

## Apéndice C: Estudios de casos de microempresas

### Accion USA Network

ACCION USA es parte de ACCION International, que es una organización sin fines de lucro basada en Estados Unidos que opera mundialmente con la misión de dar a las personas las herramientas financieras que necesitan para trabajar y salir de la pobreza. ACCION International comenzó su trabajo en desarrollo económico en 1961. Tan sólo en la última década, los socios de ACCION han desembolsado \$9.4 mil millones en préstamos a 3.97 millones de prestatarios en Latinoamérica, Asia y África del Subsahara.

En 1991, debido al éxito de ACCION International y a la clara necesidad de microfinanciamiento en Estados Unidos, ACCION comenzó un programa piloto en Brooklyn, Nueva York, para servir a empresas pequeñas que no tenían acceso a las fuentes tradicionales de financiamiento. De acuerdo con el éxito de este programa, la red de microfinanciamiento de ACCION creció para incluir a las comunidades de ingresos bajos de Chicago, Nuevo México, San Diego y Texas. Incluyendo las oficinas de ACCION USA en Atlanta, Boston y Miami, la red US ACCION Network es la más grande de su tipo en Estados Unidos, la cual ha desembolsado más de \$154 millones en préstamos a empresas pequeñas a más de 16,000 empresarios.

ACCION USA es una organización privada sin fines de lucro que proporciona micropréstamos y otros servicios financieros a empresarios de ingresos bajos a moderados que no tienen acceso a crédito bancario para sus pequeñas empresas. Con la oportunidad económica, estos empresarios—con frecuencia minorías y mujeres—pueden aumentar sus activos, proveer más para sus familias y fortalecer sus comunidades.

### Metodología de los micropréstamos

ACCION ofrece cuatro tipos de productos de préstamo:

- El préstamo reembolsable a plazos (Installment loan), el cual incluye pagos mensuales iguales del capital e interés. Este préstamo está diseñado para los negocios en crecimiento, los negocios establecidos y los negocios que están empezando.
- El préstamo de gran magnitud amortizable en su mayor parte al vencimiento (Balloon loan) consiste de pagos iguales de interés mensual seguidos por una suma global final.
- Establecedor de crédito (Credit builder), el cual es un préstamo de \$500 para personas sin historial crediticio. Estos préstamos tienen un término de uno a seis meses y requisitos mínimos de documentación.
- Las líneas de crédito renovable (Revolving lines of credit) son útiles para los clientes acreditados que ya pagaron cuando menos un préstamo de ACCION USA.

Los préstamos fluctúan de \$500 a \$25,000. Con la excepción de los préstamos para establecer crédito, los términos de los préstamos de ACCION USA son de tres a 60 meses. La tasa de interés anual es 12.5 por ciento (más bajo para los prestatarios recurrentes). Los préstamos se desembolsan en 5 a 20 días hábiles una vez que se recibe la solicitud completa y toda la documentación de apoyo. Los documentos de apoyo que requieren los préstamos de ACCION USA son menos que los que requieren los préstamos bancarios.

ACCION USA trata de hacer el proceso de los préstamos lo más rápido y fácil posible. Solicitarlos en línea tarda aproximadamente 30 minutos a 1 hora.

Los clientes también pueden solicitarlos en persona en las oficinas locales y en las oficinas de los socios.

### **Otra ayuda**

ACCION se da cuenta que las empresas pequeñas necesitan más que dinero para prosperar. La capacitación, el consejo, la experiencia y los recursos de otras empresas pequeñas ayudan a garantizar el éxito. ACCION ofrece capacitación que ayuda a los clientes a adquirir las habilidades que necesitan para escribir un plan comercial, establecer su historial crediticio, a dirigir sus negocios y mucho más.

ACCION remite a sus clientes propietarios de negocios, sin costo alguno, a una amplia variedad de recursos para empresas pequeñas. ACCION ofrece enlaces a numerosos socios de capacitación en su sitio de Internet ([www.accionusa.org](http://www.accionusa.org)). Estos recursos están ubicados en Internet y en regiones en donde ACCION tiene una presencia pronunciada (Florida, Georgia, Nueva Inglaterra).

### **Contacto**

Para hacer indagaciones generales acerca de ACCION, comuníquese con:

ACCION USA  
56 Roland Street, Suite 300  
Boston, MA 02129  
Teléfono: (866) 245-0783  
Correo electrónico: [info@accionusa.org](mailto:info@accionusa.org)

### **Appalachian Center for Economic Networks (ACEnet)**

El Appalachian Center for Economic Networks (ACEnet) es una organización sin fines de lucro de desarrollo económico y apoyo a negocios ubicados en la zona rural sureste de Ohio. ACEnet se incorporó en 1985 como un grupo pequeño de miembros de la comunidad comprometidos a forjar una economía regional saludable en el sureste de Ohio a través del crecimiento de los negocios de propietarios locales, especialmente aquéllos operados por residentes de ingresos bajos. La misión se amplió en 1991

cuando ACEnet estableció una incubadora de empresas pequeñas que ofrecía espacio de oficina a precios inferiores al mercado y servicios compartidos.

Habiéndose fundado principalmente gracias a subsidios, ACEnet se apega a la filosofía de que los negocios similares que se relacionan profesionalmente entre sí, pueden compartir ideas, reducir los gastos de operación, producir mercadeo conjunto y aumentar la exposición en el mercado. Esos son componentes importantes del enfoque del "sector" para el desarrollo comercial. ACEnet se especializa en proporcionar servicios empresariales en los sectores del arte, los alimentos, la agricultura y el negocio de la madera.

ACEnet presta servicio a una amplia variedad de empresarios en la región con un área de servicio principal que incluye los 29 condados que forman los Appalachian en Ohio. Las referencias de los clientes satisfechos, las organizaciones sin fines de lucro y las agencias de desarrollo han ayudado a ACEnet a atraer nuevos empresarios a través del estado de Ohio, así como en Virginia Occidental y en Kentucky.

### **Apoyo de ACEnet**

ACEnet ha tomado un enfoque multifacético para apoyar a las empresas pequeñas a desarrollarse y a crecer. Los servicios provistos por ACEnet incluyen:

- **Incubación comercial.** ACEnet ofrece servicios básicos individuales y compartidos que necesitan los negocios para comenzar, ampliarse y crear empleos de calidad. Hay espacio de oficina para manufactura ligera disponible a tasas inferiores al mercado y con frecuencia incluyen oficinas, equipo especializado y servicios compartidos que de otro modo los negocios no podrían costear por sí solos. ACEnet exhorta a los empresarios a relacionarse profesionalmente entre sí, a compartir información y a generar incursiones conjuntas (tales como comprar suministros juntos) que les permita beneficiarse de una economía que generalmente sería la de negocios mucho más grandes.

- **También hay disponibles servicios de consultoría comercial a bajo costo o gratuitamente para los inquilinos.** Desarrollo de productos. ACEnet asiste a los empresarios en la producción de los productos más adecuados para el público objetivo. ACEnet provee guía directa en un sector particular, o remite al empresario a la fuente más adecuada. ACEnet provee talleres de trabajo y asistencia técnica personal en asuntos reguladores relacionados con el etiquetado y la ciencia de alimentos, pruebas de pH y de vida útil, el análisis nutricional y el etiquetado de productos.
- **Planificación empresarial.** ACEnet ofrece capacitación en sistemas integrales financieros y de planificación empresarial en negocios nuevos y en negocios en expansión. ACEnet ofrece talleres de trabajo de software de tendeduría de libros, de contabilidad y de preparación y análisis de sistemas financieros. ACEnet también conecta clientes con recursos locales.
- **Mercadeo y distribución.** ACEnet ofrece capacitación práctica a empresas que preparan estrategias de mercadeo. ACEnet conecta a empresarios con mercados locales, regionales y nacionales; agentes y canales de distribución. El sitio de Internet de ACEnet también ofrece información actualizada del mercado y acceso a bases de datos de mercadeo, así como a capacitación.
- **Apoyo financiero.** ACEnet Ventures Fund es un fondo de financiamiento de desarrollo de la comunidad que se incorporó en enero de 2000. ACEnet Ventures ofrece apoyo financiero a empresas pequeñas para que puedan ampliarse y crear empleos de calidad para residentes de ingresos bajos en áreas objetivas. ACEnet Ventures con frecuencia se asocia con fuentes convencionales de préstamo para proporcionar financiamiento a las empresas pequeñas en donde otras fuentes de préstamo no estuvieron dispuestas a proporcionar el financiamiento exclusivo para esos proyectos de empresas pequeñas.
- **Servicios de consultoría de colegas.** ACEnet ayuda a compartir el modelo ACEnet mediante distintas técnicas, incluyendo paseos in situ a servicios de consultoría.

## Contacto

Para hacer indagaciones generales acerca de ACEnet, comuníquese con:

Angie Cantrell  
Directora ejecutiva  
ACEnet  
94 Columbus Road  
Athens, OH 45701  
Teléfono: (740) 592-3854  
Correo electrónico: [angiec@acenetworks.org](mailto:angiec@acenetworks.org)  
Sitio de Internet: [www.acenetworks.org](http://www.acenetworks.org)

## Centro de Recursos para la Mujer [Women's Opportunities Resource Center (WORC)]

El Women's Opportunities Resource Center (WORC) se esfuerza para promover autosuficiencia social y económica principalmente para mujeres desfavorecidas económicamente y para sus familias. WORC ofrece capacitación, asistencia comercial individual, colocación laboral y acceso a recursos comerciales y financieros. WORC confiere poder a sus constituyentes mediante varias estrategias de ayuda personal incluyendo movilización de ahorros, una red de empleos por cuenta propia y acceso a sus afiliaciones locales, nacionales e internacionales. Además, WORC exhorta la atención y la respuesta de la comunidad en relación a los asuntos que dan como consecuencia la igualdad económica y la independencia.

Para guiar su misión, WORC acata los siguientes valores y filosofías:

- Ayudar a las personas de ingresos bajos a romper los ciclos de dependencia.
- Ser un catalizador para los cambios positivos y duraderos en la vida de las personas.
- Conferir poder a las personas con las habilidades básicas de vida.
- Forjar capacidad personal.
- Involucrar a los participantes en autoevaluaciones y establecer metas.

- Exhortar el apoyo de los colegas.
- Crecer con la experiencia y el éxito.
- Exhortar la acumulación de activos personales.
- Enfocarse en las estrategias de desarrollo económico.
- Enfatizar la importancia de la administración financiera personal.
- Mantener el papel de líder a nivel nacional y regional.

### Apoyo de WORC

WORC ofrece una variedad de recursos y servicios que incluyen:

- **Capacitación para trabajar por cuenta propia.** Este programa de capacitación de seis semanas se reúne dos veces por semana. El programa cubre el desarrollo de planes comerciales, mercadeo y administración y financiamiento para negocios que comienzan y negocios establecidos. El programa ayuda a los participantes a evaluar, refinar y crear sus microempresas preparando un plan comercial por escrito, incluyendo secciones en mercadeo, operaciones y financiamiento. El costo para participar en el programa fluctúa de \$150 a \$550, dependiendo del ingreso y el tamaño de la familia.
- **Comercio electrónico y diseño de sitios de Internet.** Este programa de seis horas ofrece a los participantes las técnicas para crear un contenido exitoso de sitios de Internet para comercio electrónico, procedimientos de mercadeo y habilidades para administrar el sitio. La información provista en este programa ayuda a los propietarios tanto de negocios existentes como de los que comienzan en la creación de una presencia en la

red que tenga una finalidad definida de mercadeo y financiera. El programa, el cual cuesta \$75 por participar, presenta el mercadeo en la red como una actividad generadora de utilidades.

- **Talleres de trabajo especializados.** WORC también ofrece talleres de trabajo especializados, incluyendo QuickBooks Pro, instrucción en oratoria y para PowerPoint. El costo para asistir a uno de estos talleres de trabajo es de \$75.
- **Asistencia financiera.** WORC ofrece cinco productos de préstamo para los prestatarios de ingresos bajos: préstamos directos de \$500 hasta \$2,500, líneas de crédito de hasta \$2,500, préstamos para empresas pequeñas de hasta \$10,000 (sólo para negocios existentes), préstamos garantizados por el banco de hasta \$10,000 (\$5,000 para los negocios que empiezan) con una garantía del 30 por ciento ofrecida por WORC, y un nuevo producto cercano a los préstamos en forma de participación en el capital de hasta \$25,000.
- **Además, WORC está certificada como agencia de precalificación de la SBA** (Administración de Pequeños Negocios) y para ofrecer préstamos rápidos y fáciles de hasta \$250,000. Los préstamos con precalificación están limitados a las minorías, a las mujeres, a los veteranos y a los discapacitados. El proceso produce una carta de aceptación previa del SBA, si se aprueba. El solicitante debe pagar una cuota de \$500 a WORC por el paquete de préstamo. WORC completará el paquete de préstamo y trabajará con el solicitante para presentarlo a los bancos del área para el financiamiento. Se aplican cuotas adicionales cuando el banco de financiamiento aprueba el negocio. Hay detalles completos sobre la asistencia financiera de WORC en el sitio de Internet de WORC ([www.worc-pa.com/financial.html](http://www.worc-pa.com/financial.html)).

Otros servicios y programas que ofrece WORC incluyen los programas de educación de administración financiera en línea Family Savings Account of Southeastern Pennsylvania, Refugee Program y Building Blocks to Financial Success. La información detallada sobre estos servicios y programas puede encontrarse en el sitio de Internet de WORC ([www.worc-pa.com](http://www.worc-pa.com)).

### **Contacto**

Para hacer indagaciones generales acerca de WORC, comuníquese con:

Lynne Cutler  
Presidenta  
WORC  
2010 Chestnut Street  
Philadelphia, PA 19103  
Teléfono: (215) 564-5500  
Correo electrónico: [info@worc-pa.com](mailto:info@worc-pa.com)  
Sitio de Internet: [www.worc-pa.com](http://www.worc-pa.com)