



## **LA BANCA DE DESARROLLO Y EL APOYO A LA INDUSTRIA TURÍSTICA EN AMÉRICA LATINA Y EL CARIBE**

(Documento a ser distribuido en la Reunión del Comité Técnico  
de ALIDE para el Financiamiento y Desarrollo del Turismo)

**Secretaría General de ALIDE  
Mayo de 2010**

## **INDICE**

	<b>Página</b>
<b>1. Importancia del Turismo</b>	<b>1</b>
<b>2. Desempeño Reciente del Sector Turismo</b>	<b>3</b>
<b>3. Financiamiento al Turismo en America Latina y el Caribe</b>	<b>6</b>
<b>Argentina</b>	<b>6</b>
<b>Brasil</b>	<b>8</b>
<b>Colombia</b>	<b>12</b>
<b>Costa Rica</b>	<b>14</b>
<b>Cuba</b>	<b>15</b>
<b>Curaçao</b>	<b>16</b>
<b>El Salvador</b>	<b>17</b>
<b>México</b>	<b>19</b>
<b>Venezuela</b>	<b>22</b>
<b>4. Consideraciones Finales</b>	<b>24</b>

# LA BANCA DE DESARROLLO Y EL APOYO A LA INDUSTRIA TURÍSTICA EN AMÉRICA LATINA Y EL CARIBE

## 1. IMPORTANCIA DEL TURISMO

Durante décadas, el turismo ha experimentado un continuo crecimiento y profunda diversificación, lo que lo ha convertido en uno de los sectores económicos de mayor crecimiento en el mundo. El turismo moderno está estrechamente ligado al desarrollo, y abarca un número creciente de nuevos destinos. Esta dinámica del turismo se ha convertido en un factor clave para el progreso socioeconómico.

Hoy en día, el volumen del negocio turístico iguala o incluso supera al de las exportaciones del petróleo, productos alimenticios o los automóviles. El turismo se ha convertido en uno de los principales actores en el comercio internacional y representa al mismo tiempo una de las principales fuentes de ingresos para muchos países en desarrollo<sup>1</sup>. Este crecimiento va de la mano con un aumento de la diversificación de la oferta y la mayor competencia entre los destinos turísticos.

En el período 1995-2008 el sector turismo ha evidenciado un crecimiento casi sostenido en términos de la llegada de turistas internacionales a varios destinos del mundo, pasando de 536 millones de personas en el año 1995 a 924 millones de personas en el año 2008, es decir un crecimiento de 72% en dicho período.

Esta expansión mundial del turismo en los países desarrollados y en desarrollo, ha producido beneficios económicos y de empleo en muchos sectores relacionados con él, tales como: construcción, agricultura, telecomunicaciones; hotelería, artesanía, entre otros.

La contribución del turismo al bienestar económico depende de la calidad y los ingresos de la oferta turística. En este aspecto, la Organización Mundial de Turismo (OMT) ayuda a los diferentes destinos a mejorar su posicionamiento de forma sostenible, para hacer frente a la mayor competencia nacional e internacional. La OMT señala que particularmente los países en desarrollo pueden beneficiarse de un turismo sostenible y actúa ayudándolos a hacer de ello una realidad, y de una alternativa de cambio para bien de su desarrollo.

El turismo beneficiaría a los distintos países en diferentes aspectos, entre los cuales podemos mencionar los siguientes<sup>2</sup>:

### ***Aspectos Económicos***

- Contribuye al crecimiento del PBI del país los gastos por consumo de servicios turísticos, según la diversidad y frecuencia del consumo de los mismos.
- Capta divisas que contribuyen a equilibrar las cuentas nacionales: balanza comercial y balanza de pagos.
- Incrementa la inversión pública en infraestructura vial, servicios básicos, recreativos y culturales.

---

<sup>1</sup> <http://www.unwto.org/aboutwto/why/en>

<sup>2</sup> Carlos Maldonado. Turismo y comunidades indígenas: Impactos, pautas para autoevaluación y códigos de conducta. REDTURS

- Recaudación de impuestos gubernamentales, centrales y locales a los servicios, inversiones, ingresos y dividendos turísticos.
- Inversión de la empresa privada nacional en edificaciones, instalaciones turísticas, equipamientos y similares (hoteles, restaurantes, sistema de transportes y telecomunicaciones, etc.)
- Atrae inversión extranjera directa en los mismos rubros.
- Estimula la creación de nuevos negocios y desarrollo del espíritu empresarial, especialmente de las Pymes y los negocios familiares que incrementan la demanda de bienes locales.
- Renta y dividendos obtenidos por los propietarios de bienes raíces, inversionistas, servicios financieros y afines.
- Genera la reinversión de beneficios en la ampliación de los negocios u otros sectores: aumento del autofinanciamiento

### ***Aspectos Sociales***

- Crea oportunidades de empleo alternativo para personas que se encuentran desempleadas o sub-ocupadas en actividades poco remuneradas.
- Genera empleo directo en los establecimientos turísticos, e indirecto creado por las empresas proveedoras de bienes y servicios de apoyo a los establecimientos turísticos.
- Induce a la formación y capacitación de recursos humanos, tanto para operar como para administrar negocios locales.
- Mejora el bienestar de los hogares residentes por el acceso a servicios, instalaciones, infraestructura y equipamientos turísticos.
- Contribuye a un mejor equilibrio regional por la distribución del empleo en el territorio nacional.
- Genera efectos benéficos para zonas con escasas oportunidades de empleo y poco atendidas por programas de desarrollo.

### ***Aspectos culturales***

- Obliga a la preservación, rehabilitación y restauración de edificios, monumentos y obras históricas
- Revitaliza formas de arte tradicional: música, danza, pintura, escultura, teatro, etc.
- Reactiva y desarrolla las tradiciones locales: artesanías, ritos festivos, celebraciones religiosas, gastronomía y folklore.
- Ayuda al rescate de lenguas y dialectos vernáculos.

- Enriquece el intercambio cultural entre visitantes y residentes, gracias a experiencias basadas en el respeto mutuo, tolerancia y comprensión.
- Genera beneficios indirectos a los pobladores locales gracias al acceso a instalaciones, equipamiento y actividades culturales fomentadas por el turismo.
- Induce a la adopción y aplicación de reglamentos restringiendo el número de visitantes, para prevenir daños de lugares arqueológicos, monumentos históricos y obras de arte (capacidad de acogida).

### ***Aspectos Medio Ambientales***

- El ingreso turístico puede llegar a reducir el riesgo que implican las actividades extractivas y depredadoras de recursos naturales y la vida silvestre por parte de la población local.
- Preserva y permite un mejor aprovechamiento del paisaje natural, la flora y la fauna autóctonas, principalmente en parques naturales y zonas protegidas de gran belleza y diversidad biológica.
- Regenera y valora el entorno natural gracias a la planificación turística en zonas deterioradas.
- Provoca cambios de percepción y comportamiento de la población residente con relación a la naturaleza y a la conservación de los ecosistemas locales.
- Estimula la conservación del medio ambiente y recursos naturales mediante campañas de información, sensibilización y educación de diferentes segmentos de la comunidad local.
- Permite la adopción de leyes, reglamentos y planes para prevenir, controlar o minimizar el crecimiento caótico del turismo.

## **2. DESEMPEÑO RECIENTE DEL SECTOR TURISMO**

Tras cuatro años de éxito en el período 2004-2007, luego que en este último año se superaran los más de 900 millones de arribos internacionales y la generación de US\$856 mil millones, el sector turístico mundial entró en un proceso de fuerte desaceleración entre junio y agosto de 2008 debido al creciente deterioro de los ingresos reales y las expectativas de los consumidores, la volatilidad cambiaria, y la menor disponibilidad de crédito de consumo a raíz de la crisis económica.

Según la Organización Mundial del Turismo (OMT), la crisis financiera ha causado una desaceleración del crecimiento del turismo internacional, que en el 2008 se limitó a un crecimiento 2% y en el 2009 será, en el mejor de los casos, nulo.

Considerando el fenómeno reciente de la gripe porcina, declarado en el mes de abril de 2009, se esperaría que el sector turismo enfrente un decrecimiento respecto al año previo.

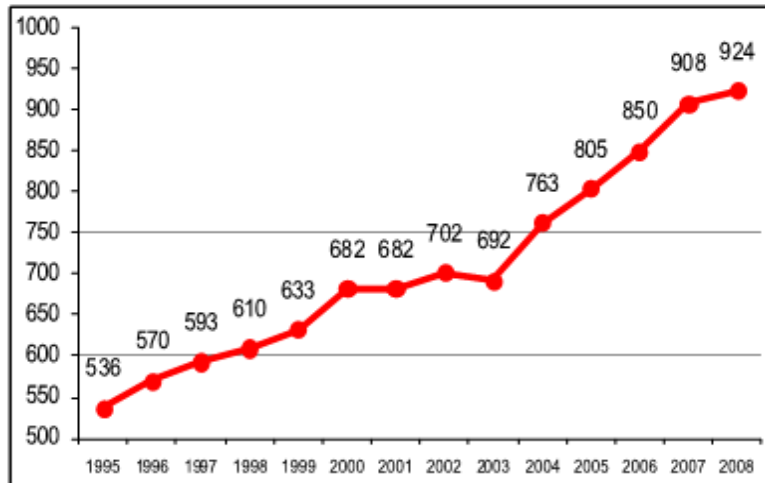
En el año 2007, se tuvo que 908 millones de turistas viajaron a través del mundo, es decir, un 7% más que en 2006, resultado que fue superior a las previsiones. Pese a la crisis económica, la OMT, mantiene sus previsiones a largo plazo y estima que en el 2020 se alcanzarán los 1,600 millones de turistas.

Menos afectado que otros sectores, como el inmobiliario, la construcción, o el automovilístico, el turismo "paga los platos rotos de la recesión en los países industrializados, aunque es cierto que, cuando la actividad se reactive, es también el primer sector que florecerá", según la OMT.

Mundo: Turismo receptor

Llegadas de turistas internacionales

(millones)



Fuente: Organización Mundial del Turismo (OMT) ©

El crecimiento de 2% del 2008 significó 16 millones de llegadas adicionales en todo el mundo. Todas las regiones tuvieron crecimientos positivos, salvo Europa que sufrió un estancamiento en las llegadas con una disminución del 3% durante la segunda mitad del año. Los mejores resultados provienen de Oriente Medio (11%), África (5%), y América (4%). Asia y el Pacífico registraron un aumento del 2%.

**Llegadas de Turistas Internacionales (subregiones)**

	2007	2008	%	Variación
<b>Mundo</b>	<b>908</b>	<b>924</b>	<b>100</b>	<b>2</b>
<b>Europa</b>	<b>487.9</b>	<b>488.5</b>	<b>52.8</b>	<b>0.1</b>
Europa del Norte	58	56.8	6.1	-2
Europa Occidental	154.9	153.1	16.6	-1
Europa Central /				
Oriental	96.8	99.4	10.8	3
Europa Meridional	178.2	179.2	19.4	1
<b>Asia y El Pacífico</b>	<b>185.4</b>	<b>188.4</b>	<b>20.4</b>	<b>2</b>
Asia del Nordeste	104.3	104.7	11.3	0.4
Asia del Sudeste	59.6	61.8	6.7	4
Oceanía	10.7	10.6	1.1	-1
Asia Meridional	10.8	11.3	1.2	5

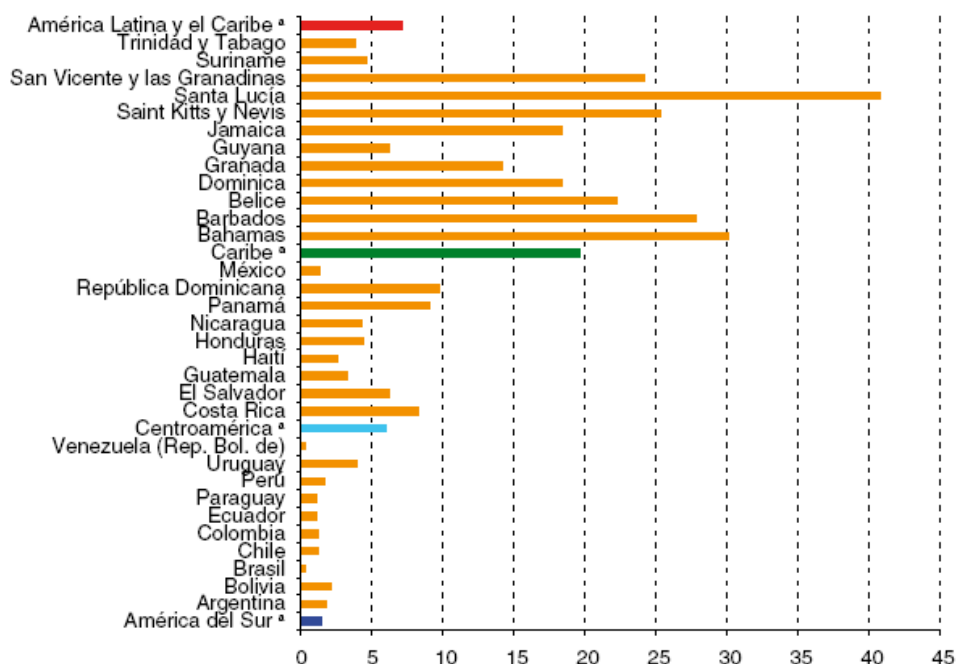
<b>América</b>	<b>142.5</b>	<b>147.6</b>	<b>16.0</b>	<b>4</b>
América del Norte	95.3	98.4	10.6	3
El Caribe	19.5	19.7	2.1	1
América Central	7.8	8.4	0.9	8
América del Sur	19.9	21.1	2.3	6
<b>África</b>	<b>44.9</b>	<b>47.0</b>	<b>5.1</b>	<b>5</b>
África del Norte	16.3	17.2	1.9	6
África Subsahariana	28.6	29.8	3.2	4
<b>Oriente Medio</b>	<b>47.5</b>	<b>52.9</b>	<b>5.7</b>	<b>11</b>

Fuente: Organización Mundial de Turismo (OMT)

## EL TURISMO EN LATINOAMÉRICA

En los últimos años el turismo en América Latina y el Caribe ha sido una de las actividades económicas que más progreso e importancia ha tenido, tanto en la generación de valor agregado como de divisas. En el año 2007, el turismo contribuyó de manera importante a la economía regional, con más de US\$66 mil millones de ingresos por turismo internacional y transporte de pasajeros, que representan en torno al 7.5% del importe total de las exportaciones de bienes y servicios. El ingreso promedio por turista internacional fue de US\$729.

### TURISMO: AMERICA LATINA Y EL CARIBE (% del PBI)



Fuente: CEPAL, sobre la base de cifras oficiales  
Promedio ponderado

En el Caribe las exportaciones de servicios asociados al sector representan alrededor del 20% del PIB, mientras que en Centroamérica este porcentaje alcanza al 5% en promedio, pero se acerca al 10% en República Dominicana, Panamá y Costa Rica.

Expresado como porcentaje del PIB, el consumo turístico en países del Caribe de habla inglesa -con la excepción de Guyana, Surinam y Trinidad y Tobago-, se sitúa entre el 15% y el 41%. En relación al porcentaje de las exportaciones de bienes y servicios, este consumo es aún mayor, ya que el turismo es la principal fuente de divisas y el motor del dinamismo de las economías.

El impacto del turismo en las economías de América Latina y el Caribe se constata principalmente en la captación de divisas, su contribución al desarrollo regional de los países, y la multiplicación de empleos productivos.

Si bien los atractivos turísticos por sí mismos representan una oportunidad de desarrollo económico, se requiere una participación muy dinámica del sector público y privado para transformar la naturaleza, proceso que conlleva una serie de encadenamientos y que resulta beneficioso para una serie de ramas de la economía como: construcción, comercio, servicios, transporte, artesanías, entre otras.

A lo largo de los últimos 30 años este sector ha presentado índices de crecimiento sostenido, aunque en ciertos períodos se perfila una tendencia decreciente del saldo favorable a la balanza turística originado, en algunos casos, por factores internos, como la sobrevaluación de la moneda, el incremento del turismo nacional al extranjero y por fenómenos de la naturaleza, que inciden negativamente en el ánimo de los turistas o, recientemente, por factores externos, como la recesión económica en los países con alto flujo de visitantes hacia la región, etc.

### **3. FINANCIAMIENTO AL TURISMO EN AMERICA LATINA Y EL CARIBE**

Considerando lo antes expuesto, una serie de instituciones financieras de desarrollo se han propuesto fortalecer la posición y participación del sector a través de variadas líneas de financiamiento y creación de fondos, que principalmente se orientan a:

- Contribuir en forma relevante a su crecimiento, fortalecimiento y creación de encadenamientos productivos;
- Desarrollar y consolidar centros turísticos que a la vez que busquen competitividad internacional, sean promotores del desarrollo regional sustentable y la promoción de la inversión privada;
- Promover la adquisición de activo fijo, el mejoramiento y desarrollo de la infraestructura turística;
- Impulsar el desarrollo empresarial y territorial de un espacio turístico; y,
- Estimular el desarrollo de las Pymes turísticas y la generación de nuevas iniciativas, así como su modernización y reforma.

A continuación se presentan algunos de los programas o líneas de financiamiento vigentes en varios países de América Latina y el Caribe y que son ejecutados por sus bancos de desarrollo.

#### **ARGENTINA**

Por quinto año consecutivo se incrementó el número de turistas que arribaron a Argentina, alcanzando los 2'329,800 turistas en 2008, un 1,4% más que en 2007. Aún así este aumento ha sido menor que en 2007, cuando tuvo 11,6% más de visitantes, según la Encuesta de Turismo Internacional elaborada por el Instituto Nacional de Turismo y Censos (INDEC). En términos de ingresos el sector generó US\$3,295 millones durante todo el año, un 8,2% más que en el 2007.



Dada la importancia del sector, el Banco Ciudad de Buenos Aires ofrece un conjunto de productos financieros, para incentivar el turismo receptivo, que contemplan distintas líneas de créditos para agencias, microempresas y Pymes que operan en el rubro, entre otras.

**BANCO CIUDAD DE BUENOS AIRES: PRODUCTOS Y SERVICIOS**

	<b>Hoteles y Hospedajes</b>	<b>Agencias de Viajes de Turismo Receptivo</b>	<b>Capital de Trabajo</b>	<b>Prestamos Amortizables PYME 10</b>	<b>Adquisición de Bienes de Capital Nuevos o Usados</b>
<b>Destino</b>	Compra, refacción y/o remodelación de hoteles y hospedajes. Compra de equipamiento y/o mobiliario.	Reequipamiento y/o acciones de promoción en el exterior.	Micro, pequeñas y medianas, según clasificación de SEPYME.	Compra de bienes de capital, construcción, remodelación y compra de infraestructura edilicia, capital de trabajo y demás componentes de proyectos de inversión.	Compra de bienes nuevos o usados, incluido automotores.
<b>Proporción del Apoyo</b>	Hasta el 70% de la inversión a realizar, excluidos impuestos.	a) Hasta \$ 100.000. (unos US\$26.9 mil) b) Hasta \$ 200.000.- (unos US\$53.8 mil)	Capital de Trabajo \$300.000 (US\$80.6 mil).	\$1.250.000 (US\$336 mil). Hasta el 80% del proyecto a financiar.	Los montos máximos a financiar son: Bienes de capital nuevos: hasta el 70% de su valor. Bienes de capital usados: hasta el 50% según tasación que realice el Banco.
<b>Plazo</b>	Compra: hasta 84 meses. Para refacción: hasta 60 meses. Equipamiento: hasta 36 meses.	a1) 12 meses; a2) 24 meses; b1) 48 meses.	a) Hasta 180 días. b) Hasta 12 meses. c) De 13 a 24 meses.	Hasta 120 meses. Hasta 12 meses para el capital. (período de gracia)	A evaluar
<b>Régimen de Amortización</b>	Sistema francés.	Sistema francés	Sistema francés	Sistema francés	Sistema francés
<b>Tasa de interés</b>	TNA variable (a febrero de 2008 12,1%)	a1) TNA fija: 14,5%. a2) TNA fija: 15,5%.; b1) TNA variable. 15,10 %) (a febrero de 2009	a) 10,5 % fija; b) 10,5 % fija; c) 12 % fija. (A febrero de 2009)	Tasa variable: 12,1% (a febrero de 2009)	13,5% / 14,5% / 16,5% fija hasta 12/ 24/ 36 meses. 11,5% variable hasta 36 meses. (a febrero de 2009)
<b>Garantías</b>	Para compra, refacción y/o remodelación de inmuebles: hipoteca. Para compra de equipamiento: garantía a satisfacción del Banco.	a) A satisfacción del Banco. b) Montos a partir de \$100.000 (unos US\$27 mil) garantía hipotecaria en primer grado de inmuebles de propiedad de los solicitantes, hasta el 75% del valor de la tasación de inmueble.	A satisfacción del Banco.	Aval de GARANTIZAR SGR.	A satisfacción del Banco, como mínimo prenda fija sobre el bien a adquirir.

Asimismo, con el objetivo de consolidar a Buenos Aires como ciudad turística, el Banco dispone de una sucursal exclusiva para el turista, en donde, además de la operatoria comercial habitual, esta sucursal posee el equipamiento necesario para acompañar el despliegue del conjunto de productos y servicios dirigidos al turismo. Los turistas también podrán realizar compra y venta de dólares, euros y travellers checks en horario extendido.

Por su parte el Banco de la Nación Argentina (BNA) financia la construcción de hoteles en diversos puntos de la Argentina, al tiempo que otorga líneas de crédito específicas para equipamiento, ampliación y capital de trabajo hotelero. En el 2008 desembolsó \$300 millones (US\$80.6 millones) para el sector hotelero y tiene líneas especiales para Pymes con tasas entre el 14 y el 17%.

**Banco de la Nación Argentina**  
**Financiamiento Inversiones de Actividades Productivas para la**  
**Micro, Pequeña y Mediana Empresa**

Dirigido a Mipymes, bajo cualquier forma jurídica o unipersonales, de todos los sectores económicos cuya producción esté destinada al mercado interno o a la exportación. En el caso del turismo, deben prestar servicios a esta actividad o estar relacionados con ella.	
<b>Destino</b>	Inversiones en general: Construcción, ampliación, refacción de instalaciones; equipamiento, compra de bienes nuevos o usados; capital de trabajo.
<b>Proporción del apoyo</b>	Para compra de bienes nuevos, capital de trabajo e instalación y/o montaje y accesorios: hasta el 100%. Para compra de bienes usados: Hasta el 70%.
<b>Monedas / Plazo</b>	En pesos o dólares: Capital de trabajo incremental y recomposición de capital de trabajo: hasta 5 años. Resto de los destinos: 10 años. Plazo hasta 6 meses a partir del último desembolso (período de gracia)
<b>Régimen de Amortización</b>	Sistema alemán. Las amortizaciones por capital podrán ser mensual, trimestral o semestral.
<b>Tasa de interés</b>	En pesos: durante los primeros 5 años: Tasa Fija 13% TNA menos 1ppa de bonificación por pago en termino, a partir del 6º año y hasta el final de plazo tasa variable BADLAR + 4 ppa. En dólares: Libor + 2.90 ppa.
<b>Garantías</b>	A satisfacción del Banco

Nota: p.p.a: Punto porcentual anual. BADLAR, aprox. 11.9% (febrero 2009)

## **BRASIL**

En medio de la actual coyuntura internacional, el gobierno brasileño ha encontrado una enorme oportunidad en el sector turístico. Según datos del Banco Central, el 2008 registró un ingreso récord por el turismo internacional, se captó US\$5,785 millones en divisas, un 16,8% más en el 2007. Constituyéndose en el cuarto generador de divisas en Brasil en 2007, superando el ingreso por la exportación de automóviles. La industria generó más de 2 millones de empleos formales en el 2008.

Asimismo, Brasil posee un gran mercado consumidor interno, acentuando que el 85% de los ingresos generados por turismo proviene del mercado interno; y un 15% del mercado internacional. Son US\$40 mil millones que el sector turismo genera en Brasil (34

mil millones del mercado interno; y casi US\$6 mil millones correspondientes al mercado internacional).

Como resultado de su importancia en la economía brasileña existe un fuerte impulso a su desarrollo a través del financiamiento de entidades financieras de desarrollo.

Por ejemplo **El Banco Nacional de Desenvolvimento Econômico e Social (BNDES)**, entre sus diversas líneas de financiación cuenta con la Línea de Financiación FINEM (Financiación de Emprendimientos), el tipo de interés de referencia es la TJLP (Tasa de Interés a Largo Plazo) publicado por el Banco Central que, tras la positiva evolución, en la primera mitad de 2008 se situó en 6,5%. A este tipo de interés hay que añadirle la remuneración de BNDES (1,5% para proyectos turísticos) y una tasa de riesgo, que varía en función del proyecto y la región. En el caso del Nordeste, el BNDES acepta reducir su remuneración, dado el marco de apoyo del Programa de Dinamización Regional.

El **Banco do Nordeste (BNB)**: Además de actuar de agente financiero del propio BNDES, gestiona el Fondo Constitucional de Financiación del Nordeste y cuenta con una línea de financiación específica para el turismo (PROATUR). Con tasas de interés de hasta el 10% y plazos de hasta 12 años con cuatro de gracia.

#### **Banco do Nordeste do Brasil**

<b>Línea de Crédito</b>	<b>Programa de Apoyo al Turismo Regional (PROATUR)</b>
<b>Destino</b>	Implantación, expansión, modernización y reforma de emprendimientos del sector turístico. Financia: Nuevas inversiones en activo fijo y capital de trabajo. Dirigido: Empresas privadas brasileñas, localizadas en municipios considerados turísticos por EMBRATUR.
<b>Monto Financiado</b>	Según capacidad de pago
<b>Plazo</b>	Se determinará en función de la capacidad del prestatario para pagar, y puede ser de hasta 12 años con un máximo de 4 años de gracia. Medios de transporte: 5 años con un máximo de 6 meses de gracia.
<b>Tasa</b>	Según el tipo de proyecto: 9,5% anual para medianas empresas y 10% anual para la gran empresa.
<b>Bono del Buen Pagador</b>	Se aplican sobre los intereses, siendo de 25% para emprendimientos localizados en la región del Semi-Árido y 15% para emprendimientos localizados fuera del semi-árido, concedido exclusivamente si el beneficiario paga las cuotas hasta el final de su fecha de vencimiento.
<b>Garantías</b>	Son acumulativas o alternativamente compuestas por garantías reales y fiduciarias. Están en función del plazo, valor y puntuación obtenida en la evaluación del riesgo del cliente y del proyecto.

El **Programa de Desarrollo del Turismo (PRODETUR)**: Entre los años 1995 y 2000, en el marco de la Política Nacional de Turismo, el gobierno brasileño incursionó en la financiación e implantación de infraestructura turística en aquellas localidades consideradas potenciales inductoras de inversiones privadas, a través del "Programa de Acción para el Desarrollo Integrado del Turismo" (PRODETUR). Aunque contemplaba actividades en cuatro

áreas de acción (Sudeste; Sur; Pantanal, Centro Oeste Amazonía (Proecotur); y Nordeste), este programa se ha visto desarrollado principalmente en el Nordeste, donde en una primera fase las inversiones superaron los US\$736 millones, con US\$400 millones procedentes del Banco Interamericano de Desarrollo (BID) y canalizados por el Banco do Nordeste (BNB) y los restantes US\$336 millones aportados por el Gobierno de Brasil y los gobiernos de los Estados Nordestinos. Esta fase del proyecto se orientó a superar el déficit de infraestructura básica.

**Composición de la Inversión  
PRODETUR/NE Fase I**

<b>Preservación y Protección Medio Ambiente</b>	3%
<b>Estructura/ modernización/ capacitación (D. I.)</b>	4%
<b>Recuperación del Patrimonio Histórico</b>	5%
<b>Trasportes</b>	12%
<b>Saneamiento Básico</b>	24%
<b>Aeropuertos</b>	34%
<b>Otros</b>	12%

Fuente: EMBRATUR, 2003

Actualmente esta en ejecución la segunda fase, conocida como PRODETUR/NE Fase II, que tiene como principal objetivo la consolidación de las inversiones realizadas en la primera fase para mejorar la calidad de vida de la población residente en los municipios de los Polos de Desarrollo Integrado del Turismo, antes de ser trasladado a otras áreas. El Programa se espera finalice en septiembre de este año 2009.

*PRODETUR Nacional:* desde el 2008 el programa tiene alcance nacional. Según datos del Ministerio de Turismo, 80% de los RS\$157,7 millones (US\$70 millones) invertidos por el programa en 2007 fueron en la región Nordeste. Para su lanzamiento, el Gobierno firmo un acuerdo de entendimiento con el BID, por el cual este último otorga una línea de crédito por US\$1,000 millones que estarán a disposición de los estados y municipios.

Por medio del Prodetur Nacional, los estados y municipios brasileños interesados en desarrollar el turismo podrán solicitar los recursos directamente al BID, dentro de sus respectivas capacidades de endeudamiento y criterios acordados entre el Ministerio de Turismo y el BID. Los Estados y Municipios además contarán con una contrapartida Federal y asistencia técnica del Ministerio para la elaboración de las propuestas con la intención de garantizar que sean acordes con el Plan Nacional de Turismo 2007-2010.

### Turismo en Brasil: Líneas de Crédito Nacionales

Productos	Fuente	Público Objetivo	Finalidad	Encargos	Plazos		Límite Financiamiento	Otras Condiciones
					Periodo de Gracia	Total		
<b>BNDES Automático</b>	<b>BNDES todos</b>	Medianas y grandes empresas	Inversión fija: Capital de trabajo asociado	TJLP* + Comisiones: BNDES 1% anual. -Del-CREDERE 4% anual. El 4% anual. (FGPC) + 0,80% TIF	3 a 4 años (hotel)	8 a 12 años (hotel)	Máximo: R\$10 millones (unos US\$ 4.5 millones) hasta 70% del valor del inversión	Municipios turísticos, EMBRATUR FGPC – Fondo de Garantía Promoción e competitividad
<b>BNDES Automático Programa de Apoyo a la Micro y Pequeña Empresa</b>	<b>BNDES todos</b>	Micro y pequeñas empresas	Inversión fija: Capital de trabajo asociado hasta 100% de inversión	TJLP + Comisiones: BNDES 1% anual -Del-CREDERE 4% anual ou4% anual (FGPC)	3 a 4 años (hotel)	8 a 12 años (hotel)	Máximo: R\$10 millones hasta 70% del valor de inversión	Municipios turísticos, EMBRATUR
<b>FINEM Financiamiento a Empresas</b>	<b>BNDES todos</b>	Medianas y grandes empresas	Inversión fija: Capital de trabajo asociado	TJLP + Comisiones: BNDES 1% anual. -Del-CREDERE 4% anual. + 0,80% TIF	3 a 4 años (hotel)	8 a 12 años (hotel)	Mínimo millones R\$10	Municipios turísticos, EMBRATUR

\*/. TJLP: Tasa de interés de largo plazo, 6.25% (al 26/03/2009)

Por otra parte, **dado** que el sector turismo representa una excelente oportunidad para la estructuración de negocios sustentables, y principalmente para el desarrollo regional, el **Banco da Amazonia** conforme sus atribuciones y compromiso por desarrollar el turismo y dinamizar la economía regional puso a disposición del sector empresarial las líneas de crédito siguientes:

<b>Amazonía Turismo Personal</b>	
<b>Destino</b>	Préstamo personal que incentiva el turismo interno dentro o hacia la Región de la Amazonia, pudiendo ser en casos especiales utilizado para cualquier destino sea nacional o internacional.
<b>Publico objetivo</b>	Personas naturales con ingresos comprobados y que sea cliente del Banco.
<b>Monto (Max)</b>	De acuerdo a la capacidad de pago del cliente, siendo el crédito desembolsado directamente en la cuenta corriente de la empresa/agencia de turismo en el Banco.
<b>Tasa de interés / Comisiones</b>	Tasa de interés prefijada, vigente en la fecha de contratación del crédito/impuesto sobre las transacciones financieras (IOF, por sus siglas en portugués) conforme reglamentación vigente.
<b>Garantía</b>	Puede ser exigido un aval
<b>Plazo</b>	Hasta en 36 cuotas fijas mensuales, siendo debitada directamente de la cuenta corriente del cliente.

<b>Amazonía Turismo Empresarial</b>	
<b>Destino</b>	Línea de crédito rotativo que proporciona capital de trabajo a las empresas/agencias de turismo, mediante el giro de cheques y pagares.
<b>Publico objetivo</b>	Empresas o agencias de turismo debidamente registradas en el Ministerio de Turismo, que sea cuenta correntista del Banco.
<b>Monto (Max)</b>	De acuerdo a la capacidad de pago del cliente.
<b>Tasa de interés / Comisiones</b>	Tasa de interés prefijada, vigente en la fecha de contratación del crédito. Tarifa de Concesión/Renovación, conforme la tabla de tarifas. Impuesto sobre las transacciones financieras (IOF, por sus siglas en portugués) conforme reglamentación vigente.
<b>Garantía</b>	Aval y prenda de los Títulos (Cheques y pagarés)
<b>Forma de Pago</b>	Al vencimiento del cheque o pagare, siendo los intereses exigibles en el primer día útil de cada mes.
<b>Plazo</b>	Hasta 360 días.

Asimismo, el Banco facilita la integración de las políticas de los gobiernos federales y estatales para la Amazonia, a través del **Programa de Incentivo al Turismo en la Amazonía**. El objetivo del programa es incentivar a todos los segmentos sociales a explorar las potencialidades de las rutas turísticas de la Amazonía. El Plan está dirigido a difundir las rutas turísticas de los Estados que forman parte de la Región Norte. En el 2008, para inversiones en el sector de turismo, el Banco coloco casi R\$200 millones (US\$90 millones aproximadamente) a las instituciones vinculadas con la practica turística. Cabe destacar que el Plan de incentivo al turismo de la Amazonía forma parte del Programa Amazonía Sustentable.

## COLOMBIA

En Colombia, la actividad turística en el 2007 contribuyó con 1,5% del PIB, lo que representa US\$2,263 millones. En cuanto al empleo, genera aproximadamente 375,000 puestos directos, equivalente al 1.8% del empleo total del país.

Para el 2018, se espera que la producción bruta del sector turístico colombiano sea de US\$4,801 millones, lo que supondría un crecimiento anual de 4%. Adicionalmente se espera una inversión en capital de US\$4,934 millones y una generación de 478,000 empleos directos; lo que equivaldría a un crecimiento de 2.6% en la creación de empleos.

	<b>2007</b>	<b>2008</b>	<b>Var. %</b>
Total llegadas viajeros extranjeros*	1'195.443	1'222,102	2.2
Ocupación Hotelera (% Ocupación)**	55.2%	54.5%	-1.3
Llegada de pasajeros aéreos nacionales**	7'980,800	8'189,508	2.2

\*Cifras provisionales / \*\*periodo Ene-Nov.

Fuente: DAS – Cálculos Viceministerio de Turismo

En cuanto al arribo de turistas entre el 2003 y 2008 se ha duplicado el número de turistas recibidos, pasando de 624,990 visitantes a 1,2 millones. El Turismo se ha convertido en el tercer sector de la exportación después del petróleo y el carbón, aportando US\$2,263 millones en 2007, con un incremento del 12,7% respecto a 2006. Además del transporte aéreo, cada vez son más los visitantes que acceden a Colombia a través de la vía marítima. Solamente en el primer trimestre de 2008, los pasajeros llegados en cruceros tuvieron un crecimiento porcentual del 172%, al pasar de 47,000 a 127,000.

Este impulso al sector se ha basado en tres pilares básicos: seguridad, promoción e inversión. En primer lugar, con el fin de garantizar la seguridad de los visitantes, Colombia ha realizado diferentes actuaciones relativas al área de seguridad. Ejemplo de ello son las 2,234 'Rutas Seguras Vive Colombia', gracias a las cuales los viajeros pueden recorrer el país sin ningún temor. La inversión también ha jugado un papel fundamental. En los últimos años se han impulsado los proyectos de infraestructura turística, como centros de convenciones o teleféricos, así como los hoteleros, con el objetivo de añadir 15,484 nuevas habitaciones para el año 2011. Por último, el fortalecimiento de la promoción internacional ha contribuido a este auge turístico, con acciones dirigidas a sus principales mercados emisores, entre los que se encuentra España.

Para financiar a este sector, el **Banco de Comercio Exterior de Colombia (BANCOLDEX)**, cuenta con modalidades de crédito tradicionales y cupos especiales. Las modalidades tradicionales pueden ser utilizadas para cualquier tamaño de empresa sin límite de monto y amplios plazos de financiación. Teniendo en cuenta la flexibilidad de éstas, su costo es superior frente a los cupos especiales, los cuales aplican para un segmento específico de empresas. Los valores que financian tienen un límite máximo, así como los plazos, y en algunos casos el margen de intermediación.

A finales del año 2004 BANCOLDEX puso en funcionamiento el programa "**aProgresar**" y el cupo especial de crédito "Apoyo a la Productividad y Competitividad". El cupo especial permite financiar, en moneda nacional y en dólares, bajo el mecanismo de redescuento y operaciones de leasing, los proyectos de inversión que requieren las empresas para llevar a cabo su plan de mejoramiento, que se traduzcan en mayor productividad y competitividad. Por otro lado, con el ánimo de incentivar aún más la modernización empresarial y aprovechar los tratados de libre comercio por parte de las Mipymes, el Banco divide en dos el cupo especial de "Apoyo a la Productividad y Competitividad" y mejora sus condiciones financieras al establecer una estructura de tasas de interés que se ajusta a las necesidades de los empresarios y promueve el endeudamiento a mediano y largo plazo.

Para operaciones bajo el primer cupo, denominado "**aProgresar**" - *Capitalización*, sobre las tasas que aplica a otras modalidades, el Banco hace una reducción en la tasa de redescuento de 2% E.A. (dos puntos porcentuales efectivos anuales), los cuales deben ser aplicados en su totalidad a la tasa de interés del beneficiario. Para operaciones bajo el cupo "**aProgresar**" - *Modernización, Innovación y Desarrollo Tecnológico*, aplica una reducción en la tasa de redescuento de 1.5% E.A. (efectivos anuales), los cuales deben ser aplicados en su totalidad a la tasa de interés del beneficiario.

La reducción en las tasas se hace efectiva después de un año de haber sido desembolsado el crédito, en el momento en que la empresa ejecutora del plan de mejoramiento o del proyecto de innovación y desarrollo tecnológico haya logrado mejorar por lo menos dos de los indicadores de impacto: incremento del margen operacional, desarrollo de nuevos productos y/o generación de valor agregado, aumento en las ventas netas totales, e inicio o diversificación de destinos de exportación.

Inicialmente hay un cupo disponible de 1.15 billones de pesos (US\$475 millones), dentro del cual aproximadamente \$215,000 millones (US\$89 millones) son para "aProgresar"-Capitalización. El monto máximo de crédito por empresa solicitante o por empresa capitalizada, cubre hasta el 100% del valor total de la inversión financiable siempre y cuando el monto solicitado no supere \$3,000 millones (US\$1.2 millones).

El cupo especial de crédito "aProgresar", representa una excelente e inigualable alternativa de financiación para el sector turístico, puesto que promueve, en condiciones especiales, la modernización empresarial dirigida a las MiPyme. En el 2008, BANCÓLDEX desembolsó a MiPymes a través del cupo de apoyo a la productividad y competitividad del Programa aProgresar \$973.188 millones (US\$402 millones), para 6,304 proyectos.

## COSTA RICA

Desde la década del 90, la industria turística es la actividad que más contribuye al desarrollo económico del país. Lo anterior por razones que van desde generación de empleo, ingreso de divisas y contribución a la balanza de pagos, hasta distribución del gasto entre muchos estratos sociales, entre otras. La oferta hotelera está caracterizada principalmente por pequeñas y medianas empresas, que representan entre 75% y 80%.

En esa perspectiva el **Banco Nacional de Costa Rica** ha tenido la visión de crear una Dirección que se especializa en Turismo, lo que representa un paso innovador e histórico tanto en la Banca costarricense, como en el desarrollo del turismo en Costa Rica. *BN-Turismo*, inicia una labor muy importante que implica una relación directa entre el sector turístico nacional e internacional y el Banco Nacional de Costa Rica. Esta labor, se enfoca básicamente en desarrollar servicios especializados, en un sector que involucra muchos actores con quienes va a mantener un lenguaje en común. BN-Turismo promueve una relación directa entre empresas turísticas, desarrollo regional, desarrollo comunal, asociaciones, cámaras e instituciones turísticas, Mypes con el impulso a crear y mejorar la infraestructura.

Línea de Crédito	Descripción	Monto Financiado	Plazo	Tasa
<b>Banca de Turismo</b>	Actividades financiables: recreación y esparcimiento (balnearios, miradores, senderos paraderos); alojamiento (cabinas, hoteles, cabañas, campamentos, etc.); alimentación (restaurantes, sodas, etc.); equipamiento (vehículos, maquinaria, accesorios), y las que califiquen dentro de turismo.	Según capacidad de pago	15 años	Según el tipo de proyecto
<b>Microempresa Turística</b>	Actividades a financiar: recreación y esparcimiento (balnearios, miradores, senderos, paraderos); alimentación (restaurantes, sodas y otros); alojamiento (cabinas, pequeños hoteles, cabañas, campamentos); mobiliario y equipo (vehículos, maquinaria, accesorios) y financiamiento para inversión, capital de trabajo y pago de pasivos.	80% del proyecto	De acuerdo al tipo de proyecto	22%



## CUBA

El sector turístico en Cuba representa uno de los principales motores de la economía, con una participación del 4.6% del PBI. En el 2008 pese a la crisis financiera internacional y al paso de tres huracanes, Cuba recibió 2,3 millones de turistas, que dejaron ingresos de 2,500 millones de pesos convertibles (unos US\$2.700 millones), de acuerdo con datos de la Oficina Nacional de Estadísticas. Ello representa un incremento del 9.7% en la llegada de visitantes respecto al 2007, asimismo el sector turismo en su conjunto creció 1.3% en ese período.

	1990	2007	2008	Crecimiento
<b>Visitantes (Numero)</b>	---	2'319,000	2'348,600	1.3%
<b>Capacidad hotelera (No. de habitaciones)</b>	12,900	46,500	---	8% anual
			<b>Participación 2008</b>	
<b>Hoteles 5* y 4*</b>			62%	
		2007	2008	Crecimiento
<b>Ingresos turísticos (Millones de pesos convertibles)</b>		2,236.4	2,538.0	13.5%
<b>Utilidades</b>				16.7%
<b>Aporte a la economía nacional</b>				16.3%

Fuente: Oficina Nacional de Estadísticas, 2008

El sector del turismo emplea de manera directa a unos 110,000 trabajadores, de los cuales un 41% son mujeres y más de la tercera parte menores de 35 años; el 57,14% posee al menos 12 grado de escolaridad y el 20% tiene nivel universitario.

La **Casa Financiera FINTUR**<sup>3</sup> (Banco para el Financiamiento del Turismo), es la entidad que administra los ingresos de las entidades del sector turístico, sus instalaciones y dependencias. Además, administra el fondo de desarrollo del sector, otorga préstamos para financiar sus inversiones, tiene recursos financieros externos con varios prestigiosos bancos e instituciones internacionales y está facultada para participar en empresas mixtas, compañías y otras formas de asociación económica dentro y fuera del país. FINTUR ejerce, entre otras, las operaciones siguientes:

- Financiar operaciones de exportación, importación y de inversiones, en las que intervengan entidades turísticas.
- Recibir en sus cuentas corrientes, en los bancos, los ingresos de las entidades turísticas cubanas.
- Emitir instrumentos de pagos a favor de terceros y tramitar cobros y pagos de entidades turísticas con fondos en FINTUR.
- Financiar y administrar fondos para inversiones en el turismo.

<sup>3</sup> Una Casa Financiera es una entidad que esta adscrita a un grupo empresarial o a un sector concreto de la economía y cuya actividad es centraliza por un determinado Ministerio. Nacieron como departamentos de tesorería pero evolucionaron hasta convertirse en verdaderas entidades financieras. Por ejemplo, FINTUR está adscrita al Ministerio de Turismo.

- Participar en operaciones de refinanciamiento de deudas entre empresas y descuento de documentos mercantiles.
- Ofrecer cobertura y aval financiero que respalde las operaciones comerciales internacionales de entidades turísticas cubanas.
- Brindar servicios de ingeniería financiera, gestión de problemas específicos y consultoría en materia económica y financiera.
- Emitir, aceptar, avalar, endosar y descontar letras y otros documentos negociables, de conformidad con las disposiciones vigentes.
- Desarrollar y poner en práctica modalidades crediticias de régimen específico como: leasing, factoring y forfaiting.

Los clientes de FINTUR son empresas cubanas o de capital mixto. Las empresas extranjeras entran en contacto con ellas como proveedores de empresas cubanas, descontando letras por ejemplo, aunque suelen reservar sus recursos a financiar la actividad de empresas cubanas.

## **CURACAO**

El turismo representa el 15% de la producción nacional y constituye la mayor fuente de empleo. Según cifras oficiales, en el 2007 arribaron a la Isla cerca de 300 mil turistas internacionales, es decir 28% mas que el año anterior, a los que se suman más de 341,000 visitantes vía cruceros.

En cuanto al sector hotelero este registro una fuerte expansión, debido al creciente turismo de estadía, así el índice de ocupación hotelera fue superior al 80%. Se calcula que los turistas permanecen en promedio entre 6 a 8 días en Curacao, lo que arroja mas de 2.5 millones de noches de estadía (tarifa promedio US\$95 por noche). Véase Anexo N° 1 al final del documento.

La **Corporación para el Desarrollo de Curaçao (KORPODEKO)**, contribuye al desarrollo económico y social de Curacao a través del financiamiento de proyectos prometedores, aquellos que tienen un riesgo superior al promedio, sobre una base comercial; pero considerando sobretodo en su evaluación a proyectos que generen empleo y divisas para la Isla. Además, enfatiza su apoyo a los pequeños y medianos emprendedores, quienes se asocian o apoyan a sus familias independientemente. En suma son elegibles, proyectos que fácilmente no califican al fondeo de bancos comerciales.

Asimismo, anualmente KORPODEKO reserva un presupuesto especial para donaciones, que es destinado a proyectos de organizaciones que fomentan la cultura y educación; y otras, que estén vinculadas a la juventud y lo social. Todos los proyectos financiados por la entidad no deberán dañar el medioambiente.

En cuanto a las condiciones de financiamiento: KORPODEKO cubre, solamente, parte de los costos totales del proyecto. El emprendedor siempre tendrá que cumplir con la relación capital-riesgo (risk-bearing capital). Como una pauta para determinar el capital propio, se le ofrece entre el 20% a 50% de la inversión total del proyecto. El tamaño del préstamo es determinado en función al proyecto, en base a una exhaustiva evaluación del plan de negocios.

Los programas vinculados al sector turismo son la *Facilidad para Creación de Emprendimientos (FASTON)*, iniciativa que tiene por objetivo consolidar el patrimonio de un negocio que recién comienza, de modo que cualquier institución financiera le pueda otorgar

un préstamo. Se entiende por emprendedor aquel empresario que comienza una nueva actividad por cuenta propia y riesgo.

Si un emprendedor que comienza no tuviese los recursos propios necesarios para acceder a un crédito, él podría solicitar el FASTON. Bajo este mecanismo y conforme a ciertas condiciones, podrá obtener una donación con el fin de incrementar su patrimonio, de tal manera que pueda obtener el financiamiento requerido.

Las donaciones para consolidar el patrimonio de los nuevos emprendimientos tienen un límite máximo de NAf15,000 (unos US\$8,242). Sin embargo, el emprendedor primero deberá contribuir con al menos 10% de la inversión total del proyecto (que es igual al monto del préstamo + capital), cuyo mínimo es de NAf2,000 (US\$1,099). En el caso que el emprendedor no tuviera capital adicional, un máximo de 25% de la inversión total le será donada, hasta alcanzar un tope de NAf15,000 (US\$8,242), por iniciativa. Para más referencias, véase Anexo N° 2, al final del documento.

Otro programa es el *Fondo de Incentivo a la Remodelación de Willemstad (WRIF)*, que tiene como objetivo ayudar a los operadores de tiendas y edificios, ubicados en la zona céntrica de la ciudad, a embellecer y renovar sus instalaciones, y por tanto, mejorar la apariencia general del centro histórico centro de la ciudad. Después de que los expertos han examinado sus planes de renovación, los operadores pueden obtener apoyo financiero de WRIF a cambio de condiciones favorables en los préstamos.

<b>Términos y Condiciones</b>		
<b>Monto</b>	<b>Plazos</b>	<b>Tasa de Interés</b>
Máximo de US\$82,500 por cada edificio. En el caso de más de un edificio perteneciente a la misma parte demandante, un máximo de US\$165 mil, por solicitante.	Máximo de 7 años	Si el plazo es de 5 años, se cobrará un interés de 5% anual. Si el plazo es de 5 a 7 años, se cobrará un interés de 6,5% anual.

También existe en Curacao la *WEBSTART*<sup>4</sup>, una fundación que da a los empresarios un subsidio de hasta el 60% de los costes diseño de una página Web (máximo US\$1,100 por empresa). La empresa debe tener como máximo seis empleados y/o un volumen de ventas no superior a NAf200,000 (US\$110 mil anuales). Para acceder al subsidio, la empresa debe estar registrada en la Cámara de Comercio de Curacao y cumplir con las obligaciones legales. Además, uno de los miembros de la empresa, debe haber asistido al curso "20 pasos hacia una website acertada".

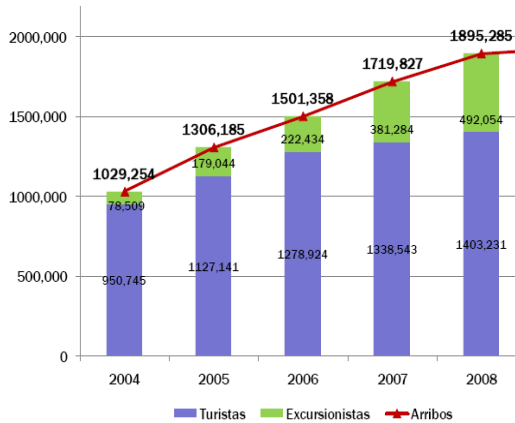
## **EL SALVADOR**

El sector turismo al igual que el agrícola han sido los principales motores de crecimiento de la economía salvadoreña en los últimos tres años. En el 2008, según estimaciones preliminares el sector creció 5%, y su participación respecto al PBI, estuvo cercana al 4.5%. En términos de ingresos por divisas, en el 2008 el turismo dejó US\$741 millones, US\$120 millones menos de los alcanzados el año anterior, producto de la contracción económica mundial. Por el lado de las Pymes cabe destacar que estas forman el 90% de la oferta turística del país.

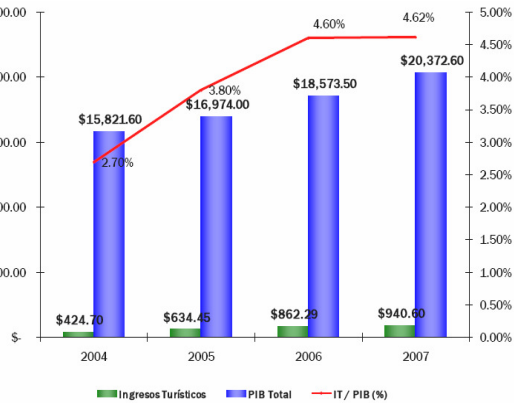
---

<sup>4</sup> <http://www.webstart.an/index.php>

### El Salvador: Llegadas internacionales



### Ingresos



Fuente: Estadísticas de Turismo, MITUR -CORSA TUR

El apoyo al sector turismo el **Banco Multisectorial de Inversiones (BMI)**, como parte de una política nacional de apoyo que impulsa el Gobierno, la cual pretende incrementar la generación de divisas (por turismo) sobre el PIB hasta un 10% en el 2020, entre otros objetivos; el Banco tiene a disposición de las empresas turísticas del país varios programas basados en ayuda financiera y capacitación técnica. Entre ellos la *línea de Crédito de Inversión* que otorga recursos financieros para necesidades de capital de trabajo y adquisición de activos fijos para la ejecución de proyectos turísticos. Los beneficios se resumen en una tasa de interés diferenciada de acuerdo al plazo del crédito, financiamiento del 100% del monto otorgado por la institución financiera y período de gracia de acuerdo al tipo de inversión o proyecto.

Destino	Plazo máximo (años)	Período de Gracia Máximo (años)
Capital de trabajo	4	1
Adquisición de maquinaria, equipo, gastos de internación e instalación u otros activos mobiliarios	12	4
Adquisición o desarrollo de construcciones, instalaciones, edificaciones e infraestructura física	20	5
Adquisición de terrenos asociados a proyectos productivos	20	5

Los pequeños empresarios que decidan dedicarse al turismo tienen la opción de aplicar al PROGAPE, un programa de garantías para quienes necesiten obtener un crédito productivo.

<b>Destino</b>	Apoyo para obtener créditos destinados a: Reconversión de empresas, maquinaria y equipos; mejora de instalaciones y construcciones; capital de trabajo y compra de materia prima nacional; y consolidación de deudas.
<b>Cobertura</b>	Hasta el 70% del monto del crédito para empresarios del sector industria, minas y canteras; y hasta 25% para transporte colectivo.
<b>Monto (Máximo)</b>	US\$57,143 para empresarios del sector industrial y US\$80 mil para transporte colectivo nuevo.
<b>Comisión</b>	1.5% al 2% sobre el saldo garantizado pagadero anualmente de forma anticipada
<b>Plazo</b>	Un año, renovable por períodos iguales, previo pago de la comisión debida.

El BMI adicionalmente al fomento de inversiones en el sector turístico, principalmente en materia de infraestructura hotelera, restaurantes y similares, esta dando un fuerte apoyo al auge del turismo de negocios o turismo de reuniones, con el objetivo de mejorar la oferta de servicios especializados en este importante sector.

## MÉXICO

La actividad turística mexicana contribuye al crecimiento económico y social de su país, ya que eleva la calidad y el nivel de vida de la población mediante la generación de empleos, la captación de divisas y el desarrollo regional. Además, el aumento del volumen de inversión privada, nacional y extranjera, han permitido que el sector turístico contribuya con el 8% del Producto Interno Bruto (PIB) y con el 5.3% del personal ocupado en el país (2.4 millones de trabajadores relacionados a la actividad turística).

Así, el turismo es la tercera fuente de ingresos para México, solo por detrás del petróleo y las remesas enviadas por los mexicanos en el exterior.

Según cifras oficiales, de enero a octubre de 2008 visitaron México 18,34 millones de turistas internacionales, un 5% más que el mismo período del año anterior. El país captó divisas de enero a octubre, por este motivo, por un valor de US\$11,113 millones, un 5,6% más que en igual período de 2007.

La banca de desarrollo consciente de la necesidad de impulsar aquellos sectores propulsores del empleo y desarrollo del país, ha desarrollado dos programas de apoyo al sector turismo. El **Programa de Financiamiento competitivo para las MIPYMES turísticas**; diseñado por la Secretaría de Turismo en forma coordinada con la Secretaría de Economía y Nacional Financiera (NAFIN). Con este Programa las MiPymes podrán contar con recursos que les ayudarán a superar momentos difíciles por falta de liquidez o acceso al financiamiento. En forma ágil y sencilla podrán obtener recursos para capital de trabajo y equipamiento, y acceso a capacitación y asistencia técnica.

<b>Destino</b>	<b>MiPymes</b>	<b>Proveedores</b>	<b>Hoteles y Proyectos Turísticos Pequeños</b>
<b>Objetivo</b>	La profesionalización y modernización de pequeños hoteles, agencias de viajes, restaurantes y servicios turísticos: Financia capital de trabajo	Las Pymes proveedoras de empresas turísticas podrán descontar sus cuentas por cobrar de manera inmediata a muy bajo costo.	Financiar la construcción, ampliación, remodelación, equipamiento y compra de hoteles de playa y ciudad, desarrollo de condóminos turísticos y proyectos turísticos especiales
<b>Monto Financiado</b>	Hasta el equivalente a 900 mil UDIs (unos US\$281 mil)	Líneas de factoraje de hasta \$30 millones revolvente (unos US\$2.2 millones)	Créditos hasta \$15 millones (unos US\$1.1 millones)
<b>Tasa</b>	competitiva	Tasa de interés preferencial	
<b>Garantías</b>	Sin garantías reales		
<b>Observaciones</b>		Apertura de líneas de factoraje a medianas empresas del sector, mediante el sistema factoraje electrónico de NAFIN	Plazo hasta 15 años.

El **Programa de Financiamiento al Sector Turismo**, que busca impulsar un mayor financiamiento al sector en alianza con la banca comercial, fomentando con ello el desarrollo regional, la generación de empleos, el desarrollo de proveedores y el impulso de otros sectores relacionados con esta actividad. Para ello, el Banco Nacional de Comercio Exterior SNC (BANCOMEXT) cuenta con una estrategia de atención en dos segmentos que se puede ver en las tablas siguientes:

#### **Financiamiento a MIPYMES Relacionadas con la Actividad Turística**

<b>Destino</b>	<b>MiPymes turísticas</b>	<b>A Proveedores</b>	<b>Hoteles y Proyectos Turísticos Pequeños</b>
<b>Objetivo</b>	Crédito para modernizar las empresas ubicadas en localidades turísticas, Pueblos Mágicos o que cuenten con el Distintivo "M" de SECTUR.	Descuento electrónico de cuentas por cobrar de los proveedores, de manera inmediata y a bajo costo, utilizando la herramienta de cadenas productivas	Proyectos turísticos tales como: hostales, casa de huéspedes, hoteles hasta 3 estrellas (construcción, ampliación, remodelación, equipamiento y compra).
<b>Monto Financiado</b>	Hasta el equivalente a 900 mil UDIs.(unos US\$981 mil)	Hasta \$30 millones de pesos, revolvente (unos US\$2.2 millones)	Hasta \$15 millones (unos US\$1.1 millones).

<b>Plazo</b>			Hasta 12 años, 2 años de gracia.
<b>Garantías</b>	Sin garantías reales. Solicita aval u obligado solidario.		
<b>Observaciones</b>	Créditos en dólares y/o moneda nacional.	Mínimos requisitos al proveedor para operar, no requiere información financiera	

### Apoyo para el Desarrollo de Proyectos del Sector Turismo

<b>Destino</b>	<b>Proyectos de inversión turística y turística inmobiliaria</b>
<b>Objetivo</b>	Dirigido a apoyar las necesidades financieras de las empresas que desarrollen proyectos turísticos en destinos de playa y turismo de ciudad y/o de negocios.
<b>Monto Financiado</b>	Del 50% al 70% del valor del proyecto; y para ampliación, remodelación y equipamiento hasta el 85% del costo. Monto máximo de financiamiento por proyecto: 500 MDP (alrededor de US\$36.6 millones)
<b>Plazo</b>	Hasta 15 años.
<b>Monedas</b>	Crédito en dólares y/o moneda nacional.
<b>Observaciones</b>	Modalidades: hotelería, tiempos compartidos, tiempos fraccionales y tiempos completos en destinos de playa.

Por su parte, **Financiera Rural**, con el objetivo de fomentar el desarrollo y fortalecimiento de la industria turística vinculada al medio rural a través del financiamiento de proyectos rentables que generen empleos y fomenten el desarrollo regional, opera el **Programa de Financiamiento al Sector Turístico Rural**, que apoya actividades de ecoturismo, turismo de aventura, deportes extremos, servicios de hospedaje (hoteles, hostales, casas rurales, cabañas, albergues), campamentos de casas rodantes, entre otros.

<b>Destino</b>	Busca cubrir necesidades de capital para gastos de operación, remodelación, modernización, adaptación, ampliación y construcción de inmuebles nuevos.
<b>Monto Financiado</b>	Es en función del destino del crédito: a) gastos de operación: de 7,000 a 200 mil UDIs (crédito simple o de cuenta corriente); b) inversión: de 70 mil a 7 millones UDIs (crédito refaccionario); c) remodelación y/o ampliación: de 70 mil a 7 millones UDIs (crédito simple con garantía hipotecaria); y d) construcción de inmuebles nuevos: de 70 mil a 7 millones UDIs (crédito simple con garantía hipotecaria). (UDI al 7 de marzo: 4.23573)
<b>Tasa / Comisiones</b>	Variable o fija / Por apertura (una sola vez por el importe del crédito) y que corresponda al nivel de la clasificación de cliente, según la tabla vigente al momento de celebrar la operación. No se cobrará comisión o penalización por prepago. Adicionalmente, se aplicará la comisión por consulta a las Sociedades de Información Crediticia.

<b>Plazo</b>	El plazo será de 2 a 7 años en función del proyecto a financiar: a) gastos de operación: hasta dos años; b) inversión: hasta cinco años; c) remodelación y/o ampliación: hasta diez años; y d) construcción de inmuebles: hasta diez años.
<b>Garantías</b>	En función del tipo de proyecto
<b>Observaciones</b>	Pago de cuotas mensuales, se podrá otorgar período de gracia. Se deberán asegurar los bienes objeto del crédito así como los que se otorguen en garantía nombrando beneficiario preferente a la Financiera Rural.

## VENEZUELA

En Venezuela, la actividad turística en el 2008 contribuyó con 4.61% del PIB, En términos de ingresos por divisas, en el 2007 el turismo dejó US\$817 millones, US\$49 millones más de los alcanzados el año anterior. En el 2007 arribaron a Venezuela 747 mil turistas internacionales, 5.9% más que el 2006. De acuerdo a cálculos del Ministerio de Turismo, durante el 2008, el sector habría movilizado alrededor de 42 millones de turistas<sup>5</sup>, nacionales e internacionales. Estas movilizaciones incluyen los traslados que realizan los venezolanos, aproximadamente tres veces al año, esta cifra representa un 6.22% de crecimiento en comparación con el año 2007.

### Mecanismos Financieros para Financiamiento del Turismo

El Banco de Desarrollo Económico y Social de Venezuela (BANDES), en su rol de financiar programas y proyectos de interés estratégico para el desarrollo del país tiene a disposición del sector turístico los mecanismos financieros siguientes:

#### Créditos Directos BANDES

Concepto	Condiciones	TURISMO
<b>Tasa de Interés</b>	Entre el 5% y el 9% Conforme al régimen de propiedad de los medios de producción. Aplicación de incentivo de reducción gradual de tasa por pago oportuno de las cuotas hasta el 2%.	Equipamiento físico de los ejes y Núcleos Turísticos, conforme a los lineamientos de MINTUR.  Posadas, hoteles, campamentos turísticos, hatos, fincas o haciendas turísticas y otras infraestructuras de servicios turísticos.
<b>Plazos</b>	Hasta 10 años (pudiendo establecerse en casos especiales hasta 15 años)	Empresas de transporte turístico
<b>Periodo de gracia</b>	Hasta 3 años (pudiendo establecerse en casos especiales hasta 5 años)	Balnearios, paradores, módulos de información, empresas de actividades gastronómicas.
<b>Diferimiento de Intereses</b>	Hasta 2 años (pudiendo establecerse en casos especiales hasta 5 años)	Núcleos de Desarrollo Endógeno Turísticos (NUDETUR).
<b>Relación Garantía/ Préstamo</b>	1,3 a 1	Centros de artesanos a desarrollarse en las rutas turísticas promovidas por el MINTUR.

<sup>5</sup> Fuente: Ministerio de Turismo de Venezuela, Encuesta de Turismo Interno en Hogares y Protección Civil.



<b>Aporte Propio</b>	Entre 10% y 20% Conforme al modos de producción	
<b>Compromiso Social</b>	De acuerdo a los requerimientos exigidos por Bandes	
<b>Monto</b>	Turismo: a partir de Bs.F. 250.000 (US\$116,500)	

El *Convenio MINTUR-BANDES-BANFOANDES-SOGAMPI*, para el financiamiento de proyectos turísticos, tiene por objetivo, promover la realización de proyectos de inversión en el área del sector turístico, garantizando el financiamiento para la instalación, construcción, ampliación, remodelación, adquisición de activos fijos, adquisición de unidades de transporte nuevas, dotación, equipamiento y capital de trabajo.

<b>Destino</b>	<b>Modalidades</b>	
	<b>BANFOANDES</b>	<b>BANDES</b>
<p>1.Posadas, hoteles, campamentos turísticos, hatos, fincas o haciendas turísticas y otras infraestructuras de servicios turísticos.</p> <p>2. Empresas de Transporte Turístico.</p> <p>3. Empresas de Servicios, cuya actividad se encuentre directamente relacionada con la atención, entretenimiento y recreación turística, tales como: balnearios, paradores, parques temáticos, módulos de información, empresas de actividades gastronómicas, entre otras.</p> <p>4. Para los Núcleos de Desarrollo Endógeno Turísticos (NUDETUR).</p> <p>5. Para instalaciones turísticas a ser utilizadas en eventos deportivos y de cualquier otra índole que resalte la identidad nacional.</p> <p>6. Para los Centros de Artesanos a desarrollarse en las rutas turísticas promovidas por el MINTUR.</p> <p>7. Para infraestructuras turísticas en Parques Nacionales y otras zonas bajo administración especial, siempre y cuando sean promovidas o avaladas por el Instituto Nacional de Parques (INPARQUES) y el Ministerio de Ambiente y Recursos Naturales, y el promotor cuente con garantías colaterales que soporten la operación crediticia.</p>	<p>Por montos que no excederán de la cantidad de Bs.F.\$2'000,000 (US\$930 mil) por cada Beneficiario.</p>	<p>Por montos iguales o superiores a la cantidad de Bs.F\$2'000,000 (US\$930 mil) por cada Beneficiario. (Se podrán atender solicitudes por montos inferiores a Bs.F\$2 millones, cuando se evidencie que los requerimientos de plazo de financiamiento del proyecto, superan el límite de plazo establecido por Ley para BANFOANDES, es decir por plazos superiores a los 5 años).</p>

Por su parte, **Sociedad Nacional de Garantías Recíprocas para la Mediana y Pequeña Industria (SOGAMPI)**, concede avales o fianzas que permiten acceder al financiamiento de actividades relacionadas a la construcción, remodelación, acondicionamiento, equipamiento y dotación de hoteles, posadas, campamentos y paradores turísticos. Asimismo, afianza el transporte terrestre y marítimo cuando el mismo está vinculado a la actividad turística. Para este sector se exige presentar dentro de los recaudos solicitados, la aprobación por parte del Ministerio del Poder Popular para el Turismo, de los permisos correspondientes.

#### **4. CONSIDERACIONES FINALES**

Si bien hasta hace no muy pocos años, las empresas de turismo tendían a quedar al margen de las actividades de apoyo al sector productivo y promoción de exportaciones. Algunos países de la región cuentan con instituciones de apoyo al desarrollo empresarial bien organizadas, que incluyen entre sus actividades el apoyo a empresas turísticas. Sin embargo, la coordinación con las autoridades de turismo aún suele ser insuficiente. A menudo, las empresas turísticas en general, y las más pequeñas en particular, no aprovechan los servicios que tienen a su disposición por falta de información.

Por otro lado, la capacidad técnica de dichas organizaciones para atender a las empresas turísticas es limitada logrando una menor efectividad que en otros sectores debido a su falta de especialización. Respecto a los incentivos a la exportación, excluyendo los códigos de promoción de inversiones específicos para el turismo, suelen definirse desde el punto de vista de las empresas productoras de bienes sin tener en cuenta las necesidades de las empresas de servicios turísticos.

Respecto al acceso a financiación, casi en la mayoría de países, los bancos de desarrollo han creado programas y líneas específicas de financiamiento, en condiciones adecuadas para las empresas del sector turismo y relacionadas. Estas acciones las hacen con recursos propios o con fondos de programas nacionales para el fomento del turismo que por encargo administran y canalizan para el financiamiento de proyectos relacionados con la actividad turística. Parte importante de esas experiencias están reseñadas en el presente documento.

Según un estudio del BID<sup>6</sup>, el turismo es un sector fragmentado y desarticulado. La industria turística está formada por diferentes tipos de empresas que prestan servicios a los visitantes. A pesar de la existencia en la región de destinos turísticos en los que se destacan las grandes empresas de capital extranjero y de la existencia de grupos empresariales regionales, se registra un número elevado de pequeñas firmas locales poco profesionalizadas, muchas de ellas en el sector informal.

Con frecuencia las micro, pequeñas y medianas empresas (Mipyme) encuentran dificultades para gestionar su negocio de forma efectiva y llegar al mercado, dependen de una demanda espontánea, utilizan los precios reducidos como ventaja competitiva y obtienen una baja rentabilidad. Además enfrentan la amenaza de nuevos acuerdos de la Organización Mundial del Comercio que liberalicen el mercado de servicios.

---

<sup>6</sup> *El turismo en América Latina y el Caribe y la experiencia del BID*. Carmen Altés. Banco Interamericano de Desarrollo Washington, D.C. 2006.

Las cámaras y asociaciones empresariales del sector, suelen ser múltiples, poco representativas o débiles y, en muchos casos, requieren fortalecer su capacidad de interlocución con el gobierno. Esta situación es más frecuente en destinos emergentes.

Los canales comerciales requieren mayor desarrollo. La existencia de operadores de turismo receptivo capaces de estructurar y comercializar productos con valor añadido es clave para generar flujos regulares de demanda y diversificar los mercados. Los destinos más populares en la región se comercializan a través de operadores nacionales de turismo receptivo que trabajan con operadores internacionales. Sin embargo, en destinos emergentes, donde predominan las pequeñas empresas, suelen faltar operadores profesionales, y cuando existen, suelen enfrentar dificultades para acceder al mercado o negociar con proveedores por falta de masa crítica.

Internet ha abierto nuevas oportunidades que favorecen el desarrollo de operadores especializados, permitiendo un acceso asequible a nuevos nichos de mercado. Por otra parte, es escaso el conocimiento que tienen muchos pequeños empresarios de la región sobre los canales comerciales en los mercados emisores y el uso efectivo de Internet, lo cual supone una limitación.

Debido a la burocracia y las dificultades de acceso a personal capacitado, tecnología y financiación, las pequeñas empresas turísticas suelen experimentar problemas para crecer y ser más competitivas. Todo ello actúa como limitante para promover el crecimiento de las empresas, la creación de otras nuevas y fomentar el abandono de la informalidad.

La capacitación insuficiente de los recursos humanos limita el aprovechamiento de oportunidades de negocio y empleo por parte de la población local. En ocasiones se critica al turismo por considerar que los empleos en el sector son temporales o se concentran en las categorías más bajas. No obstante, también se dan quejas de empresarios que consideran que los profesionales formados por el sistema educativo no responden a las necesidades de la industria. Sin embargo, en los últimos tres años esto ha estado cambiando en nuestros países donde se ha empezado a profesionalizar la especialidad de turismo, gastronomía, entre otras, con la apertura de escuelas y facultades en las universidades. A ello también está contribuyendo la nueva generación que ahora está teniendo mayores facilidades y disposición para el aprendizaje de idiomas, toda vez que la capacidad de comunicarse con los clientes y canales comerciales es fundamental para poder aprovechar las oportunidades que presenta el turismo internacional.

## ANEXO N° 1

### **CURACAO: PAÍS DE ORIGEN DE LOS TURISTAS**

	<b>2006</b>	<b>2007</b>	<b>Variación (%)</b>
<b>Norteamérica</b>	<b>54,850</b>	<b>53,097</b>	<b>-3.2</b>
<b>Sudamérica</b>	<b>38,157</b>	<b>81,333</b>	<b>113.2</b>
Venezuela	21,446	60,966	184.3
Brasil	1,967	3,295	67.5
Perú	238	395	66
Surinam	3,807	5,106	34
Colombia	3,656	4,796	31

<b>El Caribe</b>	<b>33,514</b>	<b>39,831</b>	<b>18.9</b>
Aruba	12,729	14,442	13.5
Jamaica	7,829	9,397	20
Barbados	489	786	60.7
Trinidad y Tobago	4,309	7,079	64.3
Rep. Dominicana	3,366	3,231	-4
<b>Europa</b>	<b>104,232</b>	<b>121,383</b>	<b>16.5</b>
Holanda	85,246	100,384	17.8
Reino Unido	2,531	2,801	10.7
Bélgica	2,810	3,204	14
Alemania	4,229	4,654	10
<b>Total de visitantes</b>	<b>234,383</b>	<b>299,730</b>	<b>27.9</b>
<b>Noches de Permanencia</b>	<b>2,155,853</b>	<b>2,560,064</b>	<b>18.8</b>

Fuente: Oficina de Turismo de Curaçao (CTB)

ANEXO Nº 2  
PROGRAMA EN CURAÇAO: "FACILIDAD PARA CREACIÓN DE  
EMPREDIMIENTOS (FASTON)"

Inversión total (US\$)	Capital Propio		Contribución Emprendedor Préstamo + Capital		Contribución / Donación FASTON	
	(% )	Monto (US\$)	Monto (US\$)	Limite	Monto (US\$)	Limite
5,495	(35)	1,923	1,099	(min)	824	
10,989	(25)	2,747	1,099	(min)	1,648	
10,989	(35)	3,846	1,099	(min)	2,747	(25%)
21,978	(30)	6,593	2,198	(min)	4,396	
27,473	(25)	6,868	2,747	(10%)	4,121	
27,473	(30)	8,242	2,747	(10%)	549	
27,473	(35)	9,615	2,747	(10%)	6,868	(25%)
27,473	(40)	10,989	4,121		6,868	(25%)
32,967	(30)	9,890	3,297	(10%)	6,593	
32,967	(40)	13,187	4,945		8,242	(max)
38,462	(35)	13,462	5,220		8,242	(max)
38,462	(50)	19,231	10,989		8,242	(max)
54,945	(25)	13,736	5,495	(10%)	8,242	(max)
54,945	(35)	19,231	10,989		8,242	(max)
60,440	(60)	36,264	28,022		8,242	(max)
109,890	(50)	54,945	46,703		8,242	(max)