO FINANCIADOS POR EL BANCO MUNDIAL (1970-2012)

PROYECTO	LINEA DE PRODUCTO	PAÍS	INSTR. FINANCIERO	AÑO	COSTE PROYECTO	COMPROMISO		DONACIÓN
						BIRF	AIF	
Infrastructure & Institutions Emergency Recovery	BIRF/AIF	haití	Préstamo de emergencia para la recuperación	2010	65	0	0	65
Descripción del proyecto	El objetivo el desarrollo de leste proyecto es apoyar al beneficiario en sus primeros esfuerzos de recuperación sostenible, tras la situación de emergencia en la que se encuentra, a través de intervenciones seleccionadas, con el objetivo de contribuir a la reconstrucción de las instituciones clave y la infraestructura del país. Haití es un país con un gran potencial turístico, que tras el terremoto sufrido en 2010 se ha visto dañado. Por lo que es necesario poner en marcha la maquinaria institucional y reparar las infraestructuras dañadas, para fomentar inversiones impulsoras del turismo.							
Samoa Economic Crisis Recovery Support Credit	BIRF/AIF	Samoa	Financiación para Políticas de Desarrollo	2010	20	0	0	0
Descripción del proyecto	El programa tiene como objetivo apoyar los esfuerzos del gobierno para contrarrestar los efectos de la crisis económica mundial que se han visto agravados por el tsunami, y facilitar la recuperación a medio plazo. La operación incluye un pequeño conjunto de acciones políticas en cuatro áreas principales: (i) ayudar a la recuperación económica, particularmente en el sector del turismo, (ii) establecer mecanismos para proteger a los más vulnerables, (iii) progresar en las reformas de gestión financiera pública, y (iv) reforma de las empresas públicas para fortalecer la prestación de servicios de infraestructura, para apoyar la recuperación a medio plazo.							
Eu Natura 2000 Integration Project	BIRF/AIF	Croacia	Préstamo para Inversiones Específicas	2011	32,6	28,8	0	28,8
Descripción del proyecto	Los objetivos son: (i) parque de apoyo e instituciones públicas para aplicar objetivos de Natura 2000 en los programas de inversión en Croacia, (ii) fortalecer la capacidad de cumplimiento de requisitos de información de la UE y monitoreo de la biodiversidad, y iii) Establecer programas que involucren a un amplio grupo de partes interesadas en la gestión de la red Natura 2000.							
Nyika Transfrontier Conservation Area project	Proyecto sobre Medio Ambiente Mundial	Africa	Préstamo para Inversiones Específicas	2011	11,09	0	0	4,82
Descripción del proyecto	El objetivo es establecer una gestión transfronteriza más eficaz de la diversidad biológica en Nyika. Hay tres componentes del proyecto. El primer componente del proyecto es el marco institucional y de planificación, el segundo es la financiación sostenible y el tercer componente es la gestión de áreas protegidas.							
Support to Madagascar's Foundation for Protected Areas and Biodiversity	Proyecto sobre Medio Ambiente Mundial	Madagascar	Préstamo para Inversiones Específicas	2011	57,5	0	0	10
Descripción del proyecto	El objetivo es mejorar la protección y gestión sostenible de los recursos de la biodiversidad más importantes, incorporar la conservación de en la gestión macroeconómica y los programas del sector, y facilitar el establecimiento de mecanismos financieros sostenibles para el medio ambiente, contribuyendo así a la mejora de la calidad de vida de la población.							

Anexo 5.1. PROYECTOS DE DESARROLLO TURÍSTICO FINANCIADOS POR EL BANCO MUNDIAL (1970-2012)

PROYECTO	LINEA DE PRODUCTO	PAÍS	INSTR. FINANCIERO	AÑO	COSTE PROYECTO	COMPROMISO		DONACIÓN
						BIRF	AIF	
Madagascar Additional Finance-3rd Environmental Program	BIRF/AIF	Madagascar	Préstamo para Inversiones Específicas	2011	52	0	42	0
Descripción del proyecto	El objetivo es mejorar la protección y gestión sostenible de los recursos de la biodiversidad más importantes, incorporar la conservación de en la gestión macroeconómica y los programas del sector, y facilitar el establecimiento de mecanismos financieros sostenibles para el medio ambiente, contribuyendo así a la mejora de la calidad de vida de la población.							
DRC - FIP Investment Plan Preparation Grant	Actividades realizadas por los receptores	R.D. Congo	Préstamo para Asistencia Técnica	2011	25	0	0	25
Descripción del proyecto	Proyecto centrado en el sector de la agricultura, pesca y silvicultura, en especial en el área temática del cambio climático.							
China: Shandong Confucius and Mencius Culture Heritage Protection and Development Project	BIRF/AIF	China	Préstamo para Inversiones Específicas	2011	130,78	50	0	0
Descripción del proyecto	El objetivo del proyecto es ayudar a la provincia de Shandong a mejorar la conservación del patrimonio cultural y la gestión del turismo, y el desarrollo en Qufu y Zoucheng. Está formado por cuatro componentes: i) conservación del patrimonio cultural; ii) regeneración de la ciudad histórica y mejora de la infraestructura; iii) manuales, guías y otras ayudas a la ejecución del proyecto; iv) creación de capacidades y la asistencia a la ejecución del proyecto.							
Pacific Aviation Investment - Kiribati	BIRF/AIF	Kiribati	Préstamo Adaptable al Programa	2011	26,73	22,91	0	0
Descripción del proyecto	El objetivo de desarrollo del proyecto es mejorar la seguridad operacional y la supervisión de la infraestructura de transporte aéreo internacional.							
Pacific Aviation Investment - Tonga	BIRF/AIF	Tonga	Préstamo Adaptable al Programa	2011	32,81	0	27,21	0
Descripción del proyecto	El objetivo de desarrollo del proyecto es mejorar la seguridad operacional y la supervisión de la infraestructura de transporte aéreo internacional.							

Anexo 5.1. PROYECTOS DE DESARROLLO TURÍSTICO FINANCIADOS POR EL BANCO MUNDIAL (1970-2012)

PROYECTO	LINEA DE PRODUCTO	PAÍS	INSTR. FINANCIERO	AÑO	COSTE PROYECTO	COMPROMISO		DONACIÓN
						BIRF	AIF	
Pacific Aviation Investment - Tuvalu	BIRF/AIF	Tuvalu	Préstamo Adaptable al Programa	2011	13,82	0	11,85	0
Descripción del proyecto	El objetivo de desarrollo del proyecto es mejorar la seguridad operacional y la supervisión de la infraestructura de transporte aéreo internacional.							
Rio de Janeiro Metropolitan Urban and Housing Development	BIRF/AIF	Brasil	Financiación para Políticas de Desarrollo	2011	485	485	0	0
Descripción del proyecto	El objetivo es fortalecer las políticas para la planificación y la gestión del crecimiento territorial en la región de Río de Janeiro, promoviendo la provisión de vivienda asequible,y creando de programas integrados de desarrollo social dirigidos a los pobres urbanos. Y así favorecer las oportunidades que surgen por ser la ciudad anfitriona de los mega-eventos de los Juegos Olímpicos (2016) y de la Copa del Mundo (2014).							
Third Development Policy Operation	BIRF/AIF	Armenia	Financiación para Políticas de Desarrollo	2012	80	30	50	0
Descripción del proyecto	El objetivo del programa es hacer frente a la vulnerabilidad de la población en Armenia mediante la protección de los pobres y el apoyo al desarrollo del capital humano, mejorando la competitividad mediante la reducción de un conjunto seleccionado de sector privado y las limitaciones de la gobernabilidad.La economía se ha beneficiado, de forma gradual, del aumento de las remesas, de las fuertes entradas de inversión extranjera directa y del aumento de las exportaciones (principalmente en los sectores de la minería y el turismo).							
Sierra Leone - Fifth Governance Reform and Growth Credit	BIRF/AIF	Sierra Leona	Financiación para Políticas de Desarrollo	2012	24	0	24	0
Descripción del proyecto	Los objetivos del proyecto son: (i) mejorar la asignación y eficiencia del gasto público para favorecer a la reducción de la pobreza, (ii) fortalecer la movilización de recursos internos y de gestión, y (iii) el aumento del suministro de electricidad. La estrategia en la que se basa el desarrollo del proyecto se basa, entre otros aspectos, en mejorar la gestión de los recursos naturales con énfasis en la minería, el turismo y la gestión de la tierra, a fin de garantizar que los beneficios de estos recursos naturales sean amplios y equitativos, en beneficio de la población.							
Rwanda - Governance & Competitiveness TA Project	BIRF/AIF	Ruanda	Préstamo para Inversiones Específicas	2012	5		5	0
Descripción del proyecto	El objetivo del proyecto es fortalecer la capacidad institucional de las instituciones elegidas para mejorar la competitividad en los sectores seleccionados en Ruanda. Entre sus cuatro componentes destaca el de implementación de la Estrategia Nacional de Importación en los sectores clave para el crecimiento del país: el turismo y la horticultura, proporcionando asistencia para la revisión y el desarrollo de estrategias en las actividades del turismo y la horticultura, así como a planes relacionados con la competitividad, y prestando asistencia técnica para orientar la implementación de estas estrategias de competitividad							

Anexo 5.1. PROYECTOS DE DESARROLLO TURÍSTICO FINANCIADOS POR EL BANCO MUNDIAL (1970-2012)

PROYECTO	LINEA DE PRODUCTO	PAÍS	INSTR. FINANCIERO	AÑO	COSTE PROYECTO	COMPROMISO		DONACIÓN
						BIRF	AIF	
Kenya Private Sector Power Generation Support Project	BIRF/AIF	Kenia	Garantía	2012	166		166	0
Descripción del proyecto	El objetivo es aumentar la generación de electricidad a través de Productores Independientes de Energía (IPP) en Kenia. La economía de Kenia está mucho más diversificada que en la mayoría de países de África subsahariana. Alrededor del 55 por 100 del Producto Interno Bruto de Kenia (PIB) proviene del sector servicios, transporte, finanzas, turismo, información y comunicaciones (TIC) y lcomercial. Sectores muy dependiente del suministro de electricidad.							
Tanzania Poverty Reduction Support Credit 9	BIRF/AIF	Tanzania	Financiación para Políticas de Desarrollo	2012	100	0	100	0
Descripción del proyecto	Trata de mejorar el clima de inversión en determinados sectores estratégicos para la competitividad y el crecimiento diversificado en el país, aprovechando su ventaja geográfica, garantizando la estabilidad macroeconómica y salvaguardando el crecimiento de una buena gestión de las finanzas públicas.							
First Governance and Competitiveness Development Policy Operation	BIRF/AIF	Santo Tomé y Príncipe	Financiación para Políticas de Desarrollo	2012	4,2	0	4,2	0
Descripción del proyecto	Los objetivos de desarrollo de este proyecto son: (i) reforzar la gobernanza económica, con un enfoque en la mejora de la transparencia y la supervisión de los recursos públicos y naturales, la mejora de la gestión y presentación de informes de las finanzas públicas, la promoción de la estabilidad fiscal y el fortalecimiento de la gestión de la deuda pública, y (ii) favorecer el crecimiento mediante la mejora del clima de negocios, con especial atención a la simplificación de las regulaciones empresariales y la reducción de los costes para el comercio exterior, y el aumento de las perspectivas del turismo							
Regional Development Project	BIRF/AIF	Georgia	Préstamo para Inversiones Específicas	2012	75	60	0	0
Descripción del proyecto	El objetivo del proyecto es mejorar los servicios de infraestructura y la capacidad institucional para favorecer el desarrollo basado en la economía del turismo y el patrimonio cultural en la región de Kakheti.							
Mauritius First Public Sector Performance Development Policy Loan	BIRF/AIF	Mauricio	Financiación para Políticas de Desarrollo	2012	20	20	0	0
Descripción del proyecto	Se centrará principalmente en el fortalecimiento del marco normativo e institucional para la competitividad del sector privado, y el desempeño del sector público.							

Anexo 5.1. PROYECTOS DE DESARROLLO TURÍSTICO FINANCIADOS POR EL BANCO MUNDIAL (1970-2012)

PROYECTO	LINEA DE PRODUCTO	PAÍS	INSTR. FINANCIERO	AÑO	COSTE PROYECTO	COMPROMISO		DONACIÓN
						BIRF	AIF	
Wetlands Conservation and Coral Reef Monitoring for Adaptation to Climate Change	Actividades realizadas por los receptores	Maldivas	Préstamo para Asistencia Técnica	2012	3,91	0	0	3,83
Descripción del proyecto	El objetivo del proyecto es fortalecer la capacidad institucional del Ministerio de Vivienda y Medio Ambiente y los consejos locales en la planificación de los humedales comunitarios y la gestión de los recursos hídricos, e implementar un sistema de monitoreo de arrecifes de coral. El proyecto incluye un componente para fomentar el ecoturismo dentro de la conservación de los humedales.							
First Governance and Competitiveness Development Policy Operation	IBRD/IDA	Sao Tome y Príncipe	Préstamo para desarrollo de políticas	2012	4,2	0	4,2	0
Descripción del proyecto	Los objetivos de desarrollo del proyecto son: (i) reforzar la gobernanza económica con un enfoque en la mejora de la transparencia y la supervisión de los recursos públicos y naturales, la mejora de la gestión y presentación de informes de las finanzas públicas, la promoción de la estabilidad fiscal y el fortalecimiento de la gestión de la deuda pública, y (ii) apoyar un crecimiento estable mediante la mejora del clima de negocios, con especial atención a la simplificación de las regulaciones empresariales y la reducción de los costes para el comercio exterior, y el aumento las perspectivas del turismo.							
LB-Cultural Heritage Add. Financing	IBRD/IDA	Líbano	Préstamo para Inversiones Específicas	2012	57,19	27	0	0
Descripción del proyecto	Los objetivos del proyecto son los siguientes: (i) crear las condiciones para el desarrollo económico local y una mejor calidad de vida en los centros históricos de las cinco ciudades secundarias principales, y (ii) mejorar la conservación y gestión de construcción del patrimonio cultural de Líbano .							
Namibian Coast Conservation Additional Finance	Proyecto sobre Medio Ambiente Mundial	Namibia	Préstamo para Inversiones Específicas	2012	1,93	0	0	1,93
Descripción del proyecto	El objetivo es ayudar al destinatario a la conservación, explotación sostenible de la costa de Namibia. La financiación apoya actividades necesarias para la aplicación y difusión de la Política Nacional de Gestión de la Costa de Namibia y asiste al gobierno para poner en marcha programas y actividades de gestión eficaz las dos áreas protegidas.							
Second Regional Development Project	BIRF/AIF	Georgia	Préstamo para Inversiones Específicas	2012	30	0	30	0
Descripción del proyecto	El objetivo de desarrollo del proyecto es el de mejorar los servicios de infraestructura y la capacidad institucional para apoyar la mayor contribución del turismo en la economía local de la región de Imereti. Hay dos componentes en el proyecto: la inversión en infraestructuras para la regeneración urbana del desarrollo Tskaltubo y los circuitos de turismo y el desarrollo institucional.							

Anexo 5.1. PROYECTOS DE DESARROLLO TURÍSTICO FINANCIADOS POR EL BANCO MUNDIAL (1970-2012)

PROYECTO	LINEA DE PRODUCTO	PAÍS	INSTR. FINANCIERO	AÑO	COSTE PROYECTO	COMPROMISO		DONACIÓN
						BIRF	AIF	
Financiamiento adicional para el Proyecto de Recuperación de Emergencia de la Infraestructura y las Instituciones	BIRF/AIF	Haití	Préstamo de emergencia para la recuperación	2012	35	0	0	35
Descripción del proyecto	El objetivo de desarrollo del proyecto de Recuperación de Emergencia de la Infraestructura y las Instituciones (IIERP, por sus siglas en inglés) de Haití es apoyar al país receptor en sus esfuerzos por lograr una recuperación sostenible y temprana de los efectos de la emergencia a través de intervenciones seleccionadas destinadas a contribuir a la reconstrucción de instituciones e infraestructura clave.							
IN: Development Policy Loan (DPL) to Promote Inclusive Green Growth and Sustainable Development in Himachal Pradesh	BIRF/AIF	India	Financiación para Políticas de Desarrollo	2012	100	0	100	0
Descripción del proyecto	El proyecto vocaliza su atención en el desarrollo sostenible de Himachal Pradesh, En la mejora de la gestión de sus recursos naturales, a través de los motores de crecimiento de la economía, y promover el crecimiento inclusivo y el desarrollo sostenible. El programa se apoya en el objetivo de crecimiento sostenible del gobierno, el cual requiere de un ambicioso esfuerzo hacia la sostenibilidad, a través de los motores de crecimiento económico clave de la región, es decir, la energía, la industria de gestión de cuencas hidrográficas y el turismo.							
First Competitiveness and Growth Development Policy	BIRF/AIF	Georgia	Financiación para Políticas de Desarrollo	2012	60	0	60	0
Descripción del proyecto	El objetivo del programa es apoyar la competitividad y el crecimiento inclusivo. El plan incluye una amplia gama de reformas políticas e institucionales. Estos incluyen esfuerzos para fortalecer el sector de la energía eléctrica y la infraestructura, que permitirán posicionar al país como un centro de comercio y logística regional, y para intensificar la inversión y la promoción de las exportaciones. La modernización de la agricultura, el turismo y el desarrollo regional son componentes críticos del proyecto.							
Effective Management of the Nkhotakota Wildlife Reserve	Programa de proyectos de tamaño mediano del FMAM	Malawi	Préstamo para Inversiones Específicas	2012	2,39	0	0	0,89
Descripción del proyecto	El objetivo del proyecto es asegurar una gestión eficaz de la vida silvestre de la reserva Nkhotakota, a través de un modelo de gestión sostenible. El proyecto se centrará en la zona del río Bua, que abarca aproximadamente un tercio de la reserva. Dos carreteras facilitan el acceso a la reserva en esta zona, donde se encuentran dos concesiones turísticas, que se verán beneficiadas del las mejoras llevadas a cabo.							

Fuente: Banco Mundial (2013).

Anexo 5.2. PROYECTOS DE DESARROLLO TURÍSTICO FINANCIADOS POR LA CORPORACIÓN FINANCIERA INTERNACIONAL (1994-2012)					
PROYECTO	**PAÍS**	**AÑO**	**COSTE TOTAL (dólares)**	**FINANCIACIÓN IFC (dólares)**	**TIPO DE FINANCIACIÓN**
Compagnie Hotelier de la Lagune	Cote D'Ivoire	2012	22.700.000	7.800.000	Préstamo A
Descripción del Proyecto:	El proyecto propuesto consiste en la construcción de un hotel de cuatro estrellas y 180 habitaciones en Abidjan, Costa de Marfil, como parte del plan de expansión del Grupo Hoteles Azalai.				
KQ Airways	Kenia	2012	3.000.000.000	80.000.000 25.000.000	Préstamo A Capital accionarial
Descripción del Proyecto:	Se trata de financiar la empresa Kenya Airways en la ampliación y diversificación de su flota de aviones, pasa satisfacer las necesidades de los diferentes niveles de viajeros. Este proyecto favorecerá el turismo hasta y desde Kenia.				
Podgorica Roads	Montenegro	2012	94.000.000	33.050.000	Préstamo Senior
Descripción del Proyecto:	La inversión propuesta sirve para financiar la construcción de una carretera que conecte dos puntos estratégicos de la ciudad de Podorica. Este proyecto sirve para mejorar la conectividad nacional e internacional, reducir los tiempos de viaje y los costes de empleo de vehículos, y contribuir significativamente al crecimiento económico local.				
CF CBC Tier 2	Sri Lanka	2012	75.000.000	75.000.000	Préstamo C
Descripción del Proyecto:	El proyecto propuesto consiste en una inversión en deuda subordinada de EE.UU., que fortalecerá un banco muy importante en Sri Lanka. esta inversión es muy importante para la economía regional. Un tercio de la cartera de clientes del banco son PYMEs (en especial relacionadas con el turismo, que es una de las actividades más importantes de la zona), las cuales se ven beneficiadas por esta inversión.				
Softlogic Plc	Sri Lanka	2012	30.000.000	25.000.000	Préstamo A
Descripción del Proyecto:	El proyecto propuesto supone una inversión Xpara (a) ampliar su red de tiendas al por menor, así como aumentar su alcance geográfico a ciudades más pequeñas; y (b) para reconstruir y ampliar un hotel. El Proyecto será implementado a través de filiales de Softlogic.				
Buddha Air II	Nepal	2012	8.600.000	6.900.000	Préstamo A
Descripción del Proyecto:	La conectividad aérea es un requisito clave en Nepal y son necesarias, cada vez más, líneas aéreas nacionales fuertes para proporcionar servicios aéreos fiables y seguros. Con un crecimiento anual del 12% de las llegadas de turistas en Nepal desde 2006, y con una economía centrada cada vez más en los ingresos por turismo, la necesidad de un sistema de transporte aéreo que pueda satisfacer futuras demandas es inmediata. El Proyecto se centra en dos pilares: i) facilitar el transporte de pasajeros y carga entre la India y Nepal; (ii) mejorar el acceso y el transporte a través de Nepal a un coste razonable, todo lo que lo que favorecerá la integración regional.				

Anexo 5.2. PROYECTOS DE DESARROLLO TURÍSTICO FINANCIADOS POR LA CORPORACIÓN FINANCIERA INTERNACIONAL (1994-2012)					
PROYECTO	**PAÍS**	**AÑO**	**COSTE TOTAL (dólares)**	**FINANCIACIÓN IFC (dólares)**	**TIPO DE FINANCIACIÓN**
San Andres Cable	Colombia	2012	60.000.000	10.000.000	Préstamo A
Descripción del Proyecto:	El proyecto consiste en la construcción y gestión de un cable de fibra submarino, que proporcione servicios y mayor capacidad de banda ancha internacional para los operadores de telecomunicaciones de Colombia. Este proyecto beneficia a sectores como el comercio y el turismo, al incrementar la productividad a través de un acceso competitivo y asequible a información y aplicaciones.				
MBJ ROS	Jamaica	2012	22.400.000	7.500.000	Préstamo A
Descripción del Proyecto:	El proyecto propuesto consiste en el recubrimiento y mejora de la pista de aterrizaje del Aeropuerto Internacional de Sangster y en otras inversiones de seguridad. Este aeropuerto es el mayor de los dos aeropuertos internacionales de Jamaica y se considera como la principal puerta de entrada para los turistas que visitan los principales centros turísticos de Jamaica, convirtiéndose en un elemento de particular importancia para la infraestructura turística del país.				
Pestana Uruguay	Uruguay	2012	21.000.000	9.000.000	Préstamo A
Descripción del Proyecto:	El proyecto propuesto consiste en un contrato de arrendamiento a largo plazo del antiguo edificio del Club de Jockey de Montevideo, un monumento histórico nacional en Montevideo, a los efectos de su restauración histórica y su conversión en un hotel de cinco estrellas con más de 112 habitaciones.				
Atlantida Loan	Honduras	2012	50.000.000	45.000.000	Préstamo A
Descripción del Proyecto:	La inversión tiene como objetivo apoyar las actividades del Banco Atlántida a través de un préstamo que se complementa con un proyecto de asesoramiento financiero sobre el potencial de energía sostenible. Este Banco se encuentra muy comprometido con las energías renovables y es uno de los más activos en cuanto a operaciones con los siguientes sectores: agroindustria, comercio, turismo e infraestructura, demás de tener la mayor red de distribución minorista en el país.				
Leopard Haiti	Haití	2012	75.000.000	10.000.000	Capital accionarial
Descripción del Proyecto:	Se trata de un fondo de capital establecido para ayudar a recapitalizar el sector privado de Haití tras el terremoto de enero 2010. El Fondo realizará inversiones en pequeñas y medianas empresas, dirigidas a sectores prioritarios como la vivienda asequible, la energía renovable, la producción de alimentos y el turismo.				
Business Partners International Rwanda SME Fund	Ruanda	2011	8.000.000	1.600.000	Capital accionarial
Descripción del Proyecto:	El proyecto propuesto consiste en establecer un fondo de inversión capaz de ofrecer financiación y asistencia técnica comercialmente sostenible a las PYMEs y generar una rentabilidad aceptable para los inversores en el fondo. Las PYMEs que espera financiación entran dentro de los sectores de manufactura, turismo y servicios relacionados con el comercio				
Moorhouse Properties Limited	Nigeria	2011	37.400.000	7.500.000 7.400.000	Préstamo A Capital accionarial
Descripción del Proyecto:	El objetivo principal de este proyecto es satisfacer la demanda hotelera de segmentos de ingresos medios de Nigeria mediante el desarrollo de una marca internacional fácilmente reconocibles (IBIS) y un valor de marca indígenas (Travelhouse) que cumpla las normas internacionales.				

Anexo 5.2. PROYECTOS DE DESARROLLO TURÍSTICO FINANCIADOS POR LA CORPORACIÓN FINANCIERA INTERNACIONAL (1994-2012)					
PROYECTO	**PAÍS**	**AÑO**	**COSTE TOTAL (dólares)**	**FINANCIACIÓN IFC (dólares)**	**TIPO DE FINANCIACIÓN**
UHG - ADM	Turquía	2011	120.000.000	20.000.000	Préstamo A
Descripción del Proyecto:	Se trata de invertir en Saglik Yatirimlari Holding A.S., una de las empresas más importantes de la red sanitaria y de provisión de profesionales de la salud. Además de mejorar el acceso al sistema sanitario en el país, el proyecto prevé que de también se reforzará la posición de Turquía como destino de turismo de salud.				
Dhiraagu Telecom	Maldivas	2011	100.000.000	50.000.000	Préstamo A
Descripción del Proyecto:	El programa incluye el establecimiento de cable submarino de fibra óptica, que abarca una longitud total de 900 km. a través de Maldivas. El proyecto proporciona capacidad para el despliegue de servicios de banda ancha y la vinculación de las Maldivas a la autopista de la información mundial. El proyecto fomentará el crecimiento económico. Y, dada la importancia del turismo internacional para la economía del país, un sistema de comunicaciones de alta calidad es clave para esta industria.				
Shangri-La Ulaanbaatar Hotel LLC	Mongolia	2011	123.000.000	50.000.000	Préstamo A
Descripción del Proyecto:	El proyecto consiste en desarrollar y gestionar un hotel de cinco estrellas de 280 habitaciones en la ciudad de Ulan Bator.				
Khan Bank Sub D	Mongolia	2011	-	20.000.000	Préstamo C
Descripción del Proyecto:	Se trata de fortalecer el capital de Khan Bank y apoyar el crecimiento de los negocios del Banco, entre los que se encuentra la actividad turística.				
First Cravins	Filipinas	2011	.	690.000.000	Préstamo A
Descripción del Proyecto:	El proyecto se centra en la expansión de centros de formación y capacitación para el sector de la hostelería, en especial para la formación de personas al frente de hoteles, restaurantes, centros turísticos, etc.				
Artha Capital	México	2011	300.000.000	25.000.000	Capital accionarial
Descripción del Proyecto:	Artha Capital es un fondo de bienes sitos en México, se centra en el desarrollo de viviendas asequibles, proyectos comerciales, industriales y el turismo en México. Artha ha invitado a la IFC a participar en su capital accionarial para financiar subproyectos de los sectores en los que actúa.				

Anexo 5.2. PROYECTOS DE DESARROLLO TURÍSTICO FINANCIADOS POR LA CORPORACIÓN FINANCIERA INTERNACIONAL (1994-2012)

PROYECTO	PAÍS	AÑO	COSTE TOTAL (dólares)	FINANCIACIÓN IFC (dólares)	TIPO DE FINANCIACIÓN
KHI Ghana	Ghana	2010	103.000.000	20.000.000 20.000.000 6.000.000	PréstamoA Préstamo B Préstamo C
Descripción del Proyecto:	El proyecto consiste en el desarrollo de: (i) un hotel de 259 habitaciones de 5 estrellas que será gestionado por Mövenpick, (ii) 9.000 m2 de espacio de oficinas de clase A (con área alquilable bruta de 5.500 m2), y (iii) 1.260 m2 de locales comerciales (con superficie bruta alquilable 900m2) en Accra.				
AKFED Aviation	Región de África	2010	127.000.000	25.000.000	Préstamo A
Descripción del Proyecto:	El proyecto consistiría en un préstamo corporativo para otorgar préstamos a tres compañías aéreas: Air Burkina, Air Mali y Air Uganda, para permitir la consolidación de las líneas aéreas y de las actividades de aviación y optimizar el sistema de rutas, sinergías y la eficacia global de todas las operaciones de estas aerolíneas.				
Metcombank I	Rusia	2010	-	300.000.000 10.000.000	Préstamo A Financiación Intermediarios Financieros
Descripción del Proyecto:	Dirigido a la construcción de una institución financiera superior, a base de financiación diversificada . Se centra en los préstamos al por menor y las PYMEs.				
Abank Sub Loan	Turquía	2010	-	50.000.000	Préstamo C
Descripción del Proyecto:	Inversión propuesta tiene por objeto reforzar la posición financiera de Alternatif Bank A.S. ampliando la base de su capital, así como apoyar una estrategia de crecimiento centrándose en el segmento de las PYMEs.				
Kesko-Accor	Rusia	2010	216.600.000	40.000.000	Préstamo A
Descripción del Proyecto:	Construcción y puesta en marcha de ocho propiedades hoteleras de mercado medio (por un total de 1.266 habitaciones), en seis ciudades rusas, de carácter secundario. Los hoteles serán localizados en: San Petersburgo, Kazán, Ekaterimburgo, Krasnodar, Ufa y Novorossiysk.				
Thien Minh Group	Vietnam	2010	38.000.000	12.000.000	Préstamo C
Descripción del Proyecto:	Thien Minh Travel Joint Stock, es una compañía líder en gestión de destinos vietnamitas que ofrece servicios de agencia de viajes. El proyecto es apoyar Thien Minh para el desarrollo estratégico de su hotel en Vietnam, a través de la adquisición de activos de un grupo de hoteles extranjeros. La participación de la IFC influirá positivamente en la percepción del mercado general de Grupo Thien Minh, ya que busca una salida a bolsa local y, en particular, que el Patrocinador amplíe sus operaciones a nivel regional.				

Anexo 5.2. PROYECTOS DE DESARROLLO TURÍSTICO FINANCIADOS POR LA CORPORACIÓN FINANCIERA INTERNACIONAL (1994-2012)					
PROYECTO	**PAÍS**	**AÑO**	**COSTE TOTAL (dólares)**	**FINANCIACIÓN IFC (dólares)**	**TIPO DE FINANCIACIÓN**
Universal II	Maldivas	2010	57.500.000	20.000.000	Préstamo A
Descripción del Proyecto:	El préstamo A de la IFC se utilizará para financiar parcialmente: (i) la reconstrucción y remodelación de dos de las propiedades hoteleras de Universal Ltd.que fueron dañadas durante el tsunami, (ii) la refinanciación de determinadas líneas de descubierto existentes, en previsión de la caída en el mercado turístico como consecuencia del tsunami, y (iii) el desarrollo de una nueva propiedad hotelera.				
Oasis Complex	Haití	2010	29.000.000	7.500.000	Préstamo A Préstamo C
Descripción del Proyecto:	El proyecto propuesto consiste en completar la construcción de un complejo hotelero en Petion-Ville, un barrio de negocios de lujo de Puerto Príncipe.				
City Express II	México	2010	-	20.000.000	Capital accionarial
Descripción del Proyecto:	City Express se dedica al desarrollo y gestión de hoteles de negocios para mercados de renta media y media baja en México. Ha participado con éxito en la aplicación de 47 hoteles en 24 de los 31 estados de México. El proyecto Consiste en el desarrollo de nuevos hoteles, lo que ayuda a la compañía a consolidar su posición de liderazgo en el sector, acelerar los planes de crecimiento e iniciar la expansión fuera de México.				
Crane	Barbados	2010	-	10.000.000 10.000.000 10.000.000	Préstamo A Préstamo C
Descripción del Proyecto:	EL proyecto se centra en la expansión de Millenium Investments Ltd., un operador turístico y propietario de Crane Resorts.				
Banco BHD Energy Efficiency	República Dominicana	2010	-	20.000.000	Préstamo Senior
Descripción del Proyecto:	El proyecto propuesto implica financiación para el Banco BHD (BHD), un cliente de muchos años y socio de la IFC, que se utilizaría para financiar proyectos de eficiencia energética en los sectores industrial y turístico en la República Dominicana, donde los costes de electricidad son las más altas de la región				
Grupo Poma 2009	Región de América central	2010	-	30.000.000 20.000.000	Préstamo A Préstamo C
Descripción del Proyecto:	El Proyecto Consiste de un paquete de financiación para el Grupo Poma, para: (i) los gastos de capital dirigidos a la restauración de hoteles y de centros comerciales en Centroamérica, incluyendo la instalación de equipos de eficiencia energética, (ii) la refinanciación de la deuda existente, y (iii) la construcción de nuevos hoteles.				

Anexo 5.2. PROYECTOS DE DESARROLLO TURÍSTICO FINANCIADOS POR LA CORPORACIÓN FINANCIERA INTERNACIONAL (1994-2012)					
PROYECTO	**PAÍS**	**AÑO**	**COSTE TOTAL (dólares)**	**FINANCIACIÓN IFC (dólares)**	**TIPO DE FINANCIACIÓN**
TRP Expansion	Argentina	2010	20.900.000	10.000.000	Préstamo A
Descripción del Proyecto:	Terminales Río de la Plata SA ("PRT"), getiona un centro internacional de contenedores en el puerto de Buenos Aires. En el marco del proyecto propuesto, la IFC ayuda a financiar (i) la modificación de uno de los pilares de la compañía, y (ii) la renovación del edificio terminal de cruceros. Al finalizar, el PRT aumentará su capacidad de atraque simultánea de los barcos de cruceros. Además, la terminal de cruceros nuevo será capaz de abarcar 480 mil pasajeros por temporada con un nivel de servicio mejor.				
Banco BHD Energy Efficiency	República Dominicana	2010	20.000.000	20.000.000	Préstamo Senior
Descripción del Proyecto:	El proyecto propuesto implica la financiación al Banco BHD ("BFS"), un cliente de muchos años y socio de la IFC, que se utiliza para financiar proyectos de eficiencia energética en los sectores industriales y el turismo en la RepúblicaDominicana, donde los costes de electricidad se encuentran entre las más altas de la región. De este modo se podrá aumentar la competitividad del sector turístico.				
Podgorica Bypass	Montenegro	2010	56.000.000	15.000.000	Préstamo Senior
Descripción del Proyecto:	La inversión propuesta es un préstamo para el municipio de Podgorica, en Montenegro, para financiar la terminación de la carretera de circunvalación oriental, un proyecto que dará más fluidez a la autopista clave que va desde Belgrado hasta el Mar Adriático.				
Egyptian Indian Polyester Company - Sokhna	Egipto	2010	160.000.000	35.000.000 65.000.000	Préstamo A Préstamo B
Descripción del Proyecto:	Proyecto centrado en la puesta en marcha de plantas de resina de polietileno.				
Metito II	Región MENA	2010	260.000.000	20.000.000	Capital accionarial
Descripción del Proyecto:	Las actividades que realiza la empresa Metito MENA y China ayudará a extender servicios de agua y tratamiento de aguas residuales a sectores clave de generación de empleo en la economía de la región, tales como el sector del turismo en Egipto, el sector portuario en Indonesia y en el creciente mercado chino. El proyecto permitirá a esta empresa fortalecer su estructura de capital que fomentará su desarrollo.				
Galaxy Chemicals	Egipto	2010	30.000.000	12.000.000	Préstamo A
Descripción del Proyecto:	El proyecto propuesto consiste en la construcción de una planta para producir productos químicos, principalmente para la exportación a las grandes empresas internacionales que fabrican productos de cuidado personal y del hogar en la región MENA, Europa y América. La mayoría de las ventas de Galaxy irán a multinacionales, entre las que se encuentran empresas hosteleras.				

Anexo 5.2. PROYECTOS DE DESARROLLO TURÍSTICO FINANCIADOS POR LA CORPORACIÓN FINANCIERA INTERNACIONAL (1994-2012)					
PROYECTO	**PAÍS**	**AÑO**	**COSTE TOTAL (dólares)**	**FINANCIACIÓN IFC (dólares)**	**TIPO DE FINANCIACIÓN**
Comar Health	Túnez	2010	53.200.000	7.800.000	Capital accionarial
Descripción del Proyecto:	La financiación apoyará un programa de inversiones de 53,2 millones dólares para la expansión de una red privada de salud en Túnez. Un sector sanitario consolidado es básico para el desarrollo turístico de Túnez				
CAPIC Protea Nigeria	Nigeria	2009	32.000.000	11.200.000	Préstamo A
Descripción del Proyecto:	El proyecto consiste en la construcción de dos hoteles de tres estrellas bajo la marca Protea Select en Benin e Ikeja.				
Fanisi Venture Capital Fund	Región de África Oriental	2009	90.000.000	7.500.000	Capital accionarial
Descripción del Proyecto:	Fanisi Venture Capital Fund S.C.A. es un fondo destinado a invertir en as primeras etapas y crecimiento inicial de PYMEs. El Fondo se centrará en las inversiones de entre 0,5 y 3 millones de dólares, orientadas, principalmente, en varios sectores, con especial énfasis en agro-negocios, venta al por menor, TIC / Tecnología, servicios financieros, manufactura, medios de comunicación, transporte, logística y distribución, y sectores de turismo y vivienda.				
Universal CPLP	Maldivas	2009	5.260.000	2.500.000	Préstamo A
Descripción del Proyecto:	Universal Enterprises Private Limited (UEPL) ha propuesto una serie de inversiones destinadas a aumentar la eficiencia energética y reducir el consumo de agua a través de cuatro de sus complejos turísticos en las Maldivas. En general, la ejecución del proyecto espera reducir el consumo de energía y el de agua. El proyecto incluye la optimización de sistemas de vapor, agua, iluminación, refrigeración y de aire acondicionado y de equipos generadores diesel (DG).				
KS Hotels	República Democrática Popular Laos	2009	12.000.000	6.000.000	Préstamo A
Descripción del Proyecto:	El proyecto implica el desarrollo de (i) un hotel de 5 estrellas con 23 habitaciones en Luang Prabang, y (ii) dos hoteles de cuatro estrellas de socialmente responsables, con una previsión de 20 a 30 habitaciones por hotel, en la República Democrática Popular Laos y /o Camboya. La IFC desempeñará un papel importante en el apoyo a los patrocinadores regionales para alcanzar su objetivo estratégico de desarrollar una cartera de hoteles de estándares internacionales únicos, facilitando y organizando la financiación necesaria a largo plazo que, dada la situación económica actual, no esta disponible fácilmente en República Democrática Popular Laos y Camboya.				

Anexo 5.2. PROYECTOS DE DESARROLLO TURÍSTICO FINANCIADOS POR LA CORPORACIÓN FINANCIERA INTERNACIONAL (1994-2012)					
PROYECTO	**PAÍS**	**AÑO**	**COSTE TOTAL (dólares)**	**FINANCIACIÓN IFC (dólares)**	**TIPO DE FINANCIACIÓN**
Hospiteum	América central	2009	30.500.000	11.000.000 3.000.000 7.000.00 2.000.000	Préstamo A Préstamo C Préstamo Senior Deuda Subordinada
Descripción del Proyecto:	El proyecto facilita la entrada de la empresa Hospiteum en el segmento de hoteles económicos en América Central, al proporcionar una solución a largo plazo a la financiación de la Compañía.				
City Express	México	2009	39.500.000	1.750.000	Préstamo A Préstamo C
Descripción del Proyecto:	El proyecto propuesto consiste en: - La financiación de cinco hoteles nuevos; - La refinanciación de un hotel, ya existente, situado en la Ciudad de México.				
Punta Cana Airpt	República Dominicana	2009	61.900.000	20.000.000	Préstamo A
Descripción del Proyecto:	La inversión propuesta es ayudar a la Corporación Aeroportuaria del Este, SA ("CAE") a financiar su programa de expansión 2009-2010. CAE opera el Aeropuerto Internacional Punta Cana. Esta sirve a Punta Cana y Bávaro y es el aeropuerto más activo, rápido y creciente del país. Durante el año 2008, CAE maneja aproximadamente 4 millones de pasajeros y representaron el 42,4% del total de los pasajeros aéreos en la República Dominicana.				
Hotel Erbil 2009	Iraq	2009	40.500.000	14.000.000	Préstamo A
Descripción del Proyecto:	La financiación irá destinada para el desarrollo de un hotel en la ciudad de Erbil, en el norte de Irak (Kurdistán). Erbil Hotel es un hotel de negocios de cinco estrellas, con 201 habitaciones, 4 restaurantes y servicios de apoyo.				
JPMC Terminal	Jordania	2009	180.000.000	30.000.000 60.000.000	Préstamo A Préstamo B
Descripción del Proyecto:	El proyecto consiste en la construcción y gestión de una terminal de roca de fosfato en el puerto al sur de Aqaba por Jordan Phosphate Mines Co, en sustitución de la existente, en un área que se va a desarrollar para el turismo. El rendimiento anual de la terminal será de cuatro millones de toneladas.				
Zara CPLP	Jordania	2009	2.200.000	1.600.000	Préstamo A
Descripción del Proyecto:	Zara Inversiones Holding Company Ltd. es una de las empresas turísticas más grandes del país. Zara tiene la intención de poner en práctica iniciativas de producción limpia a través de sus diversas propiedades hoteleras, que incluyen la instalación de las luces de la eficiencia energética, el funcionamiento óptimo de calefacción, ventilación y aire acondicionado y sistemas de gestión de edificios, instalación de calentadores solares de agua para piscinas y aire acondicionado enfriador del sistema de control de automatización.				

Anexo 5.2. PROYECTOS DE DESARROLLO TURÍSTICO FINANCIADOS POR LA CORPORACIÓN FINANCIERA INTERNACIONAL (1994-2012)

PROYECTO	PAÍS	AÑO	COSTE TOTAL (dólares)	FINANCIACIÓN IFC (dólares)	TIPO DE FINANCIACIÓN
Coco Ocean	Gambia	2008	23.700.000	7.500.000	Préstamo A
Descripción del Proyecto:	El proyecto supone la construcción y gestión de un hotel de cinco estrellas, el Coco Mar Resort & Spa, que se ubicará en la playa Bijilo cerca de Banjul en Gambia.				
Sea Plaza SA	Senegal	2008	18.000.000	7.000.000	Préstamo A
Descripción del Proyecto:	El proyecto supone la construcción de nuevas instalaciones de 20.000 m². Serán de uso mixto (incluyendo un centro comercial y viviendas). El centro será propiedad de una filial del Grupo Teylium Internacional denominado Plaza del Mar SA.				
African Pride Hospitality (Proprietary) Ltd	Namibia	2008	20.000.000	10.000.000	Préstamo A
Descripción del Proyecto:	El proyecto supone la construcción, totalmente nueva, de un hotel de cinco estrellas, con 124 habitaciones, que se ubica en Windhoek por Protea bajo su marca de lujo, African Pride. El hotel será propiedad de una subsidiaria de United Africa Group Ltd, que es una sociedad de cartera diversificada.				
Derba Midroc Cement Company	Etiopía	2008	351.000.000	45.000.000	Préstamo A
Descripción del Proyecto:	El proyecto consiste en la construcción de nuevas instalaciones de una planta de cemento integrado. De este sector se ven beneficiados directamente la construcción, la minería, la industria ligera y pesada, la hotelería y el turismo.				
Tourism Promotion Services Limited	Tayikistán	2008	37.800.000	7.000.000	Préstamo A
Descripción del Proyecto:	El proyecto implica la construcción de un hotel de cinco estrellas con nueve pisos y 85 habitaciones, en Dushanbe. Para ayudar a resolver la escasez de alojamiento de alta calidad en el país, que es parte de la infraestructura de negocio necesaria para apoyar el desarrollo económico.				
Hotel Eurasia Ltd	Kazajstan	2008	50.000.000	7.000.000 10.000.000 15.000.000	Préstamo Senior Préstamos participativos Préstamo B
Descripción del Proyecto:	El proyecto tiene como objetivo abordar la necesidad de capacidad adicional del sector turístico, que será atendida mediante el desarrollo de una cadena nacional de hoteles en las principales ciudades de Kazajstán. En una primera fase se desarrollarán cuatro hoteles de tres estrellas, en cuatro de las principales ciudades industriales y comerciales de Kazajstán (Karaganda, Astana, Aktau y Atryu).				

Anexo 5.2. PROYECTOS DE DESARROLLO TURÍSTICO FINANCIADOS POR LA CORPORACIÓN FINANCIERA INTERNACIONAL (1994-2012)					
PROYECTO	**PAÍS**	**AÑO**	**COSTE TOTAL (dólares)**	**FINANCIACIÓN IFC (dólares)**	**TIPO DE FINANCIACIÓN**
Buddha Air II	Nepal	2008	16.500.000	10.000.000	Préstamo A
Descripción del Proyecto:	IFC respalda una de las principales líneas aéreas nacionales que prestan servicios de transporte aéreo seguro y fiable en un país con un territorio geográfico que hace difíciles los desplazamientos por carretera y que consumen mucho tiempo;				
Nghi Son Cement Corporation (NSCC) Expansion Project	Vietnam	2008	240.000.000	35.000.000 33.000.000	Préstamo A Préstamo B
Descripción del Proyecto:	El objetivo del proyecto es ayudar a NSCC (empresa del sector de la construcción a: i) mantener su posición de liderazgo en Vietnam por la expansión de su capacidad de producción y red de distribución; ii) mejorar la eficiencia a través de economías de escala; y iii) proporcionar más cemento de alta calidad a las zonas desatendidas. El proyecto proporcionará cemento de alta calidad para fomentar el crecimiento de la infraestructura de Vietnam, que es un componente crítico del programa de desarrollo del país, así como para el sector de la construcción comercial y residencial. Entre otros, el proyecto proveerá un mercado desabastecido y facilitará el desarrollo de centros turísticos locales e infraestructura.				
Simplemente Madera Group	Nicaragua	2008	22.000.000	10.000.000	Préstamo A Capital accionarial
Descripción del Proyecto:	En septiembre de 2007, el huracán Félix, destruyó aproximadamente 500.000 hectáreas de bosques de maderas duras tropicales en su mayoría situados en la Región Autónoma Atlántico Norte. El proyecto consiste en: - la adquisición de hasta 13.000 hectáreas de tierras afectadas por el huracán; - Las inversiones en infraestructura, maquinaria y equipos necesarios para llevar a cabo la cosecha de salvamento y las operaciones de procesamiento de madera, y - capital de trabajo y contingencias.				
Avianca	Colombia	2008	-	50.000.000	Préstamo A
Descripción del Proyecto:	La aerolínea Avianca tiene previsto renovar su flota durante el período 2008-2012 para reducir costes, mejorar la eficiencia y seguridad, así como proporcionar un mejor servicio a los pasajeros. La compañía ha negociado la compra de 42 aviones en los próximos 5 años. El proyecto destina financiación para esta renovación de la flota.				
B.Continental II (Facility)	Perú	2008	-	80.000.000	Préstamo A
Descripción del Proyecto:	El proyecto pretende poner en marcha un paquete de relación integral con el Banco Continental SA del que se espera: - Apoyo a las operaciones hipotecarias del Banco - Ayuda a movilizar fondos para el crecimiento de la cartera del Banco al ofrecer un servicio de mejora de crédito para una titulización de préstamos para automóviles sin recurso, y - Garantiza las operaciones subnacionales del Banco.				

Anexo 5.2. PROYECTOS DE DESARROLLO TURÍSTICO FINANCIADOS POR LA CORPORACIÓN FINANCIERA INTERNACIONAL (1994-2012)

PROYECTO	PAÍS	AÑO	COSTE TOTAL (dólares)	FINANCIACIÓN IFC (dólares)	TIPO DE FINANCIACIÓN
Ynna Asment	Marruecos	2008	327.000.000	98.000.000 24.800.000	Financiación Estructurada Capital accionarial
Descripción del Proyecto:	Ynna Asment es una empresa que está planeando la construcción de un tipo de planta de cemento integrado con un capacidad de producción de 2 millones de toneladas por año . Ynna es muy importante en el sector inmobiliario marroquí, con un enfoque en la vivienda social y el turismo. El proyecto tendrá un fuerte impacto de desarrollo, proporcionando cemento más económico para apoyar la construcción, la vivienda y los sectores de infraestructuras en Marruecos, que beneficiarán al desarrollo turístico del país.				
Egypt Student Loan Facility	Egipto	2008	39.000.000	17.000.000	Financiación Estructurada
Descripción del Proyecto:	El proyecto propuesto es un programa de préstamos para estudiantes universitarios en Egipto. La IFC compartirá el riesgo de la cartera de préstamos. Que favorecerá al turismo de formación en el país.				
JS Developments Limited	Paquistán	2008	240.000.000	30.000.000	Préstamo C
Descripción del Proyecto:	JS Developments Limited (JSDL) es una nueva compañía que pretende desarrollar y gestionar una cartera diversificada de activos en Pakistán, que se agrupan en diferentes filiales. JSDL espera que se reduzca el déficit de infraestructura existente en Pakistán mediante el desarrollo y puesta en funcionamiento de hoteles en asociación con operadores internacionales, así como el desarrollo de áreas de uso mixto de oficinas y locales comerciales.				
TAV Tunisia	Túnez	2008	830.600.000	199.800.000 377.000.000	Préstamo A Préstamo B
Descripción del Proyecto:	Los aeropuertos de Túnez están saturados o punto de saturación, debido al creciente turismo. Por lo que la actualización y expansión de las infraestructuras aeroportuarias de Túnez es una prioridad clave del gobierno. Éste otorgó dos concesiones a TAV de Turquía: una para modernizar y gestionar el aeropuerto de Monastir, y otra para construir, financiar y poner en funcionamiento un nuevo aeropuerto en Enfidha. La IFC financia el 70 por 100 del proyecto.				
El Jadida RADEEJ	Marruecos	2008	67.000.000	19.500.000	Financiación Estructurada
Descripción del Proyecto:	El proyecto financiará un programa de mejora del suministro municipal de agua, saneamiento y servicios públicos de distribución de electricidad en El Jadida, e inversiones en infraestructura de alcantarillado.				
Teylium Chain Hotel	Senegal	2007	47.400.000	14.800.000	Préstamo A
Descripción del Proyecto:	El proyecto supone la construcción, totalmente nueva, de un hotel de cinco estrellas, con 180 habitaciones, que se ubica en Dakar por Radisson SA.				

Anexo 5.2. PROYECTOS DE DESARROLLO TURÍSTICO FINANCIADOS POR LA CORPORACIÓN FINANCIERA INTERNACIONAL (1994-2012)					
PROYECTO	**PAÍS**	**AÑO**	**COSTE TOTAL (dólares)**	**FINANCIACIÓN IFC (dólares)**	**TIPO DE FINANCIACIÓN**
I&P Capital (II) Ltd	Región de África	2007	60.000.000	11.000.000	Préstamo A
Descripción del Proyecto:	I y II P Capital Ltd (I & P II) es un fondo de capital privado que trata de aumentar en 40 millones de euros para inversiones en empresas de alto ratio de crecimiento en la región del Océano Índico. El Fondo realizará de 10 a 15 inversiones en propiedad privada, generalmente de PYMEs, en una amplia gama de sectores como el turismo, servicios financieros, telecomunicaciones, agroindustria,TICs e infraestructura.				
Evolution One Limited Partnership	Región de Sur de África	2007	140.800.000	20.000.000	Préstamo A
Descripción del Proyecto:	Evolution One LP es un fondo especializado de capital privado que tiene previsto realizar inversiones en los llamados negocios "sostenibles" en determinados países de la región del sur de África. La sostenibilidad abarca las tecnologías limpias, la tecnología de eficiencia energética, la purificación del agua y la gestión de la calidad del agua, gestión de residuos, el ecoturismo, los bienes raíces verdes y créditos de carbono.				
Tourism Promotion Services Rwanda Limited	Ruanda	2007	25.200.000	5.400.000 2.700.000	Préstamo A Capital accionarial
Descripción del Proyecto:	El proyecto consiste en la adquisición y rehabilitación de los hoteles Kigali Serena y Lake Kivu Serena, así como la expansión del Serena Kigali. Como parte del proyecto, la compañía Tourism Promotion Services también puede adquirir o desarrollar un nuevo albergue en Ruhengeri que se utilizará como base para practicar el senderismo.				
AEF Hotel des Mille Collines	Ruanda	2007	6.200.000	2.500.000	Préstamo A
Descripción del Proyecto:	El proyecto consiste en la financiación parcial de la adquisición del Hotel des Mille Collines y su renovación. El hotel fue comprado por sus actuales propietarios en agosto de 2005, de Sabena (propietaria de 89,2%), el Gobierno de Rwanda (8,4%) y el Banco de Desarrollo de Rwanda (2,4%).				
AEF Protea Hotel	Zambia	2007	450.000	1.800.000	Préstamo A
Descripción del Proyecto:	El proyecto consiste en la construcción y gestión de Protea Hotel Arcades (PHA o la empresa), un hotel de cuatro estrellas de 100 habitaciones con dos salas de conferencias grandes. El proyecto servirá a la creciente demanda de alojamiento de calidad en Lusaka, que es impulsado por una economía boyante,				
Ocean Leisure Company Ltd	Tanzania	2007	20.000.000	10.000.000	Préstamo A
Descripción del Proyecto:	El proyecto consiste en la expansión y renovación del Hotel & Resort Zanzibar Beach. El proyecto incluye la adquisición, la adición de 49 nuevas habitaciones, y el reacondicionamiento de las instalaciones actuales				

Anexo 5.2. PROYECTOS DE DESARROLLO TURÍSTICO FINANCIADOS POR LA CORPORACIÓN FINANCIERA INTERNACIONAL (1994-2012)

PROYECTO	PAÍS	AÑO	COSTE TOTAL (dólares)	FINANCIACIÓN IFC (dólares)	TIPO DE FINANCIACIÓN
BNI-Leasing	Madagascar	2007	100.000.000	20.000.000	Financiación Intermediarios Financieros (leasing)
Descripción del Proyecto:	La inversión propuesta consiste en una inversión de capital para una participación del 20% en el BNI-Leasing, una empresa del sector de arrendamiento privado en Madagascar, que la IFC ayudará a establecer. El proyecto abordará la creciente demanda de los países del plazo para el financiamiento de equipo de largo en el turismo, la construcción, transporte, textil y pesca.				
AHL (Adriatic Luxury Hotels)	Croacia	2007	470.000.000	39.000.000 17.000.000	Préstamo A Capital accionarial
Descripción del Proyecto:	El proyecto se basa en garantizar la base financiera necesaria para el desarrollo continuo de la ALH, como proveedor de servicios turísticos líder en la región del Adriático. La inversión permitirá a ALH continuar su expansión en la región por las adquisiciones y el establecimiento de acuerdos de gestión.				
John Keells Corporate	Sri Lanka	2007	200.000.000	100.000.000	Capital accionarial y Préstamo C
Descripción del Proyecto:	John Keells Holdings Limited (JKH) es una compañía líder en Sri Lanka, con negocios diversificados en hoteles, alimentos procesados y bebidas, comercio minorista, servicios de transporte, servicios financieros y en tecnologías de la información, y tiene en participación total mayoritaria en más de 70 compañías de diferentes sectores. Se está llevando a cabo un programa de inversiones de 200 millones de dólares en un período de tres años (2006-2008), este consta de varias inversiones en hoteles y complejos turísticos en Sri Lanka, Maldivas, India y la Región e inversiones en el transporte y el sector inmobiliario de Sri Lanka.				
CAMIF	América Latina y el Caribe	2007	300.000.000	50.000.000	Préstamo A
Descripción del Proyecto:	The Central American Mezzanine Infrastructure Fund (CAMIF) es un fondo que está destinado a invertir principalmente en energía, transporte, servicios públicos y sectores de telecomunicaciones, y para considerar otras oportunidades de inversión en sectores de infraestructura relacionados, tales como los recursos naturales, agroindustria, vivienda y turismo.				
MBJ (CUTE)	Jamaica	2007	7.300.000	5.000.000	Préstamo A
Descripción del Proyecto:	El proyecto propuesto es proporcionar equipamiento de uso común en terminales y sistemas de selección y manejo de equipaje para el Aeropuerto Internacional Sangster (SIA), Montego Bay, Jamaica. Esto aumentaría tanto el número de mostradores de facturación a disposición de los pasajeros y la eficiencia operativa del aeropuerto.				
Basic Energy II	República Dominicana	2007	35.000.000	10.000.000	Préstamo A
Descripción del Proyecto:	El proyecto financiará parte de la construcción de una línea de transmisión de 129 km con una capacidad de 100 MW. La propuesta de inversión de la IFC fomenta el sector del turismo, que depende de manera crítica en el suministro fiable de electricidad.				

Anexo 5.2. PROYECTOS DE DESARROLLO TURÍSTICO FINANCIADOS POR LA CORPORACIÓN FINANCIERA INTERNACIONAL (1994-2012)					
PROYECTO	**PAÍS**	**AÑO**	**COSTE TOTAL (dólares)**	**FINANCIACIÓN IFC (dólares)**	**TIPO DE FINANCIACIÓN**
Peru OEH II	Perú	2007	29.000.000	15.500.000 3.000.000	Préstamo A Préstamo C
Descripción del Proyecto:	Proyecto destinado a la remodelación de hoteles de Perú Orient express Hotels y refinanciar deuda ya existente.				
Courtyard Caribe	Caribe	2007	78.000.000	23.000.000 5.000.000	Préstamo A Capital accionarial
Descripción del Proyecto:	El proyecto implica la financiación para apoyar el desarrollo de nuevas instalaciones durante el periodo 2007-2012 de cinco hoteles, que operarán bajo la marca Courtyard Marriott.				
B. Continental	Perú	2006	-	130.000.000	Préstamo A
Descripción del Proyecto:	El proyecto financia la expansión de las operaciones del Banco de préstamos hipotecarios en el Perú, de la que muchas empresas turísticas se beneficiarán, y una línea de crédito para desarrollar la cartera de préstamos sostenible del Banco, en particular en los ámbitos de la cadena de suministro (la silvicultura y la madera) y la eficiencia energética. Sectores con influencia directa sobre el turismo.				
Banque Marocaine du Commerce Exterieur	Marruecos	2007	-	99.400.000	Préstamo C
Descripción del Proyecto:	El proyecto financia la expansión internacional del banco BMCE. Este pertenece a Finance.com que es el mayor grupo financiero de Marruecos que invierte en numeroso sectores del país incluyendo servicios financieros, seguros, telecomunicación, transporte y turismo.				
Andalusia Hospitals	Egipto	2007	48.000.000	15.000.000 10.000.000	Préstamo A Capital accionarial
Descripción del Proyecto:	El proyecto consiste en financiar la expansión en Egipto de Andalusia Group. Esta es una empresa hospitalaria y de atención sanitaria que opera en todo el país. La compañía tiene la intención de expandir sus operaciones en Alejandría, entrar en el mercado de El Cairo. La mejora del sistema sanitario es imprescindible para el desarrollo turístico del país				
Queen Alia	Jordania	2007	680.000.000	70.000.000 179.000.000 40.000.000	Préstamo A Préstamo B PréstamoC
Descripción del Proyecto:	El gobierno de Egipto adjudicó un consorcio, que se constituyó con el nombre de Airport International Group (AIG). Se le concede a AIG el derecho exclusivo para gestionar, mantener y rehabilitar las distintas zonas del aeropuerto, así como, financiar y construir una nueva terminal de pasajeros, y presentar y aplicar un plan para demoler la actual terminal de QAIA, una vez que la nueva terminal esté completamente operativa. La IFC financia este proyecto.				

Anexo 5.2. PROYECTOS DE DESARROLLO TURÍSTICO FINANCIADOS POR LA CORPORACIÓN FINANCIERA INTERNACIONAL (1994-2012)					
PROYECTO	**PAÍS**	**AÑO**	**COSTE TOTAL (dólares)**	**FINANCIACIÓN IFC (dólares)**	**TIPO DE FINANCIACIÓN**
Zara II	Jordania	2007	84.000.000	40.000.000	Préstamo A
Descripción del Proyecto:	El proyecto consiste en la financiación del programa de expansión del holding hotelero Zara y ayudar en la mejora de su balance, que se ha visto afectada por la inestabilidad, el de Zara en Tala Bay y para refinanciar deuda existente de la compañía.				
Metito	Región MENA	2007	-	20.000.000	Préstamo A
Descripción del Proyecto:	A lo largo de tres años, Metito busca incrementar sus negocios industriales y ampliar las concesiones en servicios de suministro de agua para aprovechar las oportunidades de crecimiento potencial del sector del agua en la región MENA. IFC proporcionara un paquete de financiación para apoyar sus planes de expansión en el negocio de concesiones industriales y los servicios públicos en la región MENA.				
Tourism Promotion Services Ltd (Pakistan)	Paquistán	2007	75.000.000	16.000.000	Capital accionarial
Descripción del Proyecto:	El proyecto aborda el déficit de oferta de alojamiento en hoteles y oficinas, impulsado en gran medida por el aumento de la actividad empresarial y económica en el país.				
Indo-Egyptian Fertilizer Company	Egipto	2006	350.000.000	50.000.000 150.000.000	Préstamo A Préstamo B
Descripción del Proyecto:	El proyecto consiste en una planta de ácido fosfórico y una planta de ácido sulfúrico. El proyecto ayudará a poner a disposición un insumo fundamental para el sector agrícola, un sector prioritario en el país que trasladará la reducción de costes al sector turístico.				
Ahli United Bank	Región MENA	2006	-	200.000.000 40.000.000	Préstamo C Capital accionarial
Descripción del Proyecto:	El proyecto propuesto está diseñado para apoyar a la base de capital de dos bancos comerciales y la expansión de sus operaciones, a través de adquisiciones de bancos locales e instituciones financieras, centrándose, principalmente, en el desarrollo de los países del Medio Oriente. Se espera que se facilite y promueva el comercio, la inversión y los flujos turísticos entre Egipto y los países de Oriente Medio.				
HSA	República de Yemen	2006	203.000.000	30.000.000 70.000.000	Préstamo A Préstamo B
Descripción del Proyecto:	El proyecto es para la construcción y gestión de una planta de fabricación cemento y una planta eléctrica para el uso interno. El cemento permitirá reducir la importación de este material para la construcción de infraestructuras necesarias para el desarrollo turístico, entre otros.				

Anexo 5.2. PROYECTOS DE DESARROLLO TURÍSTICO FINANCIADOS POR LA CORPORACIÓN FINANCIERA INTERNACIONAL (1994-2012)					
PROYECTO	**PAÍS**	**AÑO**	**COSTE TOTAL (dólares)**	**FINANCIACIÓN IFC (dólares)**	**TIPO DE FINANCIACIÓN**
Sans Souci Ports, S.A.	República Dominicana	2006	38.200.000	13.000.000	Préstamo A Préstamo C
Descripción del Proyecto:	El proyecto ayudará a corregir los problemas hidrológicos y de infraestructura de que históricamente plagado la industria de cruceros en Santo Domingo.				
OEH - Mexico	México	2006	19.000.000	7.500.000	Préstamo A
Descripción del Proyecto:	El proyecto propuesto consiste en invertir en la renovación y expansión de las actividades de Casa de Sierra Nevada y un de hotel boutique en San Miguel de Allende, que pasará de 33 a 60 habitaciones.				
Lima Airport Partners S.R.L.	Perú	2006	115.000.000	-	-
Descripción del Proyecto:	El proyecto es contribuir a Lima Airport Partners S.R.L a racionalizar su estructura accionarial, refinanciar la deuda existente, y financiar su plan de inversiones 2006-2008.				
Aeropuertos Dominicanos Siglo XXI, S.A.	República Dominicana	2006	33.000.000	15.000.000	Préstamo A
Descripción del Proyecto:	El proyecto es ayudar a Aerodom completar algunos proyectos de infraestructuras diseñadas para aumentar los niveles de servicio, eficiencia operativa, la seguridad, y el potencial comercial en los aeropuertos de Aerodom. Estos proyectos incluyen la expansión de las áreas de inmigración y aduanas, la racionalización de zonas francas, y la adición de nuevos puentes de embarque de pasajeros, equipos de rayos X y sistemas de aire acondicionado.				
ABC Coffee	India	2006	15.000.000	10.000.000 5.000.000	Préstamo Capital accionarial y Préstamo C
Descripción del Proyecto:	Amalgamated Bean Coffee Trading Company Ltd. (ABC) es de las principales empresas del café de la India. La compañía actualmente posee y opera alrededor de 288 cafés bajo la marca “Café Coffee Day”. El proyecto supone: i) expansión de la cadena de “Café Coffee Day”; ii)) expansión de los quioscos de café para llevar y puntos de venta de café molido fresco				
Tbilisi Airport	Georgia	2006	76.500.000	26.000.000	Préstamo A
Descripción del Proyecto:	Proyecto centrado en la ampliación e infraestructura del aeropuerto de Tbilisi, y la adquisición de bienes de equipo necesarios para este. En previsión del aumento del tráfico aéreo.				

Anexo 5.2. PROYECTOS DE DESARROLLO TURÍSTICO FINANCIADOS POR LA CORPORACIÓN FINANCIERA INTERNACIONAL (1994-2012)

PROYECTO	PAÍS	AÑO	COSTE TOTAL (dólares)	FINANCIACIÓN IFC (dólares)	TIPO DE FINANCIACIÓN
Panari Center	Kenya	2006	8.000.000	5.000.000 1.000.000	PréstamoA Préstamo C
Descripción del Proyecto:	El proyecto financia a Panari Centre Limited, que construye y gestiona un complejo totalmente nuevo de usos múltiples, incluyendo un de hotel de 137 habitaciones, un centro comercial, un centro de conferencias, una pista de patinaje sobre hielo, dos salas de cine e instalaciones adicionales. La compañía inició sus operaciones con éxito en 2005 las tasas de llegar a hotel sostenible promedio de las habitaciones, así como ocupación de hoteles y centros comerciales.				
SEF Hotel Halima	Mauritania	2006	790.000	2.500.000	Préstamo A
Descripción del Proyecto:	El proyecto consiste en renovar y ampliar un hotel de 3 estrellas y 77 habitaciones, ubicado en el centro de Nouakchott, la ciudad capital de Mauritania. Cuenta con un gran potencial gracias a su estratégica ubicación.				
Barclays Tanz	Tanzania	2005	10.000.000	10.000.000	Financiación Estructural
Descripción del Proyecto:	El proyecto tiene como objetivo proporcionar un préstamo y financiación comercial adicional a Barclays Bank Tanzania Limited para apoyar la estrategia del banco, el crecimiento de los préstamos a medianas y grandes sociedades. La financiación al comercio concedida permitiría al banco a proporcionar ayuda adicional a sus clientes, orientados a la exportación de segmentos clave del mercado como la fabricación, el turismo y la industria de servicios.				
Kingdom Kenya BV	Kenya	2005	63.000.000	15.000.000 5.000.000	PréstamoA Préstamo C
Descripción del Proyecto:	El proyecto consiste en la adquisición y rehabilitación de cinco hoteles y lodges en Kenya, que forman Lonrho Hotels Kenya B.V.				
I & M Bank	Kenya	2005	12.000.000	5.000.000 2.000.000 5.000.000	Préstamo A Capital accionarial Financiación Estructural
Descripción del Proyecto:	El proyecto tiene como objetivo proporcionar un préstamo para Investments and Mortgages Bank. El proyecto propuesto es consistente con la estrategia del Grupo del Banco para apoyar al sector financiero en Kenia. Este permitirá restablecer la salud del sector financiero, mejorando el clima de inversión, y apoyando a los sectores de elevado crecimiento como el turismo y las PYME.				
BNI-CLM Loan	Madagascar	2005	-	13.000.000	Financiación Intermediarios Financieros
Descripción del Proyecto:	El proyecto consiste en un préstamo a BNI-Crédit Lyonnais Madagascar, el banco comercial más grande de Madagascar. El préstamo propuesto permite a BNI-CLM financiar su creciente cartera actual de proyectos apostando principalmente por el sector hotelero/turismo, agroindustria, textil y pesca.				
Hotel Independance	Burkina Faso	2005	7.500.000	2.000.000	Préstamo A
Descripción del Proyecto:	El proyecto consiste en renovar y ampliar el Hotel Independence. Un hotel de negocios de tres estrellas con 180 habitaciones, situado en Ouagadougou. En un esfuerzo para renovar el hotel, el Gobierno de Burkina Faso ha arrendado la propiedad durante quince años, a través de un proceso de licitación abierta, a la Société Malienne Hôtelière de Promoción.				

Anexo 5.2. PROYECTOS DE DESARROLLO TURÍSTICO FINANCIADOS POR LA CORPORACIÓN FINANCIERA INTERNACIONAL (1994-2012)

PROYECTO	PAÍS	AÑO	COSTE TOTAL (dólares)	FINANCIACIÓN IFC (dólares)	TIPO DE FINANCIACIÓN
Sofia Kiev Hyatt	Ucrania	2005	50.000.000	14.500.000 13.000.000	Préstamo A Préstamo B
Descripción del Proyecto:	La Industrial Union of Donbass (ISD) busca el apoyo de la IFC para ayudar a financiar CJSC Sofía de Kiev, para la construcción de un hotel de 235 habitaciones en el centro de Kiev. El hotel se espera que sea regentado por Hyatt International bajo la marca Hyatt Regency. Se pretenden conseguir más y mejores prácticas empresariales, aumento del empleo y de la recaudación tributaria, efecto contagio por otras empresas.				
Universal Maldiv	Maldivas	2005	65.000.000	25.000.000	Préstamo A
Descripción del Proyecto:	Universal, es la mayor compañía de turismo en las Maldivas, el préstamo de la IFC estará destinado a financiar: - La reconstrucción de 52 bungalows y un spa en el Full Moon Resort (156 habitaciones) dañado por el reciente tsunami; - La refinanciación del préstamo para el complejo turístico Huvafenfushi (42 habitaciones) que se completó en 2004; - Otros fines corporativos. IFC propone una financiación para garantizar la sostenibilidad de su negocio durante la recesión inevitable tras el tsunami. Además, la participación de la IFC ayudará a alcanzar mejores prácticas ambientales y sociales.				
Tsunami Tourism Loan Facility	Región del Sudeste Asiático	2005	400.000.000	150.000.000	Fondo de Préstamo
Descripción del Proyecto:	Este proyecto trata de establecer un Fondo de préstamos para el turismo, donde la IFC proveerá de un plataforma flexible, desde la que apoyará de un modo rápido y eficaz a las empresas turísticas más afectadas por el desastre del tsunami en el sudeste de Asia. El Fondo ayudará a establecer empresas hoteleras en el sector turístico en Tailandia, Sri Lanka, Maldivas e Indonesia, que gracias a sus marcas distintivas, posee la capacidad para desarrollar proyectos atractivos y unas muy buenas relaciones con los operadores turísticos, será importante para restaurar la confianza y traer turismo de nuevo a los destinos afectados. Respecto al papel de la IFC, esta responde al desastre del tsunami, trabajando con el sector privado, creando un efecto de demostración y catalizador de inversiones para ayudar a acelerar la recuperación de activos del turismo en las comunidades afectadas.				
MBJ Phase Two	Jamaica	2005	69.900.000	21.000.000 21.000.000	Préstamo A Préstamo B
Descripción del Proyecto:	El proyecto propuesto es la segunda fase de la remodelación y ampliación del Aeropuerto Internacional Sangster (SIA). Como la puerta de entrada principal para los turistas que visitan los principales centros turísticos de Jamaica, SIA es de particular importancia para la infraestructura turística del país.				
Aeropuertos Dominicanos Siglo XXI, S.A.	República Dominicana	2005	265.000.000	45.000.000 15.000.000	Préstamo A Préstamo B
Descripción del Proyecto:	El proyecto es ayudar a Aerodom completar algunos proyectos de infraestructuras diseñadas para aumentar los niveles de servicio, eficiencia operativa, la seguridad, y el potencial comercial en los aeropuertos de Aerodom. Estos proyectos incluyen la expansión de las áreas de inmigración y aduanas, la racionalización de zonas francas, y la adición de nuevos puentes de embarque de pasajeros, equipos de rayos X y sistemas de aire acondicionado.				
Dar Al Fouad	Egipto	2005	26.000.000	4.000.000	Préstamo C
Descripción del Proyecto:	El proyecto financia a Dar Al Fouad Hospital en su expansión en términos de capacidad y regional y la adquisición de otro hospital. Este hotel está desarrollando junto con el Ministerio de turismo un plan para vigilar la seguridad alimentaria en hoteles en Egipto.				

Anexo 5.2. PROYECTOS DE DESARROLLO TURÍSTICO FINANCIADOS POR LA CORPORACIÓN FINANCIERA INTERNACIONAL (1994-2012)

PROYECTO	PAÍS	AÑO	COSTE TOTAL (dólares)	FINANCIACIÓN IFC (dólares)	TIPO DE FINANCIACIÓN
EBFP-Siwa Oasis Project	Egipto	2005	1.900.000	1.800.000	Préstamo A
Descripción del Proyecto:	El proyecto está dirigido, principalmente, al cumplimiento del Fondo para el Medio Ambiente Mundial , a través de cuatro iniciativas específicas tales como: la agricultura sostenible, el ecoturismo, la artesanía de las mujeres y las energías renovables. El proyecto promueve la actitud emprendedora y la creación de empleo a través de medidas sostenibles entre la población indígena de Siwa, a la vez que ayuda a mantener el delicado equilibrio del medio ambiente de uno de los lugares más primitivos de Egipto.				
Algerian Cement Corporation 2	Argelia	2004	187.000.000	20.000.000	Préstamo A
Descripción del Proyecto:	Argelia Cement Company (ACC) es la primera y única planta privada de cemento de Argelia. El proyecto consiste en aumentar la capacidad del CAC. Que permitirá un suministro más eficiente a los sectores de la construcción e infraestructuras, relacionados directamente con el turismo.				
OEH Global	Global	2004	90.000.000	50.000.000	Préstamo A
Descripción del Proyecto:	Orient-Express Hotels Ltd. es un grupo hotelero y de ocio que posee y opera alrededor de 40 negocios en el mundo, planea invertir en un número de pequeñas y medianas empresas hoteleras proyectos turísticos. La propuesta de préstamo de IFC apoyará la expansión de Orient-Exprés en los mercados emergentes.				
Occidental DR	República Dominicana	2004	92.000.000	10.000.000 40.000.000 20.000.000	Préstamo A Préstamo B Préstamo C
Descripción del Proyecto:	El proyecto consiste en establecer una cadena de hoteles nuevos por medio de tres existentes propiedad de Occidental en la República Dominicana, la renovación de las instalaciones de un hotel para alcanzar un nivel superior y la mejora de la sistemas contra incendios y seguridad de otro hotel.				
GEF Inka Terra	Perú	2004	1.921.000	363.000 362.000	Préstamo A
Descripción del Proyecto:	Este proyecto tiene como objetivo lograr la conservación a largo plazo de las 10.000 hectáreas de la Reserva Ecológica de Inka Terra y sus muchas especies de flora y fauna.				
Marriott Courtyard - Port of Spain	Trinidad y Tobago	2004	11.000.000	1.600.000 2.000.000	Préstamo A Préstamo C
Descripción del Proyecto:	El proyecto implica la construcción y gestión de las 124 habitaciones del hotel Courtyard Marriott en Puerto España, por Caribe Hospitality of T&T.				

Anexo 5.2. PROYECTOS DE DESARROLLO TURÍSTICO FINANCIADOS POR LA CORPORACIÓN FINANCIERA INTERNACIONAL (1994-2012)

PROYECTO	PAÍS	AÑO	COSTE TOTAL (dólares)	FINANCIACIÓN IFC (dólares)	TIPO DE FINANCIACIÓN
Kusadasi Cruise Ship Terminal	Turquía	2004	29.300.000	10.000.000 8.000.000	Préstamo A Préstamo B
Descripción del Proyecto:	El proyecto propuesto incluye la gestión y operación, y la expansión del puerto de Kusadasi, la construcción de una nueva terminal de pasajeros, la ampliación de los muelles existentes y la compra de equipos necesarios para llevar a cabo las operaciones del puerto de Kusadasi.				
GEF Lolkisale Biodiversity Conservation Support Project	Tanzania	2003	1.250.000	450.000	Préstamo A
Descripción del Proyecto:	El proyecto se centra en crear un exclusivo resort de alojamiento en el límite del Parque Nacional de Tarangire en el norte de Tanzania. Este lodge formaría parte de un área privada conservación de la vida silvestre, que se establecería como parte del proyecto (Área de Conservación Lolkisale)				
UPDC Hotels Limited	Nigeria	2003	32.000.000	11.000.000	Préstamo A
Descripción del Proyecto:	Consiste en la remodelación de un complejo hotelero de 3 estrellas en Lagos.				
Grand Hotel de Bamako	Mali	2003	3.800.000	1.500.000	Préstamo A
Descripción del Proyecto:	El proyecto implica una importante renovación del Grand Hotel . Un hotel de negocios de de 3 estrellas, con 91 habitaciones en Bamako. El hotel fue construido con el apoyo financiero de la IFC a través de un préstamo concedido en 1994 para ayudar a renovar sus instalaciones, entonces estaba recién privatizado. La renovación propuesta es crítica para mantener y aumentar su competitividad.				
Kenya Airways	Kenya	2003	91.500.000	15.000.000	Préstamo A
Descripción del Proyecto:	El objetivo del proyecto es proporcionar la financiación necesaria para la adquisición de nuevos aviones por parte de Kenya Airways. Esto le permitiría continuar su programa de modernización de la flota y alcanzar su objetivo de convertirse en una compañía africana privado de nivel internacional.				
Azerigazbank-II	Azerbaiyán	2003	1.200.000	1.200.000	Préstamo Senior
Descripción del Proyecto:	La IFC desea aumentar el suministro de financiación a las pequeñas empresas para fortalecerlos vínculos entre las grandes petroleras y empresas del sector del gas, la industria del turismo y el mercado de la pequeña empresa. En la actualidad existe una gran escasez de fondos destinados a este segmento de la economía.				
Cambodia Airports	Camboya	2003	72.000.000	10.000.000	Préstamo A
Descripción del Proyecto:	Teniendo en cuenta el aumento del tráfico aéreo, es necesario mejorar las instalaciones del aeropuerto de Pochentong y el aeropuerto de Siem Reap, y es a lo que está destinado este proyecto-				

Anexo 5.2. PROYECTOS DE DESARROLLO TURÍSTICO FINANCIADOS POR LA CORPORACIÓN FINANCIERA INTERNACIONAL (1994-2012)

PROYECTO	PAÍS	AÑO	COSTE TOTAL (dólares)	FINANCIACIÓN IFC (dólares)	TIPO DE FINANCIACIÓN
Bhutan Resorts Corporation Limited	Bhutan	2003	18.000.000	6.300.000	Préstamo A
Descripción del Proyecto:	El proyecto consiste en la construcción de seis casa de huéspedes de lujo con 8-16 habitaciones cada una en diferentes lugares en el oeste de Bhután. Este proyecto será llevado a cabo por la compañía Bhutan Resorts Corporation Limited. La participación de la IFC permite: - Dotar de confianza a los promotores y al gobierno en la realización de estas inversiones. - Establecer normas para los impactos ambientales y sociales, y vínculos económicos. - Fomentar más la inversión privada extranjera.				
Taj Maldives Private Limited	Maldivas	2003	17.000.000	8.500.000 8.500.000	Préstamo A Préstamo B
Descripción del Proyecto:	La empresa Taj Maldives Private Limited (TMPL) es una filial de Taj Asia Limited afiliada al Grupo Mahal, una de las principales cadenas hoteleras en la India. TMPL posee y opera dos complejos hoteleros en las Maldivas. La empresa se propone refinanciar su deuda existente de 17 millones de dólares.				
Maldives Villa Shipping 3	Maldivas	2003	40.800.000	10.000.000 5.000.000	Préstamo A Préstamo C
Descripción del Proyecto:	Villa Shipping and Trading Company Private Ltd. (VSTC) es una de las compañías privadas más grandes en las Maldivas. VSTC está expandiendo sus operaciones comerciales mediante la implementación de instalaciones de almacenamiento en la isla de Thilafushi, además, su intención es que sus complejos turísticos se enmarquen dentro de los estándares mundiales mediante la mejora del cumplimiento de normas medioambientales y de seguridad en sus instalaciones. Esta es la base del proyecto financiado				
Environmental Opportunities Facility	Global	2002	25.000.000	5.000.000	Financiación Estructural
Descripción del Proyecto:	IFC administra el Fondo para Oportunidades Medioambientales que, a su vez, apoya una serie de proyectos del sector privado con varios patrocinadores. Los sectores objetivo son: (i) la infraestructura de servicios ambientales, (ii) los servicios de reducción de la contaminación, (iii) las tecnologías y modelos sostenibles de negocio (por ejemplo, renovable energía, eco-turismo, etc), y (iv) "eco-eficiencia" mejoras que reducen la energía y los insumos materiales.				
SEF Villa Apsara Hotel	Camboya	2002	3.000.000	1.200.000 1.800.000	Préstamo A Capital accionarial.
Descripción del Proyecto:	El proyecto propuesto consiste en la renovación y gestión del Hotel Villa Apsara en Siem Reap, Camboya, como un “hotel boutique” de 12 habitaciones llamado Aman Princiere Resort. El proyecto tendrá un impacto significativo en el desarrollo de Siem Reap como destino turístico.				

Anexo 5.2. PROYECTOS DE DESARROLLO TURÍSTICO FINANCIADOS POR LA CORPORACIÓN FINANCIERA INTERNACIONAL (1994-2012)

PROYECTO	PAÍS	AÑO	COSTE TOTAL (dólares)	FINANCIACIÓN IFC (dólares)	TIPO DE FINANCIACIÓN
CONRAD Modernización	Turquía	2002	8.800.000	3.500.000	Préstamo A
Descripción del Proyecto:	Conrad es un hotel de negocios de cinco estrellas que se estableció con la asistencia de la IFC en 1989. El proyecto propuesto será el tercer proyecto con la empresa. La inversión propuesta incluye un centro de conferencias de tamaño medio y un programa de renovación de habitaciones/alojamiento. Lo que supondrá: i) mejorar la posición competitiva de Conrad en el acogimiento de conferencias de tamaño medio; ii) permitir una mejor utilización de un espacio que previamente estaba inactivo y desperdiciado; y iii) proporcionar márgenes más altos y tasas de ocupación, con lo que el hotel será menos propenso a la estacionalidad. Después de esta inversión, Conrad estará en mejores condiciones para hacer frente a sus competidores ofreciendo servicios de conferencia y mayor cantidad de habitaciones estándares.				
Hotel Lietuva	Lituania	2002	36.500.000	9.000.000 9.000.000	Préstamo A Préstamo B
Descripción del Proyecto:	El proyecto propuesto consiste en la remodelación y reubicación de Hotel Lietuva, situado en el distrito Šnipiškės de Vilnius, Lituania. El hotel, que está dirigido al mercado de negocios, actualmente poco desarrollado y poco atendido en Vilnius, será operado por Reval Hotel Group. Tras la remodelación, el hotel contará con cerca de 275 habitaciones, así como restaurante, bar, instalaciones para conferencias y banquetes. El promotor tiene previsto renovar toda la infraestructura interna y mejorar todas las áreas comunes y la fachada. La presencia de IFC ayudará a asegurar que las normas medioambientales, contra incendios y de seguridad, del hotel, se adapten a las directrices del Grupo Banco Mundial.				
Magadi Expansion Project	Kenya	2002	97.000.000	23.000.000 4.000.000	PréstamoA Préstamo C
Descripción del Proyecto:	Financia a la empresa Magadi de Kenya, que proporciona servicios de salud, agua, educación y servicios de transporte para el municipio y promueve el espíritu empresarial entre los miembros de la comunidad. La compañía mantiene un hospital, tres escuelas primarias y una escuela secundaria, la vivienda para los empleados, profesores y personal médico y una carretera de 86 km a Magadi.				
LAC SME Program	América Latina	2003	30.000.000	10.000.000	Financiación Estructurada
Descripción del Proyecto:	El objetivo central será promover el desarrollo del sector privado mediante el apoyo a las PYMEs, con el objetivo de fomentar la creación de empleo y la reducción de la pobreza en los países de destino.				
Norvial S.A.	Perú	2003	70.700.000	18.000.000	Préstamo A
Descripción del Proyecto:	El proyecto consiste en ampliar, mejorar, gestionar y mantener la carretera Panamericana durante un período de 25 años. La autopista se utiliza para los viajes hacia y desde ciudades y pueblos a lo largo de la costa norte del Pacífico de Lima, incluyendo Huaral, Huacho, Supe, Barranca y Pativilca.				
Occidental MEX	México	2003	150.000.000	30.000.000 40.000.000 10.000.000	Préstamo A Préstamo B Préstamo C
Descripción del Proyecto:	El proyecto está dirigido a la unión de cuatro hoteles en México en una empresa, que se convertirá en el principal vehículo para la evolución futura de Occidental en México y en la región. Occidental contribuirá hoteles de cuatro estrellas y la IFC ayudará a elevar el endeudamiento necesario e invertir.				

Anexo 5.2. PROYECTOS DE DESARROLLO TURÍSTICO FINANCIADOS POR LA CORPORACIÓN FINANCIERA INTERNACIONAL (1994-2012)					
PROYECTO	**PAÍS**	**AÑO**	**COSTE TOTAL (dólares)**	**FINANCIACIÓN IFC (dólares)**	**TIPO DE FINANCIACIÓN**
Kabul Serena Hotel	Afganistán	2003	27.800.000	7.000.000	Préstamo A
Descripción del Proyecto:	el Hotel Kabul se encuentra en un estado importante de deterioro, como resultado de daños de la guerra y el abandono general a lo largo de los año. Se pretende la remodelación y expansión del hotel.				
First Microfinance Bank of Afghanistan	Afganistán	2002	3.000.000	750.000	Financiación Estructurada
Descripción del Proyecto:	El proyecto creará el primer banco de microfinanciación en Afganistán tras la caída del régimen talibán. Lo que facilitará el acceso a financiación a las PYMEs turísticas, las cuales contaban con problemas para acceder a este.				
Banco BHD Credit Line	República Dominicana	2002	20.000.000	20.000.000	Préstamo A
Descripción del Proyecto:	El proyecto proporcionará financiación a largo plazo para las compañías del mercado medio, de diferentes sectores, entre los que se encuentra el turismo, que buscan ampliar, modernizar y mejorar su competitividad internacional. De este modo la IFC estaría ayudando a mejorar la economía y fortalecer un importante generador de empleo del sector.				
Hospiten International	República Dominicana	2002	42.000.000	9.000.000 8.000.000 3.000.000	Préstamo A Préstamo B Préstamo C
Descripción del Proyecto:	El proyecto se utilizará para remodelar y ampliar un hospital ubicado en el centro de Santo Domingo y para la construcción y gestión de dos nuevos hospitales, uno en Cancún y uno más al sur en el área de rápido crecimiento de la Riviera Maya, México. El desarrollos turístico requiere de una provisión local de infraestructura y servicios, entre los que la salud es un componente importante.				
Sangster International Airport Montego Bay	Jamaica	2002	80.000.000	20.000.000 25.000.000	Préstamo A Préstamo B
Descripción del Proyecto:	El proyecto propuesto comprende la operación y expansión de la Sangster International Airport en virtud de una concesión a 30 años otorgado por el gobierno de Jamaica a la empresa del proyecto, MBJ Airports Limited (MBJA), una sociedad de propósito especial que se formó por los patrocinadores.				
Republic Bank Credit Line	Trinidad y Tobago	2002	-	40.000.000	Préstamo A
Descripción del Proyecto:	El proyecto consiste en una línea de crédito para ofrecer financiación a medio y largo plazo para proyectos productivos que operan en una variedad de sectores en Trinidad y Tobago y otros países miembros de la Corporación Financiera Internacional del Caribe. Que permitirá aprovechar oportunidades de potencial desarrollo turístico.				

Anexo 5.2. PROYECTOS DE DESARROLLO TURÍSTICO FINANCIADOS POR LA CORPORACIÓN FINANCIERA INTERNACIONAL (1994-2012)					
PROYECTO	**PAÍS**	**AÑO**	**COSTE TOTAL (dólares)**	**FINANCIACIÓN IFC (dólares)**	**TIPO DE FINANCIACIÓN**
Chingaola Hotel	Zambia	2001	2.393.000	957.000	Préstamo A
Descripción del Proyecto:	Union Gold Zambia Limited (UG) es una sociedad holding de un grupo de empresas con intereses en la construcción, el comercio, la fabricación al por menor, y el turismo. El proyecto consiste en la construcción de un hotel con 40 habitaciones para satisfacer la demanda turística y de negocios del sector.				
SEF Villa Santi	República Democrática Popular Laos	2001	2.760.000	1.500.000	Préstamo A
Descripción del Proyecto:	El proyecto se basa en ampliar la actividad del Hotel Villa Santi mediante la ampliación de 56 habitaciones, además de un jardín e instalaciones deportivas y recreativas. El concepto del proyecto responde directamente al aumento de la demanda de habitaciones de mejor calidad e instalaciones turísticas en Luang Prabang.				
PIIF Samoa Venture Capital Facility	Samoa	2001	1.600.000	400.000	Préstamo A
Descripción del Proyecto:	El Fondo de Capital Samoa se creó para ayudar a satisfacer las necesidades de financiación de las PYMEs en Samoa. A través de este proyecto, la IFC desempeña un papel principal en ayudar a cerrar la brecha financiera sustancial para el gran número de empresas subcapitalizadas en Samoa. Se trata de ayudar a aliviar la restricción de la financiación para generar un crecimiento en la economía, especialmente en sectores con potencial de crecimiento como la pesca, el turismo de procesamiento de alimentos, y la fabricación. Este proyecto tendrá un impacto positivo en términos de transferencia de la inversión y las habilidades de gestión de fondos a Samoa				
Maldives Leasing Company	Maldivas	2001	15.000.000	1.250.000 3.000.000	Capital accionarial y Préstamo A
Descripción del Proyecto:	El proyecto consiste en la creación de la primera empresa de arrendamiento financiero privado en la República de Maldivas. El proyecto se aborda la gran demanda del país para la financiación de equipos a largo plazo en el turismo, la construcción, el transporte y los sectores de la pesca. Esta demanda también generada por los empresarios que buscan capital para aprovechar oportunidades de autoempleo como los pescadores, operadores de transporte para la industria del turismo y proveedores de equipos de construcción.				
Parque Ecoturistico Canon del Sumidero, S.A. de C.V.	México	2001	8.600.000	2.150.000	Capital accionarial
Descripción del Proyecto:	El proyecto consistirá en la construcción de: restaurante e instalaciones para el almuerzo, el teatro, cocina, piscina, parque zoológico de pequeños mamíferos, mariposas y de aves, museo y jardín botánico. Este proyecto de ubicará en el Parque Nacional Cañón Sumidero, en Chiapas.				
Peru Rail	Perú	2001	47.700.000	7.500.000 1.500.000	Préstamo A Préstamo C
Descripción del Proyecto:	El proyecto comprende inversiones para la mejora y rehabilitación de la red ferroviaria, la rehabilitación del material rodante, la compra de equipos y sistema de radio y otras inversiones, a partir de 2001 hasta 2004. Además, el proyecto incluye la refinanciación de las inversiones en el año 2000.				

Anexo 5.2. PROYECTOS DE DESARROLLO TURÍSTICO FINANCIADOS POR LA CORPORACIÓN FINANCIERA INTERNACIONAL (1994-2012)					
PROYECTO	**PAÍS**	**AÑO**	**COSTE TOTAL (dólares)**	**FINANCIACIÓN IFC (dólares)**	**TIPO DE FINANCIACIÓN**
Orascom Construction Industries Private Placement	Egipto	2001	136.000.000	25.000.000 25.000.000	Préstamo A Préstamo B
Descripción del Proyecto:	La propuesta de financiación de la IFC un programa de inversiones de Orascom Construction Industries, en los sectores de la construcción e infraestructura, que favorecerá directamente al desarrollo de la actividad turística.				
Royal Merchant Bank and Finance Company	Trinidad y Tobago	2000	40.000.000	40.000.000	Préstamo A
Descripción del Proyecto:	Línea de crédito destinada a financiar una serie de proyectos en diferentes sectores clave, entre ellos el turismo				
Inka Terra, Peru S.A.C.	Perú	2000	1.800.000	5.000.000 3.000.000	Préstamo A Préstamo C
Descripción del Proyecto:	Apoya el desarrollo sostenible, mediante el fomento del medio ambiente, actividades de turismo sostenible y ecoturismo a través. El proyecto se divide en diferentes subproyectos ubicados en una amplia gama de zonas, que van desde el bosque de Madre de Dios al el centro de Cuzco.				
Aeropuerto Internacional Juan Santamaria	Costa Rica	2000	161.000.000	40.000.000 80.000.000	Préstamo A Préstamo B
Descripción del Proyecto:	El proyecto consiste en la ampliación y el desarrollo de la zona de operaciones, la terminal y las instalaciones terrestres, del aeropuerto internacional Juan Santamaría.				
Peru Orient Express Hotel	Perú	2000	22.500.000	6.000.000 4.000.000	Préstamo A Préstamo C
Descripción del Proyecto:	El objeto es elevar la calidad de hoteles de Orient Exprés, mediante remodelaciones, rehabilitaciones y compra de mobiliario.				
Jet Airways (P) Ltd.	India	2000	445.000.000	15.000.000	Préstamo C
Descripción del Proyecto:	Jet es una línea aérea nacional vigente, opera sus aviones en toda la India. El proyecto mejoraría aún más el nivel de servicio actual de Jet, ampliando los servicios a zonas remotas de la India, aumentando la competencia en el sector del transporte aéreo en la India y logando mayores beneficios para el viajero aéreo de la India.				

Anexo 5.2. PROYECTOS DE DESARROLLO TURÍSTICO FINANCIADOS POR LA CORPORACIÓN FINANCIERA INTERNACIONAL (1994-2012)					
PROYECTO	**PAÍS**	**AÑO**	**COSTE TOTAL (dólares)**	**FINANCIACIÓN IFC (dólares)**	**TIPO DE FINANCIACIÓN**
SEF CASPI Limited	Kazajstan	2000	5.700.000	2.500.000	Préstamo A
Descripción del Proyecto:	Caspi Ltd. posee Chagala Hotel, un hotel de tres estrellas en Atyrau, y una pequeña casa de huéspedes en la solución de Bautino. El proyecto propuesto consiste en la ampliación y el desarrollo del Hotel Chagala y de la casa de huéspedes en Bautino. Es la primera inversión de IFC en este territorio estratégico de Kazajstán Se espera que sea el principal motor de crecimiento de los próximos veinte años. La expansión del Hotel Chagala permitirá satisfacer las crecientes necesidades de las compañías petroleras internacionales y apoyar a las empresas relacionadas, que están desarrollando el nuevo campo petrolífero de Kashagan en el Mar Caspio.				
AEF Dreamland Towers	Ruanda	2000	3.240.000	800.000	Préstamo A
Descripción del Proyecto:	El proyecto supone el establecimiento de un complejo de 34 apartamentos y está dirigido a medianas y largas estancias de llegadas internacionales a Kigali. Además de mejorar la infraestructura local, la inversión llevada a cabo por un empresario indígena constituye una poderosa demostración para otros empresarios locales para que inviertan en proyectos de infraestructura nacional.				
AEF VG LIMITED	Zambia	2000	497.000	200.000	Préstamo A
Descripción del Proyecto:	La compañía VG Limited está implicada en la provisión de viviendas de alquiler a turistas y visitantes de negocios, diseño de interiores, cerámica y otras actividades comerciales diversas. El proyecto tendrá los siguientes impactos en el desarrollo: (1) la expansión de un sector de apoyo vital que es un elemento esencial del desarrollo industrial en la región, (2) aumento de la competencia en una zona con un único hotel de nivel internacional, (3) la creación de 30 nuevos puestos de trabajo.				
Spier Estate	Sudáfrica	2000	77.000.000	10.000.000 5.000.000	Préstamo A Capital accionarial
Descripción del Proyecto:	La Residencia Spier, situado en las montañas que rodean la pintoresca ciudad de Stellenbosch, en el corazón de la región vinícola de Sudáfrica, es actualmente uno de los sitios turísticos más importantes las diez de la provincia Occidental del Cabo. El proyecto conlleva: (i) la ampliación de las actividades agrícolas existentes, (ii) el desarrollo de nuevas iniciativas en la distribución de la horticultura, (iii) la ampliación de las posibilidades de atraer negocio extra para el centro de conferencias existentes, y (iv) la construcción de un nuevo hotel de 250 habitaciones y de un campo de golf para los viajeros internacionales.				
SEF Royal Saly	Senegal	2000	3.500.000	1.000.000	Préstamo A
Descripción del Proyecto:	Royal Saly estaría dirigido a la creciente demanda de hoteles de playa en Saly. Royal Saly contribuiría a alcanzar el ambicioso objetivo del Gobierno de atraer a 1.300.000 viajeros extranjeros en 2010.				
AEF Boundary Hill	Tanzania	2000	800.000	200.000	Préstamo A
Descripción del Proyecto:	El proyecto tiene por objeto establecer un exclusivo albergue de alta gama con 16 camas, situado en la frontera del Parque Nacional de Tarangire en el norte de Tanzania.				

Anexo 5.2. PROYECTOS DE DESARROLLO TURÍSTICO FINANCIADOS POR LA CORPORACIÓN FINANCIERA INTERNACIONAL (1994-2012)					
PROYECTO	**PAÍS**	**AÑO**	**COSTE TOTAL (dólares)**	**FINANCIACIÓN IFC (dólares)**	**TIPO DE FINANCIACIÓN**
Chilwero Lodge	Botswana	2000	4.059.000	1.970.000	Préstamo A
Descripción del Proyecto:	Chilwero era un viejo albergue con 16 camas que A&K adquirió en 1998. El antiguo pabellón ha sido demolido y A&K construyó allí la nueva estructura. La esencia del nuevo albergue es similar a la anterior, excepto por la ampliación de ocho chalets. El estilo del nuevo albergue es más lujoso y es mucho más adecuado para los mercados actuales.				
Indian Ocean Hotel Limited	Tanzania	2000	7.500.000	2.500.000	Préstamo A
Descripción del Proyecto:	Supone la construcción de un hotel de alta calidad con 100 habitaciones. Este proyecto permite satisfacer tanto las demandas turísticas y como de negocios.				
AEF Zanzibar Safari Club	Tanzania	2000	4.000.000	700.000	Préstamo A
Descripción del Proyecto:	Consiste en la remodelación y ampliación del hotel Zanzíbar Safari Club Limited, situado en la playa de Uroa Beach en la costa este de Zanzíbar, de manera que le permita competir cumpliendo los estándares internacionales.				
Hotel Le Rabelais	Mali	2000	2.800.000	340.400	Préstamo A
Descripción del Proyecto:	El hotel fue creado al final de la década de los ochenta. El proyecto prevé la ampliación e incremento de los servicios prestados en el hotel.				
SEF Complexe Touristique Lemhar S.A.	Mauritania	1999	1.250.000	550.000	Préstamo A
Descripción del Proyecto:	El proyecto consiste en la construcción de un club de playa veraniego, a 30 km al sur de Nuakchot. Este proyecto responde a la falta de actividades de ocio y ofrece alojamiento de calidad fuera de la capital a los turistas internacionales.				
AEF Leopard Rock Lodges	Kenya	1999	1.700.000	500.000	Préstamo A
Descripción del Proyecto:	El proyecto supone reconstruir el Leopardo de Rock Lodge en el Parque Nacional de Meru y quedará destinada a satisfacer la cuota de mercado correspondiente a clientes de poder adquisitivo medio-alto.				

Anexo 5.2. PROYECTOS DE DESARROLLO TURÍSTICO FINANCIADOS POR LA CORPORACIÓN FINANCIERA INTERNACIONAL (1994-2012)					
PROYECTO	**PAÍS**	**AÑO**	**COSTE TOTAL (dólares)**	**FINANCIACIÓN IFC (dólares)**	**TIPO DE FINANCIACIÓN**
Lusaka InterContinental	Zambia	1999	18.300.000	5.000.000	Préstamo Senior
Descripción del Proyecto:	El proyecto se encuentra en Haile Selassie Avenue, en la zona diplomática de Lusaka. El área incluye terreno amplio para el estacionamiento de automóviles y su posible comercialización futura. El edificio existente se encuentra en un estado razonable, pero requiere su modernización selectiva y rehabilitación, así como la sustitución de gran parte de los muebles y accesorios.				
AEF A&K Botswana	Botswana	1999	1.650.000	817.000	Préstamo A
Descripción del Proyecto:	A A&K le ha sido otorgada una concesión de 15 años de un área en Piajio y ha acordado con las autoridades construir un albergue con 24 camas allí..A & K Botswana ya está vendiendo alrededor de 15.000 pernoctaciones en otros albergues en el delta del Okavango. Este proyecto le permitirá ofrecer un producto propio.				
AEF Abercrombie and Kent Tanzania (II)	Tanzania	1999	660.000	300.000	Préstamo A
Descripción del Proyecto:	El proyecto es para la compra de vehículos Toyota Landcruiser para llevar a los turistas, equipo de campamento y la mejora de las instalaciones de A&K.				
AEF Best Western Pandu Ondangwa Hotel	Namibia	1999	4.500.000	1.250.000	Préstamo C
Descripción del Proyecto:	El proyecto supone construir un hotel de 3 estrellas en Ondangwa,que es un centro de negocios emergentes en el norte de Namibia.				
Hotel Armenia	Armenia	1999	36.500.000	4.000.000	Capital accionarial
Descripción del Proyecto:	El Hotel Armenia es actualmente el principal hotel en Ereván. Los patrocinadores del proyecto planean la renovación del hotel para crear 223 habitaciones que cumplan los estándares occidentales. La viabilidad de un hotel de negocios con 223 habitaciones en Ereván se justifica por el aumento del tráfico aéreo y de las oportunidades de negocio en Armenia. El proyecto del Hotel Armenia constituye la primera inversión de IFC en Armenia. La participación de la IFC en el proyecto es fundamental para la obtención del capital necesario y la financiación de la deuda, asegurando una adecuada estructura de la transacción y la garantía del Gobierno de Armenia sobre los beneficios y el respaldo para el proyecto.				

Anexo 5.2. PROYECTOS DE DESARROLLO TURÍSTICO FINANCIADOS POR LA CORPORACIÓN FINANCIERA INTERNACIONAL (1994-2012)

PROYECTO	PAÍS	AÑO	COSTE TOTAL (dólares)	FINANCIACIÓN IFC (dólares)	TIPO DE FINANCIACIÓN
Baltic Hotels	Estonia	1999	15.500.000	5.500.000	Préstamo Senior Préstamo C
Descripción del Proyecto:	El proyecto apoyará el desarrollo de un grupo hotelero regional que será el propietario y explotará hoteles/casa de campo de cuatro o cinco estrellas, que son viviendas antiguas restauradas que se caracterizan porque mantienen un énfasis en la herencia cultural y la preservación histórica. Los hoteles serán gestionados por Consul Hotels International Ltd., una compañía de gestión hotelera con experiencia. Esta inversión apoyará la estrategia de turismo de la IFC que contribuye a crear la infraestructura para el desarrollo empresarial y la inversión privada en la región báltica, y propagar los beneficios del desarrollo económico en toda la zona.				
Reval Hotel Group JSC	Estonia	1999	30.700.000	8.000.000 2.000.000	Préstamo Senior Capital accionarial
Descripción del Proyecto:	Reval Hotel Group administra tres propiedades: Hotel Olumpia,Hotel Central y el Casino y Hotel Park. El proyecto propuesto es la expansión, desarrollo estratégico y la reestructuración financiera de este grupo hotelero. La estrategia de Reval es convertirse en el líder de un mercado, de tamaño medio, en desarrollo en la región del Báltico, consolidando su posición en el mercado interno y la ampliación de Tallin en las capitales comerciales próximas, tales como Riga, Vilnius, San Petersburgo y Kiev. La primera fase de la estrategia del Grupo se centra en el fortalecimiento de la posición de Reval en el mercado hotelero de Tallin, ampliando su gama de productos y la consolidación de la propiedad de los principales hoteles que actualmente están gestionados por Reval dentro de la estructura corporativa del Grupo.				
Park Hyatt Baku	Azerbaiyán	1999	39.000.000	15.000.000 10.000.000	Préstamo A Préstamo B
Descripción del Proyecto:	Baku Hotel Company, propietaria de las instalaciones, es la empresa que ejecuta el proyecto y la promotora. Esta ha diseñado la expansión del Hyatt Park, para satisfacer la creciente demanda internacional de alojamiento estándar de negocios en Baku. La ampliación de las instalaciones para reuniones y restauración, permitirá al Hyatt Park poder aprovechar más oportunidades de negocio que se den en Baku. El complejo ampliado también incluirá un centro de negocios, un club deportivo y de salud, y puntos de venta.				
Red Sanitaria Hospiten	República Dominicana	1999	44.000.000	11.000.000 11.000.000	Préstamo A Préstamo C
Descripción del Proyecto:	El proyecto prevé la construcción de cuatro hospitales en los polos de desarrollo importantes de la República Dominicana que son destacables zonas turísticas del país.				

Anexo 5.2. PROYECTOS DE DESARROLLO TURÍSTICO FINANCIADOS POR LA CORPORACIÓN FINANCIERA INTERNACIONAL (1994-2012)					
PROYECTO	**PAÍS**	**AÑO**	**COSTE TOTAL (dólares)**	**FINANCIACIÓN IFC (dólares)**	**TIPO DE FINANCIACIÓN**
Grupo Posadas S.A. de C.V.	México	1999	165.600.000	25.000.000 30.000.000 10.000.000 15.000.000	Préstamo A Préstamo B Préstamo C Capital accionarial
Descripción del Proyecto:	El proyecto consiste en: (i) la construcción de cinco nuevos hoteles en México y (ii) la aplicación de una deuda para reemplazar la financiación puente en la que se incurrió para la adquisición del Caesar Park.				
Puras do Brasil Sociedade Anonima	Brasil	1999	48.000.000	13.000.000 2.000.000	Préstamo Senior Préstamo C
Descripción del Proyecto:	La empresa actualmente opera 310 restaurantes en 110 ciudades de todo Brasil. El proyecto permitirá continuar sirviendo a sus clientes y participar en el crecimiento de la región. La financiación de la IFC permitirá a la compañía lograr economías de escala y ser más eficientes, reduciendo así el costo para el cliente, abriendo nuevos negocios.				
Palestine Tourism Investment Co. Ltd.	Cisjordania y Gaza	19998	42.000.000	8.000.000	Préstamo A
Descripción del Proyecto:	El proyecto es construir y gestionar un hotel de carácter internacional en Belén. El proyecto, que será gestionado por el Inter-Continental Hotels (o de un operador internacional de hoteles de calidad similar), que establece los estándares de calidad y confort, tanto el turismo de reuniones y negocio.				
Arab International Hotels Limited (AIHC)	Jordania	1998	12.300.000	3.200.000	Capital accionarial
Descripción del Proyecto:	El proyecto consiste en la renovación y ampliación del hotel Amman Marriott. Éste es líder, situado en la zona de Shmeisani Amman.				
Idarat Investment Corporation, S.A.L (Holding) Multi-company w/9197	Líbano	1998	40.000.000	13.000.000 1.500.000	Préstamo A Capital accionarial
Descripción del Proyecto:	Idarat es una compañía diversificada que participan en el sector del turismo en el Líbano, gestionando una serie de hoteles y restaurantes en el país. La sociedad lleva a cabo, entre otros, un programa de desarrollo de 2 hoteles y 4 restaurantes en Beirut. La financiación de la IFC utilizarían para financiar la empresa de inversión, así como la reestructuración del balance de la empresa. También proporciona un préstamo a la Société de Vinci, una empresa del grupo, para la gestión de su único activo, el hotel Albergo.				

Anexo 5.2. PROYECTOS DE DESARROLLO TURÍSTICO FINANCIADOS POR LA CORPORACIÓN FINANCIERA INTERNACIONAL (1994-2012)					
PROYECTO	**PAÍS**	**AÑO**	**COSTE TOTAL (dólares)**	**FINANCIACIÓN IFC (dólares)**	**TIPO DE FINANCIACIÓN**
Multiplaza	Honduras	1998	40.120.000	10.000.000	Préstamo Senior
Descripción del Proyecto:	Proyecto destinado a la construcción de un hotel y un centro comercial adyacente en Tegucigalpa.				
Flamenco Bavaro	República Dominicana	1998	56.000.000	6.300.000 21.700.000 7.700.000	Préstamo A Préstamo B Préstamo C
Descripción del Proyecto:	El proyecto consistirá en la construcción de un hotel de cuatro estrellas en Flamenco Bávaro, cerca de Punta Cana. EL proyecto se lleva a cabo aprovechando la fuerte demanda turística.				
Punta Langosta Cruise Ship Terminal	México	1998	19.600.000	4.000.000 7.000.000 1.000.000	Préstamo A Préstamo B Capital accionarial
Descripción del Proyecto:	El proyecto comprenderá la construcción y gestión de una terminal de cruceros, en virtud de una concesión de 25 años de la Administración Portuaria Integral de Quintana Roo.				
Aitken Spence & Company, Limited	Sri Lanka	1998	25.000.000	3.000.000-5.000.000	Capital accionarial
Descripción del Proyecto:	Aitken Spence Group (ASG) es uno de los grupos de empresas más grande en Sri Lanka.La mayoría de los intereses del grupo están en el turismo. ASG propone aumentar su patrimonio neto en 25 millones de dólares a través de una colocación de capital privado, con el fin de reducir su apalancamiento y poner en marcha un programa de expansión que prevé una mayor participación en el sector turístico de Maldivas.				
Hillview Limited	Fiji	1998	25.300.000	4.500.000	Préstamo C
Descripción del Proyecto:	El proyecto apoya el desarrollo de un complejo turístico que cuenta con 68 habitaciones, que pasará a tener 255 habitaciones. El nuevo hotel contará con 160 habitaciones estándar, 47 bungalows y 48 habitaciones frente al mar. Este sería el primera gran inversión turística de Fiji en casi diez años y supondría una contribución importante al desarrollo económico y el empleo en la zona. El sector turístico es la mayor fuente de ingresos de divisas para Fiji y se crearán más de 250 puestos de trabajo. La participación de IFC completa el paquete de financiación y aporta fortaleza del proyecto.				

Anexo 5.2. PROYECTOS DE DESARROLLO TURÍSTICO FINANCIADOS POR LA CORPORACIÓN FINANCIERA INTERNACIONAL (1994-2012)					
PROYECTO	**PAÍS**	**AÑO**	**COSTE TOTAL (dólares)**	**FINANCIACIÓN IFC (dólares)**	**TIPO DE FINANCIACIÓN**
Global Hotels Development Group Poland S.A.	Polonia	1998	39.000	10.700.000	Préstamo senior, subordinados y de capital accionarial.
Descripción del Proyecto:	El proyecto implica el desarrollo y puesta en marcha de una cadena de hoteles de tres estrellas, en las principales ciudades regionales de Polonia, en virtud de un "acuerdo de franquicia" con Holiday Inn Worldwide. La financiación propuesta se refiere a los 4-5 primeros hoteles de la cadena, que por lo general tienen 100-150 habitaciones, e incluyen tanto de nueva construcción, como de reforma de inmuebles ya existentes. El objetivo principal de la compañía es construir una sociedad de gestión de hoteles que se posea y administre una cartera de hoteles. La participación de la IFC fortalecerá la estructura del acuerdo y proporcionará comodidad a los inversores de renta variable.				
AEF City Lodge Limited Malawi	Malawi	1998	1.500.000	612.000	Préstamo A
Descripción del Proyecto:	City Lodge Ltd. es un hotel de tes estrellas con 30 habitaciones. El mercado objetivo del hotel son los turistas de negocios, tanto locales y no locales que viajan a Blantyre. El proyecto está destinado a la modernización y ampliación de los servicios prestados por el hotel.				
AEF Blue Bay Tours Limited	Tanzania	1997	6.400.000	1.500.000	Préstamo A
Descripción del Proyecto:	La empresa financiada utiliza la financiación para construir un resort hotelero de 92 habitaciones en la aldea de Kiwengwa en la costa este de Zanzíbar,				
AEF Mosa Court Apartments	Uganda	1997	2.700.000	800.000	Préstamo A
Descripción del Proyecto:	El proyecto permite la ampliación y renovación de los Apartamentos Mosa Court en Kampala.				
AEF Roodepoort Hotel	Sudáfrica	1997	1.300.000	163.000 326.000	Capital accionarial Préstamo A
Descripción del Proyecto:	El propósito del proyecto es establecer y gestionar un hotel de servicio limitado que se compromete a prestar el servicio de alta calidad en una industria en la no se alcanzan los estándares de servicios más elevados. Además, el proyecto se asegurara una mayor participación en la industria hotelera de la población más desfavorecida.				

Anexo 5.2. PROYECTOS DE DESARROLLO TURÍSTICO FINANCIADOS POR LA CORPORACIÓN FINANCIERA INTERNACIONAL (1994-2012)					
PROYECTO	**PAÍS**	**AÑO**	**COSTE TOTAL (dólares)**	**FINANCIACIÓN IFC (dólares)**	**TIPO DE FINANCIACIÓN**
AEF NSAPIC (formerly Dominos Pizza)	Senegal	1997	4.140.000	1.200.000	Préstamo A
Descripción del Proyecto:	El proyecto consiste en una ampliación de capital de New South Africa Pizza Investment Company, y una expansión de tiendas Dominos Pizza en el sur de África, de las dos actuales a una veintena de tiendas más propiedad de la empresa y dos tiendas de abastecimiento de materias primas.				
AEF Ufulu Garden	Malawi	1997	900.000	307.000	Préstamo A
Descripción del Proyecto:	La empresa fue creada para desarrollar un complejo hotelero destinado a cubrir estancias cortas y medias que consta de 17 bungalows de uno, dos y tres dormitorios.				
AEF The Moorhouse Company Limited (TMC)	Nigeria	1997	5.000.000	1.000.000 300.000	Préstamo A
Descripción del Proyecto:	Proyecto destinado a remodelar una casa de huéspedes en un hotel de lujo. El hotel es ideal el hospedaje de misiones diplomáticas, negocios y otros viajeros.				
SEF Grand Hotel II	Mali	1997	5.600.000	1.800.000	Préstamo Senior
Descripción del Proyecto:	SMPH S.A. es una empresa de propiedad local, con el objetivo de invertir en la industria del turismo en Malí. Después de haber realizado una inversión de gran éxito en el Grand Hotel Bamako (Malí), que planea construir un nuevo hotel de cuatro estrellas para satisfacer la creciente demanda de los viajeros de negocios.				
Societe Hoteliere De La Lagune(SHL)	Cote D'Ivoire	1997	9.000.000	3.200.000	Capital accionarial
Descripción del Proyecto:	El proyecto es consistente con la estrategia del Banco de Costa de Marfil. Es uno de los primeros esfuerzos tangibles hacia la privatización de los hoteles propiedad del gobierno. La mejora de las instalaciones pueden favorecer estancias más largas para los viajeros, que contribuyen tanto al desarrollo del turismo y la actividad empresarial.				
SEF Complexo Turistico Oasis de Xai-Xai, Lda.		1997	1.800.000	720.000	Préstamo A
Descripción del Proyecto:	CTOX es una empresa recientemente formada con el propósito de la ejecución del proyecto. La compañía planea construir un complejo que consta de 32 chalets y 5 en alquiler, un restaurante, sala de conferencias y una sala de juegos.				

Anexo 5.2. PROYECTOS DE DESARROLLO TURÍSTICO FINANCIADOS POR LA CORPORACIÓN FINANCIERA INTERNACIONAL (1994-2012)					
PROYECTO	**PAÍS**	**AÑO**	**COSTE TOTAL (dólares)**	**FINANCIACIÓN IFC (dólares)**	**TIPO DE FINANCIACIÓN**
AEF Metro Hotel Limited	Uganda	1997	1.600.000	400.000	Préstamo A
Descripción del Proyecto:	Este proyecto es para desarrollar y gestionar un hotel en el centro de Kampala. El hotel, Hotel Metro, ofrece un alojamiento de alto nivel, pero con las comodidades limitadas.				
AEF Pentire Investments Limited/Chisamba Lodge	Zambia	1997	1.410.000	565.000	Préstamo A
Descripción del Proyecto:	Este proyecto se destina a construir un albergue turístico de 20 habitaciones con un pequeño centro de conferencias para hacer frente a la demanda de turistas extranjeros o de negocios y residentes que buscan escapadas de fines de semana y un lugar para celebrar pequeñas conferencias				
Makedonija Turist A.D. Grand Hotel	Macedonia	1997	10.000.000	5.000.000	Préstamo A
Descripción del Proyecto:	El proyecto supone la remodelación/actualización del Gran Hotel. Macedonia no tiene actualmente hoteles que cumplan con los altos estándares internacionales. El objetivo del proyecto es modernizar el Gran Hotel, a un nivel alto de estándar internacional (alrededor de cuatro estrellas) en términos de gestión, servicio y calidad de las habitaciones e instalaciones. El hotel se beneficiarán de un programa de formación en gestión y supervisión, que será prestado por un operador hotelero extranjero.				
Jomsom Mountain Resort	Nepal	1997	7.000.000	2.450.000 1.050.000	Préstamo A Préstamo B
Descripción del Proyecto:	Este proyecto se basa en la construcción y puesta en funcionamiento de un hotel en Jomson, Nepal.				
SEF Settha Palace Hotel	República Democrática Popular Laos	1997	2.800.000	1.400.000	Préstamo A
Descripción del Proyecto:	El proyecto trata de reconstruir y renovar el Palacio Hotel Settha como un hotel de cuatro estrellas bajo los estándares internacionales, con 43 habitaciones en Vientiane, República Democrática Popular Laos. Esta inversión de la IFC, en el Palacio Settha, demostrará su compromiso con la financiación de proyectos que tienen impacto en el desarrollo y beneficios para la economía, en un entorno incierto y difícil como la República Democrática Popular Laos.				
Jordan Hotels and Tourism Company Limited	Jordania	1997	38.000.000	10.000.000	Préstamo A
Descripción del Proyecto:	El proyecto supone la remodelación y ampliación de un hotel de Aman, completándolo con un club de salud, bueno, un salón de banquetes, aparcamiento y salas de reuniones. Como parte del proyecto, el hotel también reemplazará sus ascensores, sus calderas, la cocina y equipo de telecomunicaciones. La ampliación de la infraestructura turística de calidad es necesaria en Jordania para dar cabida a la actividad actual en el sector y el futuro crecimiento.				

Anexo 5.2. PROYECTOS DE DESARROLLO TURÍSTICO FINANCIADOS POR LA CORPORACIÓN FINANCIERA INTERNACIONAL (1994-2012)

PROYECTO	PAÍS	AÑO	COSTE TOTAL (dólares)	FINANCIACIÓN IFC (dólares)	TIPO DE FINANCIACIÓN
Gaza Industrial Estate	Cisjordania y Gaza	1997	60.700.000	8.000.00 1.000.000	Préstamo A Capital accionarial
Descripción del Proyecto:	El proyecto se dirige a suplir la grave escasez de infraestructuras (agua, alcantarillado, energía, etc) de Gaza, que ha afectado negativamente al desarrollo de la industria, el turismo y el comercio.				
Orascom Touristic Establishments	Egipto	1996	100.000.000	20.000.000 5.000.000	Préstamo A Capital accionarial
Descripción del Proyecto:	El proyecto en cuestión consistirá en la mejora del desarrollo turístico integrado planificado en El Gouna (incluyendo hoteles, centro de la ciudad, y las instalaciones comerciales residenciales, campo de golf, puerto deportivo y otras instalaciones). IFC desempeñará un papel importante en el desarrollo, al proporcionar financiación a largo plazo.				
Dead Sea Marriott Resort	Jordania	1996	20.000.000	4.000.000 1.000.000	Préstamo A Préstamo C
Descripción del Proyecto:	El proyecto consistirá en la construcción y explotación de un complejo turístico que cumpla con los estándares de internacionales. El proyecto será construido en 62 mil metros en la costa oriental del norte del Mar Muerto en Jordania.				
Zara Investment (Holding) Company Limited	Jordania	1996	102.100.000	15.000.000	Préstamo A Capital accionarial
Descripción del Proyecto:	El programa de inversiones propuesto consiste en la construcción y gestión de un hotel de de 312 habitaciones y un complejo formado por 44 apartamentos. El hotel será gestionado por Hyatt International. Además financia la construcción de un centro de bienestar y complejo hotelero en el Mar Muerto, que combina los servicios médicos y recreativos. La ampliación de la infraestructura turística de calidad es necesaria en Jordania para dar cabida a la actividad y crecimiento del sector.				
SEM Hotel Pointe Des Blagueurs	Vietnam	1996	81.500.000	13.000.000 28.000.000 3.000.000	Préstamo A Préstamo B Préstamo subordinado
Descripción del Proyecto:	El proyecto se basa en la construcción de un hotel de 350 habitaciones y 50 apartamentos en la ciudad de Ho Chi Minh. El proyecto será desarrollado por FEAL, que es una empresa de gestión de proyectos, especializada en realizar y completar proyectos de construcción en países en desarrollo en Asia y Europa del Este. El hotel expandirá el mercado hotelero en la ciudad Ho Chi Minh, proporcionando un mejor servicio y alojamiento del que se dispone actualmente.				

Anexo 5.2. PROYECTOS DE DESARROLLO TURÍSTICO FINANCIADOS POR LA CORPORACIÓN FINANCIERA INTERNACIONAL (1994-2012)

PROYECTO	PAÍS	AÑO	COSTE TOTAL (dólares)	FINANCIACIÓN IFC (dólares)	TIPO DE FINANCIACIÓN
Tosac International Hotel Ltd.	Vietnam	1996	11.900.000	3.400.000 2.800.000	Préstamo A Préstamo B
Descripción del Proyecto:	El proyecto se ubicará en una posición privilegiada en Dien Bien Phu Street, la avenida principal en el centro de la ciudad de Haiphong. Tosac es una joint venture creada para llevar a cabo el proyecto. El objetivo del proyecto es renovar y expandir el Hotel Hong de tres estrellas y comercializarlo bajo la marca de Accor "Ibis" .				
Tourane Hotel Limited	Vietnam	1996	23.800.000	6.000.000 6.000.000 2.300.000	Préstamo A Préstamo B Préstamo subordinado
Descripción del Proyecto:	El objetivo del proyecto es el desarrollo de un hotel de cuatro estrellas. Tourane Hotel Ltd. fue constituida en julio de 1994 para desarrollar y poner en marcha el proyecto.El proyecto estará ubicado en Da Nang, en Vietnam central.				
South West Pacific Inv. Ltd	Vanuatu	1996	18.000.000	7.100.000	Préstamo A
Descripción del Proyecto:	La Compañía West Pacific Investments Limited es la propietaria del inmueble que es gestionado por Le Meridien. El objetivo del proyecto es mejorar las instalaciones públicas y añadir más bungalows en la isla adyacente. Ubicado en Port Vila, la capital de Vanuatu, la propiedad consta de un complejo hotelero de 168 habitaciones				
AEF Erand Hotel	Sudáfrica	1996	3.800.000	1.000.000 500.000	Préstamo A Capital accionarial
Descripción del Proyecto:	El proyecto financia la construcción del Hotel Days Inn hotel en Midrand. Los avances en Midrand lo han convertido en el área de mayor crecimiento de África. Days Inn es un hotel ideal que se creó para aprovechar la fuerza esperada de demanda del mercado.				
AEF Grands Hotels de Madagascar	Madagascar	1996	2.700.000	1.000.000	Préstamo A
Descripción del Proyecto:	El proyecto consiste en desarrollar un hotel de 43 habitaciones de tres estrellas en Antananarivo.				
AEF Afritours and Travel Limited/ Sambiya River Lodge, Uganda	Uganda	1996	2.400.000	370.000	Préstamo A
Descripción del Proyecto:	El proyecto implica el desarrollo de un campamento turístico de 64 camas en la orilla sur del río Nilo, en el Parque Nacional de Murchison Falls, en Uganda. Se ofrece alojamiento con pensión completa y proporcionan una variedad de actividades, que incluyen unidades de observación de animales salvajes, los safaris a pie y safaris en barco.				

Anexo 5.2. PROYECTOS DE DESARROLLO TURÍSTICO FINANCIADOS POR LA CORPORACIÓN FINANCIERA INTERNACIONAL (1994-2012)					
PROYECTO	**PAÍS**	**AÑO**	**COSTE TOTAL (dólares)**	**FINANCIACIÓN IFC (dólares)**	**TIPO DE FINANCIACIÓN**
AEF Societe de Production de Legumes (II)	Camerún	1996	1.600.000	500.000	Capital accionarial
Descripción del Proyecto:	Proyecto financiado para aumentar y mejorar la producción agrícola de determinados alimentos. Insumos necesarios en el sector turístico.				
AEF Sea Harvest (Pty) Limited	Seychelles	1996	2.500.000	1.000.000	Préstamo A
Descripción del Proyecto:	El proyecto consiste en la adquisición de cuatro buques de pesca para la captura de pez espada y el atún en aguas de las Seychelles. Insumos necesarios en el sector turístico.				
AEF Hotel Continental	Angola	1996	5.000.000	1.300.000	Préstamo A
Descripción del Proyecto:	El préstamo de la IFC financia la renovación rápida del Hotel Continental y, de este modo, proporcionar un lugar limpio y seguro donde alojar a los turistas que van a Angola. El proyecto también contribuirá al desarrollo de Angola, al demostrar que los proyectos del sector privado pueden ser exitosos.				
AEF Courdeau Catering Nigeria, Limited	Nigeria	1996	1.650.000	660.000	Préstamo A
Descripción del Proyecto:	Courdeau Catering es una empresa creada para servir como una base de preparación y el suministro a los mercados de restauración, y maneja todos los contratos de restauración adjudicados a Courdeau. El proyecto aumentará el valor añadido por la transformación de los alimentos de manera más eficiente a través de la centralización.				
AEF WIP Motors (Pty) Limited	Sudáfrica	1995	2.800.000	500.000	Préstamo A
Descripción del Proyecto:	El proyecto es financiado para la gestión y funcionamiento de un concesionario de BMW donde se venden coches de la marca,nuevos y usados , y la venta de piezas y servicio a estos vehículos.				
AEF Zambezi Safari Lodges	Zimbawe	1995	4.000.000	800.000 200.000	Préstamo A Capital accionarial
Descripción del Proyecto:	ZSL utiliza la financiación de la IFC para la construcción de dos casas de campo de lujo en la Concesión Matetsi, que es propiedad del Departamento de Parques Nacionales y Manejo de Vida Silvestre de ZImbawe.				

Anexo 5.2. PROYECTOS DE DESARROLLO TURÍSTICO FINANCIADOS POR LA CORPORACIÓN FINANCIERA INTERNACIONAL (1994-2012)					
PROYECTO	**PAÍS**	**AÑO**	**COSTE TOTAL (dólares)**	**FINANCIACIÓN IFC (dólares)**	**TIPO DE FINANCIACIÓN**
AEF Abercrombie & Kent (Tanzania) Ltd.	Tanzania	1995	900.000	450.000	Préstamo A
Descripción del Proyecto:	Abercrombie & Kent Tanzania Tanzania Limited es un operador turístico de los paquetes de vacaciones en Tanzania. El proyecto se basa en la renovación de la flota de minibuses de la empresa con la compra de 30 microbuses.				
AEF-KAILA LODGE ZAMBIA	Zambia	1995	384.000	-	Préstamo A
Descripción del Proyecto:	Kayila Lodge Zambia Ltd es una empresa que posee y explota un complejo hotelero de safari en la parte baja del río Zambeze. El proyecto es para la expansión del complejo con una capacidad de 12 camas y para la incorporación de vehículos y embarcaciones.				
Villa Shipping & Trading Co. Ltd.	Maldivas	1995	21.000.000	6.000.000	Préstamo de IFC
Descripción del Proyecto:	El proyecto busca construir el cuarto complejo hotelero, de la compañía "Villa Shipping & Trading " en Sun Island, alquilado por el Gobierno a la empresa para este fin en octubre de 1993 durante 21 años. El turismo es un sector clave en la economía de Maldivas que atiende al creciente tráfico de turistas de Europa, Asia Oriental y el Pacífico. Esta será la primera inversión de IFC en las Maldivas.				
IFC/GEF Small and Medium Scale Enterprise Program	Global	1995	4.300.000	4.300.000	Préstamo A
Descripción del Proyecto:	El Fondo Mundial para el Medio Ambiente (FMAM) ha proporcionado financiación a un programa experimental con la intención de estimular una mayor participación de empresas privadas medianas y pequeñas empresas para hacer frente a dos de los objetivos del FMAM - conservación de la biodiversidad y la reducción de gases de efecto invernadero. Los fondos se utilizarán para financiar una amplia gama de proyectos, entre ellos, el secuestro de carbono, eficiencia energética e iniciativas de energías alternativas, así como la silvicultura sostenible, el turismo ecológico y la la recolección de productos no madereros de los bosques y tierras silvestres.				
GRUPO POSADAS III - SWAP	México	1994	60.000.000	50.000.000	Préstamo A
Descripción del Proyecto:	Con 42 hoteles bajo la administración de hotel Posadas, la IFC ayuda en la financiación de: (i) tres nuevos hoteles, (ii) un nuevo sistema de comunicación, y (iii) un programa de renegociación de vencimiento de la deuda.				

Fuente: IFC (2013a).

Anexo 5.3. PROYECTOS DE DESARROLLO TURÍSTICO FINANCIADOS POR EL ORGANISMO MULTILATERAL DE GARANTÍA DE INVERSIONES (1991-2012)

PROYECTO	TITULAR DE GARANTÍA	PAÍS INVERSOR	PAÍS ANFITRIÓN	AÑO	CAPITAL GARANTIZADO (dólares)	PERIODO GARANTÍA (años)
Eolo Wind Farm	Globeleq Mesoamérica Energy (Wind) Limited	Bermuda	Nicaragua	2012	25.200.000	20
Descripción del proyecto	Este proyecto comprende la construcción de un parque eólico de 44 megavatios (MW) en el departamento de Rivas, Nicaragua, a orillas del lago de Nicaragua, a 3 km de distancia de otras dos granjas eólicas ya existentes. Supondrá un importante avance en materia energética para diferentes sectores de la región, como la agricultura y el turismo.					
Henri Konan Bédié Bridge	Africa Finance Corporation Bouygues Travaux Publics S.A. FMO PAIDF BMCE Bank International Plc	Países Bajos Francia Reino Unido Nigeria Sudáfrica	Cote d'Ivoire	2012	145.000.000	15
Descripción del proyecto	El proyecto consiste en el diseño, construcción y explotación de una puente de peaje que se llamará Henri Konan Bédié situado sobre la laguna Ebrié en Abidjan, con vías de acceso hacia el norte y el sur entre la zona residencial de Costa Azul y la zona industrial de Marcory.					
SCB Wastewater Treatment Project	Standard Chartered Bank	Singapore	China	2012	57.000.000	6
Descripción del proyecto	El proyecto consiste en la adquisición, ampliación y mejora de las tres plantas de tratamiento de aguas residuales en la provincia de Hebei.					
Senegal Eurobond – Cross Currency Swap Arrangement	Standard Bank	Reino Unido	Senegal	2012	99.000.000	10
Descripción del proyecto	Standard Bank ha solicitado esta garantía del MIGA para cubrir el incumplimiento de las obligaciones financieras soberanas por un período de 10 años. El Ministerio de Economía y Finanzas de Senagal ha participado en un swap con Standard Bank como forma de cubrir frente a la exposición al riesgo de moneda la tenencia de Eurobonos de Senegal por 500 millones de dólares durante 10 años. Entre los beneficios de la inversión se encuentra el compromiso del Gobierno de Senegal de utilizar los recursos obtenidos de los eurobonos para financiar proyectos de infraestructura en los sectores de energía y transporte. Esto incluye el proyecto de ampliación vial previsto para conectar la autopista de peaje Dakar-Diamniadio (actualmente en construcción) a la nueva Blaise Diagne International Airport.					

Anexo 5.3. PROYECTOS DE DESARROLLO TURÍSTICO FINANCIADOS POR EL ORGANISMO MULTILATERAL DE GARANTÍA DE INVERSIONES (1991-2012)

PROYECTO	TITULAR DE GARANTÍA	PAÍS INVERSOR	PAÍS ANFITRIÓN	AÑO	CAPITAL GARANTIZADO (dólares)	PERIODO GARANTÍA (años)
OrPower 4, Inc.	Ormat Holding Corporation	Islas Caimán	Kenia	2011	99.000.000	15
Descripción del proyecto	Esta inversión propuesta consiste en la ampliación de una planta de energía geotérmica en los campos geotérmicos de Olkaria del Valle del Rift. El proyecto está ayudando a aliviar la escasez de energía que ha obstaculizado el crecimiento económico en Kenia. La inversión en electricidad es un elemento clave de desbloqueo del potencial de crecimiento de Kenia.					
Panama Metro Line One	Bank of Tokyo Mitsubishi UFJ Ltd. Citibank, N.A. Mizuho Corporate Bank Ltd.	Japón E.E.U.U,	Panamá	2011	320.000.000	15
Descripción del proyecto	Esta garantía cubre un préstamo de $ 450 millones de Citibank, NA para la construcción de la línea 1 del Metro de Panamá. El inversor ha solicitado una garantía de MIGA contra el riesgo de no cumplimiento las obligaciones financieras soberanas por un período de hasta 15 años.					
Bandirma Port	Unicredit AG	Alemania	Turquía	2010	55.000.000	-
Descripción del proyecto	Proyecto centrado en el puerto de Bandirma de Turquía. Es cual es un enclave estratégico para el turismo por su proximidad a Estambul.					
Compagnie Hôtelière du Golfe	Société Malienne de Promotion Hôtelière	Mali	Benin	2009	1.400.000	10
Descripción del proyecto	El MIGA ha emitido una garantía de 1,4 millones de dólares a Société Malienne de Promotion Hôtelière (SMPH), que abarca un inversión de capital de 6,8 millones de dólares en la Compagnie Hôtelière du Golfe en Benin. La cobertura es por un periodo de hasta diez años para cubrir riesgos de restricciones a transferencias, expropiación, guerra y disturbios civiles. La garantía fue suscrita a través del Programa de la agencia de Pequeñas Inversiones. El proyecto consiste en la adquisición del Hotel de la Plage en Cotonú, tras un proceso de privatización de licitación competitiva. Las instalaciones existentes serán demolidas y se construirá un nuevo hotel de 111 habitaciones y cuatro estrellas, de acuerdo con los estándares internacionales.					

Anexo 5.3. PROYECTOS DE DESARROLLO TURÍSTICO FINANCIADOS POR EL ORGANISMO MULTILATERAL DE GARANTÍA DE INVERSIONES (1991-2012)

PROYECTO	TITULAR DE GARANTÍA	PAÍS INVERSOR	PAÍS ANFITRIÓN	AÑO	CAPITAL GARANTIZADO (dólares)	PERIODO GARANTÍA (años)
Tamboho Hotel	Tamboho International Ltd.	Mauricio	Madagascar	2009	650.000	6
Descripción del proyecto	El MIGA ha emitido una garantía de 460.000€ (650.000 dólares) para Tamboho International Ltd., que cubre un préstamo participativo de 0,52 millones de dólares a Tamboho S.A. en Madagascar. La cobertura es de hasta seis años, por los riesgos de restricción de transferencias, expropiación, guerra y disturbios civiles. La garantía fue suscrita a través del Programa de la agencia de Pequeñas Inversiones. El hotel se encuentra ubicado en el barrio Tana Water Front en la capital de Antananarivo y ofrece servicios para turistas y viajeros de negocios, incluyendo conferencias y ocio. Este cumplirá con los estándares internacionales y dará cabida al crecimiento constante del número de viajeros de negocios y de ocio de Madagascar.					
Société Burkinabé de Promotion Hôtelière	Société Burkinabé de Promotion Hôtelière	Mali	Burkina Faso	2007	2.860.000	8
Descripción del proyecto	El MIGA ha emitido dos garantías por un total 2.860.000 dólares a la Société Malienne de Promotion Hôtelière de Malí para cubrir su inversión de capital en Société Burkinabé de Promotion Hôtelière de Burkina Faso, así como su garantía de préstamo a la IFC. Las garantías son por un período de ocho años por los riesgos de restricción de transferencias, expropiación, guerra y disturbios civiles y la garantía fue suscrita a través del Programa de la agencia de Pequeñas Inversiones. El proyecto consiste en una operación de leasing sobre el Hôtel Indépendance, sito en la capital de Ouagadougou, propiedad del gobierno, así como renovarlo y ampliarlo como un hotel internacional de negocios de tres estrellas.					
Société Guinéenne de Promotion Hôtelière	Société Malienne de Promotion Hôtelière	Mali	Guinea-Bissau	2007	600.000	10
Descripción del proyecto	El MIGA ha emitido una garantía de 0,6 millones de dólares a Société Malienne de Promotion Hôtelière (SMPH) por su inversión de capital en Société Guinéenne de Promotion Hôtelière. La garantía cubre los riesgos de restricción de transferencia, expropiación, guerra y disturbios civiles es por un periodo de hasta 10 años. SMPH ha adquirido el Hotel 24 Setempro en Bissau,capital de Guinea Bissau, a raíz de una privatización a concurso. El hotel será reformado para convertirlo en un hotel de negocios de cuatro estrellas, bajo estándares internacionales. Esta es la primera garantía que el MIGA ha emitido en apoyo de una inversión en Guinea-Bissau. El proyecto contó con la financiación a través de Programa de Pequeñas Inversiones del MIGA.					
Grand Hotel du Louvre S.A.	Loubre International Ldt.	Mauricio	Madagascar	2006	2.270.000	5
Descripción del proyecto	El MIGA ha emitido una garantía de 1.800.000 dólares a Louvre International Ltd. de Mauricio, para cubrir sus inversiones de capital en el Grand Hotel du Louvre de Madagascar. La garantía de MIGA es por un período de hasta cinco años y cubre contra los riesgos de restricción de transferencia de divisas, expropiación, guerra y disturbios civiles. El proyecto de Louvre International en Madagascar implica la adquisición de Grand Hotel du Louvre, un hotel de 3 estrellas situado en el corazón de la capital de Madagascar. La garantía del MIGA complementa la Estrategia de Asistencia al país de Madagascar, que se centra en promover un crecimiento bien asentado, fomentando el crecimiento del sector privado en el país.					

Anexo 5.3. PROYECTOS DE DESARROLLO TURÍSTICO FINANCIADOS POR EL ORGANISMO MULTILATERAL DE GARANTÍA DE INVERSIONES (1991-2012)

PROYECTO	TITULAR DE GARANTÍA	PAÍS INVERSOR	PAÍS ANFITRIÓN	AÑO	CAPITAL GARANTIZADO (dólares)	PERIODO GARANTÍA (años)
Leogrant SRL	Leon Construction Internacional B.V.	Países Bajos	Moldova	2004	900.000	15
Descripción del proyecto	El MIGA emitió una garantía de 900.000 dólares a León Construction Internacional B.V. de los Países Bajos, por su inversión de capital de 1 millón de dólares en Leogrant SRL de Moldova. La garantía es por un período de 15 años y ofrece una cobertura contra los riesgos de restricción de transferencia, expropiación, guerra y disturbios civiles. El proyecto financiará la ampliación de un establecimiento hotelero, ya existente, ubicado en el centro de Chisinau, que aloja principalmente viajeros de negocios.					
Caribe Hospitality de la Republica Dominicana	Scotiabank (Cayman Islands) Limited	Panamá Islas Caimán	República Dominicana	2003	7.440.000	15
Descripción del proyecto	El MIGA ha proporcionado garantías de 1 millón y 6,4 millones de dólares a Caribe Hospitality S.A. de Panamá y Scotiabank Ltd. de las Islas Caimán, para sus respectivas inversiones de capital de 5 millones y 7,1 millones de dólares de inversión de capital en el Caribe Hospitality de la República Dominicana S.A. Las garantías son por un período de 15 años y contra los riesgos de restricción de transferencia, expropiación, guerra y disturbios civiles. El proyecto implica el desarrollo de un hotel de 146 habitaciones en el centro de Santo Domingo, orientado principalmente hacia clientes de negocios. Además, proporcionará una fuente, muy necesaria, de alojamiento hotelero de nivel medio y contribuirá al desarrollo de la infraestructura empresarial del país.					
Grupo del Istmo de Papagayo, S.A.	Scotiabank (Cayman Islands) Limited	E.E.U.U. Islas Caimán	Costa Rica	2003	81.000.000	13
Descripción del proyecto	En 2003, WP aumentó su inversión de capital en el proyecto con una cantidad adicional, a la realizada años antes, de 10 millones de dólares. El MIGA revisó su cobertura de capital, para incluir esta cantidad adicional, proporcionando una garantía de 33,3 millones de dólares. La garantía de 2003 también es por un período de 13 años y ofrece una cobertura contra el riesgo de expropiación. Además, el MIGA proporciona 47,7 millones dólares en garantías para Scotiabank Ltd. de las Islas Caimán, una sucursal del Bank of Nova Scotia (BNS) de Canadá, por su préstamo participativo para el proyecto. La cobertura del MIGA para BNS también es por un máximo de 13 años y ofrece una cobertura contra los riesgos de restricción de transferencia, expropiación, guerra y disturbios civiles. El proyecto implica el desarrollo de un complejo hotelero de 210 habitaciones situado en aproximadamente 120 hectáreas de la Península de Papagayo. El proyecto, definido como eco-sensible, se centró en altos estándares ambientales y fue diseñado para preservar los recursos ecológicos y culturales en la zona del proyecto.					

Anexo 5.3. PROYECTOS DE DESARROLLO TURÍSTICO FINANCIADOS POR EL ORGANISMO MULTILATERAL DE GARANTÍA DE INVERSIONES (1991-2012)

PROYECTO	TITULAR DE GARANTÍA	PAÍS INVERSOR	PAÍS ANFITRIÓN	AÑO	CAPITAL GARANTIZADO (dólares)	PERIODO GARANTÍA (años)
Syrian-Saudi Company for Touristic Investment	Kingdom 5 KR 71 Ltd.	Islas Caimán	República Árabe Siria	2003	22.800.000	7
Descripción del proyecto	En su primer proyecto en la República Árabe Siria (Siria), el MIGA proporciona una garantía por un total de 22,8 millones de dólares para Kingdon 5 KR 71 Ltd., de las Islas Caimán, para cubrir su aportación de capital de 24,0 millones de dólares en Syrian-Saudi Company for Touristic Investment (SSTI). La garantía es por un periodo de hasta siete años, contra los riesgos de restricción de transferencia, expropiación, guerra y disturbios civiles. El proyecto implica el desarrollo de un hotel de 297 habitaciones situado en Damasco,Siria.					
Caribe Hospitality De Costa Rica, S.A.	-Marriott International, Inc. -Bank of Nova Scotia	Canadá E.E.U.U.	Costa Rica	2002	1.600.000 4.400.000	3 11
Descripción del proyecto	El MIGA ha proporcionado una garantía de 1,6 millones de dólares para Marriott International, Inc. (Marriott), para cubrir un contrato de gestión de 1,8 millones de dólares, con una garantía de préstamo de 1,4 millones de dólares a Caribe Hospitality De Costa Rica, S.A. (CHDCR). El MIGA también ha emitido una garantía de 4,4 millones de dólares a Bank of Nova Scotia (Scotiabank) por su préstamo de 4,8 millones dólares a CHDCR. La garantía de Marriott es de tres años y cubre el riesgo de restricción de transferencia; el de Scotiabank es por 11 años y cubre los riesgos de restricción de transferencia, expropiación, guerra y disturbios civiles. Este proyecto, que implica la construcción y explotación de un hotel en el barrio de La Sabana en la capital San José, apoya la iniciativa del gobierno de Costa Rica, el cual desde 1980 ha dado un gran prioridad al desarrollo del sector turístico en su país.					
Gruopo del Istmo de Papagayo, S.A.	The Marvin M. Schwan Charitable Foundation	E.E.U.U.	Costa Rica	2002	38.300.000	13
Descripción del proyecto	En el año 2001, el MIGA emitió una garantía para Wings of Papagayo, para proteger su inversión de capital en el Grupo del Istmo de Papagayo, S.A. en un proyecto de desarrollo de Costa Rica, contra el riesgo de restricción de transferencia. El año siguiente, el MIGA aumentó la cobertura de 16,4 millones dólares a 38,3 millones dólares, para cubrir la inversión de capital total de 27,6 millones de dólares, y un préstamo participativo de 15,0 millones de dólares para el proyecto. La cobertura es contra el riesgo de expropiación, y es por 13 años. El proyecto implica el desarrollo de un complejo hotelero de 210 habitaciones, situado en aproximadamente 120 hectáreas de la Península de Papagayo, en la provincia de Guanacaste.					
Grupo del Istmo de Papagayo, S.A.	The Marvin M. Schuwan Charitable Foundation	E.E.U.U.	Costa Rica	2001	16.400.000	-
Descripción del proyecto	Una garantía de 16,4 millones de dólares del MIGA, protege una inversión de capital en un proyecto de desarrollo de Costa Rica, contra el riesgo de restricción de transferencia. El proyecto implica el desarrollo de un complejo turístico de 210 habitaciones situado en aproximadamente 120 hectáreas de la Península de Papagayo, en la provincia de Guanacaste. El hotel forma parte de un programa de gobierno para desarrollar el potencial turístico de la península. La garantía de MIGA es para la construcción del complejo y de expansión.					

Anexo 5.3. PROYECTOS DE DESARROLLO TURÍSTICO FINANCIADOS POR EL ORGANISMO MULTILATERAL DE GARANTÍA DE INVERSIONES (1991-2012)

PROYECTO	TITULAR DE GARANTÍA	PAÍS INVERSOR	PAÍS ANFITRIÓN	AÑO	CAPITAL GARANTIZADO (dólares)	PERIODO GARANTÍA (años)
Giorgi Alfo Sh.p.k.	Ge.Por.Tur. s.a.s.	Italia	Albania	2000	1.600.000	-
Descripción del proyecto	En su primer proyecto en Albania, el MIGA emitió una garantía por 1,6 millones de dólares a Ge.Por.Tur. s.a.s. de Italia (Ge.Por.Tur.) por su inversión de capital en Giorgi Alfo Sh.p.k. La empresa Ge.Por.Tur diseñará, construirá y operará un puerto turístico, incluyendo un albergue, un restaurante, un supermercado, un club deportivo y amarres para embarcaciones de ocio en la costa sur de Albania. La garantía asegura contra el riesgo de expropiación. El proyecto contribuye a los esfuerzos de reconstrucción del Banco Mundial y la Comisión Europea en los Balcanes tras la guerra de Kosovo, que provocó numerosas interrupciones en el comercio, la infraestructura y el turismo en los países vecinos.					
Salvorhoteis Mocambique - Investimentos Turisticos, S.A.	Salvintur-Sociedade de Investimentos Turisticos, S.A.	Portugal	Mozambique	1999	2.900.000	-
Descripción del proyecto	El MIGA emitió dos garantías por un total de 2,9 millones de dólares para cubrir a Salvintur-Sociedade de Investimentos Turísticos, SA, de Portugal por sus inversiones en la renovación de un hotel en Maputo. Las garantías cubren préstamos participados de Salvintur y la inversión de capital frente a los riesgos de restricción de transferencia, expropiación, guerra y disturbios civiles. El proyecto supone la actualización y renovación de Rovuma Carlton Hotel en Maputo.					
Solomon Pools Company	Phoenix International Ltd.	Reino Unido	Ribera Occidental Gaza	1999	5.000.000	-
Descripción del proyecto	En su primer proyecto en la Ribera Occidental y Gaza, el MIGA ha asegurado una inversión de Phoenix International Limited, del Reino Unido, para el establecimiento de un centro cultural para turistas y visitantes de negocios. La garantía de 5,0 millones de dólares, que se emitió a través del Fondo Fiduciario Asegurado de Rivera Occidental y Gaza, cubre la inversión contra los riesgos de restricción de transferencia, expropiación, guerra y disturbios civiles. El proyecto empresarial, Solomon Pools Company, se encuentra justo al sur de Belén, está compuesto por varias áreas arqueológicas, significativas desde el punto de vista histórico. El proyecto está diseñado para restaurar y aumentar el significado histórico y cultural del lugar, e incluye la creación de varios restaurantes, un centro de artesanías profesional, un museo, un anfiteatro y un parque.					
Inversiones La Rioja S.A.	Marriott Internacional	Canadá E.E.U.U.	Peru	1998	34.200.000	-
Descripción del proyecto	El MIGA emitió garantías por un total de 7,2 millones dólares para la cobertura de Marriott International, Inc., de E.E.U.U. y 27 millones de dórales para garantizar al Banco de Nueva Escocia en sus inversiones para la construcción y puesta en marcha de un hotel en Lima. Este, que contaría con 300 habitaciones, se ubicará en el distrito comercial de Miraflores y proporcionará un lugar para una convenciones y encuentro para viajeros de negocios. Las garantías incluyen la cobertura de los riesgos de restricción de transferencia, expropiación, guerra y disturbios civiles.					

Anexo 5.3. PROYECTOS DE DESARROLLO TURÍSTICO FINANCIADOS POR EL ORGANISMO MULTILATERAL DE GARANTÍA DE INVERSIONES (1991-2012)

PROYECTO	TITULAR DE GARANTÍA	PAÍS INVERSOR	PAÍS ANFITRIÓN	AÑO	CAPITAL GARANTIZADO (dólares)	PERIODO GARANTÍA (años)
Europa Zuqui	Radisson Hotels International, Latin America, Inc.	Islas Caimán E.E.U.U.	Costa Rica	1997	9.600.000	-
Descripción del proyecto	MIGA emitió una garantía de 1,9 millones de dólares para la cobertura de Radisson Hotels International, Latin America, Inc. (Estados Unidos) por su inversión de capital de 750.000 dólares en un hotel en San José. MIGA también emitió 7,6 millones dólares al Caribbeam Mercantile Bank de las Islas Caimán (CMB), una filial del Bank of Nova Scotia, por su préstamo al proyecto,de 8,5 millones dólares. Las garantías del MIGA cubren la inversión de Radisson contra el riesgo de restricción de transferencia y el préstamo bancario, frente a riesgos de expropiación, restricción de transferencia, guerra y disturbios civiles. El hotel Europa Zurquí de cuatro estrellas, cuenta con 107 habitaciones y fue construido en 1994. El nuevo préstamo de CMB cubierto por el MIGA, refinancia la deuda existente y proporciona fondos para cubrir el aumento de capital.					
Marina de Herradura S.A.	Scotia Mercantile Bank	E.E.U.U. Islas Caimán	Costa Rica	1997	21.600.000	-
Descripción del proyecto	El MIGA emitió garantías por un total de 21,6 millones de dólares a Marriott International, Inc., de Estados Unidos y a Scotia Mercantile Bank de las Islas Caimán, para sus respectivas inversiones en la construcción y explotación de un hotel de 200 habitaciones y un club de golf en Costa Rica. Scotia Bank recibió cobertura de una deuda de 18 millones de dólares frente a los riesgos de restricción de transferencia, expropiación, guerra y disturbios civiles. Marriott ha recibido garantías por un total de 3,6 millones dólares para cubrir sus gastos de administración y capital y contra el riesgo de restricción de transferencia.					
Dosel S.A.	Bank of Nova Scotia	Islas Vírgenes (Británicas) Canadá	Costa Rica	1995	730.000	-
Descripción del proyecto	En dos contratos de garantía por separado, el MIGA aseguró a Conservation Tourism, Ltd. (CTL) del Reino Unido y al Bank of Nova Scotia de Canadá por sus inversiones en capital y préstamos, respectivamente, en Dosel S.A., que se constituyó para llevar a cabo el Teleférico Rain Forest.					
Hotelera Cali. S.A.	Bank of Nova Scotia	E.E.U.U Canadá	Costa rica	1995	21.500.000	-
Descripción del proyecto	El MIGA emitió una garantía de 4,3 millones de dólares contra el riesgo de transferencia de divisas a Marriott International, Inc. para la construcción y gestión de un complejo hotelero de lujo con 243 habitaciones, ubicado en la provincia de Heredia, Costa Rica. Junto a esta cobertura, el MIGA ha emitido 17,2 millones dólares en seguros para un préstamo de el Bank of Nova Scotia para el proyecto, contra los riesgos de transferencia de divisas, expropiación, guerra y disturbios civiles. El proyecto será de propiedad mayoritaria de inversores privados, con Marriott gestionando el hotel en virtud de un acuerdo de 30 años. Será uno de los hoteles más grandes del sector privado en Costa Rica, y el único hotel, de la zona de San José administrado por una compañía de gestión hotelera internacional.					

Anexo 5.3. PROYECTOS DE DESARROLLO TURÍSTICO FINANCIADOS POR EL ORGANISMO MULTILATERAL DE GARANTÍA DE INVERSIONES (1991-2012)						
PROYECTO	**TITULAR DE GARANTÍA**	**PAÍS INVERSOR**	**PAÍS ANFITRIÓN**	**AÑO**	**CAPITAL GARANTIZADO (dólares)**	**PERIODO GARANTÍA (años)**
Nosy Hotels, S.A.	Holding Savana S.A.	Francia	Madagascar	1991	3.600.000	-
Descripción del proyecto	MIGA ha emitido un total de 3,6 millones de dólares en garantías para la inversión de capital de esta empresa hotelera francesa, en tres compañías hoteleras independientes (para finalmente abarcar una inversión total de 122,7 millones de dólares), que construirá hoteles en varios lugares en Madagascar. Savana gestionaría los hoteles una vez terminada la construcción. Los hoteles de Savana orientados a atraer turistas de alto nivel a Madagascar. Los riesgos asegurados por el MIGA son: expropiación, guerra y disturbios civiles durante 15 años.					

Fuente: MIGA (2013).

Anexo 5.4. PROYECTOS DE DESARROLLO TURÍSTICO FINANCIADOS POR EL BANCO INTERAMERICANO DE DESARROLLO (1994-2012)

PROYECTO	PAÍS	AÑO	TIPO DE FINANCIACIÓN	COSTE TOTAL (dólares)	FINANCIACIÓN (dólares)
RG-M1181 Espacio de mercado de conocimiento: la Red Global de Geoturismo	Regional	2012	Cooperación Técnica No Reembolsable	1.498.000	787.500
Descripción del Proyecto:	El objetivo del proyecto es utilizar la Red Global de Geoturismo para fomentar el desarrollo de las PYME, mientras que se da la incorporación de la gestión sostenible de los actuales y futuros destinos de turismo de América Latina y el Caribe. El propósito es aumentar la oferta de servicios de calidad de las PYMES a través del uso de soluciones de gestión de destino inclusivas y sostenibles.				
BA-L1027 Four Seasons Barbados	Barbados	2012	Préstamo al sector privado	180.000.000	55.000.000
Descripción del Proyecto:	El proyecto propuesto consiste en la financiación del Hotel Four Seasons en Clearwater Bay de 110 llaves, en la costa oeste de Barbados.				
RG-M1213 Plan de Operador Turístico sobre Turismo Sostenible	Regional	2012	Cooperación Técnica No Reembolsable	1.144.500	715.000
Descripción del Proyecto:	El efecto previsto de este proyecto es un aumento de la competitividad de las MYPE mediante el aprovechamiento de bienes regionales y la incorporación de valor agregado local, lo que a su vez se prevé que generará un incremento del producto interno a nivel regional. El resultado principal será un modelo reproducible que optimizará el acceso al mercado y la eficiencia en la cadena de valor del sector turístico al conectar las MYPE a un importante operador de turismo de aventura desde el punto de desarrollo de productos, proveyéndoles acceso a un mercado establecido y capacidades y herramientas que les permitan atender la demanda del mercado.				
JA-L1045 Caribe Hospitality Kingston	Jamaica	2012	Préstamo al sector privado	21.420.000	6.750.000
Descripción del Proyecto:	Construcción de un Hotel Marriott Courtyard de 130 habitaciones en New Kingston para viajeros de negocios. Este es el segundo proyecto. El Hotel Courtyard by Marriott en Kingston será gestionado por Marriott International.				
AR-L1071 Desarrollo de Corredores Turísticos	Argentina	2011	Facilidad Unimonetaria	105.000.000	80.000.000
Descripción del Proyecto:	El programa se centra en 6 corredores turísticos que forman 15 espacios protegidos nacionales y un total de 5.181 empresas, directa o indirectamente, relacionadas con el turismo, para mejorar los espacios protegidos más congestionados, así como para estructurar nuevas ofertas turísticas y redistribuir los flujos turísticos hacia zonas emergentes. El programa tiene tres componentes: i) apoyo a la estructuración de productos turísticos, ii) fortalecimiento institucional y iii) mejora de la gestión ambiental.				

Anexo 5.4. PROYECTOS DE DESARROLLO TURÍSTICO FINANCIADOS POR EL BANCO INTERAMERICANO DE DESARROLLO (1994-2012)

PROYECTO	PAÍS	AÑO	TIPO DE FINANCIACIÓN	COSTE TOTAL (dólares)	FINANCIACIÓN (dólares)
GU-T1176 Apoyo al Gobierno de Guatemala en la actualización del PDI Peten	Guatemala	2011	Cooperación Técnica No Reembolsable	250.000	200.000
Descripción del Proyecto:	El proyecto financia la contratación de servicios de consultoría para realizar estudios específicos, (económicos, de oferta y demanda de turismo, manejo de áreas protegidas y recursos forestales, y planificación regional) que permitan avanzar en la definición de inversiones específicas en la región de Petén.				
ME-L1059 Infraestructura, Servicios Públicos y Fortalecimiento Institucional II	México	2011	Facilidad Unimonetaria	310.000.000	310.000.000
Descripción del Proyecto:	Este programa apoya a las entidades federativas de México mediante el fortalecimiento de su capacidad de planificación, de gestión fiscal y de inversiones, así como a través del diseño e implementación de proyectos de inversión, en un marco de sostenibilidad fiscal de medio y largo plazo.				
PN-X1003 Conservación de Biodiversidad a través de Ecoturismo de Bajo Impacto en el SINAP	Panamá	2011	Cooperación Técnica No Reembolsable	14.000.000	4.000.000
Descripción del Proyecto:	El proyecto comprende: (a) actividades para fortalecer la función rectora de (la Autoridad Nacional del Ambiente (ANAM) en la conservación y gestión del ecoturismo en el Sistema Nacional de Áreas Protegidas (SINAP); (b) actividades de apoyo al ecoturismo en áreas protegidas prioritarias; (c) promoción de la participación de las comunidades y el sector privado local en negocios ecoturísticos.				
DR-T1075 Apoyo a la Preparación Programa Nacional de Turismo-Santo DomingoCiudad Colonial	República Dominicana	2011	Cooperación Técnica No Reembolsable	335.998	3.247.900
Descripción del Proyecto:	El proyecto apoyará la preparación del Programa Nacional de Turismo-Santo Domingo. Dicho Programa está orientado a dinamizar la competitividad del sector turístico dominicano, a través del apoyo a la diversificación de la oferta turística del país mediante nuevos productos en Santo Domingo acordes al mercados y a segmentos de demanda altamente rentables.				
RG-T1818 Iniciativa para implementar una Cuenta Satelital de Turismo Regional	Regional	2010	Cooperación Técnica No Reembolsable	860.000	400.000
Descripción del Proyecto:	Mientras existe un amplio acuerdo sobre la importancia del turismo para el desarrollo de la región del Caribe, las estadísticas para medir la contribución del turismo a la economía es insuficiente e imprecisa. Diversas instituciones regionales y los gobiernos han reconocido la necesidad de contar con un instrumento de medición más efectivo.				

Anexo 5.4. PROYECTOS DE DESARROLLO TURÍSTICO FINANCIADOS POR EL BANCO INTERAMERICANO DE DESARROLLO (1994-2012)

PROYECTO	PAÍS	AÑO	TIPO DE FINANCIACIÓN	COSTE TOTAL (dólares)	FINANCIACIÓN (dólares)
BO-L1039 Programa Nacional de Turismo Comunitario	Bolivia	2010	Préstamo de Inversión	20.000.000	20.000.000
Descripción del Proyecto:	Incluye inversiones y acciones de gestión organizados en tres componentes: i) apoyo directo a las comunidades para emprender inversiones turísticas dentro de un contexto de desarrollo territorial en destinos priorizados; ii) puesta en valor de bienes públicos; iii) fortalecimiento institucional.				
BR-L1212 Programa Nacional de Desarrollo Turistico. Pernambuco	Brasil	2010	Préstamo de Inversión	125.000.000	75.000.000
Descripción del Proyecto:	La operación comprende los siguientes componentes: estrategia de producto turístico, estrategia de comercialización (información, promoción, distribución), fortalecimiento institucional, infraestructura turística y de servicios básicos, y gestión ambiental				
BR-L1210 Programa Nacional de Desarrollo de Turismo. Rio de Janeiro	Brasil	2010	Préstamo de Inversión	187.000.000	112.000.000
Descripción del Proyecto:	La operación comprende los siguientes componentes: estrategia de producto turístico, estrategia de comercialización (información, promoción, distribución), fortalecimiento institucional, infraestructura turística y de servicios básicos, y gestión ambiental.				
ME-L1059 : Fortalecimiento de Estados y Municipios (CLP) II	México	2010	Préstamo de Inversión	100.000.000	100.000.000
Descripción del Proyecto:	Este programa apoyará a las entidades federativas de México mediante el fortalecimiento de su capacidad de planificación, de gestión fiscal y de inversiones, así como a través del diseño e implementación de proyectos de inversión, en un marco de sostenibilidad fiscal de mediano y largo plazo. El Programa financiará proyectos integrales estatales con dos áreas de intervención: (i) cooperación técnica para el desarrollo de la capacidad de gestión estatal; y (ii) financiación a la inversión en servicios básicos y de infraestructura.				
VE-M1014 Desarrollo de Estándares de Servicio para ingresar al Circuito de la Excelencia	Venezuela	2010	Donación	300.000	150.000
Descripción del Proyecto:	Desarrollar un sistema de servicios homogéneo para las posadas ecoturísticas miembros de la red "Circuito de la Excelencia" que permita ofrecer un servicio de calidad estandarizado en toda la red.				

Anexo 5.4. PROYECTOS DE DESARROLLO TURÍSTICO FINANCIADOS POR EL BANCO INTERAMERICANO DE DESARROLLO (1994-2012)

PROYECTO	PAÍS	AÑO	TIPO DE FINANCIACIÓN	COSTE TOTAL (dólares)	FINANCIACIÓN (dólares)
PE-T1165 Recuperación de andenes	Perú	2010	Cooperación Técnica No Reembolsable	1.325.000	740.000
Descripción del Proyecto:	Busca de apoyar los estudios necesarios para el dimensionamiento y viabilidad técnica y financiera que permita a AGRORURAL cofinanciar, con los gobiernos regionales y locales, la implementación de un programa masivo de reconstrucción de andenes, como una manera de ejecutar soluciones de adaptación prácticas en comunidades indígenas andinas afectadas por el calentamiento global.				
BR-L1204 Programa Nacional de Desarrollo de Turismo (PRODETUR-Ceará)	Brasil	2010	Facilidad Unimonetaria	250.000.000	150.000.000
Descripción del Proyecto:	La operación comprende los siguientes componentes: estrategia de producto turístico, estrategia de comercialización (información, promoción, distribución), fortalecimiento institucional, infraestructura turística y de servicios básicos, y gestión ambiental.				
RG-M1118 Programa de ordenamiento turismo sostenible en la Región de Trifinio	Regional	2010	Cooperación Técnica No Reembolsable	3.542.000	2.500.000
Descripción del Proyecto:	El fin del proyecto es elevar los niveles de calidad de servicios y productos de las MiPyMEs de turismo sostenible de la Región Trifinio en El Salvador, Guatemala y Honduras, para mejorar su competitividad y su acceso al mercado nacional, regional e internacional. El propósito es lograr la articulación y posicionamiento de la Ruta Trinacional de Turismo.				
CR-X1004 Manejo Integrado de Recursos Marino-Costeros en Puntarenas	Costa Rica	2010	Cooperación Técnica No Reembolsable	11.813.000	3.000.000
Descripción del Proyecto:	El proyecto propuesto facilitara la conservación y el uso sostenible de biodiversidad marina y costero con importancia global en la provincia de Puntarenas, Costa Rica				
RG-T1677 Marco de Monitoreo y Evaluación para la Gestión de Riesgos de Desastres	Regional	2009	Cooperación Técnica	1.043.000	750.000
Descripción del Proyecto:	La TC es para contribuir a la integración de la Gestión Integral de los Desastres en el sector del turismo en el Caribe.				

Anexo 5.4. PROYECTOS DE DESARROLLO TURÍSTICO FINANCIADOS POR EL BANCO INTERAMERICANO DE DESARROLLO (1994-2012)

PROYECTO	PAÍS	AÑO	TIPO DE FINANCIACIÓN	COSTE TOTAL (dólares)	FINANCIACIÓN (dólares)
PE-T1177 Turismo con Inclusión Social en la Region Cuzco	Perú	2009	Cooperación Técnica No Reembolsable	250.000	150.000
Descripción del Proyecto:	Se busca contribuir a una solución para el doble problema que se esta experimentando en las zonas de Cuzco y Machu Picchu: el deterioro del santuario debido al pobre manejo del incremento turístico y la percepción de la población locall de estar excluidos de los beneficios económicos que genera este incremento.				
BR-L1195 Apoyo al Programa Nacional de Desarrollo del Turismo (PRODETUR Nacional)	Brasil	2009	Facilidad Unimonetaria	25.000.000	15.000.000
Descripción del Proyecto:	Se trata de la primera operación en el marco de una Línea de Crédito Condicional orientada a la financiación de proyectos de turismo, tanto a nivel nacional (Ministerio de Turismo), como a nivel subnacional (Estados y Municipios).				
BL-T1018 Rehabilitación del Centro de la Ciudad de Belice	Belice	2009	Cooperación Técnica No Reembolsable	815.000	640.000
Descripción del Proyecto:	Apoyar al Gobierno de Belize en la Preparación del plan maestro para el área central de la Ciudad de Belice y fortalecimiento institucional.				
CO-X1004 Protección de la Biodiversidad en la Región Suroccidental del Caribe	Colombia	2009	Donación	9.253.000	3.000.000
Descripción del Proyecto:	El proyecto mejorara la efectividad del Area Protegida Marina a través de cuatro componentes: i) planificación de manejo y coordinación institucional; ii) mecanismos de sostenibilidad financiera; iii) desarrollo económico ambientalmente sostenible y iv) monitoreo y aplicación de reglas y leyes.				
PR-T1087 Apoyo para la preparación del Programa Nacional de Turismo	Paraguay	2009	Cooperación Técnica No Reembolsable	395.000	350.000
Descripción del Proyecto:	Investigaciones de mercado, diseño de las actividades de inversión y fortalecimiento institucional que contribuyan a dinamizar el sector turístico paraguayo y su competitividad a nivel regional e internacional; análisis de viabilidad económica y ambiental de dichas actividades; análisis de capacidad institucional de la Secretaria Nacional de Turismo de Paraguay para actuar como ejecutor de la futura operación de préstamo.				

Anexo 5.4. PROYECTOS DE DESARROLLO TURÍSTICO FINANCIADOS POR EL BANCO INTERAMERICANO DE DESARROLLO (1994-2012)

PROYECTO	PAÍS	AÑO	TIPO DE FINANCIACIÓN	COSTE TOTAL (dólares)	FINANCIACIÓN (dólares)
BR-M1074 Dinamización del turismo y sostenibilidad ambiental. Rio San Francisco-AL-SE	Brasil	2009	Cooperación Técnica No Reembolsable	2.029.000	1.000.000
Descripción del Proyecto:	Apoyar al desarrollo del turismo sostenible para que actúe como herramienta de desarrollo socio-económico de las poblaciones de bajos ingresos del Río San Francisco en los estados de Sergipe y Alagoas.				
PN-X1004 Preparation Proyecto Conservacion de la Biodiversidad en Ecoturismo	Panamá	2009	Cooperación Técnica No Reembolsable	110.000	100.000
Descripción del Proyecto:	La operación financiara la preparación del Proyecto GEF para la Conservación de la Biodiversidad en el Ecoturismo (PN-X1003) en el Sistema Nacional de Áreas Protegidas. Las principales actividades son: i) análisis y diseños técnicos de los componentes; ii) diseños de los mecanismos de ejecución, monitoreo y evaluación; y iii) consultas.				
GU-T1139 Encadenamiento Productivo y Comercial de Orquideas en Alta y Baja Verapaz.	Guatemala	2009	Cooperación Técnica No Reembolsable	255.000	150.000
Descripción del Proyecto:	Mejorar las condiciones de vida de familias rurales de Alta y Baja Verapaz, que viven en condiciones de pobreza y extrema pobreza, a través de integrar y desarrollar un encadenamiento productivo y comercial de orquídeas, transformar la orquideología rudimentaria y extractiva en un mecanismo generador de ingresos para dichas familias.				
BR-M1090 Inclusión social y ambiente para el turismo responsable en el sur de Bahía.	Brasil	2009	Cooperación Técnica No Reembolsable	213.489	149.225
Descripción del Proyecto:	El objetivo del proyecto es reducir la extrema pobreza en esta región, promoviendo la generación de ingresos y estimular las oportunidades económicas asociadas con la comunidad basada en el turismo. El objetivo específico es fortalecer la región las pequeñas empresas a través de la asociación con el turista más.				
BL-L1003 Programa de Turismo Sostenible	Belice	2008	Facilidad Unimonetaria	14.682.000	13.322.000
Descripción del Proyecto:	El programa consta de dos componentes: (a) inversiones en destinos turísticos de pernoctación, incluyendo la financiación de estudios, diseños finales e inversiones en obras civiles y equipo con la mira de mejorar la calidad de los productos turísticos naturales y culturales en destinos consolidados de acuerdo con los planes de gestión de destinos elaborados durante la preparación del programa; y (b) fortalecimiento institucional y formación de capacidad para la formulación de políticas y la planificación y gestión de destinos.				

Anexo 5.4. PROYECTOS DE DESARROLLO TURÍSTICO FINANCIADOS POR EL BANCO INTERAMERICANO DE DESARROLLO (1994-2012)

PROYECTO	PAÍS	AÑO	TIPO DE FINANCIACIÓN	COSTE TOTAL (dólares)	FINANCIACIÓN (dólares)
EC-M1043 Desarrollo de la Región Ecoturística de la Nacionalidad Achuar del Ecuador	Ecuador	2008	Cooperación Técnica No Reembolsable	216.000	128.900
Descripción del Proyecto:	El objetivo del proyecto es consolidar una iniciativa económica sostenible para solventar las necesidades de desarrollo de la nacionalidad Achuar ecuatoriana (NAE).				
CO-X1006 Preparación del Proyecto GEF CO-X1004	Colombia	2008	Donación	150.000	149.301
Descripción del Proyecto:	Este tendrá los siguientes componentes: i) diseño del proyecto GEF CO-X1004; ii) consulta con población afectada; iii) coordinación con organizaciones asociadas al proyecto. Se financiaran consultores locales y internacionales, así como costos de viaje, consulta y expansión.				
CO-T1144 Preparación del Proyecto GEF CO-X1004	Colombia	2008	Cooperación Técnica No Reembolsable	239.313	163.197
Descripción del Proyecto:	Este tendrá los siguientes componentes: i) diseño del proyecto GEF CO-X1004; ii) consulta con población afectada; iii) coordinación con organizaciones asociadas al proyecto. Se financiaran consultores locales y internacionales, así como costos de viaje, consulta y expansión.				
PE-M1048 : Fomento del Turismo Sostenible bajo un Enfoque de Desarrollo Económico Local	Perú	2008	Cooperación Técnica No Reembolsable	1.931.776	1.153.638
Descripción del Proyecto:	El fin del proyecto es generar nuevas y mejores oportunidades económicas para la población rural de escasos recursos de las zonas rurales del sur de Ayacucho, de Abancay y de Cusco. El propósito es organizar a esta población para que sean partícipes en la gestión de un destino turístico de la región sur del Perú de primer orden en la oferta internacional del país.				
HA-M1012 Promoción de Turismo Comunitario en Departamento del Norte de Haití	Haití	2007	Cooperación Técnica No Reembolsable	216.000	150.000
Descripción del Proyecto:	El objetivo general del proyecto es de promover actividades económicas que además protejan el medio ambiente y los recursos culturales de Dondon-Milot y contribuyan a mejorar el nivel de vida de sus comunidades. El objetivo específico es de crear un circuito turístico fortaleciendo las microempresas existentes y nuevas que serán creadas, de turismo comunitario rural sostenible. El tiene cuatro componentes: evaluación de capacidades locales; institucional fortaleciendo a FONDATH; fortalecimiento de capacidades locales; y diseminación de resultados del proyecto y promoción de Milot-Dondon como un destino de turismo.				

Anexo 5.4. PROYECTOS DE DESARROLLO TURÍSTICO FINANCIADOS POR EL BANCO INTERAMERICANO DE DESARROLLO (1994-2012)

PROYECTO	PAÍS	AÑO	TIPO DE FINANCIACIÓN	COSTE TOTAL (dólares)	FINANCIACIÓN (dólares)
BL-M1003 Desarrollo del Destino Turístico Agro-Eco-Cultural en el Sur de Belice	Belice	2007	Cooperación Técnica No Reembolsable	715.000	0
Descripción del Proyecto:	Fomentar una mayor actividad de turismo para las comunidades del interior en los distritos de Stann Creek y Toledo, con el propósito de establecer y promover el destino turístico agro-eco-cultural en el sur de Belice.				
PN-T1033 Apoyo a la Preparación del Programa de Turismo Rural	Panamá	2007	Cooperación Técnica No Reembolsable	369.480	296.800
Descripción del Proyecto:	Se trata de realizar una propuesta de plan para una operación del Banco para apoyar el turismo rural en Panamá, incluyendo (i) un estudio del mercado de turismo; un análisis del marco institucional y de la realidad empresarial turística; (iii) un diagnostico estratégico; (iv) el mapa turístico rural estratégico de Panamá; (v) un plan de desarrollo turístico para cada uno de los destinos priorizados; (vi) estudios de factibilidad, estudios socio-económicos y ambientales, y diseños finales, (vii) un plan director de marketing de los destinos priorizados, (viii) una serie de talleres de sensibilización y difusión de los objetivos del programa, y ix) un sistema de seguimiento de los indicadores y metas.				
PN-T1031 Plan Maestro de Turismo de Panamá 2007-2020	Panamá	2007	Cooperación Técnica No Reembolsable	575.270	343.926
Descripción del Proyecto:	El Plan Maestro de Turismo deberá estructurarse a partir de la comprensión de la situación actual y de los elementos más influyentes en la actividad turística panameña, como así también incluir proyecciones con escenarios alternativos para al menos los próximos 5 años. Con objeto de contar con un marco de conocimiento actualizado y, sobre todo, integral de la situación turística panameña, es necesario realizar un esfuerzo sistemático de análisis y diagnóstico del turismo en este país				
PN-T1034 Estrategia por el Desarrollo de Exportaciones para Provincia Bocas de Toro	Panamá	2007	Cooperación Técnica No Reembolsable	145.393	107.101
Descripción del Proyecto:	Identificar oportunidades para promover la exportación de productos agrícolas no tradicionales.				

Anexo 5.4. PROYECTOS DE DESARROLLO TURÍSTICO FINANCIADOS POR EL BANCO INTERAMERICANO DE DESARROLLO (1994-2012)

PROYECTO	PAÍS	AÑO	TIPO DE FINANCIACIÓN	COSTE TOTAL (dólares)	FINANCIACIÓN (dólares)
CR-T1021 Planes Turismo Sostenible y Diseño de Inversiones en Areas Silvestres Protegidas	Costa Rica	2007	Cooperación Técnica No Reembolsable	300.000	232.519
Descripción del Proyecto:	De las 10 Áreas Silvestres Protegidas, beneficiadas por el Programa de Préstamo, solamente 3, Braulio Carrillo; Corcovado y Manuel Antonio, poseen Planes de Turismo Sostenible. Además, para estas 3 solo se dispone de un listado de las inversiones prioritarias ubicadas en un mapa pero no se han elaborado los diseños detallados para la construcción de estas inversiones. Dado que para la construcción de las obras financiadas mediante el Programa se requiere tanto los diseños finales como las autorizaciones ambientales correspondientes, la presente Cooperación Técnica apoyará a SINAC en el desarrollo del detalle de los diseños y la elaboración de los estudios de impacto ambiental correspondientes. Adicionalmente, consiste en la elaboración de Planes de Turismo Sostenible para las 7 ASP que aun no lo poseen.				
AR-T1018 Proyectos Ejecutivos para Manejos Residuos Sólidos Municipios Turísticos	Argentina	2006	Cooperación Técnica No Reembolsable	370.000	330.000
Descripción del Proyecto:	El Programa AR-L1025 financiará obras para el manejo de residuos sólidos y la recuperación de áreas degradadas debido a la mala disposición de dichos residuos, especialmente en municipios ubicados en los corredores de desarrollo turístico, donde el Banco está apoyando el establecimiento de la infraestructura de servicios turísticos				
CR-L1001 Programa de Turismo en Áreas Silvestres Protegidas	Costa Rica	2006	Facilidad Unimonetaria	25.000.000	25.000.000
Descripción del Proyecto:	La presente operación financiará la consolidación de los productos ecoturísticos y los servicios dentro y alrededor de áreas seleccionadas y protegidas y al mismo tiempo se fortalecerá las actividades de conservación y las oportunidades económicas para comunidades vecinas.				
GU-L1002 Desarrollo del Petén para Conservación de la Reserva de la Biósfera Maya	Guatemala	2006	Facilidad Unimonetaria	30.500.000	30.000.000
Descripción del Proyecto:	Las actividades identificadas para esta operación se corresponden con: (i) fortalecimiento institucional y seguridad; (ii) paquetes turísticos; (iii) servicios básicos e infraestructura; y (iv) actividades agroproductivas, productos no maderables del bosque.				

Anexo 5.4. PROYECTOS DE DESARROLLO TURÍSTICO FINANCIADOS POR EL BANCO INTERAMERICANO DE DESARROLLO (1994-2012)

PROYECTO	PAÍS	AÑO	TIPO DE FINANCIACIÓN	COSTE TOTAL (dólares)	FINANCIACIÓN (dólares)
AR-T1022 Estudios de Preparación Programa Manejo Residuos Sólidos Municipios Turísticos	Argentina	2006	Cooperación Técnica No Reembolsable	375.000	299.989
Descripción del Proyecto:	El Programa AR-L1025 financiará obras para el manejo de residuos sólidos y la recuperación de áreas degradadas debido a la mala disposición de dichos residuos, especialmente en municipios ubicados en los corredores de desarrollo turístico donde el Banco está apoyando el establecimiento de la infraestructura de servicios turísticos.				
GU-S1010 Promoción de Micro y Pequeñas Empresas Locales de Servicios Ecoturísticos	Guatemala	2006	Cooperación Técnica No Reembolsable y Pequeños Proyectos	665.000	455.000
Descripción del Proyecto:	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.				
HO-M1011 Desarrollo de un Modelo de Turismo Sostenible en la Costa Norte de Honduras.	Honduras	2006	Cooperación Técnica No Reembolsable	1.941.985	1.373.386
Descripción del Proyecto:	El fin del proyecto es mejorar la calidad de vida de los grupos indígenas y negros de Honduras. El propósito es formar empresarialmente a personas que pertenecen a grupos indígenas y negros, mediante la creación de unidades empresariales de bienes o servicios turísticos o relacionados.				
BR-T1038 Programa para la Integración de Cultura y Turismo en Bahía	Brasil	2006	Cooperación Técnica No Reembolsable	147.500	147.500
Descripción del Proyecto:	Desarrollo de industrias culturales en Bahía.Identificación de las principales acciones para promover el turismo cultural como una opción para reforzarla industria cultural del estado de BahíaLos resultados contribuirán en las posibilidad de diseñar un proyecto integrado de turismo y cultura para el estado de Bahía para posible futuro préstamo del Banco.				
BH-T1007 Plan Regional para el Desarrollo Sostenible de Inagua	Bahamas	2006	Cooperación Técnica No Reembolsable	249.600	164.983
Descripción del Proyecto:	Esta operación financiará servicios de consultoria para preparar un Plan para el desarrollo sostenible de Inagua, Las Bahamas.				

Anexo 5.4. PROYECTOS DE DESARROLLO TURÍSTICO FINANCIADOS POR EL BANCO INTERAMERICANO DE DESARROLLO (1994-2012)

PROYECTO	PAÍS	AÑO	TIPO DE FINANCIACIÓN	COSTE TOTAL (dólares)	FINANCIACIÓN (dólares)
EC-T1051 : Plan Estratégico de Desarrollo de Turismo Sostenible	Ecuador	2006	Cooperación Técnica No Reembolsable	604.666	400.463
Descripción del Proyecto:	Apoyar al Gobierno de Ecuador en la ejecución y coordinación de acciones encaminadas al desarrollo y dinamismo del sector turismo a través de la creación de un Plan Estratégico de Desarrollo de Turismo Sostenible 2006-2020 (PLANDETUR 2020) con el fin de identificar y desarrollar las áreas de mayor competitividad, maximizar el impacto económico positivo en la población dentro de un contexto de desarrollo sostenible y de cumplimiento de los Objetivos del Milenio.				
EC-T1045 Estudios de Factibilidad de Turismo de Naturaleza y Comunitario	Ecuador	2005	Cooperación Técnica No Reembolsable	170.000	150.000
Descripción del Proyecto:	Financia estudios de factibilidad en preparación de un programa de inversión para desarrollar el turismo sostenible en la Zona Sur de Ecuador (los estudios comprenderán las provincias El Oro, Loja, Zamora Chinchipe y Morona Santiago).				
CH-L1004 Recuperación y Desarrollo Urbano de Valparaíso	Chile	2005	Facilidad Unimonetaria	73.000.000	25.000.000
Descripción del Proyecto:	El Programa tiene el objetivo de apoyar la reactivación económica de la ciudad de Valparaíso en beneficio de su población, a través de actividades dirigidas a la restauración y preservación del patrimonio urbano y cultural de la ciudad, así como de otras actividades que aprovechen las características ventajosas de la ciudad.				
BH-M1002 Turismo Sostenible de Inagua	Bahamas	2005	Cooperación Técnica No Reembolsable	181.177	99.575
Descripción del Proyecto:	Reducir la emigración de Inagua a través de la creación de alternativas económicas para los residentes.				
DR-M1005 Modelo de Gestión Turística Sostenible en Bayahibe	República Dominicana	2005	Cooperación Técnica No Reembolsable	1.838.420	1.272.480
Descripción del Proyecto:	El fin del proyecto es contribuir a aumentar la competitividad de la zona de Bayahibe como destino turístico internacional sustentado en sus atractivos naturales, ecológicos y culturales. El propósito del proyecto es desarrollar e implementar un modelo de gestión turística sostenible del destino basado en las mejores prácticas de desarrollo local, responsabilidad social y turismo sostenible, integrando las MiPyMEs de la comunidad local en general, tanto en la conservación de los recursos como en la oferta de servicios turísticos.				

Anexo 5.4. PROYECTOS DE DESARROLLO TURÍSTICO FINANCIADOS POR EL BANCO INTERAMERICANO DE DESARROLLO (1994-2012)

PROYECTO	PAÍS	AÑO	TIPO DE FINANCIACIÓN	COSTE TOTAL (dólares)	FINANCIACIÓN (dólares)
BR-L1013 Desarrollo del Ecoturismo en la Mata Atlantica, Sâo Paulo	Brasil	2005	Facilidad Unimonetaria	15.000.000	9.000.000
Descripción del Proyecto:	Organizar y consolidar las unidades de conservación de la zona de Mata Atlántica, al sur de Sao Paulo, como atractivos turísticos, y apoyar la estructuración y promoción del ecoturismo como un instrumento de desarrollo sostenible. El organismo ejecutor será la Secretaría de Medio Ambiente del Estado de Sao Paulo (SMA), con el apoyo de la Fundación Forestal y el Instituto Forestal.				
HO-T1041 Turismo para la Conservación de la Biodiversidad en Caribe Hondureño	Honduras	2005	Cooperación Técnica No Reembolsable	120.000	107.860
Descripción del Proyecto:	Esta operación: (a) apoyará en la preparación del material interpretativo relacionado con el valor biológico de la costa caribeña de Honduras; (b) apoyará el desarrollo de los materiales necesarios para las instituciones de estudios de campo para que puedan ofrecer cursos basados en los recursos naturales y culturales de Honduras; (c) identificará las oportunidades para el segmento del mercado de "voluntariado"; (d) determinará los sitios más apropiados para la investigación de la biodiversidad entre los seis ecosistemas tropicales más importantes de la costa caribeña e identificará la línea de base y otros requisitos necesarios para apoyar la investigación científica; y (e) identificará los arreglos y guías institucionales para aplicar el estudio piloto a otros países en Centroamérica.				
PE-T1005 Plan Estratégico Nacional de Turismo, PENTUR Fase 2	Perú	2005	Cooperación Técnica No Reembolsable	214.463	112.357
Descripción del Proyecto:	El objetivo es brindar apoyo directo a MINCETUR y a la Comisión Multisectorial Permanente de PENTUR, en la implementación de la segunda Fase del Plan Estratégico de Turismo (PENTUR) conducente a la elaboración de nueve Planes Estratégicos Zonales y un Plan de Acciones Transversales.				
AR-L1004 Mejora de Competitividad del Sector Turismo	Argentina	2005	Facilidad Unimonetaria	56.000.000	33.000.000
Descripción del Proyecto:	El Programa comprenderá actividades de inversión y promoción en dos zonas turísticas: (i) el Corredor de los Lagos y (ii) las Misiones Jesuíticas, declaradas Patrimonio de la Humanidad, en el norte del país. Asimismo, se dotará a la Agencia Ejecutora de herramientas de planificación, seguimiento y evaluación de actividades turísticas.				
BL-M1001 Aumento de la competitividad de las Pequeñas Empresas del Sector Turístico	Belice	2005	Cooperación Técnica No Reembolsable	833.000	565.000
Descripción del Proyecto:	La meta del proyecto consiste en contribuir a incrementar la competitividad de las micro y pequeñas empresas (MYPE) y las organizaciones comunitarias de base vinculadas con el sector de cruceros de turismo en Belice. Su propósito es reforzar la capacidad de unas y otras para ofrecer productos de turismo sostenible y aumentar su participación en cadenas integradas de empresas turísticas.				

Anexo 5.4. PROYECTOS DE DESARROLLO TURÍSTICO FINANCIADOS POR EL BANCO INTERAMERICANO DE DESARROLLO (1994-2012)

PROYECTO	PAÍS	AÑO	TIPO DE FINANCIACIÓN	COSTE TOTAL (dólares)	FINANCIACIÓN (dólares)
EC-L1006 Rehabilitación del Centro Histórico de Quito, Segunda Etapa	Ecuador	2005	Facilidad Unimonetaria	10.000.000	8.000.000
Descripción del Proyecto:	El Banco ha desarrollado el Programa para la rehabilitación del Centro Histórico, el cual se encuentra prácticamente concluido habiendo alcanzado el mismo sus objetivos.				
HO0195 Programa Nacional de Turismo Sostenible (PNTS)	Honduras	2005	Préstamo	40.850.000	35.000
Descripción del Proyecto:	El Programa contempla dos componentes: Inversiones Públicas de Apoyo al Desarrollo del Turismos Sostenible y Fomento de la Inversión Privada en el sector.				
RS-T1118 Evaluación de Biodiversidad para Sitios Seleccionados del PTSMM	Regional	2005	Cooperación Técnica No Reembolsable	145.000	120.000
Descripción del Proyecto:	Desarrollar una evaluación y análisis integral de biodiversidad en sitios seleccionados de la Región Mundo Maya de los países de El Salvador, Honduras y México para proveer una base sólida para identificar y diseñar políticas y tomar acciones que mantengan el nivel y la calidad de recursos naturales sociales en un contexto de turismo sostenible. Esta CT ayudará a que el PTSMM contribuya sistemáticamente a la conservación y conectividad de la biodiversidad de la región.				
DR-S1001 Ecoturismo Familiar Sostenible	República Dominicana	2005	Pequeño Proyecto en Moneda Local y Cooperación Técnica No Reembolsable	933.000	665.000
Descripción del Proyecto:	Contribuir al aumento de la calidad de vida y de los ingresos de micro y pequeñas empresas rurales de las comunidades ubicadas en la cuenca del Río Jamao.				
PR-T1015 Apoyo a Conceptualización de la Iniciativa Mundo Guaraní	Paraguay	2004	Cooperación Técnica No Reembolsable	180.000	137.295
Descripción del Proyecto:	Esta Cooperación Técnica contribuirá al desarrollo conceptual de la Iniciativa Mundo Guaraní a través de la realización de estudios básicos y consultas con diferentes posibles interesados. Esta iniciativa contribuirá a la recuperación, preservación y promoción de la cultura guaraní y a la participación de los pueblos indígenas y comunidades locales en el proceso.				

Anexo 5.4. PROYECTOS DE DESARROLLO TURÍSTICO FINANCIADOS POR EL BANCO INTERAMERICANO DE DESARROLLO (1994-2012)

PROYECTO	PAÍS	AÑO	TIPO DE FINANCIACIÓN	COSTE TOTAL (dólares)	FINANCIACIÓN (dólares)
RG-M1044 Desarrollo Competitivo del Turismo Rural en los Andes	Regional	2004	Cooperación Técnica No Reembolsable	3.393.860	2.028.190
Descripción del Proyecto:	El fin del proyecto es lograr que las comunidades rurales en zonas con atractivos turísticos sean competitivas para que puedan devengar beneficios de la actividad turística. El propósito es establecer un modelo de gestión sostenible del turismo rural en cuatro destinos potenciales de Perú, Bolivia, Ecuador y Argentina.				
PE-M1009 Competitividad de MiPyMEs Consolidando el Desarrollo del Destino CTN	Perú	2004	Cooperación Técnica No Reembolsable	1.318.664	778.709
Descripción del Proyecto:	El fin del proyecto es elevar la competitividad de las MiPyMEs consolidando el desarrollo del Circuito Turístico Nororiental (CTN) del Perú, como destino turístico. El propósito es diseñar y comercializar productos, y fortalecer la gestión del sector, como la sumatoria de elementos que definen el destino turístico CTN Perú.				
BR-M1019 Formalización de Microempresas de Turismo en el Sur de Bahía	Brasil	2004	Cooperación Técnica No Reembolsable	93.740	45.728
Descripción del Proyecto:	Promover, mediante capacitación, el fortalecimiento e integración de pequeños productores rurales a la economía formal en la región de Serra Grande.				
RG-M1035 : ICT4BUS Proyecto Piloto: Fundacao de Desenvolvimento da Pesquisa	Brasil	2004	Cooperación Técnica No Reembolsable	719.077	351.733
Descripción del Proyecto:	Este proyecto desarrollará una infraestructura informática especialmente diseñada para PYMES, constituida por: (i) un sistema operativo, Metasys que controla automáticamente al sistema eliminando la necesidad de administradores locales del sistema;(ii) una solución de ERP; y (iii) un buscador. Todos estos elementos serán desarrollados usando Software Abierto, que permite que la mayoría de las PYMES que no pueden invertir en sistemas de TIC avanzados, tengan una oportunidad para mejorar su posición competitiva mediante su acceso a una solución integrada de TIC basada en una configuración Linux altamente productiva.				

Anexo 5.4. PROYECTOS DE DESARROLLO TURÍSTICO FINANCIADOS POR EL BANCO INTERAMERICANO DE DESARROLLO (1994-2012)

PROYECTO	PAÍS	AÑO	TIPO DE FINANCIACIÓN	COSTE TOTAL (dólares)	FINANCIACIÓN (dólares)
RG-M1034 : ICT4BUS Proyecto Piloto: Proyecto Tierra Inka: Acceso al Mercado Turístico	Peru	2004	Cooperación Técnica No Reembolsable	458.390	197.150
Descripción del Proyecto:	Este proyecto implementará una plataforma para promover y comercializar ofertas turísticas de PYME de la región del Cusco. La iniciativa promueve a los pequeños operadores de turismo quienes difícilmente aparecen en los principales sitios web de viajes. El proveer una presencia de gran calidad en Internet conjuntamente con grandes esfuerzos de mercadeo y una plataforma totalmente transaccional ayudará a las PYME a penetrar ciertos sectores del mercado tales como el turismo de aventura y el turismo de orientación cultural.				
BR-T1016 Preparación Turismo PYMES Estrada Real	Brasil	2004	Cooperación Técnica No Reembolsable	95.000	95.000
Descripción del Proyecto:	Realizar estudio de recolección de datos que servirán de base para preparar una operación FOMIN de desarrollo de marcas y comercialización conjunta de PYMES turísticas en la zona Estrada Real, en el Estado de Minas Gerais, Brasil.				
CR-T1005 Ecoturismo en Areas Protegidas	Costa Rica	2004	Cooperación Técnica No Reembolsable	185.000	150.000
Descripción del Proyecto:	El objetivo principal de esta operación es apoyar el diseño de un proyecto de turismo sostenible en áreas protegidas en Costa Rica.				
HO-L1006 : FEP HO0195 Programa Nacional de Turismo Sostenible	Honduras	2004	Préstamo	750.000	750.000
Descripción del Proyecto:	Los recursos de esta operación serán utilizados para completar la preparación del proyecto HO-0195. En particular estudios para proponer alternativas de estructuración financiera del proyecto Bahía de Tela y diseños de la infraestructura interna de servicios públicos para el mismo, y estudios complementarios para el proyecto de Turismo Sostenible Mundo Maya-Honduras. Adicionalmente se contempla recursos para apoyar a SECTUR en las tareas de supervisión de la preparación del proyecto.				
HA-M100 Redes en Línea para Cultura, Turismo y Comercio en Haití	Haití	2004	Cooperación Técnica No Reembolsable	677.400	29.623
Descripción del Proyecto:	El objetivo general del proyecto es la generación de ingresos adicionales y el incremento de la eficiencia de empresas haitianas en los ramos de la hotelería y las artesanías. El proyecto tiene por finalidad la promoción y habilitación del uso de instrumentos de comercio electrónico por las empresas.				

Anexo 5.4. PROYECTOS DE DESARROLLO TURÍSTICO FINANCIADOS POR EL BANCO INTERAMERICANO DE DESARROLLO (1994-2012)

PROYECTO	PAÍS	AÑO	TIPO DE FINANCIACIÓN	COSTE TOTAL (dólares)	FINANCIACIÓN (dólares)
TC0212026 Fase Preparatoria para la Elaboración de la Cuenta Satélite de Turismo	Guatemala	2003	Cooperación Técnica No Reembolsable	345.000	294.800
Descripción del Proyecto:	Apoyar al Gobierno de Guatemala para dimensionar la importancia económica del turismo, para profundizar un conocimiento de dicha actividad y su impacto en la economía nacional, siendo ésta la fase preparatoria en este tema.				
TC0209054 Plan Acción Desarrollo Qhapac Ñan (Camino Principal Andino)	Regional	2003	Cooperación Técnica No Reembolsable	294.000	229.608
Descripción del Proyecto:	Desarrollar un Plan de Acción para promover la preservación del patrimonio ambiental, arqueológico y cultural de la Ruta Inca a nivel regional.				
TC0201081 Proyectos de Etno-turismo en Areas de Extrema Pobreza	Regional	2003	Cooperación Técnica No Reembolsable	900.000	79.600
Descripción del Proyecto:	Desarrollar el marco de referencia, criterios técnicos, legales, financieros, ambientales y socio-culturales para propiciar la identificación e implementación de proyectos de etno/ecoturismo en Meso América.				
EC-M1002 Sistema de Certificación de Competencias Laborales en el Sector Turismo	Ecuador	2003	Cooperación Técnica No Reembolsable	1.108.044	741.404
Descripción del Proyecto:	El objetivo general de este proyecto es impulsar la mejora de la calidad de los productos y servicios del sector turístico para elevar la competitividad del Ecuador como destino de clase mundial. El propósito es la adaptación y validación de un sistema de certificación de competencias laborales para personas que laboran en los subsectores turísticos de Alojamiento, Alimentos y Bebidas, y agencias de viaje del Ecuador. Dicho sistema incluirá normalización, formación de formadores, evaluación de conformidad, certificación y difusión de resultados.				
NI-T1008 Apoyo Factibilidad Creación Instituto Superior Centroamericano de Hotelería	Nicaragua	2003	Cooperación Técnica No Reembolsable	134.000	121.500
Descripción del Proyecto:	Fortalecimiento de las capacidades del Sector Turístico de Nicaragua a fin de mejorar los ingresos de la MIPyME Nicaraguense que opera en dicho sector.				

Anexo 5.4. PROYECTOS DE DESARROLLO TURÍSTICO FINANCIADOS POR EL BANCO INTERAMERICANO DE DESARROLLO (1994-2012)

PROYECTO	PAÍS	AÑO	TIPO DE FINANCIACIÓN	COSTE TOTAL (dólares)	FINANCIACIÓN (dólares)
CH0172 Desarrollo Turismo de Base Comunitaria- Chiloé y Palena	Chile	2003	Facilidad Unimonetaria	15.000.000	8.124.685
Descripción del Proyecto:	El objetivo del Programa es abrir oportunidades de empleo mejor pagadas y mejorar y preservar el patrimonio histórico, cultural y natural del área. Se pretende lograr aumentando el gasto turístico en el área. El Programa contempla cinco componentes: (1) control de calidad ambiental y de servicios turísticos; (2) capacitación comunitaria y de pequeños empresarios, (3) mejoras de atractivos turísticos, e (4) infraestructura.				
TC0303024 Sistema Acreditación Internacional y Consolidación de Certificación en Turismo	Regional	2003	Cooperación Técnica No Reembolsable	5.174.000	2.910.028
Descripción del Proyecto:	La finalidad de este proyecto consiste en aplicar prácticas óptimas de gestión y certificación de PYME en turismo sostenible; armonizar y reforzar sistemas de certificación, y suscitar una mayor conciencia mundial sobre estas prácticas y sistemas.				
AR0279 Modernización Productiva de la Provincia de Río Negro	Argentina	2003	Facilidad Unimonetaria	86.500.000	51.900.000
Descripción del Proyecto:	El objetivo del proyecto es apoyar la modernización de las actividades productivas relevantes de la provincia, para que las mismas sean competitivas a nivel internacional. Las actividades identificadas como prioritarias son la fruticultura, la pesca y el turismo				
AR0292 Apoyo Desarrollo Integrado Sector Turismo en Salta	Argentina	2003	Facilidad Unimonetaria	56.700.000	34.100.000
Descripción del Proyecto:	El objetivo del Programa es contribuir al fortalecimiento del desempeño fiscal de la provincia a través de la mejora de su gestión recaudatoria, del fortalecimiento de las acciones de registro y valuación de las propiedades inmuebles, y de un apoyo a la ampliación de las bases gravables mediante la reactivación de la actividad económica en el sector turismo. El Programa también contribuiría a la protección de la inversión, mediante la financiación de obras prioritarias.				
TC0306026 Experto en Turismo	Regional	2003	Donación	161.050	113.352
Descripción del Proyecto:	Contratación de un experto en Turismo que apoyará a la región.				

Anexo 5.4. PROYECTOS DE DESARROLLO TURÍSTICO FINANCIADOS POR EL BANCO INTERAMERICANO DE DESARROLLO (1994-2012)

PROYECTO	PAÍS	AÑO	TIPO DE FINANCIACIÓN	COSTE TOTAL (dólares)	FINANCIACIÓN (dólares)
TC0306016 Apoyo a Microempresas Rurales	Brasil	2003	Cooperación Técnica No Reembolsable	18.000	14.374
Descripción del Proyecto:	Entrenamiento sobre programas de turismo rural y de exportación para microempresas rurales, particularmente de frutas frescas, floricultura, productos orgánicos, frutas procesadas y apicultura.				
TC0303030 Sector Turismo Arqueológico	Belice	2003	Cooperación Técnica No Reembolsable	12.500	12.500
Descripción del Proyecto:	Obtener experiencias y conocimientos de proyectos similares de parques arqueológicos, que se llevaron a cabo en México y Guatemala.				
TC0212009 Turismo y Medio Ambiente	Brasil	2002	Cooperación Técnica No Reembolsable	20.000	17.241
Descripción del Proyecto:	Entrenamiento sobre la experiencia ecuatoriana en la gestión específica de las Islas Galápagos,que tiene un ecosistema insular muy parecido a la isla Fernando de Noronha.				
HO0198 Programa Manejo Ambiental Islas de la Bahía Fase II	Honduras	2002	Préstamo. Inversión Específica	16.300.000	12.000.000
Descripción del Proyecto:	El Programa consiste en tres componentes como sigue: (i) consolidar el esquema regional del manejo ambiental y el turismo sostenible; expandir el servicio de saneamiento ambiental; y (iii) fortalecimiento municipal y manejo de tierras.				
TC0210011 Implementación y Certificación Sistemas Gestión Ambiental ISO 14001 en PYMES	Perú	2002	Cooperación Técnica No Reembolsable	100.000	55.533
Descripción del Proyecto:	El objetivo del proyecto es aumentar la eficiencia, calidad y competitividad de un grupo de Pequeñas y Medianas Empresas (PYMES) del Sector Turismo en Arequipa mediante la implementación y certificación de sistemas de gestión ambiental basados en la norma ISO 14001 (SGA ISO 14001).				

Anexo 5.4. PROYECTOS DE DESARROLLO TURÍSTICO FINANCIADOS POR EL BANCO INTERAMERICANO DE DESARROLLO (1994-2012)

PROYECTO	PAÍS	AÑO	TIPO DE FINANCIACIÓN	COSTE TOTAL (dólares)	FINANCIACIÓN (dólares)
TC0203001 Certificación de Turismo Sostenible	Brasil	2002	Cooperación Técnica No Reembolsable	3.350.000	1.625.706
Descripción del Proyecto:	El proyecto creerá un sistema de normas, calidad y certificación para pequeñas empresas en el sector de ecoturismo.				
TC0208019 Sector Turismo Arqueológico	Belice	2002	Cooperación Técnica No Reembolsable	5.000	5.000
Descripción del Proyecto:	Tener acceso a ciertas experiencia y conocimientos de proyectos similares arqueológicos en Mexico, Guatemala y Honduras.				
TC0207043 Norma de Sostenibilidad Turística en Ecuador	Ecuador	2002	Cooperación Técnica No Reembolsable	13.500	13.476
Descripción del Proyecto:	Evaluar y analizar insitu la experiencia del Instituto Costarricense de Turismo en la implementación de la Certificación de Sostenibilidad Turística.				
TC0205036 Certificación de Competencias en el Sector Turismo	Ecuador	2002	Cooperación Técnica No Reembolsable	18.000	17.657
Descripción del Proyecto:	Evaluar y analizar insitu la experiencia del Instituto de Hospitalidades en Salvador, Bahía, así como recibir adiestramiento del referido Instituto, en temas relacionados con Estándares y Certificación en el sector turismo, a efectos de estudiar su adaptación a la realidad Ecuatoriana.				
TC0203032 Fortalecimiento Organización Mundo Maya y Organizaciones Locales	Regional	2002	Cooperación Técnica No Reembolsable	155.000	150.000
Descripción del Proyecto:	El proyecto complementará las diferentes actividades que se están desarrollando actualmente en apoyo a la preparación del Programa de Desarrollo Sostenible de Mundo Maya, con el fortalecimiento de la capacidad técnica del personal local de la Secretaría Permanente del Programa, mediante la transferencia de conocimientos y técnicas de gestión. Se contempla igualmente la ejecución de programas de capacitación a las comunidades involucradas y a las autoridades locales.				

Anexo 5.4. PROYECTOS DE DESARROLLO TURÍSTICO FINANCIADOS POR EL BANCO INTERAMERICANO DE DESARROLLO (1994-2012)

PROYECTO	PAÍS	AÑO	TIPO DE FINANCIACIÓN	COSTE TOTAL (dólares)	FINANCIACIÓN (dólares)
TC0204004 Gestión Unidades de Conservación y Desarrollo del Ecoturismo	Brasil	2002	Cooperación Técnica No Reembolsable	20.000	18.933
Descripción del Proyecto:	Promover la conservación y el uso racional de los recursos naturales, y de impulsar y apoyar la investigación científica.				
TC0202009 Fondo para las Pyme Auxiliares del Sector turismo	México	2002	Cooperación Técnica No Reembolsable	45.000	45.000
Descripción del Proyecto:	El objetivo de este proyecto es promover la creación y/o crecimiento de las pequeñas empresas auxiliares del sector turístico mexicano dándoles acceso a fuentes de financiación estables a mediano y largo plazo, apoyando a la vez la mejora e institucionalización tanto de su gerencia y administración como de sus procesos productivos mediante la introducción en el mercado de un instrumento de financiación de capital riesgo.				
TC0202010 Fondo para las PYMEs Auxiliares del Sector Turismo	Méjico	2002	Inversión de Capital	17.170.000	10.000.000
Descripción del Proyecto:	Este proyecto pretende la creación de un fondo de apoyo a las PYMEs en Méjico. LA aprobación del monto total se llevó a cabo entre 2002 y 2004.				
BR0323 Prodetur II Region Nordeste	Brasil	2002	Facilidad Unimonetaria	400.000.000	240.000.000
Descripción del Proyecto:	Consolidar y mejorar la calidad de los destinos turísticos establecidos en la primera fase. Se apoyara a los municipios de los destinos para desarrollar estrategias que: (i) minimicen los impactos negativos de largo plazo; (ii) maximicen beneficios agregados a los turistas y sus destinos; (iii) distribuyan en forma equitativa los beneficios y los costos; y (iv) sean adaptables a futuros cambios.				
TC0203005 Entrenamiento en Industria del Turismo en Bahamas	Belice	2002	Cooperación Técnica No Reembolsable	15.000	15.000
Descripción del Proyecto:	Tener acceso a experiencias y conocimientos similares de proyectos de entrenamiento en Turismo en Bahamas.				

Anexo 5.4. PROYECTOS DE DESARROLLO TURÍSTICO FINANCIADOS POR EL BANCO INTERAMERICANO DE DESARROLLO (1994-2012)

PROYECTO	PAÍS	AÑO	TIPO DE FINANCIACIÓN	COSTE TOTAL (dólares)	FINANCIACIÓN (dólares)
TC0112070 Desarrollo Turístico Sostenible	Brasil	2002	Cooperación Técnica No Reembolsable	18.142	17.500
Descripción del Proyecto:	Se contratarán tres consultores de nacionalidad española de reconocido prestigio por su conocimiento y experiencia en los temas de desarrollo turístico sostenible, desarrollo de empresas y actividades turísticas y marketing en el sector turismo.				
TC0112005 Organización Comunitaria Prestación Servicios Turismo Isla Chiloe y Provincia Palena	Chile	2002	Cooperación Técnica No Reembolsable	150.000	168.750
Descripción del Proyecto:	Organizar las comunidades de la Isla de Chiloe y la Provincia de Palena en Chile para la prestación de servicios turísticos, para recuperar las áreas urbanas e iglesias que constituyen su patrimonio histórico y mejorar los parques nacionales para recibir visitantes.				
TC0112001 Plan Estratégico Desarrollo Turismo Estado Mina Gerais	Brasil	2002	Cooperación Técnica No Reembolsable	150.000	170.400
Descripción del Proyecto:	(1) Atender las demandas de los turistas, los arreglos institucionales y políticas, y los problemas que imitan el potencial turístico. (2) El estudio de mercado determinará los segmentos de mercados, países, y canales de comercialización que pueden aumentar el turismo. (3) La estrategia recomendará la secuencia de acciones (inversiones, cambios de política, entrenamiento) más efectivas en llegar al objetivo				
BA0019 Programa de Infraestructura Costera	Barbados	2002	Facilidad Unimonetaria	24.200.000	16.937.657
Descripción del Proyecto:	Programa de inversiones para proteger y conservar las costas de barbados, en apoyo del medio ambiente y de recursos naturales que el país utiliza para su actividad principal: turismo. los componentes incluyen obras de estabilización y protección costera, recuperación de ecosistemas alterados y mejora de acceso costero.				
BO0174 Programa Desarrollo Turístico Sostenible	Bolivia	2002	Préstamo. Operación Global de Obras Múltiples	12.500.000	8.936.000
Descripción del Proyecto:	El programa tiene 2 Subprogramas: Reglamentación y Fomento del Turismo Sostenible (Subprograma 1) e Inversión en Proyectos Demostrativos y Pequeños Proyectos (Subprograma 2). El primero tiene tres componentes: (i) acreditación y certificación (SAC) para el turismo sostenible; (ii) regulación; y (iii) promoción. El segundo tiene dos: (i) proyectos demostrativos; y (ii) pequeños proyectos.				

Anexo 5.4. PROYECTOS DE DESARROLLO TURÍSTICO FINANCIADOS POR EL BANCO INTERAMERICANO DE DESARROLLO (1994-2012)

PROYECTO	PAÍS	AÑO	TIPO DE FINANCIACIÓN	COSTE TOTAL (dólares)	FINANCIACIÓN (dólares)
TC0002085 Desarrollo Competitivo del Sector Zonas Francas	República Dominicana	2001	Cooperación Técnica No Reembolsable	175.000	141.850
Descripción del Proyecto:	Mejorar el desempeño competitivo de las zonas francas de la República Dominicana a raíz de los cambios en el entorno económico y comercial internacional, de manera que sigan siendo uno de los motores fundamentales del desarrollo del país en términos de generación de divisas y generación de empleos.				
TC9909008 Mejora Calidad de Pymes Turísticas	Nicaragua	2001	Cooperación Técnica No Reembolsable	1.203.000	690.843
Descripción del Proyecto:	El objetivo general del proyecto es mejorar la competitividad de la industria turística en Nicaragua. El objetivo específico es aumentar la calidad de los servicios provistos por las pequeñas y medianas empresas del sector, alentándolas a invertir en la capacitación de empresarios y trabajadores y a fortalecer su capacidad para crear y organizar asociaciones a nivel nacional.				
TC0106012 Desarrollo Rural Sostenible Turismo Mundo Maya	Regional	2001	Cooperación Técnica No Reembolsable	113.932	113.932
Descripción del Proyecto:	Componente de desarrollo rural sostenible de la preparación del programa de desarrollo de turismo para los países miembros de la Organización Mundo Maya.				
TC9902016 Participación Local Turismo Galapagos	Ecuador	2001	Cooperación Técnica No Reembolsable	426.680	300.400
Descripción del Proyecto:	El objetivo general del proyecto propuesto es aumentar la competitividad y productividad de las pequeñas empresas locales mediante el m mejora su capacidad de organización y comercialización. Al ayudar a incrementar la eficiencia y las operaciones de las pequeñas empresas, se prevé que éstas podrán aumentar el valor agregado de sus servicios y productos, generando así márgenes mayores.Este proyecto engloba dos componentes: i) capacitación y asistencia técnica dirigidas a las pequeñas empresas; y ii) fortalecimiento institucional y promoción.				
TC0006013 Programa Desinversion Bienes de Turismo	Ecuador	2001	Cooperación Técnica No Reembolsable	750.000	499.871
Descripción del Proyecto:	El objetivo del programa es implementar un proceso eficiente y efectivo para privatizar propiedades en posesión del Ministerio de Turismo y así incrementar la rentabilidad y el uso de esos activos en beneficio del sector turismo del país.Para lograr este objetivo, el programa se dividirá en cuatro componentes básicos:(1) compensación de títulos y análisis del impacto medioambiental de los activos; (2) procedimientos formales para la venta y/o transferencia de los activos al sector privado; (3) creación de un fondo para fomentar el turismo; y (4) diseminación de las lecciones aprendidas del programa a otras agencias estatales.				

Anexo 5.4. PROYECTOS DE DESARROLLO TURÍSTICO FINANCIADOS POR EL BANCO INTERAMERICANO DE DESARROLLO (1994-2012)

PROYECTO	PAÍS	AÑO	TIPO DE FINANCIACIÓN	COSTE TOTAL (dólares)	FINANCIACIÓN (dólares)
BO0205 FEP:BO0174 Desarrollo Turístico	Bolivia	2001	Préstamo. Preparación y Ejecución de Proyectos Facility	150.000	147.245
Descripción del Proyecto:	Proyecto diseñado para el desarrollo turístico de Bolivia				
TC0106032 Desarrollo Turismo Misiones Jesuitas	Regional	2001	Cooperación Técnica No Reembolsable	74.318	84.200
Descripción del Proyecto:	El diagnóstico examinará si las Misiones Jesuíticas compiten para el mismo mercado o se complementen para atraer un mercado más grande. El estudio de mercado preliminar (a) identificará los itinerarios principales que visitan una o más de las misiones, (b) el número de personas que podrían desear visitar más de una misión.				
TC0106026 Intercambio Conocimiento en Turismo	Jamaica	2001	Cooperación Técnica No Reembolsable	19.922	19.704
Descripción del Proyecto:	Promover el intercambio de conocimientos con organizaciones e individuos que han pasado por experiencias similares y, que exitosamente implementaron iniciativas de turismo basadas en lo natural y cultural				
BR0249 Desarrollo Sustentable del Pantanal I	Brasil	2000	Facilidad Unimonetaria	165.000.000	1.475.148
Descripción del Proyecto:	El Objetivo del programa es la protección del pantanal. El programa a desarrollar incluiría acciones en la rehabilitación de áreas degradadas, e manejo de recursos naturales, la mejora de caminos existentes, el tratamiento del agua y mejora de ambiente urbano.				
TC0010010 Evaluación Oportunidades Turismo Sostenible	Regional	2000	Cooperación Técnica No Reembolsable	149.300	169.083
Descripción del Proyecto:	Identificar oportunidades nuevas para				

Anexo 5.4. PROYECTOS DE DESARROLLO TURÍSTICO FINANCIADOS POR EL BANCO INTERAMERICANO DE DESARROLLO (1994-2012)

PROYECTO	PAÍS	AÑO	TIPO DE FINANCIACIÓN	COSTE TOTAL (dólares)	FINANCIACIÓN (dólares)
TC0009017 Apoyo Facilidad Diseño Arqueológico	Belice	2000	Cooperación Técnica No Reembolsable	48.250	30.000
Descripción del Proyecto:	Prepara los diseños, planos y dibujos requeridos para la construcción de cinco lugares arqueológicos mayas.				
TC9902062 Programa Capacitación Ecoturismo	Belice	2000	Cooperación Técnica No Reembolsable	1.000.000	619.849
Descripción del Proyecto:	El objetivo general del proyecto es aumentar la competitividad de la industria turística de Belice mediante el desarrollo de conocimientos y capacidades del factor trabajo del sector de hotelería y turismo.				
BL0012 Préstamo Línea Actividad Turismo y Ambiental	Belice	2000	Facilidad Unimonetaria	14.000.000	10.627.240
Descripción del Proyecto:	Destinado a fortalecer el sector turismo y preservar y proteger el medio ambiente y el patrimonio cultural. Los recursos ayudarán al gobierno a implementar los componentes de un plan estratégico de turismo, que incluyen el desarrollo y conservación de importantes emplazamientos arqueológicos de las antiguas civilizaciones mayas, mejoras en el acceso a zonas turísticas clave, y asistencia para proteger los arrecifes de coral mediante soluciones en el abastecimiento de agua y alcantarillado en Cayo Caulker.				
TC9910035 Diseño Fondo Garantía Turismo Sostenible	Bolivia	2000	Cooperación Técnica No Reembolsable	40.000	40.000
Descripción del Proyecto:	Diseñar una estructura financiera alternativa a ser incluida como el incentivo principal del sector privado dentro del programa de inversión de “Desarrollo de Turismo Sostenible” para Bolivia.				
TC9911140 Desarrollo Turístico Estado Rio de Janeiro	Brasil	2000	Cooperación Técnica No Reembolsable	150.000	167.667
Descripción del Proyecto:	El estudio proveerá un diagnóstico de los atractivos, capacidad a atender los turistas y problemas que limitan la demanda potencial de turismo. Basado en el diagnóstico. el estudio identificara segmentos del mercado, países y las estrategias de mercadeo que más efectivamente pueden aumentar el número de días por turista en el estado de Río de Janeiro.				

Anexo 5.4. PROYECTOS DE DESARROLLO TURÍSTICO FINANCIADOS POR EL BANCO INTERAMERICANO DE DESARROLLO (1994-2012)

PROYECTO	PAÍS	AÑO	TIPO DE FINANCIACIÓN	COSTE TOTAL (dólares)	FINANCIACIÓN (dólares)
BR0208 Préstamo CT Desarrollo y Preparación Ecotur	Brasil	1999	Facilidad Unimonetaria y Canasta de Monedas	13.800.000	11.000.000
Descripción del Proyecto:	Dividido en dos fases, la primera comprende: la planificación del turismo, en especial el ecoturismo en polos turísticos ya seleccionados por los 9 estados de la Amazonia legal; manejo de áreas protegidas; fortalecimiento institucional de organismos públicos y privados directamente vinculados con turismo y ecoturismo; definición y establecimiento de un marco regulatorio; y preparación de estudios y proyectos de infraestructura a ser financiados en una segunda etapa.				
TC9812016 Certificación y Acreditación: Ecoturismo	Bolivia	1999	Cooperación Técnica No Reembolsable	150.000	150.000
Descripción del Proyecto:	El programa se dirige principalmente al sector de pequeñas y medianas industrias en el sector turístico, a las que se pretende dotar de un sistema de acreditación (para los establecimientos) y certificación (para el personal).				
TC9811038 Programa de Desarrollo de Turismo	Barbados	1999	Cooperación Técnica No Reembolsable	100.000	150.000
Descripción del Proyecto:	Actualizar los estudios de prefactibilidad, redefinir el proyecto de consulta con el Ministerio de Turismo de Barbados, y dar apoyo para la preparación de un posible proyecto.				
TC9811065 Evaluación Rápida Ecoturismo	Bolivia	1998	Cooperación Técnica No Reembolsable	100.000	154.000
Descripción del Proyecto:	Evaluación estratégica de las oportunidades y restricciones existentes para el desarrollo de turismo sustentable en Bolivia.				
TC9810278 Programa Promoción Integral Turismo	Perú	1998	Cooperación Técnica No Reembolsable	150.000	89.010
Descripción del Proyecto:	Formulación de un “Programa de Desarrollo” integral del turismo en el Perú (PRODITUR), que tiene por objetivo general adoptar la elaboración del plan maestro de turismo que se estaría diseñando en coordinación en con el supremo gobierno del Perú.				
TC9806425 Mejorar Industria Turística en Caribe	Regional	1998	Cooperación Técnica No Reembolsable	2.229.000	1.337.000
Descripción del Proyecto:	El objetivo general del proyecto es mejorar la calidad y aumentar la competitividad de la industria turística mediante la adopción y difusión de normas de calidad, sistemas y registros con el propósito de asegurar que tanto el producto como los servicios que se ofrecen a los turistas y al personal sean beneficiosos, seguros y responsables desde el punto de vista del medio ambiente.				

Anexo 5.4. PROYECTOS DE DESARROLLO TURÍSTICO FINANCIADOS POR EL BANCO INTERAMERICANO DE DESARROLLO (1994-2012)

PROYECTO	PAÍS	AÑO	TIPO DE FINANCIACIÓN	COSTE TOTAL (dólares)	FINANCIACIÓN (dólares)
TC9701443 Preservación Ambiental en Tocantins	Brasil	1998	Cooperación Técnica No Reembolsable	1.337.000	750.000
Descripción del Proyecto:	El objetivo es preservar el patrimonio cultural y natural de la "Región turística de los lagos" en Tocatins, estableciendo un área de conservación y promoviendo el planteamiento del uso de la tierra y desarrollo del ecoturismo.				
PN0120 Préstamo Cooperación Técnica. Programa Apoyo a Turismo.	Panamá	1998	Facilidad Unimonetaria	3.580.000	2.283.758
Descripción del Proyecto:	Este programa intenta promover ña República de Panamá mediante una estrategia que estimule la participación del sector privado en la industria turística.				
TC9801459 Sistema de Certificación para Turismo	Brasil	1998	Cooperación Técnica No Reembolsable	5.000.000	2.500.000
Descripción del Proyecto:	El objetivo global del proyecto consiste en facilitar la mejora de la calidad de los servicios y el aumento de la competitividad mediante el establecimiento de un sistema de normas de aptitudes basadas en la competencia y de certificación para los trabajadores del sector turístico, a escala nacional.				
TC9805104 Apoyo Autoridades Turísticas Centroamer.	Regional	1998	Cooperación Técnica No Reembolsable	150.000	149.992
Descripción del Proyecto:	Elaborar estrategias turísticas nacionales a cada país centroamericano, Belice y Panamá, apoyando también proyectos regionales que fortalezcan el desarrollo económico y social de la región.				
TC9702459 Apoyo Industria del Turismo y Hoteles	Regional	1998	Cooperación Técnica No Reembolsable	3.900.000	2.094.445
Descripción del Proyecto:	El objetivo general del proyecto es aumentar la competitividad internacional del factor trabajo de la industria hotelera y turística del Caribe mediante la elaboración de un sistema regional de acreditación.				
TC9710353 Preparación Programa Forintur (VE-0107)	Venezuela	1998	Cooperación Técnica No Reembolsable	850.000	0
Descripción del Proyecto:	Llevar a cabo los preparativos del programa de infraestructura urbana en estados con perspectivas de turismo.				

Anexo 5.4. PROYECTOS DE DESARROLLO TURÍSTICO FINANCIADOS POR EL BANCO INTERAMERICANO DE DESARROLLO (1994-2012)

PROYECTO	PAÍS	AÑO	TIPO DE FINANCIACIÓN	COSTE TOTAL (dólares)	FINANCIACIÓN (dólares)
TC9706427 Capacitación Sector Turismo en Ayacucho	Perú	1998	Cooperación Técnica No Reembolsable	2.300.000	1.441.836
Descripción del Proyecto:	El principal objetivo del programa fue capacitar a recursos humanos para desarrollar el producto turístico de Ayacucho. Los objetivos específicos son: a) brindar capacitación técnica a jóvenes en servicios turísticos; b) crear una experiencia en la capacitación, promoción y empleo juvenil orientada a la restauración; c) documentar y valorizar el patrimonio cultural mueble e inmueble de centros históricos, y; d) sensibilizar y educa a grupos claves en maneras y medios para encontrar oportunidades dentro de la industria, a efectos de mejorar el producto turístico				
TC9711434 Preservación de Areas Históricas	Argentina	1998	Cooperación Técnica No Reembolsable	47.960	22.800
Descripción del Proyecto:	Apoyar a la Comisión Nacional de Museos, Monumentos y lugares históricos a definir prioridades de conservación, con la participación del sector privado, ONGs y residentes, para preservar las áreas históricas.				
TC9711426 Mejoras del Acceso a Áreas Históricas	Brasil	1998	Cooperación Técnica No Reembolsable	59.000	54.806
Descripción del Proyecto:	Examinar las alternativas para mejorar el acceso a áreas históricas.				
TC9611014 Ecoturismo en el Mercosur	Regional	1997	Cooperación Técnica No Reembolsable	93.844	130.000
Descripción del Proyecto:	Preparar planes estratégicos para el desarrollo de un ecoturismo responsable y sustentable en el MERCOSUR				
TC9706013 Planeamiento sobre Desechos Sólidos	Belice	1997	Cooperación Técnica No Reembolsable	27.700	38.000
Descripción del Proyecto:	Mejorar la salud pública, reducir la contaminación ambiental y mejorar la imagen de Belice en el mercado de ecoturismo a través de un mejor manejo de los derechos sólidos.				
TC9608227 Turismo de Crucero Puerto de Bridgetown	Barbados	1997	Cooperación Técnica No Reembolsable	400.000	214.709
Descripción del Proyecto:	El propósito básico de esta Cooperación Técnica es apoyar la contratación de servicios de asesoría especializados que colaboren con la BPA para configurar un acuerdo entre ésta e inversionistas/operadores privados para la construcción, administración, operación y financiación de infraestructura para cruceros en el puerto de Bridgetown, y en la preparación de los documentos que se requieren para la licitación internacional de los proyectos seleccionados.				

Anexo 5.4. PROYECTOS DE DESARROLLO TURÍSTICO FINANCIADOS POR EL BANCO INTERAMERICANO DE DESARROLLO (1994-2012)

PROYECTO	PAÍS	AÑO	TIPO DE FINANCIACIÓN	COSTE TOTAL (dólares)	FINANCIACIÓN (dólares)
GU0081 Desarrollo Sustentable del Petén	Guatemala	1997	Facilidad Unimonetaria	21.700.000	19.800.000
Descripción del Proyecto:	Este proyecto es la primera etapa de un programa mayor a ser diseñado. Apoyara el proceso de reordenamiento del uso de la tierra a fin de conservar los recursos naturales y culturales y mejorar el nivel y calidad de vida de los habitantes de Petén. El proyecto tiene cuatro subprogramas: 1. regularización de la tendencia de la tierra; 2. protección de patrimonio cultural; 3. manejo de recursos naturales; 4, fortalecimiento institucional.				
JA0044 Mejora de Carretera Costa Norte	Jamaica	1996	Facilidad Unimonetaria	85.500.000	59.122.333
Descripción del Proyecto:	El proyecto incluiría la rehabilitación y reconstrucción de aproximadamente 92 kilómetros de carreteras que integran las regiones geográficas del Montego Bay y ocho ríos donde se ubican las facilidades principales del sector turismo del país.				
TC9405045 Santuarios de Vida Silvestre	Brasil	1996	Cooperación Técnica No Reembolsable	480.000	480.000
Descripción del Proyecto:	El programa incluiría la selección y diseño de nuevos santuarios de vida silvestre en la región de Cerrado; la preparación de planes para los nuevos y existentes santuarios; la construcción de infraestructura básica de protección y para el turismo así como la adquisición de equipos; programas de adiestramiento; la producción de materiales educacionales e informativos y fortalecimiento institucional general.				
BO0127 Préstamo de CT Apoyo al Sector Turismo	Bolivia	1995	Préstamo	6.000.000	4.720.682
Descripción del Proyecto:	Establecer las bases para la diversificación y ordenamiento de la oferta turística del país a medio y largo plazo, mediante la incorporación del “etnoecoturismo”, y apoyar acciones para consolidar el turismo tradicional, la inversión del sector privado y la participación de las comunidades.				
TC9502445 Apoyo de Adiestramiento Industria Turística	Trinidad	1995	Cooperación Técnica No Reembolsable	3.314.000	1.774.042
Descripción del Proyecto:	El objetivo general del proyecto es ayudar a abordar las necesidades de recursos humanos del sector privado, aumentando de este modo la competitividad del producto del turismo y desarrollando servicios de calidad a un nivel de excelencia.				

Anexo 5.4. PROYECTOS DE DESARROLLO TURÍSTICO FINANCIADOS POR EL BANCO INTERAMERICANO DE DESARROLLO (1994-2012)

PROYECTO	PAÍS	AÑO	TIPO DE FINANCIACIÓN	COSTE TOTAL (dólares)	FINANCIACIÓN (dólares)
TT0021Préstamo Cooperación Técnica Programa de Desarrollo Turístico	Trinidad y Tobago	1995	Facilidad Unimonetaria	7.170.000	3.988.010
Descripción del Proyecto:	Este programa consiste en ayuda a corto plazo para el el programa de turismo que será precursor para un proyecto más detallado para implementar un plan maestro.				
TC9408403 Apoyo Microempresarios Turísticos	Costa Rica	1995	Cooperación Técnica No Reembolsable	960.000	960.000
Descripción del Proyecto:	El objetivo general del proyecto es consolidar el subsector de la microempresa turística en Costa Rica.Los objetivos específicos para fortalecer los microempresarios turísticos (MET) son: (a) promover una mejora en la calidad de los servicios y de la gestión empresarial; b) mejorar su articulación en la comercialización de sus productos y servicios ; c) fortalecer institucionalmente a CANAMET y a las entidades regionales afiliadas que agrupan a los MET; y (d) crear una red centralizada de control de calidad y atención al cliente.				
TC9301350 Apoyo Implantar Acciones Proyecto Chile	Chile	1995	Cooperación Técnica No Reembolsable	1.033.000	618.092
Descripción del Proyecto:	Establecer la institucionalidad para definir y acordar direcciones de desarrollo contenidos en una estrategia de desarrollo nacional que guíen la elaboración consensual y el lanzamiento de planes de acción específicos de medio y largo plazo en áreas tales como orientaciones y/o políticas públicas claves y programas de inversión para el desarrollo nacional en el sector productivo.				
HO0126 FPP:HO0028 Ordenamiento Ambiental Islas de Bahía	Honduras	1995	Préstamo. Preparación de Proyectos Facility	400.000	249.198
Descripción del Proyecto:	Contribuir al ordenamiento ambiental de Islas de Bahía				
TC9404237 Apoyo Plan de Ordenamiento Turístico	República Dominicana	1995	Cooperación Técnica No Reembolsable	426.000	233.573
Descripción del Proyecto:	Contribuir al ordenamiento territorial turístico de la República Donimicana, mediante la revisión y actualización de las planes de ordenamiento turísticos existentes en las áreas de Puerto Plata, Costa-Este, Juan Dolio-Guayacanes y Samana; y la formulación de planes para nuevas zonas de atractivo ecoturístico con creciente inversión por parte del sector privado.				

Anexo 5.4. PROYECTOS DE DESARROLLO TURÍSTICO FINANCIADOS POR EL BANCO INTERAMERICANO DE DESARROLLO (1994-2012)

PROYECTO	PAÍS	AÑO	TIPO DE FINANCIACIÓN	COSTE TOTAL (dólares)	FINANCIACIÓN (dólares)
TC9306475 Programa de Ecoturismo	Bolivia	1994	Cooperación Técnica No Reembolsable	1.450.000	1.249.661
Descripción del Proyecto:	El proyecto tiene tres objetivos principales: 1) mejorar las condiciones socioeconómicas de la comunidad Quechua-Tacana de San José estableciendo pequeñas empresas privadas basadas en la producción de productos forestales no madereros y el ecoturismo, y vincular estas actividades con la conservación de los recursos biológicos de la zona; 2) contribuir al fortalecimiento institucional de los organismos locales de San José, de manera que el organismo ejecutor pueda transferirles la gestión y propiedad de los activos del proyecto en un plazo de 4 a 5 años, y 3) ampliar los aspectos positivos del proyecto a las comunidades próximas durante las últimas fases de la iniciativa.				

Fuente: BID (2013).

Anexo 5.5. PROYECTOS DE DESARROLLO TURÍSTICO FINANCIADOS POR EL BANCO AFRICANO DE DESARROLLO (2000-2012)

PROGRAMA	PAÍS	AÑO	ORGANISMO DE EJECUCIÓN	COSTE TOTAL (UAC)	FINANCIACIÓN (UAC)
Zanzibar Urban Water Supply & Sanitation	Tanzania	2012	ZANZIBAR WATER AUTHORITY	UAC 15.600.000	UAC 14.000.000
Descripción del proyecto:	El proyecto se centra en mejoras del sistema de abastecimiento de agua, saneamiento e higiene. Los objetivos principales son: i) incremento capacidad de producción de agua; ii) rehabilitar la red de distribución de agua existente; iii) extensión de la red de distribución de agua en las zonas que no tienen una red de abastecimiento; iv) contribuir hacia la mejora de la salud de las comunidades urbanas de Zanzíbar a través de la provisión de agua potable y mejora del saneamiento; v) ayudar hacia un mejor desempeño económico de las comunidades mediante el aumento de suministro de agua a las empresas locales, incluyendo a las industrias y las PYME del sector turístico.				
P-GA-DB0-005 Programme routier - phase 2	Egipto	2012	EEHC / EDEPC	UAC 635.841.536	UAC 359.488.872
Descripción del proyecto:	El proyecto implica la construcción de una central térmica convencional en el lugar donde se encuentra otra planta de energía no operativa en la actualidad. Este proyecto contribuye a aumentar la capacidad y mantener la fiabilidad del sistema de generación de energía, para satisfacer la demanda de electricidad de industrias clave como el turismo, en el corto y medio plazo.				
P-GA-DB0-005 Programme routier - phase 2	Gabón	2011	MINISTÈRE DE L'ÉQUIPEMENT, DES INFRASTRUCTURES ET DE L'AMENAGEMENT	UAC 255.135.636	UAC 220.236.242
Descripción del proyecto:	El objetivo del proyecto es ayudar a fortalecer la cantidad y la calidad de la red vial nacional para promover la apertura de las regiones del interior, la integración regional y la reducción de la pobreza mediante la mejora de las condiciones de vida de la población. Entre las mejoras esperadas, se pretende desarrollar el ecoturismo.				
P-TN-EAZ-003 Eau 2050	Túnez	2011	GOUVERNEMENT DE TUNISIE MINISTERE DES FINANCES	UAC 1.015.465	UAC 1.015.462
Descripción del proyecto:	Mejora del sistema y las condiciones de aprovisionamiento y saneamiento del agua.				
P-MZ-DB0-010 Supplementary Loan to Montepuez - Lichinga Road Project	Mozambique	2010	-	UAC 33.100.000	-
Descripción del proyecto:	Este proyecto que supondrá la mejora y rehabilitación de carreteras, así como la construcción de puentes, trata de mejorar de la accesibilidad y los servicios de transporte por carretera para la población en la zona de influencia del Corredor Montepuez-Lichinga				

Anexo 5.5. PROYECTOS DE DESARROLLO TURÍSTICO FINANCIADOS POR EL BANCO AFRICANO DE DESARROLLO (2000-2012)

PROGRAMA	PAÍS	AÑO	ORGANISMO DE EJECUCIÓN	COSTE TOTAL (UAC)	FINANCIACIÓN (UAC)
P-GA-DB0-005 Programme routier - phase 2	Gabón	2010	MINISTERE DES TRAVAUX PUBLICS , DES INFRASTRUCTURES ET LA CONSTRUCTION	UAC 130.000.000	
Descripción del proyecto:	El objetivo del programa es ayudar a fortalecer cuantitativa y cualitativamente la red vial nacional, para promover la integración nacional, regional y la reducción de la pobreza, mediante la mejora de las condiciones de vida de la población del área de influencia del programa .La apertura de la zona, por el programa de carreteras y las instalaciones relacionadas, tendrán un impacto positivo significativo. Entre los efectos más importantes se destaca la posibilidad de desarrollar actividades de ecoturismo.				
P-Z1-C00-022 Implication des peuples autochtones Bagyéli dans la gestion durable du parc national de Campo-ma'an	Multinacional	2010	RESEAU DES ONG DE CAMPO-MA'AN ET ENVIRONS (ROCAME)	147.397 €	147.397 €
Descripción del proyecto:	Objetivo general: Contribuir al desarrollo sostenible (económico, ecológico y social) de los pueblos indígenas de Campo-Ma'an, a través de sus conocimientos empíricos actuales y potenciales de la ordenación forestal Objetivos 1. Participación de Bagyéli en el proceso de gestión sostenible de los recursos forestales de Campo-Ma'an2.Asegurar el fortalecimiento económico y comunitario de Bagvéli, a través de las cuotas de ingresos forestales anuales. 3 . Promoción de actividades alternativas a la caza furtiva, con la valoración de los recursos forestales a través del ecoturismo y la apicultura				
P-GH-DB0-016 Reconstruction of Fulfuso-Sawla Road	Ghana	2010	GHANA HIGHWAY AUTHORITY	UAC 96.000.000	
Descripción del proyecto:	Los componentes del proyecto propuesto son los siguientes: trabajos de construcción de carreteras, trabajos auxiliares y gestión de proyecto. El objetivo del proyecto es mejorar la movilidad, la promoción de los servicios de transporte eficiente y asequible a lo largo de la carretera Fufulso-Sawla y mejorar los medios de subsistencia en la zona del proyecto.				
P-ET-FA0-008 Electricty Transmission System Improvement Project	Etiopía	2010	ETHIOPIAN ELECTRIC POWER CORPORATION	UAC 174.810.000	
Descripción del proyecto:	El proyecto consiste en la construcción, llave en mano, de cuatro líneas de transmisión de 230 kV y subestaciones relacionadas. El proyecto beneficiará a las comunidades rurales de la zona del proyecto, así como a los consumidores de la red nacional. Las industrias, la agricultura, el comercio, el sector social (salud y educación) y el turismo se beneficiarán del proyecto.				

Anexo 5.5. PROYECTOS DE DESARROLLO TURÍSTICO FINANCIADOS POR EL BANCO AFRICANO DE DESARROLLO (2000-2012)

PROGRAMA	PAÍS	AÑO	ORGANISMO DE EJECUCIÓN	COSTE TOTAL (UAC)	FINANCIACIÓN (UAC)
P-KE-FA0-003 Mombassa Nairobi Transmission Line Project	Kenya	2009	-	UAC 183.830.000	UAC 50000000
Descripción del proyecto:	El proyecto consta de dos componentes: a)Línea de transmisión Mombassa Mairobi y b) acceso a la electricidad. El objetivo del proyecto es mejorar el desarrollo socio económico de Kenia mediante el fortalecimiento de su sistema de transmisión y el aumento del acceso a la electricidad en el país. El proyecto, una vez terminado, se contribuirá a reducir las pérdidas de energía y aumentar el acceso de la electricidad en las zonas rurales y urbanas. El proyecto proporcionará beneficios a la población en Kenia, proporcionando la electricidad necesaria para el desarrollo comercial e industrial. Otros sectores de la economía como la agricultura y el turismo también se beneficiarán del proyecto.				
P-MA-DA0-004 3 éme Projet aeroportuaire	Marruecos	2009	OFFICE NATIONAL DES AEROPORTS ONDA	307.065.506 €	230.213.619 €
Descripción del proyecto:	Proyecto destinado a la mejora de cuatro aeropuertos marroquíes mediante ampliaciones y construcciones de edificios e infraestructura, así como la introducción de tecnologías que permitan un mayor cuidado del medio ambiente (paneles solares, turbinas de viento, medidores de ruido, etc.) Los objetivos específicos del proyecto son: (I) Aumento de la capacidad aeroportuaria; (Ii) Normalizar la seguridad aérea, la armonización del sistema de gestión de la navegación aérea y su actualización, y; (Iii) garantizar la seguridad aérea, mediante la mejora de las instalaciones de seguridad al suelo.				
P-BW-AAC-001 Panadamatenga Agricultural Infrastructure Development Project	Botswana	2008	MINISTRY OF AGRICULTURE	UAC 42.940.000	UAC 37.270.000
Descripción del proyecto:	Su objetivo es impulsar la producción de cereales de hasta cinco veces en el área del proyecto. Se establecerá´un sistema de drenaje del agua, que resolvería el problema de anegamiento en la región, que se estima que causa pérdidas anuales de alrededor de 340.000 dólares, así como reducirá las pérdidas causadas por las inundaciones.				
P-GM-AA0-012 Livestock and Horticulture Development	Gambia	2008	DEPARTMENT OF STATE FRO AGRICULTURE	UAC 4.720.000	UAC 4.020.000
Descripción del proyecto:	El objetivo del proyecto propuesto sobre el desarrollo de productos hortícolas y la ganadería (ovino y de ave) en el occidental y el norte de Gambia, para aumentar, de manera sostenible, la producción y comercialización de productos hortícolas y la ganadería a nivel nacional. El proyecto cuenta con el apoyo de la industria turística.				

Anexo 5.5. PROYECTOS DE DESARROLLO TURÍSTICO FINANCIADOS POR EL BANCO AFRICANO DE DESARROLLO (2000-2012)

PROGRAMA	PAÍS	AÑO	ORGANISMO DE EJECUCIÓN	COSTE TOTAL (UAC)	FINANCIACIÓN (UAC)
P-Z1-D00-015 Etudes de base du pont Rosso (Fleuve Sénégal)	Multinacional	2008	DIRECTION DES TRAVAUX PUBLICS DAKAR EX CAMP LAT DIOR CORNICHE	USD 1.005.083	USD 632.371
Descripción del proyecto:	Estudios para la construcción del puente, que se diseñará para facilitar el mantenimiento y será capaz de garantizar el tránsito simultáneo de dos convoyes de camiones que viajan en direcciones opuestas. Este puente beneficiará a los sectores de la agricultura, el comercio y el turismo de esta zona.				
P-KE-DB0-018 Nairobi-Thika Road Improvement Project	Kenya	2007	MINISTRY OF PUBLIC WORKS	UAC 175.100.000	UAC 121.000.000
Descripción del proyecto:	Proyecto destinado a la adecuación de la carretea Nairobi-Thika, mediante el aumento del número de carriles y la mejora de las intersecciones. Esta carretera tiene gran importancia estratégica a nivel local, regional, nacional e internacional. Un gran número de grupos y de actividades económicas se beneficiarán de la ejecución del proyecto,				
P-EG-FAA-013 Abu Qir 1300 MW Steam Power Project	Egipto	2007	EGYPTIAN ELECTRICITY AUTHORITY	875.893.891 €	215.210.586 €
Descripción del proyecto:	El objetivo del proyecto es aumentar la capacidad de generación del Sistema Único de energía al rededor de un 4% en el año 2012, para satisfacer la demanda de electricidad. El proyecto, una vez terminado, contribuirá a que la potencia disponible sea suficiente y fiable a los consumidores.En particular, los sectores de la agricultura, la salud, el turismo y la industria se beneficiarán directamente del proyecto, además de los hogares.				
P-Z1-DB0-028 Botswana/Zambia - SADC North-South Corridor Improvement Study	Multinacional	2006	SADC - SOUTHERN AFRICA DEVELOPMENT COMMUNITY	UAC 2.570.000	UAC 1.450.000 UAC 600.000
Descripción del proyecto:	Los objetivos generales del proyecto son: mejorar las comunicaciones de transporte terrestre entre Botswana y Zambia, y por tanto, contribuir a la integración económica de la región de la SADC. Contribuir a la mejora del rendimiento de los sectores económico y la prestación de servicios sociales en Botswana y Zambia, mediante la mejora de la red de transporte.				
P-Z1-DB0-002 Botswana/Zambia - SADC North-South Corridor Improvement Study	Multinacional	2006	SADC - SOUTHERN AFRICA DEVELOPMENT COMMUNITY	UAC 2.570.000	UAC 1.450.000 UAC 600.000
Descripción del proyecto:	Proyecto que incluye el diseño y construcción de un puente, carretera e instalaciones de control fronterizo Los objetivos generales del proyecto son : mejorar las comunicaciones de transporte terrestre entre Botswana y Zambia, y por lo tanto contribuir a la integración económica de la región de SADC y contribuir a la mejora del rendimiento de los sectores económicos y de la prestación de servicios sociales en Botswana y Zambia, mediante la mejora de la red de transporte.				

Anexo 5.5. PROYECTOS DE DESARROLLO TURÍSTICO FINANCIADOS POR EL BANCO AFRICANO DE DESARROLLO (2000-2012)					
PROGRAMA	**PAÍS**	**AÑO**	**ORGANISMO DE EJECUCIÓN**	**COSTE TOTAL (UAC)**	**FINANCIACIÓN (UAC)**
P-Z1-DB0-038 Lot T Tanzania-Kenya: Arusha-Namanga-Athi River Road Development Project	Multinacional	2006	EAST AFRICAN COMMUNITY (EAC)	UAC 50.121.039	UAC 4.038.000 UAC 39.712.000
Descripción del proyecto:	La meta del proyecto es apoyar la integración regional, el comercio transfronterizo, el turismo, el desarrollo socio - económico de la zona de influencia y contribuir a la reducción de la pobreza. El objetivo principal del proyecto es mejorar la infraestructura de transporte por carretera entre Kenia y Tanzania, en particular entre Arusha y Nairobi Arusha, y Mombasa y Malindi y Dar es Salaam				
P-Z1-DB0-040 Lot K Tanzania-Kenya: Arusha-Namanga-Athi River Road Development Project	Multinacional	2006	EAST AFRICAN COMMUNITY (EAC)	UAC 49.241.000	UAC 49.241.000
Descripción del proyecto:	Proyecto vial consistente en la construcción de 130 km de la carretera de calzada de 7 m de ancho, con una superficie de asfalto. La meta del sector del proyecto es apoyar la integración regional, el comercio transfronterizo, el turismo, el desarrollo socio - económico de la zona de influencia y contribuir a la reducción de la pobreza. El objetivo principal del proyecto es mejorar la infraestructura de transporte por carretera, entre Kenia y Tanzania, en particular entre Arusha y Nairobi Arusha, y Mombasa y Malindi y Dar es Salaam.				
P-MW-AAC-001 Smallholder Crop Production and Marketing Project .	Malawi	2006	MINISTRY OF AGRICULTURE & IRRIGATION	UAC 16.820.000	UAC 15.000.000
Descripción del proyecto:	El proyecto consta de tres componentes, el desarrollo del riego, un programa de apoyo a los agricultores y gestión y coordinación del proyecto. El objetivo específico del proyecto es, aumentar la productividad y los ingresos de los hogares rurales, en las áreas del proyecto, a través de la intensificación y diversificación de los cultivos actuales y la mejora del sistema de comercialización. Esto aumentará significativamente la producción, la productividad y los ingresos de los pequeños agricultores, además de la mejora de la nutrición y la gestión ambiental de los recursos naturales. Programa vinculado con el turismo, ya que este se aprovechará, también, de esta mejora en los alimentos cultivados y de su comercialización.				

Anexo 5.5. PROYECTOS DE DESARROLLO TURÍSTICO FINANCIADOS POR EL BANCO AFRICANO DE DESARROLLO (2000-2012)

PROGRAMA	PAÍS	AÑO	ORGANISMO DE EJECUCIÓN	COSTE TOTAL (UAC)	FINANCIACIÓN (UAC)
P-Z1-EA0-003 SADC - Shared Watercourses Support Project for Buzi, Save and Ruvuma River Basins	Multinacional	2005	SADC - SOUTHERN AFRICA DEVELOPMENT COMMUNITY	UAC 10.430.000	UAC 9.380.000
Descripción del proyecto:	El proyecto constará de los siguientes componentes: (i) Desarrollo de monografías de la cuenca del río; (ii) estrategia de desarrollo de la Cuenca del Río; (iii) mayor conocimiento e información de soporte del sistema; (iv) promoción de la gestión de la comunidad de la cuenca; (v) creación de capacidades, fortalecimiento institucional y gestión de proyectos y (vi) servicios de auditoría. Este proyecto permitiría una mejor gestión de control de inundaciones, planificación y gestión de sistemas de riego, las operaciones de depósito, la protección de los ecosistemas, el turismo y la gestión ambiental y seguimiento de los acuerdos internacionales de los ríos compartidos y transfronterizos.				
P-NG-IA0-001 Skills Training and Vocational Education	Nigeria	2005	Gobierno de Nigeria	UAC 30.000.000	UAC 30.000.000
Descripción del proyecto:	El proyecto consta de cuatro componentes: ii) mejorar el acceso a la formación profesional y la formación profesional; ii) mejorar la calidad y la eficiencia de la formación profesional y la formación profesional; iii) reforzar la colaboración público-privada, y iv)gestión del proyecto. El objetivo del proyecto es mejorar el acceso a la calidad de Educación Técnico Profesional en instituciones de formación formal y no formal en Nigeria. Proporciona una mejor formación a un gran número de alumnos a tiempo completo y parcial por año en una diversa gama de campos, entre los que encontramos hostelería y turismo.				
P-EG-FAA-012 El Kureimat CC Power Plant Project	Egipto	2005	UEEPC / EEHC UPPER EGYPT ELECTRICITY PRODUCTION COMPANY / EGYPT ELECTRICIT	209.747.052 €	150.782.154 €
Descripción del proyecto:	El objetivo del proyecto es aumentar la capacidad de generación para satisfacer la demanda de electricidad a corto y medio plazo. El proyecto, una vez terminado, debe contribuir a que la potencia disponible sea suficiente y fiable para los consumidores,incluyendo, los hogares, la agricultura, los negocios y las industrias, para mejorar la calidad de vida de la población y promover el crecimiento económico. El proyecto se asegurará de que la demanda futura de electricidad de Egipto se corresponda con la oferta. La agricultura, la salud, el turismo y la industria se beneficiarán directamente del proyecto.				

Anexo 5.5. PROYECTOS DE DESARROLLO TURÍSTICO FINANCIADOS POR EL BANCO AFRICANO DE DESARROLLO (2000-2012)

PROGRAMA	PAÍS	AÑO	ORGANISMO DE EJECUCIÓN	COSTE TOTAL (UAC)	FINANCIACIÓN (UAC)
P-ML-IBZ-001 **Projet d'appui à la lutte contre le VIH/SIDA**	Mali	2004	REPUBLIQUE DU MALI	UAC 9.200.000	UAC 8.290.000
Descripción del proyecto:	El objetivo sectorial del proyecto es contribuir a controlar la pandemia del VIH / SIDA. Sus objetivos específicos. El proyecto contra el VIH / SIDA contribuirá a reducir la pobreza en Malí. Tiene ventajas en el desarrollo económico y social, especialmente en términos de crecimiento y productividad, así como mejorar la condición social de las mujeres y sus capacidades de defensa contra la epidemia. En términos de comercio e industria, si los trabajadores en el sector y los de las ciudades turísticas del norte son detectados y tratados, esto reducirá los costes de salud, mejorará los ingresos del turismo y mantendrá una imagen turística atractiva del país.				
P-TZ-DB0-015 **Zanzibar Roads Upgrading Project**	Tanzania	2004	MINISTRY OF COMMUNICATIONS & TRANSPORT	UAC18.810.000	UAC 16.930.000
Descripción del proyecto:	El objetivo del proyecto es reducir los costes de utilización de vehículos y mantenimiento de carreteras y mejorar los servicios de transporte por carretera en la isla de Unguja, además de lograr una mejor gestión de la red de carreteras. La mayoría de las áreas atendidas por los caminos son principalmente de carácter agrícola y tiene grandes perspectivas de atracción turística.				
P-Z1-AZ0-007 **Ghana - Creation of Sustainable Tsetse Eradication Program**	Multinacional	2004	MINISTRY OF FOOD AND AGRICULTURE VETERINARY SERVICES DIRECTORATE	UAC 6.880.000	UAC 6.880.000
Descripción del proyecto:	Crear áreas sostenibles libres de la mosca tsetsé y la tripanosomiasis en seis países, que lleve a la erradicación de la mosca tsetsé y la tripanosomiasis en el África subsahariana, mediante la integración de los enfoques de supresión, control y erradicación garantizando, al mismo tiempo las zonas regeneradas sean sostenible, equitativa y económicamente explotadas. Los principales beneficiarios del proyecto serán las comunidades campesinas que viven en áreas infestadas por la mosca. En los beneficiarios de segundo grado se incluyen compañías de turismo, los comerciantes de los cultivos y el ganado, los ganaderos, cazadores, etc.				

Anexo 5.5. PROYECTOS DE DESARROLLO TURÍSTICO FINANCIADOS POR EL BANCO AFRICANO DE DESARROLLO (2000-2012)

PROGRAMA	PAÍS	AÑO	ORGANISMO DE EJECUCIÓN	COSTE TOTAL (UAC)	FINANCIACIÓN (UAC)
P-Z1-DA0-002 Programme COSCAP en AOC (renforcement des capacités de supervision de la sécurité aérienne)	Multinacional	2004	ECONOMIC COMMISSION OF WEST AFRICAN STATES - ECOWAS	UAC 13.210.000	UAC 4.600.000
Descripción del proyecto:	Los componentes del programa son: A -Armonización de los reglamentos técnicos B-Creación de agencias regionales de supervisión de seguridad aérea C-Comité de apoyo para en control de la aplicación de la decisión de Yamusukro. D-Programa de gestión. El programa tiene como objetivos: (i))fortalecer la capacidad de supervisión de la seguridad aérea; (ii) definir y establecer las reglas económicas y normativas técnicas armonizadas seguridad aérea.				
P-NA-DB0-004 Kamanjab - Omakange Road Project	Namibia	2004	-	UAC 28.774.458	UAC 24.794.194
Descripción del proyecto:	El objetivo principal del programa es, estimular el desarrollo en la zona noroeste del país, a través de la mejora de las infraestructuras básicas de transporte. La mejora de la carretera Kamanjab - Omakange, contribuiría significativamente a la promoción de las actividades económicas y el turismo en el norte de Kunene y los vínculos comerciales con Angola. También beneficiará a la población en la zona del proyecto, mediante la reducción de los costos de operación de vehículos y que los servicios de transporte más asequible.				
P-MZ-FA0-005 Energy Reform and Access Program (ERAP)	Mozambique	2003	DIRECÇÃO NACIONAL DE ENERGIA (DNE)	UAC 55.623.000	UAC 10.982.000
Descripción del proyecto:	El Programa apoyará: la expansión de la red de distribución de electricidad que utiliza las normas de diseño apropiadas y enfoques innovadores. Asimismo, apoyará medidas para fortalecer la capacidad de las instituciones del sector energético, para avanzar en la eficiencia del sector. Los beneficiarios del programa son, principalmente, los hogares rurales, y en menor medida, los hogares de zonas periurbanas que no tienen acceso a la electricidad. Indirectamente, la disponibilidad de electricidad, promoverá el establecimiento de nuevas empresas de pequeña y mediana escala en las zonas rurales, la ampliación y mejora del abastecimiento de agua y mejora de la agricultura de regadío, la pesca y el desarrollo del turismo.				

Anexo 5.5. PROYECTOS DE DESARROLLO TURÍSTICO FINANCIADOS POR EL BANCO AFRICANO DE DESARROLLO (2000-2012)

PROGRAMA	PAÍS	AÑO	ORGANISMO DE EJECUCIÓN	COSTE TOTAL (UAC)	FINANCIACIÓN (UAC)
P-LS-DB0-009 Likalaneng-Thaba Tseka Road Project	Lesotho	2003	MINISTRY OF WORKS	UAC 33.530.000	UAC 10.530.000
Descripción del proyecto:	Los objetivos principales del proyecto son reducir los costes operativos de los vehículos y los costes de mantenimiento de carreteras, así como mejorar la calidad de la vía de servicio de transporte entre Likalaneng y Tseka Thaba. El proyecto apoyará a las economías de las comunidades rurales, a través del cual, se pretende la reducción de los costes de flete para los bienes e insumos agrícolas, la reducción de tiempos de viaje, y el aumento potencial del turismo, entre otros beneficios.				
P-MA-DA0-003 Project to Improve and Expand Airport Capacity	Marruecos	2002	-	UAC 98.000.000	UAC 98.000.000
Descripción del proyecto:	Este proyecto trata de mejorar y garantizar la seguridad de la navegación aérea, proporcionando cobertura de radar para el 100% del espacio aéreo de Marruecos.				
P-NA-DB0-003 Aus - Rosh Pinah Road	Namibia	2002	-	UAC 34.464.189	UAC 20.802.023
Descripción del proyecto:	Proyecto destinado a actualizar la carretera (169 Km) de Aus a Rosh Pinah, con el fin de reducir los costes totales del transporte. Mejorará la actividad económica en la zona, y se incluirá la creación de pequeñas empresas en el Pinah Rosh y Aus				
P-ET-AA0-013 Genale Dawa River Basin Integrated Resources Development Masterplan Study	Etiopía	2001	-	UAC 4.200.800	UAC 3.928.000
Descripción del proyecto:	Los objetivos específicos del estudio son los siguientes: (i) preparar un plan maestro que contribuya al desarrollo sostenible y la reducción de la pobreza en la cuenca del río Genale-Dawa y que de lugar a un uso óptimo de todos los recursos naturales, físicos, humanos y animales con el mínimo impactos ambiental adverso. (ii)la preparación de tres proyectos para su financiación en el futuro. A largo plazo, se espera que la población indígena de la cuenca Genale-Dawa se beneficie de los programas y proyectos que se llevarán a cabo a través del plan maestro. Los recursos ambientales serán mejor gestionados: instalaciones para el desarrollo del turismo y el riego y otras infraestructuras previstas.				

Anexo 5.5. PROYECTOS DE DESARROLLO TURÍSTICO FINANCIADOS POR EL BANCO AFRICANO DE DESARROLLO (2000-2012)					
PROGRAMA	**PAÍS**	**AÑO**	**ORGANISMO DE EJECUCIÓN**	**COSTE TOTAL (UAC)**	**FINANCIACIÓN (UAC)**
P-LS-AB0-002 Highlands National Resources and Rural Income Enhancement	Lesotho	2000	-	UAC 6.280.000	UAC 5.240.000
Descripción del proyecto:	El objetivo del proyecto es aliviar la pobreza rural, a través de actividades generadoras de ingresos, especialmente entre los grupos vulnerables, mediante la práctica de la gestión de los recursos naturales de base comunitaria, la mejorar la infraestructura rural, y la prestación de servicios de ecoturismo.				

Fuente: BAfD (2013).

Anexo 5.6. PROYECTOS DE DESARROLLO TURÍSTICO FINANCIADOS POR EL BANCO ASIÁTICO DE DESARROLLO (1996-2012)

PROGRAMA	PAÍS	AÑO	INSTRUM. FINANCIACIÓN	FINANCIACIÓN (millones de dólares)
44036-013: Anhui Chao Lake Environmental Rehablitation Project	China	2012	Préstamo	250
Descripción del proyecto:	El proyecto apoyará el gobierno de Anhui a implementar el Plan Maestro Gestión Ambiental de Agua en la Cuenca del Lago Chao. El lago es importante para el suministro para el consumo, industrial y agrícola de agua, y para el turismo.			
41116-033: Jammu and Kashmir Urban Sector Development Investment Program - Tranche 2	India	2012	Préstamo	110
Descripción del proyecto:	El programa de inversiones propuesto fomenta la reactivación económica en Jammu y Kashmir, donde el comercio, los servicios y el turismo son los principales motores de la economía. El gobierno del estado tiene la intención de promover el crecimiento económico mediante la inversión en infraestructura urbana y la mejora de las capacidades de gestión de los organismos competentes.			
45230-001: Women's Entrepreneurship Support Sector Development Program	Armenia	2012	Préstamo	40,6
Descripción del proyecto:	El programa consta de un enfoque integrado para permitir a las mujeres empresarias de PYMES en Armenia, agentes importantes de la actividad turística, jugar un papel más importante en en desarrollo económico.			
38254-053: North Karnataka Urban Sector Investment Program - Tranche 3	India	2012	Préstamo	60
Descripción del proyecto:	El proyecto ayudará al sector público a rehabilitar infraestructuras urbanas existentes y construir otras nuevas en el Karnataka. El programa asistirá al gobierno de la región en el cumplimiento de su plan de inversiones en el sector urbano y el suministro de sistemas de abastecimiento de agua, sistemas de alcantarillado, drenaje y repavimentación de vías urbanas.			
42414-033: Sustainable Urban Transport Investment Program - Tranche 2	Georgia	2012	Préstamo	64,89
Descripción del proyecto:	Este proyecto mejora el sistema de transporte urbano. Lo que permitirá la mejora del entorno urbano, el fortalecimiento el desarrollo económico y el turismo y la integración regional.			

Anexo 5.6. PROYECTOS DE DESARROLLO TURÍSTICO FINANCIADOS POR EL BANCO ASIÁTICO DE DESARROLLO (1996-2012)				
PROGRAMA	**PAÍS**	**AÑO**	**INSTRUM. FINANCIACIÓN**	**FINANCIACIÓN (millones de dólares)**
45432-002 Central Asia Regional Economic Cooperation Corridor 6 (Ayni-Uzbekistan Border Road) Improvement Project	Tayikistán	2012	Donación	100
Descripción del proyecto:	El proyecto financiará la rehabilitación y la reconstrucción de una carretera de unos 113 km entre Ayni-Panjakent y la frontera con Uzbekistán, la mejora de la seguridad vial, la mejora de la infraestructura del puesto fronterizo de Sarazm y el desarrollo comunitario, incluida la mejora de los caminos de acceso e instalaciones públicas y la provisión de capacitación para las comunidades locales. Como beneficios, mejora el acceso a los mercados y servicios sociales para los pobres de las comunidades locales, estimular el desarrollo de la agricultura, el turismo y la minería que dará lugar a la creación de oportunidades de empleo y mejorar las condiciones de vida de la región.			
43316-012: Pakse Urban Environmental Improvement Project	República Democrática Popular Lao	2012	Donación Préstamo	3,25 24,25
Descripción del proyecto:	El proyecto mejorará la competitividad de Pakse como un centro regional económico y turístico de la República Democrática Popular Lao.			
44239-013 Air Transport Connectivity Enhancement Project	Bután	2012	Donación	6,92
Descripción del proyecto:	El proyecto consiste en mejorar la infraestructura de los aeropuertos nacionales Bumthang, Gelephu y Yonphula. Su objetivo es ampliar los trabajos iniciales emprendidos por el Gobierno de Bután en estos aeropuertos.			
43566-013 Inclusive Micro, Small, and Medium-Sized Enterprise Development Project	Maldivas	2012	Donación Préstamo	4,45 5,57
Descripción del proyecto:	El resultado del proyecto será un sector PYME ampliado y fortalecido. A tal efecto, el proyecto se centrará en mejorar el ambiente de negocios e infraestructura de apoyo para incrementar el volumen de negocios con un mayor conocimiento, mayor acceso a la financiación, y la ampliación de oportunidades de negocio para las MIPYMES.			

Anexo 5.6. PROYECTOS DE DESARROLLO TURÍSTICO FINANCIADOS POR EL BANCO ASIÁTICO DE DESARROLLO (1996-2012)

PROGRAMA	PAÍS	AÑO	INSTRUM. FINANCIACIÓN	FINANCIACIÓN (millones de dólares)
43120-013 **CAM/LAO** **Trade Facilitation: Improved Sanitary and Phytosanitary (SPS) Handling in Greater Mekong Subregion Trade Project**	Regional	2012	Donación Préstamo	11 14
Descripción del proyecto:	El proyecto fortalecerá las instituciones y las capacidades operativas y de gestión en Camboya y la República Democrática Popular Lao, para el mejor funcionamiento de sistemas de medidas sanitarias y fitosanitarias y así facilitar el comercio y proteger salud. De este modo, fortalecerá las capacidades de seguridad alimentaria de las empresas privadas de manipulación de alimentos y restaurantes en las zonas turísticas.			
46253-001 **Fiji Flood Rehabilitation Project**	Fiji	2012	Donación	1
Descripción del proyecto:	El proyecto se centra en trabajos de rehabilitación tras las inundaciones y desplazamientos de tierras. fruto del temporal, que tuvieron lugar en Fiji en 2012. El impacto económico de estas inundaciones fue muy fuerte, especialmente sobre la agricultura y el turismo, por lo que los trabajos se centrarán con mayor ímpetu en estos sectores.			
44020-013 **Gansu Urban Infrastructure Development and Wetland Protection Project**	China	2012	Préstamo	100
Descripción del proyecto:	El proyecto propuesto tiene los siguientes tres componentes: (i) desarrollo de infraestructura vial en Dingxi; (ii) desarrollo de Infraestructura urbana y protección de humedales en la ciudad de Zhangye, y (iii) gestión de proyectos y desarrollo de capacidades. El proyecto propuesto contribuirá al crecimiento económico de las ciudades a través de la integración del desarrollo urbano eficiente y racional con la mejora del medio ambiente y la restauración y protección de humedales. La introducción de tecnologías eficaces de protección de los humedales, junto con el desarrollo de infraestructura urbana y la gestión eficiente del desarrollo urbano, ayudará a mejorar el entorno urbano y fomentar el ecoturismo, el desarrollo de recursos naturales, el transporte y otros sectores de la economía de la ciudad.			
42391-013 **Port Vila Urban Development Project**	Vanuatu	2011	Préstamo	5
Descripción del proyecto:	El proyecto permitirá la mejora de los sistemas de drenaje, carreteras y sistemas de saneamiento en la mayor parte de Port Vila. Estas mejoras son muy importantes y afectan de un modo directo al turismo, que es el sustento de la economía nacional.			

Anexo 5.6. PROYECTOS DE DESARROLLO TURÍSTICO FINANCIADOS POR EL BANCO ASIÁTICO DE DESARROLLO (1996-2012)

PROGRAMA	PAÍS	AÑO	INSTRUM. FINANCIACIÓN	FINANCIACIÓN (millones de dólares)
41122-043 Road Corridor Investment Program - Tranche 3 (Additional Financing)	Georgia	2011	Préstamo	140
Descripción del proyecto:	El financiamiento adicional para el proyecto se utilizará para completar las obras civiles del proyecto original. El proyecto se centra en la ampliación de carreteras existentes y la mejora de la seguridad vial. El proyecto permite el aumento en el comercio subregional y los ingresos por turismo.			
40685-013 Jiangsu Yancheng Wetlands Protection Project	China	2011	Préstamo	36,9
Descripción del proyecto:	El impacto esperado del proyecto es la mejora de la salud del ecosistema y los servicios de los humedales costeros en Yancheng. El proyecto adoptará un enfoque integrado para hacer frente a la degradación de los ecosistemas de humedales en Yancheng, a través de la rehabilitación del hábitat, el control de especies invasoras, la ordenación forestal sostenible, la gestión de residuos, y los pagos de los servicios ecológicos.			
38254-053 North Karnataka Urban Sector Investment Program - Tranche 3	India	2011	Préstamo	60
Descripción del proyecto:	El programa asistirá al gobierno en la implantación de su plan de inversión en el sector urbano y en el suministro de sistemas de abastecimiento de agua, sistemas de alcantarillado, drenaje y repavimentación de vías urbanas. Las condiciones de vida en barrios marginales se verá mejorada con la prestación de servicios básicos. también se incluyen mejoras en la lucha contra incendios, la infraestructura turística y la rehabilitación del lago.			
43191-023 Economic Recovery Support Program - Subprogram 2	Samoa	2011	Préstamo	10,82
Descripción del proyecto:	El programa pretende ayudar a la recuperación económica de Samoa y a alcanzar una mayor tasa de crecimiento a medio plazo. Además apoyará una mejor gestión fiscal y medidas estructurales que llevarán a la economía en una senda de crecimiento sostenible a medio plazo. Se enfatizarán en sectores clave como el turismo, la agricultura y la pesca.			

Anexo 5.6. PROYECTOS DE DESARROLLO TURÍSTICO FINANCIADOS POR EL BANCO ASIÁTICO DE DESARROLLO (1996-2012)				
PROGRAMA	**PAÍS**	**AÑO**	**INSTRUM. FINANCIACIÓN**	**FINANCIACIÓN (millones de dólares)**
40648- 03 Infrastructure Development Investment Program for Tourism - Tranche 2	India	2011	Préstamo	43,8
Descripción del proyecto:	Este proyecto tiene por objeto completar los subproyectos en cuatro o cinco diferentes componentes del Programa de Inversión en los Estados de Uttarakand y Tamil Nadu, los cuales son: i) infraestructura urbana y mejora del servicio; ii) mejora de la conectividad; iii) mejora de los recursos naturales y culturales; iv) actividades comunitarias; v) desarrollo de capacidades, participación comunitaria y gestión de proyectos. Se trata de aumentar la contribución del sector del turismo a un crecimiento económico sostenible e inclusivo.			
42417-013 MFF - Sustainable Urban Development Investment Program - Facility Concept	Armenia	2011	Préstamo	400
Descripción del proyecto:	Programa de inversiones dirigido al sector del transporte en todas las áreas urbanas de Armenia, con el objetivo de mejorar la conectividad, reducir la congestión y promover un transporte seguro, confiable y eficiente.			
42417-023 Sustainable Urban Development Investment Program - Tranche 1	Armenia	2011	Préstamo	48,64
Descripción del proyecto:	El programa de inversiones se dirige a una ampliar la red de conectividad urbana y a mejorar la movilidad en todas las partes de Armenia, con el objetivo de mejorar la eficiencia del transporte, la fiabilidad y la seguridad, y reducir la congestión			
39399- 03 South Asia Tourism Infrastructure Development Project -Bangladesh	Bangladesh	2011	Préstamo	12
Descripción del proyecto:	El Proyecto propuesto es necesario para abordar las deficiencias de infraestructura y gestión, y fomentar la participación comunitaria en el turismo cultural y natural, a través de apoyar el desarrollo integral de los destinos prioritarios..			
39399- 01 South Asia Tourism Infrastructure Development Project -India	India	2011	Préstamo	20
Descripción del proyecto:	El Proyecto propuesto es necesario para abordar las deficiencias de infraestructura y gestión, y fomentar la participación comunitaria en el turismo cultural y natural, a través de apoyar el desarrollo integral de los destinos prioritarios..			

Anexo 5.6. PROYECTOS DE DESARROLLO TURÍSTICO FINANCIADOS POR EL BANCO ASIÁTICO DE DESARROLLO (1996-2012)

PROGRAMA	PAÍS	AÑO	INSTRUM. FINANCIACIÓN	FINANCIACIÓN (millones de dólares)
39399- 02 South Asia Tourism Infrastructure Development Project -Nepal	Nepal	2011	Préstamo	12,75
Descripción del proyecto:	El Proyecto propuesto es necesario para abordar las deficiencias de infraestructura y gestión, y fomentar la participación comunitaria en el turismo cultural y natural, a través de apoyar el desarrollo integral de los destinos prioritarios..			
35345- 01 GMS: Mekong Tourism Development Project	Vietnam	2011	Préstamo	8,5
Descripción del proyecto:	El Proyecto tiene como objetivo reducir la pobreza, contribuir al crecimiento económico, aumentar el empleo, y promover la conservación del patrimonio natural y cultural. El objetivo específico del proyecto es promover el turismo sostenible en la cuenca baja del Mekong a través de mejoras en la infraestructura, la participación de la comunidad del sector privado y la cooperación subregional.			
39399- 03 South Asia Tourism Infrastructure Development Project -Nepal	Nepal	2011	Donación	12,5
Descripción del proyecto:	El Proyecto propuesto es necesario para abordar las deficiencias de infraestructura y gestión, y fomentar la participación comunitaria en el turismo cultural y natural, a través de apoyar el desarrollo integral de los destinos prioritarios..			
43024-013 Xinjiang Altay Urban Infrastructure and Environment Improvement Project	China	2011	Préstamo	100
Descripción del proyecto:	El proyecto mejorará las instalaciones de infraestructura urbana y el medio ambiente en cinco regiones fronterizas de Altay Prefecture de la Región Autónoma Uygur de Xinjiang, que ayudará a mejorar las condiciones de vida en las ciudades y rehabilitar el medio ambiente. La mejora de la infraestructura urbana contribuirá a la reducción de la pobreza a largo plazo y mejorar la calidad de vida, en particular el estado de salud de cerca de 100.000 habitantes de las ciudades, en cinco condados del proyecto.			
43186-012 Economic Recovery Support Program (subprogram 1)	Islas Solomon	2010	Donación	5
Descripción del proyecto:	El programa ayudará a desarrollar el potencial del sector privado, y específicamente el potencial de crecimiento de la minería, la agricultura, la pesca y el turismo.			

Anexo 5.6. PROYECTOS DE DESARROLLO TURÍSTICO FINANCIADOS POR EL BANCO ASIÁTICO DE DESARROLLO (1996-2012)				
PROGRAMA	**PAÍS**	**AÑO**	**INSTRUM. FINANCIACIÓN**	**FINANCIACIÓN (millones de dólares)**
41122-033 Loan 2716-GEO: Road Corridor Investment Program - Project 2	Georgia	2010	Préstamo	150
Descripción del proyecto:	El proyecto conlleva trabajos de mejora, adecuación y construcción de nuevos tramos de carreteras. Así como la mejora de las infraestructuras fronterizas. Todo ello con el objetivo del aumento en el comercio subregional y los ingresos por turismo.			
42017-013 Second Heilongjiang Road Network Development Project	China	2010	Préstamo	200
Descripción del proyecto:	El proyecto está ubicado en el noroeste de la provincia de Heilongjiang. Mejorará la capacidad de transporte de la región a través de la mejora de la red de carreteras.			
40156-023 MFF - Sustainable Coastal Protection and Management Investment Program - Tranche 1	India	2010	Préstamo	51,555
Descripción del proyecto:	El programa de inversiones se ocupará de las necesidades inmediatas de protección costera y la inestabilidad costera, utilizando soluciones medioambiental y socialmente apropiadas. También desarrollará la capacidad institucional para responder a las necesidades a largo plazo en cuestiones de protección costera sostenible y gestión, y apoyar las iniciativas para aumentar la participación del sector privado y las comunidades en la protección del litoral. Los beneficios de este proyecto son muchos. Las intervenciones para prevenir la erosión costera y proteger las playas y terrenos adyacentes beneficiará a los operadores y los usuarios del puerto, pescadores, operadores de turismo, usuarios de las playas, los agricultores y otros propietarios y las comunidades locales que viven cerca o dependientes de la costa.			
41339-013 Skills Enhancement Project	Vietnam	2010	Préstamo	70
Descripción del proyecto:	El proyecto producirá una fuerza laboral más competitiva y altamente cualificada en industrias prioritarias mediante el desarrollo de programas de formación de nivel superior a nivel universitario, al tiempo que establece y fortalece la gobernabilidad del sistema y los marcos de garantía de calidad para la formación profesional. Los programas abarcan los siguientes sectores: tecnología del automóvil, fabricación de productos eléctricos, alojamiento y turismo, tecnologías de información y comunicación (TIC), fabricación mecánica, la navegación y transporte marítimo.			

Anexo 5.6. PROYECTOS DE DESARROLLO TURÍSTICO FINANCIADOS POR EL BANCO ASIÁTICO DE DESARROLLO (1996-2012)				
PROGRAMA	**PAÍS**	**AÑO**	**INSTRUM. FINANCIACIÓN**	**FINANCIACIÓN (millones de dólares)**
43216-012 Transport Project Preparatory Facility (formerly Transport Project Preparatory and Capacity Development Facility)	Nepal	2010	Donación	12
Descripción del proyecto:	La finalidad es ayudar a los esfuerzos del gobierno para asegurar que proyectos sobre carreteras importantes y transporte aéreo se lleven a cabo eficientemente y de forma sistemática. Este proyecto permitirá mejorar la conectividad del transporte.			
38254-043: MFF - North Karnataka Urban Sector Investment Program - Tranche 2	India	2010	Préstamo	123
Descripción del proyecto:	El proyecto ayudará al gobierno a rehabilitar las instalaciones existentes de infraestructura urbana y la construcción de otros nuevas. El programa de inversiones asistirá Gobierno en el cumplimiento de su plan de inversión en el sector urbano y de suministro de sistemas de abastecimiento de agua, sistemas de alcantarillado, drenaje y repavimentación de vías urbanas. Las condiciones de vida en barrios marginales se verá mejorada con la prestación de servicios básicos. Se incluyen también mejoras en capacidad de lucha contra incendios y en infraestructura turística.			
40648- 01 MFF - Infrastructure Development Investment Program for Tourism (Facility Concept)	India	2010	Préstamo	250
Descripción del proyecto:	Este programa asistirá al Gobierno para la consecución de sus objetivos a través de los potenciales del sector turístico para el desarrollo sostenible y crecimiento el económico. Se responderá a la necesidad de desarrollar infraestructura en cuatro estados participantes ,para, así liberar el potencial económico del sector turístico dentro de un marco planificado, y abordar las deficiencias de gestión de la capacidad.			
40648- 02 MFF - Infrastructure Development Investment Program for Tourism (Trache 1)	India	2010	Préstamo	43,42
Descripción del proyecto:	Este programa asistirá al Gobierno para la consecución de sus objetivos a través de los potenciales del sector turístico para el desarrollo sostenible y crecimiento el económico. Se responderá a la necesidad de desarrollar infraestructura en cuatro estados participantes ,para, así liberar el potencial económico del sector turístico dentro de un marco planificado, y abordar las deficiencias de gestión de la capacidad.			

Anexo 5.6. PROYECTOS DE DESARROLLO TURÍSTICO FINANCIADOS POR EL BANCO ASIÁTICO DE DESARROLLO (1996-2012)

PROGRAMA	PAÍS	AÑO	INSTRUM. FINANCIACIÓN	FINANCIACIÓN (millones de dólares)
40643-013 Xinjiang Urban Transport and Environmental Improvement Project (formerly Xinjiang Urban Transport Infrastructure Development)	China	2009	Préstamo	100
Descripción del proyecto:	El proyecto invertirá en infraestructura urbana y en fortalecer la gobernabilidad urbana, diversificar las opciones de financiación y promover la sostenibilidad financiera de los gobiernos locales con el objetivo de desarrollar ciudades productivas y ambientalmente sostenibles y bien administradas en Xinjiang.			
41105-012 Emergency Assistance Project	Islas Solomon	2009	Donación	4,95
Descripción del proyecto:	El proyecto permitirá rehabilitar la infraestructura básica que fue dañada por el terremoto y el tsunami en las Choiseul y las Provincias Occidentales, incluyendo: (i) 35 km de caminos rurales y urbanos, junto con cerca de 19 puentes y 35 alcantarillas, (ii) 4 muelles y un embarcadero, y (iii) sistema abastecimiento de agua y saneamiento de la ciudad de Gizo.			
40031-033 Rajasthan Urban Sector Development Investment Program - Project 2	India	2009	Préstamo	150
Descripción del proyecto:	Además de apoyar el objetivo del Gobierno de desarrollo planificado de los centros urbanos del país, el proyecto también está alineado con los objetivos de fomentar el crecimiento económico y reducir la pobreza en Rajasthan. Proyecto dirigido a ciudades de tamaño medio con potencial de crecimiento económico y turístico, manteniendo el equilibrio regional.			
41013-013 Thanh Hoa City Comprehensive Socioeconomic Development Project	Vietnam	2009	Préstamo	72
Descripción del proyecto:	Se trata de un proyecto integral y multisectorial que se centrará en inversiones prioritarias y creará un entorno urbano adecuado y sostenible en Thanh Hoa y fortalecerá su papel como capital provincial. Entre los resultados esperados se encuentra el de mejorar la infraestructura turística a través de la construcción de instalaciones turísticas en Ham Rong y el Hijo Mat,			
38349-013 Air Transport Capacity Enhancement Project (formerly Civil Aviation Airport Development Project)	Nepal	2009	Donación Préstamo	10 70
Descripción del proyecto:	El proyecto mejorará la seguridad y la capacidad del aeropuerto Tribhuvan International en Katmandú y de tres aeropuertos nacionales remotos (Lukla, Rara, y Simikot).			

Anexo 5.6. PROYECTOS DE DESARROLLO TURÍSTICO FINANCIADOS POR EL BANCO ASIÁTICO DE DESARROLLO (1996-2012)

PROGRAMA	PAÍS	AÑO	INSTRUM. FINANCIACIÓN	FINANCIACIÓN (millones de dólares)
43110-013 Emergency Flood Recovery (Sector) Project	Fiji	2009	Préstamo	17,56
Descripción del proyecto:	El préstamo de la ayuda de emergencia rehabilitará la infraestructura pública que fue dañada por las lluvias torrenciales y las inundaciones que se produjeron sobre las Islas Fiji en enero de 2009. La rehabilitación incluye carreteras principales y rurales, que implica la estabilización de deslizamientos de tierra, repavimentación, reconstrucción de alcantarillas, y reparaciones y mejoras en los cruces húmedos. El proyecto también rehabilitará sistemas agrícolas de drenaje y abastecimiento de agua. La red de transporte dañado es una restricción a la circulación de personas y bienes, un desincentivo a la actividad productiva rural, y un impedimento para la recuperación y el crecimiento del turismo.			
40641-013 Hebei Small Cities and Towns Development Demonstration Sector Project	China	2009	Préstamo	100
Descripción del proyecto:	El impacto del proyecto se sustenta en el crecimiento socioeconómico y la mejora de la salud y las condiciones de vida en ciudades pequeñas y pueblos de la provincia de Hebei. Los resultados del proyecto son la mejora de la infraestructura, la protección del medio ambiente y la generación de empleo en las pequeñas ciudades y pueblos de la provincia de Hebei. El proyecto propuesto se centra en el apoyo al desarrollo urbano sostenible y consisten en una serie de intervenciones en el sector principalmente orientados a apoyar el desarrollo industrial, el turismo, la creación de empleo y la protección del medio ambiente.			
41122-023 Loan 2560-GEO: Road Corridor Investment Program - Project 1	Georgia	2009	Préstamo	118,8
Descripción del proyecto:	El proyecto apoya el objetivo del Gobierno de explotar las ventajas de localización de Georgia como centro de tránsito hacia el Cáucaso y el transporte por carretera en Europa/Asia, en particular facilitando una ruta más eficiente para Turquía y Armenia. Este proyecto permitirá el aumento en el comercio subregional y los ingresos por turismo.			
32200-023 Suva-Nausori Water Supply and Sewerage Project (Supplementary Loan)	Fiji	2009	Préstamo	23
Descripción del proyecto:	El objetivo del proyecto es contribuir al desarrollo humano y económico de Fiji a través del desarrollo de servicios de suministro de agua y alcantarillado en el Suva Nausori y zonas urbanas. El proyecto provocará el aumento de la actividad económica y el crecimiento de la población en los centros urbanos de Fiji. La ampliación y rehabilitación de sistemas de abastecimiento de agua son necesarios para proporcionar servicios confiables, mejorar el medio ambiente, y contribuir al desarrollo de empresas comerciales, incluido el turismo.			

Anexo 5.6. PROYECTOS DE DESARROLLO TURÍSTICO FINANCIADOS POR EL BANCO ASIÁTICO DE DESARROLLO (1996-2012)

PROGRAMA	PAÍS	AÑO	INSTRUM. FINANCIACIÓN	FINANCIACIÓN (millones de dólares)
42383-023 Shanxi Small Cities and Towns Development Demonstration Sector Project	China	2009	Préstamo	100
Descripción del proyecto:	El proyecto tiene como objetivo ayudar a promover la urbanización equilibrada y ambientalmente sostenible; reducir la brecha urbano-rural, y mejorar producción el empleo y las condiciones de vida en las pequeñas ciudades y pueblos en la provincia de Shanxi. Incluye alrededor de siete subproyectos en ciudades y pueblos, uno de ellos centrado en el fomento del turismo en en centros históricos.			
39399- 01 South Asia Tourism Infrastructure Development Project (Bangladesh, India and Nepal)	India	2009	Préstamo	20
Descripción del proyecto:	El proyecto es necesario para abordar las deficiencias de infraestructura y gestión, y fomentar la participación comunitaria en la naturaleza y el turismo cultural, apoyando el desarrollo integral de los destinos prioritarios. El proyecto permitirá una mejor conectividad entre países (con más kilómetros de carreteras), la mejora de los destino, mayos capacidad, mayor participación de la comunidad y mejor gestión de los proyectos.			
39399- 02 South Asia Tourism Infrastructure Development Project (Bangladesh, India and Nepal)	Nepal	2009	Préstamo	12,75
Descripción del proyecto:	El proyecto es necesario para abordar las deficiencias de infraestructura y gestión, y fomentar la participación comunitaria en la naturaleza y el turismo cultural, apoyando el desarrollo integral de los destinos prioritarios. El proyecto permitirá una mejor conectividad entre países (con más kilómetros de carreteras), la mejora de los destino, mayos capacidad, mayor participación de la comunidad y mejor gestión de los proyectos.			
39399- 03 South Asia Tourism Infrastructure Development Project (Bangladesh, India and Nepal)	Bangladesh	2009	Préstamo	12
Descripción del proyecto:	El proyecto es necesario para abordar las deficiencias de infraestructura y gestión, y fomentar la participación comunitaria en el ecoturismo y el turismo cultural, apoyando el desarrollo integral de los destinos prioritarios. El impacto esperado del proyecto es el desarrollo sostenible e inclusivo en el sur de Asia, por aprovechar el potencial de recursos turísticos contiguos y complementarios de Nepal, la India y Bangladesh.			
39399- 04 South Asia Tourism Infrastructure Development Project (Bangladesh, India and Nepal)	Nepal	2009	Donación	12,75
Descripción del proyecto:	El proyecto es necesario para abordar las deficiencias de infraestructura y gestión, y fomentar la participación comunitaria en el ecoturismo y el turismo cultural, apoyando el desarrollo integral de los destinos prioritarios.El impacto esperado del proyecto es el desarrollo sostenible e inclusivo en el sur de Asia, por aprovechar el potencial de recursos turísticos contiguos y complementarios de Nepal, la India y Bangladesh.			

Anexo 5.6. PROYECTOS DE DESARROLLO TURÍSTICO FINANCIADOS POR EL BANCO ASIÁTICO DE DESARROLLO (1996-2012)				
PROGRAMA	**PAÍS**	**AÑO**	**INSTRUM. FINANCIACIÓN**	**FINANCIACIÓN (millones de dólares)**
39228-033 Xinjiang Municipal Infrastructure and Environmental Improvement Project	China	2008	Préstamo	105
Descripción del proyecto:	El impacto del proyecto se sustenta en el crecimiento socio-económico y la mejora del nivel de vida en las zonas fronterizas del norte del Sinkiang. El lo que se consigue a través de la mejora de la infraestructura municipal y de la mejora nivel de vida y del medio ambiente.			
36455-013 Central Yunnan Roads Development Project	China	2008	Préstamo	200
Descripción del proyecto:	El objetivo del proyecto es el buen funcionamiento del sistema integrado de transporte por carretera en la provincia de Yunnan. El proyecto ayudará a poner en práctica la prioridad estratégica de fortalecimiento de la conectividad y facilitar la circulación transfronteriza y el turismo.			
39674-022 Grant 0123-KGZ: CAREC Transport Corridor 1 (Bishkek-Torugart Road) Project 1	Kirguistán	2008	Donación	20
Descripción del proyecto:	Reducción de los costes de transporte y el comercio regional y el turismo entre la República Kirguisa y la República Popular China a través de la mejora de la infraestructura de carreteras y aduanas. Ello permitirá la mejora del acceso a los mercados, los servicios sociales y los destinos turísticos.			
40287-013 Avatiu Port Development Project	Islas Cook	2008	Préstamo Donación	19,41 0,8
Descripción del proyecto:	El proyecto esta dedicado a la rehabilitación y ampliación del puerto de Avatiu.			
40173-013: Multitranche Financing Facility - Highlands Region Road Improvement Investment Program	Papua Nueva Guinea	2008	Préstamo	400
Descripción del proyecto:	El programa de inversión establece un sistema vial sostenible en la región. Asimismo, contribuirá a la estrategia del Gobierno de (i) impulsar por las exportaciones al crecimiento económico, (ii) el desarrollo rural y la reducción de la pobreza, (iii) el buen gobierno, y (iv) la promoción de la agricultura sostenible, la silvicultura, la pesca y el turismo.			

Anexo 5.6. PROYECTOS DE DESARROLLO TURÍSTICO FINANCIADOS POR EL BANCO ASIÁTICO DE DESARROLLO (1996-2012)

PROGRAMA	PAÍS	AÑO	INSTRUM. FINANCIACIÓN	FINANCIACIÓN (millones de dólares)
40173-023 Highlands Region Road Improvement Investment Program - Project 1	Papua Nueva Guinea	2008	Préstamo	100
Descripción del proyecto:	El programa de inversión establece un sistema vial sostenible en la región. Asimismo, contribuirá a la estrategia del Gobierno de (i) impulsar por las exportaciones al crecimiento económico, (ii) el desarrollo rural y la reducción de la pobreza, (iii) el buen gobierno, y (iv) la promoción de la agricultura sostenible, la silvicultura, la pesca y el turismo.			
38015- 01 VIE: Greater Mekong Subregion Sustainable Tourism Development Project	Viet Nam	2008	Préstamo	10
Descripción del proyecto:	El impacto del proyecto llevará al desarrollo de un enfoque de turismo sostenible, cultural y ambientalmente, Además de estar enfocado hacia la mejora de la población pobre de la Subregión Greater Mekong (SGM, siglas en inglés) y a la preservación del patrimonio natural y cultural. Asimismo, contribuirá a la aplicación de la estrategia del sector turístico en la SGM. Se pretende un desarrollo un turístico sostenible, que cree oportunidades de subsistencia para los pobres.			
38015- 02 LAO: Greater Mekong Subregion Sustainable Tourism Development Project	República Democrática Popular Lao	2008	Donación	10
Descripción del proyecto:	El impacto del proyecto llevará al desarrollo de un enfoque de turismo sostenible, cultural y ambientalmente. Además de estar enfocado hacia la mejora de la población pobre de la Subregión Greater Mekong (GMS), siglas en inglés) y a la preservación del patrimonio natural y cultural. Asimismo, contribuirá a la aplicación de la estrategia del sector turístico en la GMS. Se pretende un desarrollo un turístico sostenible, que cree oportunidades de subsistencia para los pobres.			
40655-013 Multitranche Financing Facility - India Infrastructure Project Financing Facility	India	2008	Préstamo	500
Descripción del proyecto:	El proyecto ayudará a los esfuerzos del Gobierno de Indonesia a acelerar el desarrollo de la infraestructura, con el objetivo de la promoción del crecimiento económico sostenible y la reducción de la pobreza en la India. Se impulsarán proyectos basados en sectores importantes como el transporte, la energía, la infraestructura urbana, gasoductos, proyectos de infraestructura en zonas económicas especiales y centros de convenciones internacionales e infraestructura turística.			
41116-013 MFF - Jammu and Kashmir Urban Sector Development Investment Program (Facility Concept)	India	2007	Préstamo	300
Descripción del proyecto:	El programa de inversiones propuesto pretende fomentar la recuperación económica en Jammu y Cachemira, donde el comercio, los servicios y el turismo son los principales motores de la economía. El resultado del programa será el crecimiento económico sostenible, a través de la provisión de servicios de infraestructura urbana y el fomento de la mejora de la gestión urbana en Jammu y Srinagar, y las ciudades seleccionadas con potencial turístico en el estado de Jammu y Cachemira.			

Anexo 5.6. PROYECTOS DE DESARROLLO TURÍSTICO FINANCIADOS POR EL BANCO ASIÁTICO DE DESARROLLO (1996-2012)

PROGRAMA	PAÍS	AÑO	INSTRUM. FINANCIACIÓN	FINANCIACIÓN (millones de dólares)
38298-022 Vocational Education and Skills Development	Kirguistán	2007	Donación	10
Descripción del proyecto:	El proyecto apoya al gobierno en la reforma de la enseñanza primaria profesional y con el objetivo de aumentar las oportunidades de capacitación en habilidades para los adultos y los jóvenes no escolarizados. De acuerdo con las proyecciones de crecimiento económico, la retroalimentación de los empresarios confirman la fuerte demanda de mano de obra calificada en: (i) el sector servicios en materia de tecnologías de la información, turismo y servicios de reparación, (ii) construcción y (iii) las industrias no mineras. El proyecto es la primera intervención en el sector de la formación profesional. Al reformar el sistema actual de enseñanza primaria para convertirse en un sistema orientado a la demanda y eficiente.			
41116-023: MFF - Jammu and Kashmir Urban Sector Development Investment Program (Subproject 1)	India	2007	Préstamo	42,2
Descripción del proyecto:	El programa de inversiones propuesto pretende fomentar la recuperación económica en Jammu y Cachemira, donde el comercio, los servicios y el turismo son los principales motores de la economía. El resultado del programa será el crecimiento económico sostenible, a través de la provisión de servicios de infraestructura urbana y el fomento de la mejora de la gestión urbana en Jammu y Srinagar, y las ciudades seleccionadas con potencial turístico en el estado de Jammu y Cachemira.			
39149-013: Western Guangxi Roads Development Project	China	2007	Préstamo	300
Descripción del proyecto:	El proyecto contribuirá al crecimiento económico sostenible en el oeste de Guangxi y el norte de Viet Nam. Esto se logrará mediante el desarrollo de un sistema eficiente y ecológico de transporte regional para promover el comercio y reducir las barreras comerciales con Vietnam, lo que permitirá el fortalecimiento de la conectividad y facilitar la circulación transfronteriza y el turismo con Vietnam.			
41656-012 Lao People's Democratic Republic: Northern Greater Mekong Subregion Transport Network Improvement Project	Regional	2007	Donación	27
Descripción del proyecto:	El proyecto facilitará la cooperación regional y un mayor crecimiento económico mediante la mejora de la carretera nacional que une la zona Louangphrabang con la frontera entre la República Democrática Popular Lao y Tailandia. La mejora de la carretera, mucha de la cual es actualmente grava y tierra, facilitará el aumento de las exportaciones a Tailandia de productos agrícolas que se producen en el área del proyecto y el aumento del turismo de Tailandia a Louangphrabang.			

Anexo 5.6. PROYECTOS DE DESARROLLO TURÍSTICO FINANCIADOS POR EL BANCO ASIÁTICO DE DESARROLLO (1996-2012)

PROGRAMA	PAÍS	AÑO	INSTRUM. FINANCIACIÓN	FINANCIACIÓN (millones de dólares)
40031-013 MFF Rajasthan Urban Sector Development Investment Program	India	2007	Préstamo	273
Descripción del proyecto:	El programa de inversión permitirá el aumento del crecimiento económico, la reducción de la pobreza y la mejora sostenida del medio ambiente urbano y la calidad de vida en Rajasthan. El resultado esperado del programa de inversión será un mayor acceso a una infraestructura urbana sostenible y a servicios para 1,6 millones de personas, y la mejora de las capacidades de gestión sostenible de los servicios urbanos. Esto se logrará a través de inversiones en infraestructura urbana, en suministro urbano de agua, mejora del medio ambiente urbano, transporte urbano, infraestructura turística y servicios públicos de salud.			
36353-013 VIE: GMS Southern Coastal Corridor Project	Regional	2007	Préstamo	82
Descripción del proyecto:	El proyecto se completará la red de carreteras en Camboya y Vietnam. Lo que levará a la promoción del crecimiento económico en la zona del proyecto mediante el fortalecimiento de la conectividad con los países vecinos y el aumento de la competitividad			
37596-013 Guangxi Nanning Urban Environmental Upgrading (Guangxi Nanning Urban Infrastructure Development)	China	2006	Préstamo	100
Descripción del proyecto:	Es una iniciativa clave de mejora urbana ambiental del gobierno municipal Nanning (NMG), que tiene como objetivo mejorar el medio ambiente urbano y la salud pública en la ciudad de Nanning. Uno de los subproyectos que engloba es la modernización del parque ecológico Qingxiushan, lo que llevará´a la mejora de las condiciones ambientales y las instalaciones del parque, un mayor turismo y esparcimiento recreativo en Nanning, contribuyendo así a la mejora de la calidad del aire de la ciudad, a la promoción del turismo, y a aumentar la conciencia de protección del medio ambiente .			
32124-023: Road Maintenance and Upgrading (Sector) Project (Supplementary Loans)	Papua Nueva Guinea	2006	Préstamo	35 18
Descripción del proyecto:	Financiación complementaria en línea con el objetivo del préstamo anteriormente aprobado. Su objetivo es ampliar la repercusión del proyecto en el desarrollo económico y la integración social mediante la financiación de más tramos de carretera para mejorar el acceso al sector privado y las comunidades, reducir su coste y la duración del viaje a los principales centros comerciales y de servicios.			

Anexo 5.6. PROYECTOS DE DESARROLLO TURÍSTICO FINANCIADOS POR EL BANCO ASIÁTICO DE DESARROLLO (1996-2012)				
PROGRAMA	**PAÍS**	**AÑO**	**INSTRUM. FINANCIACIÓN**	**FINANCIACIÓN (millones de dólares)**
37245-013 Conflict-affected Area Rehabilitation Project (formerly Emergency Assistance for the Rehabilitation of the North and East)	Sri Lanka	2006	Préstamo	30 50
Descripción del proyecto:	El objetivo principal del proyecto es apoyar la rehabilitación de la infraestructura básica y el restablecimiento de los medios de vida de la población en las zonas más gravemente afectadas por el conflicto de Noreste. Este proyecto trata de reimpulsar el turismo de la zona que tras los conflictos desarrollados se vio gravemente afectado.			
38254-013 MFF - North Karnataka Urban Sector Investment Program (Facility Concept)	India	2006	Préstamo	270
Descripción del proyecto:	El proyecto asiste al gobierno y rehabilita las instalaciones existentes de infraestructura urbana y la construcción de otras nuevoa. El programa de inversiones apoyará al gobierno en el cumplimiento de su plan de inversión en el sector urbano y el suministro de sistemas de abastecimiento de agua, sistemas de alcantarillado, drenaje y repavimentación de vías urbanas.			
37603-013 Nanjing Qinhuai River Environmental Improvement Project	China	2006	Préstamo	100
Descripción del proyecto:	El proyecto ayudará a Nanjing, la capital de la provincia de Jiangsu, en (i) la reducción de la contaminación del agua, (ii) la protección de los recursos hídricos, (iii) la reducción de las pérdidas económicas y la interrupción de los medios de vida por inundaciones localizadas frecuentes, (iv) promover el desarrollo económico sostenible , (v) la mejora del medio ambiente, condiciones de vida, y las normas de salud pública, (vi) el desarrollo de un sistema integrado de aguas residuales, y (vii) mejorar la eficiencia del servicio a través de una mayor competencia y participación del sector privado. Todo esto conlleva a la mejora de la salud pública y beneficios socioeconómicos para Nanjing y sus ciudadanos: mejora las condiciones de vida de las personas y promover el turismo y el desarrollo inmobiliario que traerá empleo y otros beneficios socioeconómicos.			
37449-013 Establishment of the Pacific Aviation Safety Office	Regional	2005	Préstamo	1,5
Descripción del proyecto:	El objetivo del proyecto es asegurar que el sector de la aviación del Pacífico cumple todos los requisitos internacionales de seguridad y la regulación de seguridad y vigilancia.			

Anexo 5.6. PROYECTOS DE DESARROLLO TURÍSTICO FINANCIADOS POR EL BANCO ASIÁTICO DE DESARROLLO (1996-2012)

PROGRAMA	PAÍS	AÑO	INSTRUM. FINANCIACIÓN	FINANCIACIÓN (millones de dólares)
35340-013 Fuzhou Environmental Improvement Project	China	2005	Préstamo	55,8
Descripción del proyecto:	El proyecto busca mejorar el entorno urbano de Fuzhou a través de la construcción y rehabilitación de redes de alcantarillado, la rehabilitación del interior de sistema fluvial, y el fortalecimiento de la gobernanza urbana en la gestión de los recursos hídricos. El proyecto apoya la reducción de la pobreza directa e indirectamente a través de la creación de empleo y la promoción del desarrollo económico sostenible en las zonas donde los pobres son particularmente propensos a beneficiarse de sectores,			
37487-013 Zhengzhou-Xi'an Railway Project	China	2005	Préstamo	400
Descripción del proyecto:	El proyecto se eliminará un obstáculo de transporte para el crecimiento económico sostenible. Proporcionando transporte ferroviaria económico en las zonas desatendidas y menos adelantadas y pobres, contribuirá a crear las condiciones necesarias para el desarrollo de los recursos locales y la generación de oportunidades de empleo, en sectores como el turismo, y la mejora de ingresos para elevar los niveles de vida en el área del proyecto.			
36432-013 Dali-Lijiang Railway Project	China	2004	Préstamo	180
Descripción del proyecto:	El objetivo principal del proyecto es eliminar un obstáculo para el crecimiento económico sostenible. Proporcionar transporte ferroviario económico en áreas sin servicio, menos desarrollados y pobres ayudará a crear las condiciones necesarias para el desarrollo de los recursos locales y la generación de oportunidades de empleo y la mejora de ingresos que eleven el nivel de vida en el área del proyecto.			
37136-013: Regional Airports Rehabilitation Project Phase I	Afganistán	2004	Préstamo	30
Descripción del proyecto:	El objetivo del proyecto es asistir al Gobierno en la reconstrucción y recuperación del país mediante la rehabilitación de los aeropuertos regionales dañados durante dos décadas de conflicto y abandono.			
32200-013 Suva Nausori Water Supply and Sewerage Project	Fiji	2003	Préstamo	47
Descripción del proyecto:	El objetivo del proyecto es contribuir al desarrollo humano y económico de Fiji a través del desarrollo de servicios de suministro de agua y alcantarillado en el Suva Nausori y las zonas urbanas. La ampliación y rehabilitación de los sistemas de abastecimiento de agua son necesarios para proporcionar servicios fiables, mejorar el medio ambiente urbano, y contribuir al desarrollo de las empresas comerciales, en especial de la industria del turismo.			

Anexo 5.6. PROYECTOS DE DESARROLLO TURÍSTICO FINANCIADOS POR EL BANCO ASIÁTICO DE DESARROLLO (1996-2012)				
PROGRAMA	**PAÍS**	**AÑO**	**INSTRUM. FINANCIACIÓN**	**FINANCIACIÓN (millones de dólares)**
35339-013 Yichang-Wanzhou Railway Project	China	2003	Préstamo	500
Descripción del proyecto:	El proyecto financia un nuevo ramo de nuevo ferrocarril de 377 kilómetros que une Yichang y Wanzhou. Como parte del sistema ferroviario, permitirá acortar el tiempo de viaje en tren y la distancia entre este y el oeste de China y proporcionará transporte asequible en una zona pobre.			
28314-013 Sanitation and Drainage Project	Samoa	2003	Préstamo	8
Descripción del proyecto:	El objetivo general del proyecto es mejorar el medio ambiente y la salud pública de Apia mediante la asistencia en la mejora de la infraestructura urbana para el drenaje y saneamiento, así como la mejora de la capacidad de gestión urbana. Entre los beneficiarios indirectos del proyecto se incluyen la industria de la pesca, y la industria del turismo a través de la mejora de los entornos urbanos y marinos.			
32525-013 Fiji Ports Development Project	Fiji	2002	Préstamo	16,8
Descripción del proyecto:	El Proyecto tiene como objetivo mejorar la competitividad regional del sistema portuario			
1971 GMS: Mekong Tourism Development Project	Viet Nam	2002	Préstamo	8,5
Descripción del proyecto:	El proyecto busca el desarrollo sostenible del turismo en Vietnam. Los resultados a obtener son: 1.Mejora de infraestructuras relacionadas con el turismo 2. Desarrollo turístico en favor de los pobres. 3. Cooperación subregional para el turismo sistenible			
1969 GMS: Mekong Tourism Development Project	Cambodia	2002	Préstamo	15,6
Descripción del proyecto:	Con este proyecto se pretende: 1.Mejora de las infraestructuras relacionadas con el turismo de Siem Reap. 2.Desarrollo de “pro-porr tourism”: con talleres de capacitación, de concienciación de género, se sensibilización con el turismo q beneficia a la población pobre, etc. 3. Cooperación Sub-regional. 4. Asistencia en la ejecución y fortalecimiento institucional.			

Anexo 5.6. PROYECTOS DE DESARROLLO TURÍSTICO FINANCIADOS POR EL BANCO ASIÁTICO DE DESARROLLO (1996-2012)

PROGRAMA	PAÍS	AÑO	INSTRUM. FINANCIACIÓN	FINANCIACIÓN (millones de dólares)
1970 **GMS: Mekong Tourism Development Project**	República Democrática Popular Lao	2002	Préstamo	10,9
Descripción del proyecto:	Este proyecto trata de: A: Mejora de infraestructura relacionada con el turismo: (i) mejora del aeropuerto Namtha Luang, (ii) Mejora de la carretera de acceso a la Cueva Konglor: (iii) Mejora de la carretera de acceso a la catarata de Kuangsí: B:Desarrollo del turismo que beneficie a los pobres (Louang Namtha, Louang Phrabang, Khammouan y Champassak): se han preparado manuales de turismo y ecoturismo, más de 25 productos turísticos están en funcionamiento, más de 50 pequeñas infraestructuras se han creado al amparo de este proyecto, una serie de manuales de apoyo a las micro-empresas y programas de capacitación, para las comunidades locales relacionados con artesanías, hoteles ecológicos y el funcionamiento de los grupos de servicios turísticos (transporte, guías, servicios de alimentos, etc) se han aplicado con éxito en los sitios de destino. Se han llevado a cabo programas de participación de género y minorías. Materiales de promoción y marketing, se han elaborado para cada provincia de desatino. C: Cooperación subregional D: Ayuda para la Ejecución y Fortalecimiento Institucional			
31381-013 **Protected Area Management and Wildlife Conservation Project**	Sri Lanka	2000	Préstamo	12,206
Descripción del proyecto:	El proyecto ayudará al Gobierno a conservar los recursos naturales del país y la biodiversidad de la vida silvestre por el bienestar de las generaciones actuales y futuras. Además asiste al Gobierno en el cumplimiento de los compromiso internacionales del país y otros objetivos de política para la conservación de la biodiversidad de la fauna silvestre.			
29568-013 **Almaty-Bishkek Regional Road Rehabilitation**	Kazajstán	2000	Préstamo	52
Descripción del proyecto:	El objetivo del proyecto es mejorar la eficiencia y la seguridad del principal enlace regional del transporte por carretera entre Almaty y Bishkek rehabilitando la infraestructura vial, modernizando los procedimientos y políticas de control de fronteras, mejorando instalaciones transfronterizas, y la coordinación y gestión de la seguridad vial y la introducción de un sistema de mantenimiento vial eficiente.			

Anexo 5.6. PROYECTOS DE DESARROLLO TURÍSTICO FINANCIADOS POR EL BANCO ASIÁTICO DE DESARROLLO (1996-2012)				
PROGRAMA	**PAÍS**	**AÑO**	**INSTRUM. FINANCIACIÓN**	**FINANCIACIÓN (millones de dólares)**
28028-01-3 Second Tourism Development	Nepal	1996	Préstamo	11,22
Descripción del proyecto:	El objetivo principal del proyecto es apoyar la estrategia del Gobierno, para promover el crecimiento económico sostenible mediante la mejora del medio ambiente y el atractivo de las zonas turísticas, la mejora del acceso, y asegurar los recursos humanos necesarios para el buen funcionamiento del turismo en una base sostenible. El alcance del proyecto supuso: (i) la mejora del entorno urbano de Pokhara y protección de los paisajes del lago Phewa, a través de inversiones en la educación pública sobre el medio ambiente, instalaciones de saneamiento, la gestión de los residuos sépticos, manejo de residuos sólidos, caminos y drenaje; (ii) desarrollo de la zona de Manaslu, para permitir mayores tasas de visitas turísticas, (iii) la mejora de las infraestructuras en deCerrados aeropuertos nacionales relacionadas con el turismo y permitir un mejor acceso a destinos turísticos, y (iv) el fortalecimiento de las capacidades de los gobiernos locales para gestionar la infraestructura urbana y servicios con mayor eficacia.			
24003-01-2 Tourism Infrastructure Development	Nepal	1996	Propuesto	17,2
Descripción del proyecto:	El proyecto está diseñado para estimular el crecimiento del sector turístico de forma gradual y sostenible. Está dirigido a mejorar el medio ambiente de Pokhara, introduciendo el ecoturismo en la región y el desarrollo de aeropuertos turísticos. El proyecto combina operaciones de infraestructura, con desarrollo institucional y el fomento de la participación de la comunidad. Los componentes clave incluyen: mejora del sistema de desagüe, extensión de los servicios de aseo urbano, trabajos sanitarios, programa de gestión de residuos sépticos, educación ambiental estructurada, mejora de las carreteras, asistencia de ejecución, desarrollo del ecoturismo y mejora de aeropuertos de carácter turístico.			

Fuente: BAsD (2013).

Anexo 5.7. PROYECTOS DE DESARROLLO TURÍSTICO FINANCIADOS POR EL BANCO EUROPEO PARA LA RECONSTRUCCIÓN Y EL DESARROLLO (1997-2012)

PROGRAMA	PAÍS	AÑO	COSTE TOTAL (millones de €)	FINANCIACIÓN (millones de €)	INSTRUMENTO FINANCIACIÓN
Hilton Podgorica	Montenegro	2011	74,7	23,9	Préstamo Senior
Descripción del proyecto:	Remodelación, ampliación y puesta en funcionamiento del Hotel Crna Gora, situado en el centro de Podgorica. Lo que permitirá la mejora de la competencia del sector y su expansión, Además, el proyecto establecerá una nueva referencia en cuanto a diseño innovador y calidad.				
Sveti Stefan Hotel Complex PPP	Montenegro	2010	92,6	37	Préstamo a largo plazo
Descripción del proyecto:	Proyecto para financiar el re-desarrollo de un lugar turístico de la costa de Montenegro, se trata de centro turístico privilegiado desde el cual se establecerá un punto de referencia de turismo sostenible. El proyecto se lleva a cabo en dos fases: 1.La remodelación de los hoteles Milocer y Sveti Stefan, así como algunas obras de infraestructura, un edificio administrativo e instalaciones de ocio (restaurantes, canchas de tenis y cafés), para crear un nuevo complejo, para ser operados bajo la marca "Aman Resorts". 2. Demolición y reconstrucción de hotel Queen Beach				
Hyatt Tbilisi	Georgia	2008	200,8	100,7 10	Préstamo senior Deuda convertible
Descripción del proyecto:	Se trata del desarrollo de un moderno complejo de uso mixto en Tbilisi, capital de Georgia. El complejo cuenta con 187 habitaciones de hotel de 5 estrellas, 30.000 metros cuadrados de espacio de oficinas, cuenta con aproximadamente 90 pisos, 550 plazas de aparcamiento, un gimnasio e instalaciones de conferencias. El complejo será operado bajo la marca Park Hyatt.				
Russian Accor Hotel Programme	Rusia	2006	40	20 4	Préstamo senior Inversión de capital
Descripción del proyecto:	El proyecto propuesto consiste en la financiación de la primera etapa del programa Rusia Accor Hotel, incluyendo el diseño, construcción y explotación de tres hoteles internacionales, bajo la marca Ibis en Kaliningrado, Nizhny Novgorod y Kazán.				
Park Inn Hotel Investment Programme	Rusia	2005	90	12	Inversión de capital
Descripción del proyecto:	El proyecto propuesto aportará capital para el desarrollo, construcción, operación y administración de la primera fase de un programa hotelero que se ejecutará bajo la marca Park Inn y estará ubicado en las principales ciudades de Rusia.				

Anexo 5.7. PROYECTOS DE DESARROLLO TURÍSTICO FINANCIADOS POR EL BANCO EUROPEO PARA LA RECONSTRUCCIÓN Y EL DESARROLLO (1997-2012)

PROGRAMA	PAÍS	AÑO	COSTE TOTAL (millones de €)	FINANCIACIÓN (millones de €)	INSTRUMENTO FINANCIACIÓN
Park Inn Hotel Project	Rusia	2005	72,2	39,7	Préstamo senior
Descripción del proyecto:	El proyecto propuesto aportará capital para el desarrollo, construcción, operación y administración de la primera fase de un programa hotelero que se ejecutará bajo la marca Park Inn y estará ubicado en las principales ciudades de Rusia.				
Raduga-II	República Kirguisa	2005	17,4	6	Préstamo senior
Descripción del proyecto:	El proyecto propuesto incluye la expansión del resort turístico Raduga, propiedad de Inversiones-Raduga Ltd. y situado en el lago Issyk-Kul, en la República Kirguisa. El proyecto se basa en la construcción y operación exitosa del resort Raduga, implementado por la compañía de Invest-Raduga en 2004. La inversión se dirige a la financiación de la construcción de 98 casas nuevas, la reconstrucción de 36 apartamentos para la venta, y de dos edificios, que serán un hotel de 44 habitaciones. El proyecto está cofinanciado por Kazakh Temirbank.				
Sunny Travel EOOD	Bulgaria	2005	30	20	Préstamo senior
Descripción del proyecto:	El proyecto propuesto consiste en la financiación de un proyecto que supone el desarrollo de un hotel de cinco estrellas en Golden Sands en la costa búlgara del Mar Negro, propiedad de Sigma Capital Hospitality, Leisure and Tourism Holding Company S.A (patrocinador). El objetivo es apoyar al patrocinador, para lograr su objetivo de convertirse en el mayor participante en eel mercado de los hoteles y la hospitalidad en la costa búlgara Black See.				
TUI advance payments	Regional	2003	120	41,2	Préstamo a corto y medio plazo renovable
Descripción del proyecto:	El proyecto propuesto, financia con préstamos a corto y medio plazo a TUI AG para hoteles en Bulgaria, Croacia, Montenegro y Hungría. Los hoteles usará los fondos para mejorar y ampliar sus instalaciones, para atender a los turistas internacionales, promoviendo así la industria del turismo en la región.				
Dom Development SA	Polonia	2002	100	30	Deuda convertible
Descripción del proyecto:	La financiación será utilizada para financiar nuevos proyectos de desarrollo en Varsovia. El Banco ayudará a Dom en la financiación de la expansión de la empresa y el crecimiento durante el próximo par de años. Los nuevos fondos permitirán a la compañía inmobiliaria, desarrollar plenamente sus programas xactuales y los nuevos proyectos de desarrollo que están en curso.				

Anexo 5.7. PROYECTOS DE DESARROLLO TURÍSTICO FINANCIADOS POR EL BANCO EUROPEO PARA LA RECONSTRUCCIÓN Y EL DESARROLLO (1997-2012)

PROGRAMA	PAÍS	AÑO	COSTE TOTAL (millones de €)	FINANCIACIÓN (millones de €)	INSTRUMENTO FINANCIACIÓN
Atrium Hotel Warsaw	Polonia	2000	79,5	12 2,5	Deuda convertible Préstamo subordinado
Descripción del proyecto:	El BERD tiene la intención de ofrecer un servicio de deuda convertible para financiar el diseño, construcción y puesta en marcha de una red internacional de hoteles de 4 estrellas en el centro de Varsovia, Polonia. El proyecto tiene como objetivo continuar con el desarrollo del programa de Atrio, uno de los mayores proyectos de bienes inmobiliarios en la región.				
Radisson SAS Kyiv	Ucrania	1998	47,47	6,19 17,82	Inversión de capital Préstamos a largo plazo
Descripción del proyecto:	El proyecto implica el desarrollo, construcción y operación de un hotel de negocios de 271 habitaciones de nivel internacional de cuatro estrellas situado en el centro de Kiev. Los objetivos del proyecto es hacer frente a la escasez de alojamiento bajo estándares internacionales en Kiev, para apoyar el desarrollo de negocios aún más y para crear oportunidades de empleo durante su construcción y ejecución.				
ZAO Hotel Corporation	Rusia	1998	21,2	8,41 2,19	Préstamo senior Préstamo subordinado
Descripción del proyecto:	El proyecto consiste en la construcción y puesta en marcha de un hotel, turístico y de negocios, con 164 habitaciones, bicado en Nevsky Prospect en San Petersburgo, Rusia. Los objetivos del proyecto son, hacer frente a la escasez local de hoteles de estándares internacionales, para ofrecer un producto a precios competitivos, para apoyar el desarrollo de negocios, para crear oportunidades de empleo durante la construcción y puesta en macha y para favorecer la transferencia de conocimientos a empleados del sector de la construcción y los servicios.				
Astoria Hotel	Rusia	1998	49,49	7,1 11,1	Préstamo senior Inversión de capital
Descripción del proyecto:	El proyecto incluirá la remodelación y puesta en marcha del los hoteles Astoria y Angleterre en San Petersburgo como hoteles turísticos que cumplen estándares internacionales. El proyecto restablecerá el hotel como un competidor efectivo en el mercado de San Petersburgo. El hotel, estimulará una mayor competencia entre los hoteles existentes de la Ciudad y apoyará a los sectores de negocios y el turismo, proporcionando la infraestructura necesaria.				
Continental Hotels	Rumanía	1998	25,95	6,21 2,19	Préstamo senior Inversión de capital
Descripción del proyecto:	La operación permitirá, a Continental SA, completar y modernizar los hoteles en Constanta y Bucarest y renovar y rehabilitar otros hoteles en Rumanía, que se adquieran a través de la privatización. Los recursos del préstamo senior y de la inversión de capital, serán utilizados para mejorar las instalaciones de la empresa hotelera, la mejora de las normas de funcionamiento a un nivel internacionalmente aceptado, y para ampliar su red hotelera en toda Rumania. Esto proporcionará al país, instalaciones de alojamiento para viajeros de negocios y turistas, y de ese modo apoyar el desarrollo del sector privado y la inversión extranjera.				

Anexo 5.7. PROYECTOS DE DESARROLLO TURÍSTICO FINANCIADOS POR EL BANCO EUROPEO PARA LA RECONSTRUCCIÓN Y EL DESARROLLO (1997-2012)

PROGRAMA	PAÍS	AÑO	COSTE TOTAL (millones de €)	FINANCIACIÓN (millones de €)	INSTRUMENTO FINANCIACIÓN
Joint Venture Italkyr CJSC	República Kirguisa	1997	13,88	5,85	Préstamo senior
Descripción del proyecto:	La operación permitirá a Italkyr renovar el Hotel Kirguistán, un hotel existente en el centro de Bishkek, convirtiéndolo en un hotel de cuatro estrellas, según los estándares internacionales. Los recursos del préstamo serán utilizados para reconstruir el Hotel Kirguistán y así dotar al país de un establecimiento de alojamiento vital para los viajeros de negocios internacionales, y apoyando así el desarrollo del sector privado y la inversión extranjera. El hotel también apoyará el desarrollo del sector turístico incipiente de Kirguistán.				

Fuente: BERD (2013).

ANEXO 5.8. PROYECTOS DE DESARROLLO TURÍSTICO FINANCIADO POR LA ORGANIZACIÓN DE LOS ESTADOS AMERICANOS (1998-2012)

PROGRAMA	PAÍS COORDINADOR	PAÍSES PARTICIPANTES	AÑO	DURACIÓN (meses)	INSTITUCIÓN EJECUTORA	CANTIDAD SOLICITADA (dólares)	CANTIDAD APROBADA (dólares)
FEM0367 Development and Strengthening of Agro-Tourism Linkages	San Vicente y las Granadinas	San Vicente y las Granadinas	2010	12	Ministry of Agriculture, Forestry and Fisheries	53.990	53.990
Descripción del proyecto:	Fortalecer la capacidad empresarial de las MYPES turísticas del Golfo de Fonseca, para que puedan aprovechar el incremento del turismo internacional que se generará con la puesta en funcionamiento del nuevo Puerto de La Unión.						
FEM0348 Fortalecimiento de la Calidad de los Servicios de las MYPES Turísticas del Golfo de Fonseca	El Salvador	El Salvador	2010	12	Corporación Salvadoreña de Turismo (CORSATUR)	114.200	91.200
Descripción del proyecto:	Fortalecer la capacidad empresarial de las MYPES turísticas del Golfo de Fonseca, para que puedan aprovechar el incremento del turismo internacional que se generará con la puesta en funcionamiento del nuevo Puerto de La Unión.						
FEM0353 Fortalecimiento de la Base del Turismo Comunitario en Guatemala	Guatemala	Guatemala	2010	12	Instituto Guatemalteco de Turismo (INGUAT)	146.125	79.750
Descripción del proyecto:	Consolidar el sistema de destinos de turismo comunitario en Guatemala						
FEM0297 Rural Based Agro/Eco/Tourism Project	Saint Kitts y Nevis	Saint Kitts y Nevis	2008	12	Policy & Planning Unit. Ministry of Housing, Agriculture and Fisheries	57.000	48.840
Descripción del proyecto:	El desarrollo de Plan de Desarrollo Turístico Agro/Eco, que se centra en proyectos de pequeñas empresas que aprovechan la riqueza natural y realizada por el hombre de las comunidades rurales.						
FEM0276 Capacity Building Tourism Training and Certification Project	Belize	Antigua y Barbuda, Belize, Saint Kitts y Nevis	2008	36	Belize Tourism Board	425.000	255.000
Descripción del proyecto:	Para fomentar el desarrollo de una mano de obra profesional y calificada que contribuirá en gran medida a los esfuerzos de las regiones a cultivar una lucrativa industria del turismo, competitiva y sostenible.						

ANEXO 5.8. PROYECTOS DE DESARROLLO TURÍSTICO FINANCIADO POR LA ORGANIZACIÓN DE LOS ESTADOS AMERICANOS (1998-2012)

PROGRAMA	PAÍS COORDINADOR	PAÍSES PARTICIPANTES	AÑO	DURACIÓN (meses)	INSTITUCIÓN EJECUTORA	CANTIDAD SOLICITADA (dólares)	CANTIDAD APROBADA (dólares)
FEM0301 **Fortalecimiento de las Capacidades y Entrenamiento de los Recursos Humanos con Especial Enfasis en la Micro, Pequeña y Mediana Empresa Turística Centroamericana**	Nicaragua	Costa Rica, Guatemala, Nicaragua, Panama, El Salvador	2008	24	Departamento de Comercio, Turismo y Competitividad (DCTC) OEA	473.580	150.790
Descripción del proyecto:	El desarrollo de Plan de Desarrollo Turístico Agro/Eco, que se centra en proyectos de pequeñas empresas que aprovechan la riqueza natural y realizada por el hombre de las comunidades rurales.						
FEM0290 **Hospitality Training and Certification Project**	Haití	Haití	2008	36	OAS Department of Trade Tourism and Competitiveness (DTTC)	476.000	62.000
Descripción del proyecto:	Mejora de la calidad del servicio al cliente en el grupo más preparado para el mercado de las empresas de hostelería, que dará lugar a una eficiencia en el ahorro de costes de la operación y la generación de ingresos procedentes de las referencias de repetición y de evaluación						
FEM0291 **Project Village Labadie: Community- Based Tourism Development**	Haití	Haití	2008	48	Ministere du Tourisme	500.000	35.000
Descripción del proyecto:	La preparación de la población para la industria turística.						
FEM0283 **Programa de Asistencia a Pequeños Hoteles en los Países de la Región Andina: Fortalecimiento de la Competitividad de la Micro, Pequeña, y Medianas Empresas Hoteleras y Creación de Mecanismos de Asociación Regional**	Ecuador	Bolivia, Chile, Colombia, Ecuador, Peru	2008	48	Federación Nacional de Camaras de Turismo del Ecuador (FENACAPTUR)	505.000	257.000
Descripción del proyecto:	Los operadores de la pequeña y mediana empresa hotelera han mejorado su nivel de competitividad mediante la aplicación de herramientas en gestión, mercadeo, financiamiento, tecnología e integración regional.						
FEM015-06 **Tourism Awareness and Training**	Dominica	Dominica	2007	48	Discover Dominica Authority	172.809	146.384
Descripción del proyecto:	Orientado a toda la población y a la población escolar general, mediante la creación de herramientas y materiales para aumentar su conocimiento y comprensión del turismo y su nivel de participación en el turismo y las actividades relacionadas con el turismo y los programas, tanto a nivel comunitario y escolar.						

ANEXO 5.8. PROYECTOS DE DESARROLLO TURÍSTICO FINANCIADO POR LA ORGANIZACIÓN DE LOS ESTADOS AMERICANOS (1998-2012)

PROGRAMA	PAÍS COORDINADOR	PAÍSES PARTICIPANTES	AÑO	DURACIÓN (meses)	INSTITUCIÓN EJECUTORA	CANTIDAD SOLICITADA (dólares)	CANTIDAD APROBADA (dólares)
FEM026-06 Implementación Puesta en Marcha de la Estrategia Nacional de Turismo Sostenible (ENTS - Honduras)	Honduras	Honduras	2007	36	Secretaría de Turismo	220.115	135.000
Descripción del proyecto:	Facilitar la implementación de la Estrategia Nacional de Turismo Sostenible mediante la definición de procesos y mecanismos de coordinación y seguimiento						
FEM043-06 Tourism Public Attitudes and Awareness Project	Haití	Haití	2007	24	OAS Department of Trade Tourism and Competitiveness	358.100	236.150
Descripción del proyecto:	Finalización del “National Tourism Public Attitudes and Awareness Plan” con el marco institucional necesario y la capacidad de recursos humanos para la ejecución establecimiento y puesta en marcha.						
FEM226-04 Agriculture and Tourism Linkages and Agri-Tourism	Antigua y Barbuda	Antigua y Barbuda	2006	24	Gilbert Agricultural & Rural Development Center	0	79.119
FEM242-04 Programa Nacional de Aviturismo (Observación de Aves) en Guatemala	Guatemala	Guatemala	2006	36	Instituto Guatemalteco de Turismo (INGUAT)	142.499	107.901
Descripción del proyecto:	Desarrollar en forma competitiva el potencial aviturístico que posee Guatemala, como una estrategia para generar ingresos económicos alternativos en comunidades rurales, incrementar la captación de divisas para el Estado y conservar el patrimonio natural y cultural del país.						
FEM228-04 Strengthening Of The Tourism Sector Through the Development of Linkages With the Agricultural Sector In the Caribbean	Barbados	Barbados, Dominica, Guyana, Jamaica, Saint Kitts y Nevis, Suriname, Trinidad y Tobago	2006	36	Agro-Tourism Linkages Centre, IICA Office in Barbados	444.000	412.500
Descripción del proyecto:	Con este proyecto se pretende *Aumentar el comercio de productos agrícolas y servicios para el sector turístico; * Establecer alianzas entre las comunidades y la industria del turismo; * Identificar y permitir introducir productos y servicios de agro-turismo nuevos y únicos, con el fin de ampliar y diversificar la gama de productos turísticos; * Aumento la sensibilización y mejorar la capacidad de las partes interesadas en cumplir con el turismo internacional y las normas de seguridad y servicio, y * Mejorar el acceso a la promoción del turismo y los programas de promoción.						

ANEXO 5.8. PROYECTOS DE DESARROLLO TURÍSTICO FINANCIADO POR LA ORGANIZACIÓN DE LOS ESTADOS AMERICANOS (1998-2012)

PROGRAMA	PAÍS COORDINADOR	PAÍSES PARTICIPANTES	AÑO	DURACIÓN (meses)	INSTITUCIÓN EJECUTORA	CANTIDAD SOLICITADA (dólares)	CANTIDAD APROBADA (dólares)
FEM262-04 **Caribbean Experiences Technology Solutions**	Santa Lucía	Antigua y Barbuda, Belize, Barbados, Dominica, Saint Lucia, Trinidad y Tobago	2006	36	Office for Trade, Growth and Competitiveness, OAS	457.000	330.000
Descripción del proyecto:	175 pequeños hoteles que suponen 1.500 habitaciones y 120 empresas no hoteleras que se unen a Caribbean Experiences en 2005-07 y permiten la obtención de beneficios en términos de aumento de la ocupación y los ingresos.						
FEM171-03 **Promoción, Fortalecimiento y Gestión de Seis Iniciativas Turísticas Comunitarias en el Ecuador**	Ecuador	Ecuador	2004	12	Funcación Esquel	0	56.070
FEM180-03 **Desarrollo de Circuitos Turísticos Integrados**	Uruguay	Argentina, Paraguay, Uruguay	2004	12	Ministerio de Turismo	0	81.803
FEM287H-03 **Tourism Training and Certification Programs**	Saint Kitts y Nevis	Saint Kitts y Nevis	2004	12	St Kiits Tourism Authority	0	84.748
FEM283H-03 **Identificación de una Cartera de Proyectos de Turismo Sostenible en la Región Mundo Maya**	Guatemala	Belize, Guatemala, Honduras, Mexico, El Salvador	2004	12	Organización Mundo Maya	0	115.463
FEM279H-03 **Local Cuisine / Restaurant Sector Development in the Caribbean**	Bahamas	Antigua y Barbuda, Bahamas, Saint Kitts y Nevis, Saint Lucia	2004	12	Unidad Intersectorial de Turismo de la OEA	0	129.773
FEM170-03 **Programa de Asistencia de Pequeños Hoteles de Centroamerica**	Costa Rica	Costa Rica, Guatemala, Honduras, Nicaragua, Panama, El Salvador	2004	36	Instituto Costarricense de Turismo	921.400	816.100
Descripción del proyecto:	El programa hace particular énfasis en el desarrollo de recursos humanos, capacitación, actualización del producto, mercadeo, soporte y uso de tecnologías digitales. Asiste a pequeños hoteles para fortalecer la competitividad y las practicas de negocios que son importantes para la sostenibilidad del sector. Se busca estimular el incremento en las tasas de ocupación, costos más bajos a través de programas específicos ell incremento de la oferta turística y de multidestinos contribuyendo así concretamente a al integración centroamericana.						
FEM035-02 **Formulación y armonización de la Estrategia Metodológica para el Desarrollo del Ecoturismo en Honduras**	Honduras	Honduras	2003	12	-	0	96.400

ANEXO 5.8. PROYECTOS DE DESARROLLO TURÍSTICO FINANCIADO POR LA ORGANIZACIÓN DE LOS ESTADOS AMERICANOS (1998-2012)

PROGRAMA	PAÍS COORDINADOR	PAÍSES PARTICIPANTES	AÑO	DURACIÓN (meses)	INSTITUCIÓN EJECUTORA	CANTIDAD SOLICITADA (dólares)	CANTIDAD APROBADA (dólares)
FEM045-02 Plan de Ordenamiento Territorial Turístico y Zonas Especiales de Planeamiento y Desarrollo Turístico, Fase #3 Rutas Turísticas de Nicaragua	Nicaragua	Nicaragua	2003	12	-	0	115.600
FEM017-02 Plan Estratégico de Turismo para la Región Amazónica	Colombia	Colombia, Ecuador, Peru	2003	12	-	0	136.316
FEM114-01 Barbados Tourism Awareness and Involvement Programme	Barbados	Barbados	2002	12	-	0	40.000
FEM109-01 Ordenamiento Territorial de las Unidades Turísticas Nacionales	República Dominicana	República Dominicana	2002	12	-	0	45.000
FEM131-01 Tourism Education Programme	Saint Kitts y Nevis	Saint Kitts y Nevis	2002	12	-	0	47.000
FEM159-01 Circuito Turístico arqueológico y Ecoturístico Suramericano	Colombia	Colombia, Guatemala, Peru	2002	24	-	0	80.000
FEM268H-01 Desarrollo Sostenible del Turismo en la Región del Mundo Maya	El Salvador	Belize, Guatemala, Honduras, Mexico, El Salvador	2002	12	-	0	93.000
FEM170-01 Programa de Asistencia para Pequeños Hoteles en los Países de Centroamérica	Nicaragua	Costa Rica, Guatemala, Honduras, Nicaragua, Panama, El Salvador	2002	12	-	0	230.000
FEM084-00 Conference for Hotel and Resort Development in the Eastern Caribbean	Saint Kitts y Nevis	Saint Kitts y Nevis	2001	12	-	0	30.000
FEM042-00 Base de Datos de Proyectos y Oferta Comunitaria y Ecoturística de Ecuador	Ecuador	Ecuador	2001	12	-	0	50.000

ANEXO 5.8. PROYECTOS DE DESARROLLO TURÍSTICO FINANCIADO POR LA ORGANIZACIÓN DE LOS ESTADOS AMERICANOS (1998-2012)

PROGRAMA	PAÍS COORDINADOR	PAÍSES PARTICIPANTES	AÑO	DURACIÓN (meses)	INSTITUCIÓN EJECUTORA	CANTIDAD SOLICITADA (dólares)	CANTIDAD APROBADA (dólares)
FEM016-00 OAS CTCS Partnership Development	Grenada	Grenada	2001	12	-	0	70.000
FEM002-00 Developing Capabilities for Sustainable Tourism in Communities Bordering the Crooked Tree Wildlife Sanctuary as an Approach to Promoting Effective Co-Management	Belize	Belize	2001	12	-	0	85.000
FEM081-00 St Kitts and Nevis Five Year Strategic Tourism Plan	Saint Kitts y Nevis	Saint Kitts y Nevis	2001	12	-	0	110.000
FEM020-00 Caribbean Heritage Tourism II	San Vicente y las Granadinas	San Vicente y las Granadinas	2001	12	-	0	170.000
FEM064-99 Plan Nacional de Ordenamiento Territorial Turístico y Zonas Especiales de Planeamiento y Desarrollo Turístico	Nicaragua	Nicaragua	2000	12	-	0	71.000
FEM066-99 Promoción de Aldeas artesanales en Zonas Turísticicas	República Dominicana	República Dominicana	2000	12	-	0	150.000
FEM067-99 Caribbean Heritage Development Tourism Project	San Vicente y las Granadinas	Grenada, Guyana, Saint Kitts y Nevis, Santa Lucia, San Vicente y las Granadinas	2000	12	-	0	200.000
FEM065-99 DMS/CYCS Technology Based Learning	Grenada	Belize, Grenada, Guyana, Santa Lucia, Suriname, Trinidad y Tobago, San Vicente y las Granadinas	2000	12	-	0	240.000
FEM199H-98 B *Implementation of the Tourism Master Plan	Grenada	Grenada	1999	12	-	0	12000

ANEXO 5.8. PROYECTOS DE DESARROLLO TURÍSTICO FINANCIADO POR LA ORGANIZACIÓN DE LOS ESTADOS AMERICANOS (1998-2012)

PROGRAMA	PAÍS COORDINADOR	PAÍSES PARTICIPANTES	AÑO	DURACIÓN (meses)	INSTITUCIÓN EJECUTORA	CANTIDAD SOLICITADA (dólares)	CANTIDAD APROBADA (dólares)
FEM123-98 Sistema Nacional Integrado de Transportes Turísticos	Nicaragua	Nicaragua	1999	12	-	0	20000
FEM214H-98 B *Titchfield Hill Multi-Use Cultural Heritage Restoration and Development	Jamaica	Jamaica	1999	12	-	0	50.000
FEM112-98 B *Institutional Strengthening of Regional Tourism Insdustry	Trinidad y Tobago	Trinidad y Tobago	1999	12	-	0	50.000
FEM240H-98 B *Plan de Uso Turístico de la Costa Caribelia de Panamá, Costa Rica, Nicaragua y Honduras	Panamá	Costa Rica, Guatemala, Honduras, Nicaragua, Panama	1999	12	-	0	54.400
FEM244H-98 Caribbean Heritage Foundation Support Project	Santa Lucía	Antigua y Barbuda, Belize, Grenada, Jamaica, Saint Kitts y Nevis, Saint Lucia, San Vicente y las Granadinas	1999	12	-	0	70.000
FEM243H-98 Investors Forum for Hotel & Resort Development in the Eastern Caribbean	Santa Lucía	Antigua y Barbuda, Saint Kitts y Nevis, Saint Lucia, San Vicente y las Granadinas	1999	12	-	0	100.000
FEM124-98 Plan Maestro de Desarrollo Turístico de la Isla del Tigre y del Golfo de Fonseca	Honduras	Honduras	1999	12	-	0	178.000
FEM206H-98 B *Implementation of the Strategic Tourism Development Plan for CAP Haitien/Citadelle	Haití	Haití	1998	12	-	0	100.000

ANEXO 5.8. PROYECTOS DE DESARROLLO TURÍSTICO FINANCIADO POR LA ORGANIZACIÓN DE LOS ESTADOS AMERICANOS (1998-2012)

PROGRAMA	PAÍS COORDINADOR	PAÍSES PARTICIPANTES	AÑO	DURACIÓN (meses)	INSTITUCIÓN EJECUTORA	CANTIDAD SOLICITADA (dólares)	CANTIDAD APROBADA (dólares)
FEM131H-97 Programa Regional de Estadísticas de Turismo	Uruguay	Argentina, Bolivia, Brazil, Chile, Colombia, Ecuador, Mexico, Peru, Paraguay, Uruguay, Venezuela	1998	12	-	0	115.000
FEM117H-97 Heritage Tourism Project	San Vicente y las Granadinas	San Vicente y las Granadinas	1998	24	-	0	339.000

Fuente: OEA (2013).

Anexo 6. Panel de profesionales y expertos encuestados

A continuación se relacionan los profesionales que han formado parte del panel de expertos encuestados para validar la herramienta elaborada para medir el esfuerzo en inclusión financiera realizado por los OFIs en materia de turismo (cuestionario 1) y el planteamiento estratégico desarrollado para una financiación del turismo más inclusiva a llevar a cabo por los OFIs (cuestionario 2).

Se realiza un breve resume el perfil profesional de cada uno de los expertos, que permite clasificarlos en cuatro categorías, y se diferencia quién respondió el cuestionario 1 y el 2.

(1) Investigador
(2) Pertenecen a organismos o entidades que reciben financiación de los OFIs
(3) Pertenecen a organismos o entidades relacionados con los OFIs y/o las materias en las que se centra esta tesis doctoral: inclusión financiera y turismo.
(4) Pertenecen a los OFIs analizados.

(2) Jordy Gascon *(Cuestionario 1 y cuestionario 2)*
Presidente de ADSUR-Las Segovias, ONG dedicada a la implantación de proyectos de cooperación al desarrollo en el ámbito del turismo

(1) Alaitz Mendizabal Zubeldia *(Cuestionario 1)*
Profesor Titular de la Universidad del País Vasco. Especializado en investigación de banca ética, exclusión/inclusión financiera y relaciones bancarias.

(4) Dieter Wittkowski *(Cuestionario 1)*
Especialista en inversiones del FONIM (BID), donde ha estado coordinando el Programa de Empresariado Social en América Latina del BID.
Cuenta con más de 25 años de experiencia en áreas de microfinanzas, empresa social y desarrollo comunitario.

(1) Antonia Calvo *(Cuestionario 1)*
Catedrática de Economía Aplicada. Catedrática Jean Monnet.
Especialista en economía del turismo.
Universidad Nacional de Educación a Distancia. UNED

(4) Manuel Fernandini Puga *(Cuestionario 1)*
Vicepresidente del equipo de trabajo “Oportunidades para la Mayoría” del BID.
Más de catorce años de experiencia en negocios inclusivos, impacto de inversión y competitividad empresarial.

(1) Michael Chu *(Cuestionario 1 y cuestionario 2)*
Profesor titular de la Universidad de Harvard. Especializado en los segmentos de población de bajos ingresos, en general, y el uso de plataformas comerciales como respuesta a los problemas sociales, en particular.

(1) Rosa Matilde Guerrero *(Cuestionario 1)*
Investigadora asociada y representante para Centroamerica, República Dominicana, Panama y los Países Andinos del Instituto de Estudios Latinoamericanos. Universidad Alcalá.
Durante 12 años ha trabajado en el BID como especialista líder en mercado de capitales, instituciones financieras e inclusión financiera.

(4) Tomas Miller *(Cuestionario 1)*
Jefe de la Unidad de Acceso a la Financiación del FONIM (BID).
Es miembro de juntas directivas de varias instituciones financieras y fondos de inversión especializados en microfinanzas. Ha trabajado en temas de microempresa y de negocios de tamaño pequeño y mediano desde que se unió al BID hace 14 años.

(4) Álvaro R. Ramirez *(Cuestionario 1)*
Jefe de la División de Micro, Pequeña y Mediana Empresa en el Departamento de Desarrollo Sostenible del BID.
Ex-director del área de la Pequeña Industria en el Fondo Especial de Desarrollo, adscrito al Banco Central de Nicaragua.

(3) (4) Oscar Grajales *(Cuestionario 1)*
Director de promoción de negocios de la Sociedad Hipotecaria Federal S.N.C..
Consultor de organismos multilaterales como el BM y el BID.

(1) (3) Elizabeth Minaya *(Cuestionario 1)*
Investigadora en materia de microfinanzas y coordinadora del FONIM (BID).

(3) Christian C. Johnson *(Cuestionario 1)*
Consultor de Microfinance Gateway (CGAP), especializado clasificación, administración, finanzas y contabilidad, planificación de negocios, gobierno y microfinanzas.

(1) Juan Jorge Luna-Kesler *(Cuestionario 1 y cuestionario 2)*
Profesor del la Universidad de Washington. Miembro del Departamento de Turismo de la Escuela de Negocios.
Asesor de Solimar International.
Treinta años de experiencia práctica y operativa en la planificación, diseño y gestión de proyectos de inversión y préstamos al sector, así como en operaciones de asistencia técnica para los países en desarrollo miembros del BID.

(1) (4) Leyla Castillo *(Cuestionario 1 y cuestionario 2)*
Consultora del BM, especialista en sistemas financieros.
Trabaja en los departamentos de Desarrollo del sector financiero y privado (Europa y Asia Central) y en el Departamento de inclusión financiera, protección al consumidor y conocimientos financieros.
Investigadora asociada a la Universidad de Georgetown.

(1) Wilson Gomez *(Cuestionario 1 y cuestionario 2)*
Actual investigador en microfinanzas e inclusión financiera para la Fundación Universitaria San Martini.
Consultor en microfinanzas, elaboración de planes de negocio y estratégicos e intervención en comunidades de bajos ingresos. AECOM International Develpment Inc.

(1) (3) Fabrice Leclercq *(Cuestionario 1 y cuestionario 2)*
Director del Programa de reducción de pa pobreza para el turismo (Tourism-led Poverty Reduction Programme) del el Centro de Comercio Internacional de la ONU en Ginebra.
Investigador especialista turismo.

(1) (3) Pietro Masci *(Cuestionario 1 y cuestionario 2)*
Profesor de la Universidad de Malta.
Consultor de Microfinance Gateway (CGAP), especializado en finanzas y contabilidad, recaudación de fondos, gobierno, estudio de Impacto, y microfinanzas.

(3) David Lee *(Cuestionario 1)*
Consultor de Microfinance Gateway (CGAP), especializado en desarrollo internacional y experiencia práctica en gestión de proyectos de instituciones de microfinanzas.

(3) Ana García Pando (Cuestionario 1 y cuestionario 2)
Coordinadora de Programas para el área andina. Organización Mundial del Turismo (hasta hace un año).

(3) Jorge Charles *(Cuestionario 1 y cuestionario 2)*
Consultor de Microfinance Gateway (CGAP).
Ex-Subdirector de programa nacional de fortalecimiento y control del crédito y del Programa nacional de financiación a la micro empresa - Ministerio de Economía

(3) Russell Ivan Leith *(Cuestionario 1)*
Consultor de Microfinance Gateway (CGAP), especializado en gestión segura de las microfinanzas.

(1) (4) Paola Andrea Pedroza *(Cuestionario 1 y cuestionario 2)*
Investigadora en materia de microfinanciación, microcrédito e inclusión financiera.
Especialista en microfinazas y microestrategia del FOMIN (BID).

Anexo 7. Cuestionario para la validación de la herramienta para la medición del esfuerzo en inclusión financiera realizado por los organismos financieros internacionales en la financiación al turismo

Esta encuesta servirá como base para valorar el nivel de inclusión financiera del trabajo desarrollado por los organismos financieros internacionales (Banco Mundial, Banco Intermanericano de Desarrollo, Corporación Financiera Internacional, etc.) en la financiación del turismo. Tal propuesta responde a parte del contenido de la tesis doctoral que realiza la doctoranda Isabel Carrillo Hidalgo (Universidad de Jaén), y que está dirigido por el profesor Dr. Juan Ignacio Pulido Fernández (Universidad de Jaén).

Para elaborar este análisis, en la actual fase de la investigación, se ha preparado un cuestionario con el que la investigadora pretende evaluar una serie de indicadores que conforman una herramienta de medición del esfuerzo en inclusión financiera realizado por los organismos financieros internacionales a través de la financiación a proyectos de desarrollo con influencia en el turismo.

Vd. ha sido seleccionado/a para configurar el panel de expertos. Por favor, rellene el siguiente cuestionario teniendo en cuenta cual es el objetivo del mismo y el hecho de que Vd. ha sido elegido a título individual, en virtud de sus conocimientos y experiencia sobre la materia en cuestión, y no en representación de la entidad o institución para la que trabaja.

Por supuesto, nos comprometemos a mantener el anonimato de las respuestas, así como a mantener informados sobre el resultado de este trabajo de investigación a todos los expertos que hayan participado en la cumplimentación de esta encuesta.

GRACIAS POR SU PARTICIPACIÓN

INTRUCCIONES DE CUMPLIMENTACIÓN.

En la esta hoja de evaluación se presenta una herramienta de medición del nivel de inclusión financiera del trabajo desarrollado por los organismos financieros internacionales en la financiación del turismo.

Esta herramienta está formada por 39 indicadores, que servirán para evaluar esta actividad financiadora del turismo en términos de inclusión financiera, y que se dividen en las siguientes 5 categorías:

A. Indicadores de estudio del nivel de inmersión de la inclusión financiera en los objetivos de desarrollo de los proyectos.

B. Indicadores de estudio del alcance y crecimiento de la cartera de adjudicatarios y beneficiarios finales de la financiación.

C. Indicadores de estudio de aspectos relacionados con el volumen de financiación.

D. Indicadores de estudio de las características de la financiación.

E. Indicadores de esfuerzo no financiero en inclusión financiera.

Además, en base a un análisis bibliográfico, se ha considerado que un indicador debe cumplir con las siguientes características:

- Específico: refleja fielmente la magnitud que se quiere analizar, permite la verdadera evaluación de la situación no influida por fenómenos paralelos.

- Mensurable: posibilidad de expresarlo cuantitativamente en una unidad objetiva.

- Válido: capacidad empírica de reflejar adecuadamente el significado real de lo que se busca medir.

- Razonable: es concordante con lo que se está planteando.

- Verificable: enunciado de tal manera, que los resultados puedan ser comprobados mediante evidencias, y no en base únicamente a juicios de valor.

- Aplicable: los medios y recursos que se utilizan para realizar la observación y recoger la información han de ser posibles y coherentes con los fenómenos observados.

- Observable: el indicador tiene que hacer referencia a características, manifestaciones o elementos del objeto evaluado que puedan ser analizadas y constatadas.

- Sensible: que manifieste los cambios que se produzcan el comportamiento del objeto de medición.

- Pertinente: que las mediciones que se lleven a cabo sean relevantes y útiles.

- Interpretable: fácil de entender y comprender.

- Comunicable: fácil de transmitir.

- Comparable: debe ser confrontable en el tiempo y con otros, siempre y cuando estén referidos a la misma información.

Por favor puntúe de 1 (puntuación mínima) a 5 (puntación máxima) el grado de cumplimiento de las anteriores características por parte de cada uno de los indicadores que componen la herramienta.

A) INDICADORES DE ESTUDIO DEL NIVEL DE INMERSIÓN DE LA INCLUSIÓN FINANCIERA EN LOS OBJETIVOS DE DESARROLLO DE LOS PROYECTOS													
	INDICADOR		OBJETIVO				MEDICIÓN						
A1.	Objetivo: Inclusión financiera		Determinar el porcentaje de proyectos y de financiación destinada a facilitar el acceso financiero.				Nº proyectos con objetivo de inclusión financiera x100 Nº total de proyectos Importe financiado con objetivo de inclusión financiera x100 Importe total financiado						
Valor	Específico	Mensurable	Válido	Razonable	Verificable	Aplicable	Observable	Sensible	Pertinente	Interpretable	Comunicable	Comparable	
1													
2													
3													
4													
5													
A2.	Objetivo: Inclusión financiera de la mujer		Determinar el porcentaje de proyectos y de financiación destinada a facilitar el acceso financiero a la mujer.				Nº proyectos con objetivo de inclusión financiera a la mujer x100 Nº total de proyectos Importe financiado con objetivo de inclusión financiera a la mujer x100 Importe total financiado						
Valor	Específico	Mensurable	Válido	Razonable	Verificable	Aplicable	Observable	Sensible	Pertinente	Interpretable	Comunicable	Comparable	
1													
2													
3													
4													
5													
A3.	Objetivo: Inclusión financiera de la PYME		Determinar el porcentaje de proyectos y de financiación destinada a facilitar el acceso financiero a la PYME.				Nº proyectos con objetivo de inclusión financiera a la PYME x100 Nº total de proyectos Importe financiado con objetivo de inclusión financiera a la PYME x100 Importe total financiado						
Valor	Específico	Mensurable	Válido	Razonable	Verificable	Aplicable	Observable	Sensible	Pertinente	Interpretable	Comunicable	Comparable	
1													
2													
3													
4													
5													

B) INDICADORES DE ESTUDIO DEL ALCANCE Y CRECIMIENTO DE LA CARTERA DE ADJUDICATARIOS Y BENEFICIARIOS FINALES DE LA FINANCIACIÓN

INDICADOR			OBJETIVO				MEDICIÓN					
B1.	**Número de adjudicatarios**		Medir el alcance de la cartera de préstamo.				Nº. total de adjudicatarios					
Valor	**Específico**	**Mensurable**	**Válido**	**Razonable**	**Verificable**	**Aplicable**	**Observable**	**Sensible**	**Pertinente**	**Interpretable**	**Comunicable**	**Comparable**
1												
2												
3												
4												
5												
B2.	**Porcentaje de adjudicatarios mujeres**		Medir la proporción que suponen las mujeres sobre la cartera total de adjudicatarios.				Nº. de adjudicatarios mujeres / Nº. total de adjudicatarios x 100					
Valor	**Específico**	**Mensurable**	**Válido**	**Razonable**	**Verificable**	**Aplicable**	**Observable**	**Sensible**	**Pertinente**	**Interpretable**	**Comunicable**	**Comparable**
1												
2												
3												
4												
5												
B3.	**Porcentaje de adjudicatarios PYMEs**		Medir la proporción que suponen las PYMEs sobre la cartera total de adjudicatarios.				Nº. de adjudicatarios PYMEs / Nº. total de adjudicatarios x 100					
Valor	**Específico**	**Mensurable**	**Válido**	**Razonable**	**Verificable**	**Aplicable**	**Observable**	**Sensible**	**Pertinente**	**Interpretable**	**Comunicable**	**Comparable**
1												
2												
3												
4												
5												
B4.	**Porcentaje de proyectos cuyo beneficiarios finales son otras empresas**		Medir la proporción de proyectos cuyos beneficiarios finales son otras empresas del sector privado, distintas de los adjudicatarios.				Nº. de proyectos con beneficiarios finales otras empresas / Nº. total de proyectos x 100					
Valor	**Específico**	**Mensurable**	**Válido**	**Razonable**	**Verificable**	**Aplicable**	**Observable**	**Sensible**	**Pertinente**	**Interpretable**	**Comunicable**	**Comparable**
1												
2												
3												
4												
5												

B5.	Porcentaje de proyectos cuyo beneficiarios finales son PYMEs		Medir la proporción de proyectos cuyos beneficiarios finales, distintos de los adjudicatarios son PYMEs.				$\frac{\text{Nº. de proyectos con beneficiarios finales otras PYMEs}}{\text{Nº. total de proyectos}} \times 100$					
Valor	**Específico**	**Mensurable**	**Válido**	**Razonable**	**Verificable**	**Aplicable**	**Observable**	**Sensible**	**Pertinente**	**Interpretable**	**Comunicable**	**Comparable**
1												
2												
3												
4												
5												

B6.	Porcentaje de adjudicatarios públicos		Medir la proporción que supone el sector público sobre la cartera total de adjudicatarios.				$\frac{\text{Nº. de adjudicatarios públicos}}{\text{Nº. total de adjudicatarios}} \times 100$					
Valor	**Específico**	**Mensurable**	**Válido**	**Razonable**	**Verificable**	**Aplicable**	**Observable**	**Sensible**	**Pertinente**	**Interpretable**	**Comunicable**	**Comparable**
1												
2												
3												
4												
5												

B7.	Tasa de variación anual del número de adjudicatarios		Medir la variación interanual media de la cartera de adjudicatarios del total financiado a proyectos de desarrollo turístico.				$\Sigma\left(\frac{(\text{Nº. de adjudicatarios en "t" - Nº. de adjudicatarios en "t-1")} \times 100}{\text{Nº. de adjudicatarios en "t-1"}}\right)$ / n (n = nº de periodos considerados; t = un año determinado)					
Valor	**Específico**	**Mensurable**	**Válido**	**Razonable**	**Verificable**	**Aplicable**	**Observable**	**Sensible**	**Pertinente**	**Interpretable**	**Comunicable**	**Comparable**
1												
2												
3												
4												
5												

B8.	Tasa de crecimiento del número de adjudicatarios		Medir el crecimiento de la cartera de adjudicatarios de proyectos de desarrollo turístico.				$\frac{(\text{Log. Nº. de adjudicatarios en "t=n" – Log. Nº. de adjudicatarios en "t=1")} \times 100}{n}$ (n = nº de periodos considerados; t = un año determinado)					
Valor	**Específico**	**Mensurable**	**Válido**	**Razonable**	**Verificable**	**Aplicable**	**Observable**	**Sensible**	**Pertinente**	**Interpretable**	**Comunicable**	**Comparable**
1												
2												
3												
4												
5												

B9.	Nivel de pobreza de la clientela		Comparar la financiación concedida por cliente con la media ponderada regional del PIB per cápita medio del periodo considerado, y así conocer su nivel de pobreza.				$\frac{\text{Financiación media por adjudicatario (C1)}}{\text{Media ponderada del PIB}_p \text{ medio (1 a n)}} \times 100$ (p = cada país considerado; n = número de periodos considerados)					
Valor	**Específico**	**Mensurable**	**Válido**	**Razonable**	**Verificable**	**Aplicable**	**Observable**	**Sensible**	**Pertinente**	**Interpretable**	**Comunicable**	**Comparable**
1												
2												
3												
4												
5												

B10.	Tasa de abandono		Medir el porcentaje medio de adjudicatarios que dejan de mantener relación con el organismo cada año.				$\frac{\Sigma\left(\frac{\text{(N°. de adjudicatarios "i" + N°. de adjudicatarios "e" – N°. de adjudicatarios "f")}_t \times 100}{\text{(N°. de adjudicatarios "i" + N°. de adjudicatarios "f")/2)}_t}\right)}{n}$ (i = iniciales; e = entrantes; f= finales; t = un año determinado; n = número de periodos considerados)					
Valor	**Específico**	**Mensurable**	**Válido**	**Razonable**	**Verificable**	**Aplicable**	**Observable**	**Sensible**	**Pertinente**	**Interpretable**	**Comunicable**	**Comparable**
1												
2												
3												
4												
5												

C) INDICADORES DE ESTUDIO DE ASPECTOS RELACIONADOS CON EL VOLUMEN DE FINANCIACIÓN

	INDICADOR	OBJETIVO	MEDICIÓN
C1.	**Financiación media por adjudicatario**	Calcular el promedio de la cantidad financiada por adjudicatario.	Importe total financiado / N° total de adjudicatarios

Valor	Específico	Mensurable	Válido	Razonable	Verificable	Aplicable	Observable	Sensible	Pertinente	Interpretable	Comunicable	Comparable
1												
2												
3												
4												
5												

	INDICADOR	OBJETIVO	MEDICIÓN
C2.	**Tamaño medio de los proyectos**	Calcular el promedio de la cantidad financiada por proyecto.	Importe total financiado / N° total de proyectos

Valor	Específico	Mensurable	Válido	Razonable	Verificable	Aplicable	Observable	Sensible	Pertinente	Interpretable	Comunicable	Comparable
1												
2												
3												
4												
5												

	INDICADOR	OBJETIVO	MEDICIÓN
C3.	**Tamaño medio de primeros proyectos**	Medir el tamaño medio de los proyectos financiados a nuevos adjudicatarios.	Valor total de los préstamos a nuevos adjudicatarios / N° de nuevos adjudicatarios

Valor	Específico	Mensurable	Válido	Razonable	Verificable	Aplicable	Observable	Sensible	Pertinente	Interpretable	Comunicable	Comparable
1												
2												
3												
4												
5												

	INDICADOR	OBJETIVO	MEDICIÓN
C4.	**Porcentaje financiado a mujeres**	Determinar el porcentaje del total de la financiación que ha sido adjudicada a mujeres.	Importe total financiado a mujeres / Importe total financiado x 100

Valor	Específico	Mensurable	Válido	Razonable	Verificable	Aplicable	Observable	Sensible	Pertinente	Interpretable	Comunicable	Comparable
1												
2												
3												
4												
5												

C5.	Porcentaje financiado a PYMEs		Determinar el porcentaje del total de la financiación que ha sido adjudicada a PYMEs.				Importe total financiado a PYMEs x 100 Importe total financiado					
Valor	**Específico**	**Mensurable**	**Válido**	**Razonable**	**Verificable**	**Aplicable**	**Observable**	**Sensible**	**Pertinente**	**Interpretable**	**Comunicable**	**Comparable**
1												
2												
3												
4												
5												

C6.	Porcentaje financiado en áreas rurales o excluidas		Determinar el porcentaje del total de la financiación que ha sido adjudicada en áreas rurales o excluidas.				Importe total financiado en áreas rurales o excluidas x 100 Importe total financiado					
Valor	**Específico**	**Mensurable**	**Válido**	**Razonable**	**Verificable**	**Aplicable**	**Observable**	**Sensible**	**Pertinente**	**Interpretable**	**Comunicable**	**Comparable**
1												
2												
3												
4												
5												

C7.	Porcentaje financiado al sector público		Determinar el porcentaje del total de la financiación que ha sido adjudicada al sector público.				Importe total financiado al sector público x 100 Importe total financiado					
Valor	**Específico**	**Mensurable**	**Válido**	**Razonable**	**Verificable**	**Aplicable**	**Observable**	**Sensible**	**Pertinente**	**Interpretable**	**Comunicable**	**Comparable**
1												
2												
3												
4												
5												

C8.	Porcentaje financiado al sector público, destinado a la mejora de la inclusión financiera		Determinar el porcentaje del total de la financiación que ha sido adjudicada al sector público, destinado a la mejora de la inclusión financiera.				Importe total financiado al sector público I.F. x 100 Importe total financiado (I.F. = destinado a la inclusión financiera)					
Valor	**Específico**	**Mensurable**	**Válido**	**Razonable**	**Verificable**	**Aplicable**	**Observable**	**Sensible**	**Pertinente**	**Interpretable**	**Comunicable**	**Comparable**
1												
2												
3												
4												
5												

C9.	**Promedio de proyectos financiados por adjudicatario**		Determinar el número de proyectos que han sido financiados de media a cada adjudicatario.				$\frac{\text{N°. total de proyectos}}{\text{N° total de adjudicatarios}}$					
Valor	**Específico**	**Mensurable**	**Válido**	**Razonable**	**Verificable**	**Aplicable**	**Observable**	**Sensible**	**Pertinente**	**Interpretable**	**Comunicable**	**Comparable**
1												
2												
3												
4												
5												
C10.	**Promedio de proyectos financiados a adjudicatarios mujer.**		Determinar el número de proyectos que han sido financiados de media a cada adjudicatario mujer.				$\frac{\text{N°. total de proyectos financiados a adjudicatarios mujer}}{\text{N° total de adjudicatarios mujer}}$					
Valor	**Específico**	**Mensurable**	**Válido**	**Razonable**	**Verificable**	**Aplicable**	**Observable**	**Sensible**	**Pertinente**	**Interpretable**	**Comunicable**	**Comparable**
1												
2												
3												
4												
5												
C11.	**Promedio de proyectos financiados a adjudicatarios PYME**		Determinar el número de proyectos que han sido financiados de media a cada adjudicatario PYME.				$\frac{\text{N°. total de proyectos financiados a adjudicatarios PYMEs}}{\text{N° total de adjudicatarios PYMEs}}$					
Valor	**Específico**	**Mensurable**	**Válido**	**Razonable**	**Verificable**	**Aplicable**	**Observable**	**Sensible**	**Pertinente**	**Interpretable**	**Comunicable**	**Comparable**
1												
2												
3												
4												
5												
C12.	**Tasa de variación interanual media del total financiado**		Medir el crecimiento interanual medio de la cartera de financiación.				$\Sigma\left(\frac{(\text{Importe total financiado en "t" - Importe total financiado en "t-1")} \times 100}{\text{Importe total financiado en "t-1"}}\right)$ / n (n = nº de periodos considerados; t = un año determinado)					
Valor	**Específico**	**Mensurable**	**Válido**	**Razonable**	**Verificable**	**Aplicable**	**Observable**	**Sensible**	**Pertinente**	**Interpretable**	**Comunicable**	**Comparable**
1												
2												
3												
4												
5												

C13.	Tasa de crecimiento de la cartera de financiación		Medir el crecimiento de la cartera de financiación .				(Log. importe total financiado en "t=n" – Log. importe total financiado en "t=1") x 100 / n (n = nº de periodos considerados; t = un año determinado)					
Valor	**Específico**	**Mensurable**	**Válido**	**Razonable**	**Verificable**	**Aplicable**	**Observable**	**Sensible**	**Pertinente**	**Interpretable**	**Comunicable**	**Comparable**
1												
2												
3												
4												
5												

D) INDICADORES DE ESTUDIO DE LAS CARACTERÍSTICAS DE LA FINANCIACIÓN

	INDICADOR		OBJETIVO				MEDICIÓN					
D1.	Nivel de dispersión de la financiación		Determinar el nivel de dispersión/concentración de la financiación emitida entre los países.				Hirschman $\Sigma\left(\frac{\text{(Importe total financiado en "P")}}{\text{Importe total financiado}}\right)^2$ P= cada país considerado				Índice de Herfindahl-(HH):	
Valor	**Específico**	**Mensurable**	**Válido**	**Razonable**	**Verificable**	**Aplicable**	**Observable**	**Sensible**	**Pertinente**	**Interpretable**	**Comunicable**	**Comparable**
1												
2												
3												
4												
5												
D2.	Tiempo medio de adjudicación		Conocer cuánto tiempo, de media, tarda cada organismo en adjudicar la financiación a los proyectos.				$\frac{\Sigma \text{ Periodo de adjudicación}_m}{\text{N° total de proyectos}}$ m= cada uno de los proyectos					
Valor	**Específico**	**Mensurable**	**Válido**	**Razonable**	**Verificable**	**Aplicable**	**Observable**	**Sensible**	**Pertinente**	**Interpretable**	**Comunicable**	**Comparable**
1												
2												
3												
4												
5												

D3.	**Coste efectivo aproximado medio anual**		Determinar cuál el coste efectivo aproximado medio anual aplicado a la financiación reembolsable concedida a los proyectos.				$\frac{\Sigma \text{ \% coste efectivo aproximado anual}_m}{\text{Nº total de proyectos con financiación reembolsable}}$ m= cada uno de los proyectos					
Valor	**Específico**	**Mensurable**	**Válido**	**Razonable**	**Verificable**	**Aplicable**	**Observable**	**Sensible**	**Pertinente**	**Interpretable**	**Comunicable**	**Comparable**
1												
2												
3												
4												
5												
D4.	**Vencimiento Medio**		Determinar cuál es el vencimiento medio de la financiación reembolsable concedida a los proyectos.				$\frac{\Sigma \text{ Vencimiento}_m}{\text{Nº total de proyectos con financiación reembolsable}}$ m= cada uno de los proyectos					
Valor	**Específico**	**Mensurable**	**Válido**	**Razonable**	**Verificable**	**Aplicable**	**Observable**	**Sensible**	**Pertinente**	**Interpretable**	**Comunicable**	**Comparable**
1												
2												
3												
4												
5												
D5.	**Carencia Media**		Determinar cuál es el periodo de carencia medio de la financiación reembolsable concedida a los proyectos.				$\frac{\Sigma \text{ Periodo de carencia}_m}{\text{Nº total de proyectos con financiación reembolsable}}$ m= cada uno de los proyectos					
Valor	**Específico**	**Mensurable**	**Válido**	**Razonable**	**Verificable**	**Aplicable**	**Observable**	**Sensible**	**Pertinente**	**Interpretable**	**Comunicable**	**Comparable**
1												
2												
3												
4												
5												
D6.	**Instrumentos financieros de emergencia**		Conocer el porcentaje de financiación concedida con préstamos de emergencia.				$\frac{\text{Importe total financiado con préstamos de emergencia}}{\text{Importe total financiado}} \times 100$					
Valor	**Específico**	**Mensurable**	**Válido**	**Razonable**	**Verificable**	**Aplicable**	**Observable**	**Sensible**	**Pertinente**	**Interpretable**	**Comunicable**	**Comparable**
1												
2												
3												
4												
5												

D7.	Instrumentos financieros pequeños		Conocer el porcentaje de financiación concedida con préstamos pequeños.				Importe total financiado con préstamos pequeños x 100 Importe total financiado					
Valor	**Específico**	**Mensurable**	**Válido**	**Razonable**	**Verificable**	**Aplicable**	**Observable**	**Sensible**	**Pertinente**	**Interpretable**	**Comunicable**	**Comparable**
1												
2												
3												
4												
5												

D8.	Financiación no reembolsable		Conocer el porcentaje de financiación no reembolsable concedida.				Importe total de financiación no reembolsable x 100 Importe total financiado					
Valor	**Específico**	**Mensurable**	**Válido**	**Razonable**	**Verificable**	**Aplicable**	**Observable**	**Sensible**	**Pertinente**	**Interpretable**	**Comunicable**	**Comparable**
1												
2												
3												
4												
5												

D9.	Financiación a través de garantías		Conocer el porcentaje de financiación concedida a través de garantías.				Importe total de garantías concedidas x 100 Importe total financiado					
Valor	**Específico**	**Mensurable**	**Válido**	**Razonable**	**Verificable**	**Aplicable**	**Observable**	**Sensible**	**Pertinente**	**Interpretable**	**Comunicable**	**Comparable**
1												
2												
3												
4												
5												

D10.	Financiación canalizada a través de otras entidades financieras		Conocer la financiación canalizada a través de otras entidades financieras.				Importe total canalizado a través de otras entidades financieras x 100 Importe total financiado					
Valor	**Específico**	**Mensurable**	**Válido**	**Razonable**	**Verificable**	**Aplicable**	**Observable**	**Sensible**	**Pertinente**	**Interpretable**	**Comunicable**	**Comparable**
1												
2												
3												
4												
5												

D11.	Subproyectos		Conocer el número de proyectos financiados que se derivan en la financiación a otras empresas a través de subproyectos.				Nº. de proyectos que conllevan subproyectos x 100 Nº. total de proyectos					
Valor	**Específico**	**Mensurable**	**Válido**	**Razonable**	**Verificable**	**Aplicable**	**Observable**	**Sensible**	**Pertinente**	**Interpretable**	**Comunicable**	**Comparable**
1												
2												
3												
4												
5												

E) INDICADORES DE ESFUERZO NO FINANCIERO EN INCLUSIÓN FINANCIERA												
	INDICADOR		**OBJETIVO**				**MEDICIÓN**					
E1.	**Asistencia técnica en gestión financiera y empresarial.**		Conocer el porcentaje de proyectos a los que, además de financiación, se les ha prestado asistencia técnica en gestión financiera y/o empresarial.				Nº. de proyectos que incluyen asistencia técnica en gestión financiera y/o empresarial x 100 Nº. total de proyectos					
Valor	**Específico**	**Mensurable**	**Válido**	**Razonable**	**Verificable**	**Aplicable**	**Observable**	**Sensible**	**Pertinente**	**Interpretable**	**Comunicable**	**Comparable**
1												
2												
3												
4												
5												
E2.	**Formación en gestión financiera y empresarial**		Conocer el porcentaje de proyectos a los que, además de financiación, incluyen actividades de formación al personal en materia de gestión financiera y/o empresarial.				Nº. de proyectos que incluyen formación en gestión financiera y/o empresarial x 100 Nº. total de proyectos					
Valor	**Específico**	**Mensurable**	**Válido**	**Razonable**	**Verificable**	**Aplicable**	**Observable**	**Sensible**	**Pertinente**	**Interpretable**	**Comunicable**	**Comparable**
1												
2												
3												
4												
5												

Anexo 8. Cuestionario para la validación planteamiento estratégico a seguir por los organismos financieros internacionales para una financiación inclusiva del turismo

Esta encuesta servirá para sentar las bases de un planteamiento estratégico a seguir por los organismos financieros internacionales en la financiación al turismo que permita una mejora del acceso al crédito por parte de la población más. Tal propuesta responde al contenido de la tesis doctoral que realiza la doctoranda Isabel Carrillo Hidalgo (Universidad de Jaén), y que está dirigido por el profesor Dr. Juan Ignacio Pulido Fernández (Universidad de Jaén).

Para ello se ha preparado un cuestionario con el que la investigadora pretende conocer la opinión de un conjunto de expertos acerca de un planteamiento estratégico a seguir por los organismos financieros internacionales en la financiación al turismo, para lograr un mayor nivel de inclusión financiera.

Vd. ha sido seleccionado/a para configurar el panel de expertos. Por favor, rellene el siguiente cuestionario teniendo en cuenta cual es el objetivo del mismo y el hecho de que Vd. ha sido elegido a título individual, en virtud de sus conocimientos y experiencia sobre la materia en cuestión, y no en representación de la entidad o institución para la que trabaja.

Por supuesto, nos comprometemos a mantener el anonimato de las respuestas, así como a mantener informados sobre el resultado de este trabajo de investigación a todos los expertos que hayan participado en la cumplimentación de esta encuesta.

GRACIAS POR SU PARTICIPACIÓN

1. Valore de 1 (completamente en desacuerdo) a 5 (totalmente de acuerdo) la siguiente afirmación: "*es necesario garantizar que la actividad financiadora de los organismos financieros internacionales a proyectos de desarrollo con influencia en el turismo sea inclusiva, desde el punto de vista financiero, bien sea mediante proyectos destinados directamente a favorecer el acceso al crédito a los más excluidos del sistema o a través de efectos colaterales de los proyectos financiados*".

1	2	3	4	5

2. ¿Considera que a través de una financiación al turismo inclusiva se alcanzarían de un modo más eficiente los principales objetivos de los organismos financieros internacionales: desarrollo y reducción de la pobreza?

Si	No

3. ¿Cuál/Cuáles de los fines enumerados a continuación considera adecuados para el planteamiento estratégico, que sirva de guía en el establecimiento de la política a seguir por los organismos financieros internacionales en la financiación del turismo, de modo que su actuación en este sentido sea lo más incluyente posible? *(posibilidad de respuesta múltiple).*

   - ☐ Desarrollo turístico inclusivo.
   - ☐ Mejorar el nivel de vida de la población en general, y de los clientes excluidos en particular, así como de sus familiares.
   - ☐ Ampliar la gama de oportunidades en el sector del turismo para las comunidades y/o regiones financiadas.
   - ☐ Otros:

     _____
     _____
     _____
     _____
     _____
     _____

4. Para el logro del objetivo general de este planteamiento estratégico, que es el de facilitar una herramienta a los organismos financieros internacionales que les permita favorecer el acceso a la financiación a los más excluidos del sistema financiero a través de la financiación a proyectos con influencia en el turismo, ¿qué objetivos específicos considera necesario establecer? *(posibilidad de respuesta múltiple).*

   - ☐ Objetivos de gestión
   - ☐ Objetivos de cartera
   - ☐ Objetivos de producto
   - ☐ Objetivos de proceso
   - ☐ Otros: _____

5. ¿Considera necesario el establecimiento de los objetivos de gestión centrados en un mayor conocimiento y sensibilización entorno al turismo y la inclusión financiera, en el establecimiento de objetivos claros y en una mayor información de impacto y demanda? Indique los objetivos a incluir que considere necesario.

Si	No

_____

_____

6. ¿ Considera necesario el establecimiento los objetivos de cartera centrados en un mayor alcance de esta, prestando más atención a los más excluidos, evitando siempre el sobreendeudamiento, abandono y la concentración en manos de unos poco? Indique los objetivos a incluir que considere necesario.

Si	No

_____

_____

_____

7. ¿ Considera necesario el establecimiento los objetivos de producto centrados en adaptar las condiciones e instrumentos a la demanda de los más excluidos que asegure el acceso de los más abandonados por el sistema financiero formal? Indique los objetivos a incluir que considere necesario.

Si	No

_____

8. ¿ Considera necesario el establecimiento los objetivos de proceso que lo hagan más transparente, sencillo incluyente, controlado y propenso a facilitar el acceso a los más excluidos del sistema financiero formal? Indique los objetivos a incluir que considere necesario.

Si	No

_____
_____
_____
_____
_____

9. Valore de 1 (nada adecuado) a 5 (muy adecuado) la adecuación de contar con un equipo de expertos, dentro de los propios organismos, especializado, además de en política turística, en inclusión financiera encargado de orientar y asistir a los organismos financieros internacionales en la financiación al turismo desde una perspectiva inclusiva, lo que permitiría un mayor y mejor logro de sus objetivos.

1	2	3	4	5

10. Valore de 1 (nada adecuado) a 5 (muy adecuado) la adecuación de contratar un grupo externo de expertos en materia de financiación inclusiva encargados de llevar a cabo una labor inspectora del trabajo general realizado por los organismos financieros internacionales en materia de financiación al turismo.

1	2	3	4	5

11. Para que los organismos financieros internacionales puedan tomar las decisiones más adecuadas en términos de financiación inclusiva del turismo, valore de 1 (nada necesario) a 5 (muy necesario) la necesidad de contar con la máxima y mayor información posible sobre:

emanda de financiación del organismo					
ivel de exclusión financiera de los adjudica otenciales de proyectos					
ivel de exclusión financiera de los beneficiarios poten e los proyectos					
ivel de exclusión financiera de la región donde se ll abo un proyecto					
cidencia de los proyectos de desarrollo turístico financ obre terceros					
fluencia de determinados proyectos de desarroll rismo sobre la mejora del acceso al sistema financiero					
npacto de los diferentes instrumentos de financiación inclusión financiera					

12. Para garantizar que los organismos financieros internacionales lleven a cabo una financiación al turismo lo más incluyente posible, valore de 1 (nada adecuado) a 5 (muy adecuado) la adecuación establecer un porcentaje mínimo objetivo de:

nanciación de proyectos relacionados con el tu estinados a favorecer el acceso a la financiación					
nanciación de adjudicatarios pertenecientes a sector oblación más excluidos del sistema financiero formal					

13. Valore de 1 (nada adecuado) a 5 (muy adecuado) la adecuación, para un mejor logro de los objetivos de gestión marcados, de frenar los intereses particulares de la propia organización o países en los que se invierte, en favor de una política más inclusiva de los sectores con más dificultades de acceso al sector financiero formal.

1	2	3	4	5

14. Con el objetivo de mantener una cartera de adjudicatarios lo más inclusiva posible, valore de 1 (nada adecuado) a 5 (muy adecuado) la adecuación de dar prioridad en la financiación a:

randes empresas					
YMEs					
ujeres					
mprendedores en fase de iniciación					
ector público					
reas rurales					
reas urbanas					

15. Señale, de los siguientes principios (establecidos en una de las acciones tipo de la estrategia de cartera), cuáles considera adecuados a tener en cuenta a la hora de conceder proyectos al sector público, para alcanzar los objetivos de cartera marcados *(posibilidad de respuesta múltiple).*

- ☐ Liderazgo
- ☐ Diversidad
- ☐ Innovación
- ☐ Protección
- ☐ Empoderamiento
- ☐ Cooperación
- ☐ Conocimiento
- ☐ Proporcionalidad
- ☐ Marco regulador

16. ¿Considera adecuado establecer límites de financiación a grandes empresas, las cuales disfrutan de una mayor accesibilidad al crédito en el sistema financiero formal, para que, de este modo, los organismos financieros internacionales puedan mantener una cartera de adjudicatarios lo más inclusiva posible? Para ello, valore de 1 (nada adecuado) a 5 (muy adecuado).

1	2	3	4	5

17. Valore de 1 (completamente en desacuerdo) a 5 (totalmente de acuerdo) la siguiente afirmación: "*la concentración de la financiación en unos pocos, y el abandono de adjudicatarios son dos aspectos difíciles de compaginar. Se favorece la dispersión del crédito no financiando de un modo repetitivo a los adjudicatarios, y por el contrario, será necesario mantener una relación financiera continuada con aquellos que sufran exclusión. Por ello, es imprescindible para los organismos financieros internacionales alcanzar el equilibrio entre la dispersión de la financiación y el no abandono de los adjudicatarios para garantizar una cartera de adjudicatarios inclusiva*".

1	2	3	4	5

18. Valore de 1 (completamente en desacuerdo) a 5 (totalmente de acuerdo) la siguiente afirmación: “es muy importante la adecuación existente entre el proyecto de desarrollo turístico, el instrumento financiero empleado y el adjudicatario para alcanzar los objetivos de producto marcados en el planteamiento estratégico”.

1	2	3	4	5

19. Evalúe las siguientes condiciones e instrumentos financieros, según los considere más o menos adecuados para la financiación inclusiva de proyectos de desarrollo turístico por parte de organismos financieros internacionales. Para ello, valore de 1 (nada adecuado) a 5 (muy adecuado).

eriodos de carencia					
encimiento a largo plazo					
pos de interés favorables y adaptados, menores que la e préstamo preferencial ofrecida a los prestatarios olventes					
mpleo de la financiación no reembolsable en adjudica ás necesitados y excluidos.					
arantías					
réstamos de emergencia para atender situaciones de a					
icrocréditos					
nanciar a través de otros intermediarios financieros					

20. Señale las condiciones necesarias que deben mantener los organismos financieros internacionales, para que la financiación al turismo concedida a través de otros intermediarios financieros posibilite el fortalecimiento del sistema financiero, permitiendo a éste abrirse a la población más excluida.

- ☐ Establecimiento de una condiciones previas.
- ☐ Controlar la actuación de los intermediarios.
- ☐ Que los intermediarios financieros mantengan una visión común a la de los organismos financieros internacionales.
- ☐ Otros:

_____

_____

21. Según su opinión, ¿considera adecuado, para el logro de los objetivos de producto, que los organismos financieros internacionales fomenten el acceso a la financiación a través de las nuevas tecnologías? Para ello, valore de 1 (nada adecuado) a 5 (muy adecuado).

1	2	3	4	5

22. Según su opinión, ¿cuando se llevan a cabo políticas basadas en financiación múltiple o microcréditos pueden llevar al sobreendeudamiento?

Si	No

Señale qué actuaciones recomendaría a los organismos financieros internacionales para controlar la posibilidad de que los adjudicatarios entraran en un bucle de endeudamiento.

_____

_____

_____

23. Para lograr objetivos de proceso orientados hacia la inclusión financiera, señale la adecuación de las siguientes actuaciones. Para ello, valore de 1 (nada adecuado) a 5 (muy adecuado).

stablecimiento de protocolos de actuación y bu ácticas					
ansparencia de los procesos					
stablecer canales fluidos de comunicación					
ormar y sensibilizar al personal encargado de los pro obre la importancia de favorecer al acceso a la financia					

24. Para lograr unos procesos inclusivos de adjudicación de la financiación a proyectos de desarrollo turístico, es necesario simplificar los procedimientos de adjudicación. Señale las acciones que, según su opinión, permiten el logro de este objetivo *(posibilidad de respuesta múltiple)*.

- ☐ Reducción de los plazos.
- ☐ Reducción y simplificación del proceso burocrático.
- ☐ Flexibilización del proceso de adjudicación.
- ☐ Otros:

_____

25. Evalúe de 1 (nada adecuado) a 5 (muy adecuado) la adecuación, para el logro de los objetivos de proceso, de establecer sistemas de adjudicación de la financiación a proyectos de desarrollo turístico basados en el desempeño.

1	2	3	4	5

26. Los procesos de ejecución de los proyectos de desarrollo turístico no dependen directamente del personal de los organismos financieros internacionales, por lo que será necesario llevar acabo ciertas actuaciones que permitan orientar a adjudicatarios y/o ejecutores hacia el desarrollo del proyecto desde una perspectiva inclusiva. Señale las acciones que considere adecuadas para mantener un control y orientar su actuación hacia el logro de los objetivos de proceso marcados *(posibilidad de respuesta múltiple).*

- ☐ Reforzar el papel de los gestores de los proyecto.
- ☐ Realizar un seguimiento permanente.
- ☐ Aprender de la experiencia histórica.
- ☐ Formar a las entidades encargadas de la ejecución de los proyectos.
- ☐ Prestar asistencia técnica durante y después de la ejecución del proceso.
- ☐ Otras:

_____

_____

_____

27. Indique las materias en que se debe formar y prestar asistencia técnica a los adjudicatarios y/o ejecutores de los proyectos de desarrollo turístico financiados por los organismos financieros internacionales, para el logro de los objetivos de proceso marcados (*posibilidad de respuesta múltiple*).

- ☐ Finanzas
- ☐ Gestión empresarial
- ☐ Desarrollo organizativo e institucional
- ☐ Otras:

_____

_____

28. Valore de 1 (nada adecuado) a 5 (muy adecuado) la adecuación establecer sistemas de control que permitan medir la desviación de la actuación de los organismos financieros internacionales respecto de los objetivos y estrategias marcadas.

1	2	3	4	5

29. El objetivo general del planteamiento estratégico establecido es el de facilitar una herramienta a los organismos financieros internacionales que les permita favorecer el acceso a la financiación a los más excluidos del sistema financiero a través de la financiación a proyectos con influencia en el turismo. De este modo, se amplia la gama de oportunidades de desarrollo de este sector de población, y se mejora el nivel de vida de estos y sus familiares, alcanzando así más eficientemente los principales objetivos de los organismos financieros internacionales: desarrollo y reducción de la pobreza. Evalúe, según su opinión, la adecuación de este planteamiento estratégico para el logro de este objetivo *(respuesta única).*

- ☐ Muy adecuado
- ☐ Bastante adecuado
- ☐ Poco adecuado
- ☐ Nada adecuado

GRACIAS POR SU RESPUESTA