



409 THIRD STREET, SW
WASHINGTON, D.C. 20416

**Penny Pickett, Associate Administrator for
Entrepreneurial Development**

**Ellen M. Thrasher, Director
Office of Entrepreneurship Education**

**Jane Boorman, Director
International Visitors Program**

OFICINA DE DESARROLLO EMPRESARIAL

**Introducción a la Administración de los Estados Unidos para
la Pequeña Empresa
(SBA)**

La Administración de los Estados Unidos para la Pequeña Empresa (SBA)

Dotada de una cartera de préstamos, garantías de préstamos e instrumentos para capital de riesgo por valor de casi US\$85.000 millones –incluida una cartera de préstamos de US\$10.000 millones para casos de catástrofe– la SBA constituye la mayor fuente de financiamiento de las pequeñas empresas del país.

¿Qué es la SBA?

- Es una entidad autónoma y relativamente pequeña del Gobierno Federal de los Estados Unidos.
- Su cometido es ayudar, asesorar, asistir y proteger los intereses de las pequeñas empresas, preservar la libre empresa competitiva, mantener y fortalecer la economía general de la nación, y ayudar en la recuperación de las comunidades afectadas por catástrofes.
- Su presupuesto para el ejercicio económico de 2008 es de aproximadamente US\$570 millones. El presupuesto de la SBA lo asigna anualmente el Congreso. Véase http://www.sba.gov/aboutsba/budgetplans/BUDGET_REQ_PERF_PLAN.html.
- Aunque esto sólo representa 2,23 centésimos del 1% (o sea, el 0,0223%) del total del presupuesto del Gobierno Federal, la SBA está entre las cinco mayores entidades federales de crédito.

Historia

- Fue establecida en 1953 por la Ley de la Pequeña Empresa. Véase <http://www.sba.gov/regulations/sbaact/sbaact.html>
- Las instituciones que la precedieron fueron: la Corporación para las Fábricas Menores de Material de Guerra, la Corporación Financiera para la Reconstrucción, la Oficina de la Pequeña Empresa y la Administración de Fábricas Menores de Defensa. Véase <http://www.sba.gov/aboutsba/history/index.html>
- Su estructura de prestación de servicios se compone de 90 delegaciones regionales y de distrito y sucursales. Véase <http://www.sba.gov/localresources/index.html>. Además cuenta con participantes financieros y socios capitalistas.

Las pequeñas empresas en los Estados Unidos

- Constituyen más del 99,7 por ciento de los empleadores.
- Generan del 60 al 80 por ciento de los nuevos empleos netos por año.
- Emplean a más de la mitad de los trabajadores del sector privado.
- Pagan más del 45 por ciento del total de la nómina del sector privado del país.
- Contribuyen más del 50 por ciento del producto interno bruto (PIB) privado, excluidas las explotaciones agropecuarias.
- Véase <http://www.sba.gov/advo/stats/sbfaq.pdf>

DEFINICIÓN DE “PEQUEÑA EMPRESA” Requisitos para participar en los programas de la SBA	
Requisitos para participar en los programas de la SBA	Normas en cuanto al tamaño por categoría de industria.
Se especifica que	La Oficina de Normas de Tamaño de la SBA define el tamaño de una pequeña empresa. Véase http://www.sba.gov/size . Las normas en cuanto al tamaño se basan en el Sistema Norteamericano de Clasificación Industrial (NAICS). A cada industria se le asignan normas de tamaño sobre la base del número de empleados o de ventas realizadas durante un período determinado.
Importante	La empresa es “pequeña” <i>en relación con todas las empresas en esa industria</i> . En general, la SBA aplica los siguientes criterios para determinar si una empresa reúne los requisitos de pequeña empresa: <i>Mayorista</i> : No más de 100 empleados. <i>Minorista o de servicios</i> : Las ventas medias (tres años) o los ingresos anuales no deben ser mayores de US\$4,5 a US\$32,0 millones. <i>Manufactura</i> : No más de 500 empleados, pero hasta 1.500 en algunos casos. <i>Construcción</i> : Las ventas medias (tres años) o los ingresos anuales no deben ser mayores de US\$12,0 a US\$31,5 millones, según el tipo específico de empresa. Véase http://www.sba.gov/services/contractingopportunities/sizestandardstopics/index.html
Importante	Para reunir los requisitos para participar en los programas de la SBA de préstamos y de contratación con el gobierno, una pequeña empresa DEBE satisfacer la definición de “pequeña empresa” especificada por la SBA.

DEFINICIÓN DE “PEQUEÑA EMPRESA” para fines de investigación	
Según la Oficina de Representación de la SBA, para fines de investigación una pequeña empresa es:	Una empresa independiente que tiene menos de 500 empleados.

LAS CUATRO FUNCIONES PROGRAMÁTICAS DE LA SBA

I. ACCESO AL CAPITAL (Financiamiento de empresas)

La SBA proporciona a las pequeñas empresas toda una gama de productos financieros, desde las más pequeñas demandas de micropréstamos hasta capitales importantes de inversión en deuda y en acciones (capital de riesgo).

II. DESARROLLO EMPRESARIAL (Educación, Información, Asistencia Técnica y Capacitación)

La SBA proporciona asesoramiento gratuito personal y por la Internet a pequeñas empresas, y capacitación de bajo costo a empresarios incipientes y pequeñas empresas ya establecidas en más de 1.800 lugares en los Estados Unidos y en sus territorios.

III. COMPRAS PÚBLICAS (Adquisiciones federales)

De conformidad con lo dispuesto en la Sección 15 g) de la Ley de la Pequeña Empresa, la Oficina de Compras Públicas de la SBA fija objetivos con otros departamentos y dependencias del Gobierno Federal para que el 23 por ciento del valor de las contrataciones directas con el Gobierno Federal se conceda a las pequeñas empresas, según lo dispuesto por ley. Esa oficina ofrece también a las pequeñas empresas oportunidades de proveer adquisiciones federales por medio de subcontratos, así como programas de divulgación y capacitación.

IV. REPRESENTACIÓN (Voz para la pequeña empresa)

Establecida en 1978, esta Oficina examina la legislación del Congreso, ante el cual declara en nombre de la pequeña empresa. También evalúa la repercusión del peso de la reglamentación sobre las pequeñas empresas. Además, realiza una gran variedad de estudios de investigación sobre las pequeñas empresas estadounidenses y sus circunstancias generales. Al Asesor Jurídico de esta oficina lo nombra el Presidente de los Estados Unidos.

ACCESO AL CAPITAL

A. **Programas de préstamos**

1. Programa de garantía de préstamos 7 a)
2. Programa de préstamos 504
3. Programa de micropréstamos

B. **Inversiones (Capital de riesgo)**

1. Programa de las compañías de inversiones en pequeñas empresas (SBIC)

C. **Recuperación en casos de urgencia**

1. Programa de préstamos para casos de catástrofe

A.1. **Programa de garantía de préstamos 7 a)**

1. Para el ejercicio económico de 2008 la SBA aprobó, mediante el programa general de garantía de préstamos a empresas 7 a), 69.934 garantías de préstamos por una suma de US\$12.700 millones.
2. Este programa garantiza aproximadamente el 75% de los préstamos a corto y largo plazo hasta por un valor de US\$2 millones por medio de instituciones comerciales de préstamo.
3. Este programa ampara muchos tipos de préstamos y sus aplicaciones, desde el capital de explotación hasta el financiamiento de las exportaciones.
4. Aproximadamente 6.000 bancos comerciales pueden proporcionar préstamos garantizados por el programa 7 a) de la SBA en coordinación con las delegaciones de distrito y los centros de tramitación de préstamos de la SBA.
5. El monto medio de los préstamos concedidos en el marco de este programa es de US\$240.000.
6. Véase: <http://www.sba.gov/services/financialassistance/7alenderprograms/index.html>

A.2. **Programa de préstamos 504 (CDC)**

- Por medio de una red de 270 Compañías de Desarrollo Certificadas (*Certified Development Companies*, CDC), cada una de las cuales atiende a una zona geográfica específica, la SBA proporciona financiamiento a largo plazo a empresas en crecimiento para bienes fijos importantes, como terrenos y edificios.
- Una Compañía de Desarrollo Certificada es una entidad sin fines de lucro establecida para contribuir al desarrollo económico de su comunidad y para generar y retener empleos en la comunidad a la que presta servicios. Las CDC colaboran con la SBA y

los prestamistas del sector privado para proporcionar financiamiento a las pequeñas empresas.

- Véase <http://www.sba.gov/services/financialassistance/sbapartners/becomingcdc/index.html>
- Para el ejercicio de 2008 la SBA aprobó la concesión de 8.883 préstamos por valor de US\$5.300 millones en el marco del programa de préstamos por medio de Compañías de Desarrollo Certificadas.

A.3. Programa de micropréstamos

- Promueve la potenciación económica a los niveles más pequeños.
- Proporciona pequeños préstamos hasta por US\$35.000 a pequeñas empresas por medio de una red de intermediarias financieras comunitarias (ONG).
- La SBA proporciona financiamiento a una tasa de descuento a las intermediarias microfinancieras (ONG), las cuales lo vuelven a prestar a los microprestatarios.
- Cada préstamo debe ir acompañado de una donación para asistencia técnica (capacitación).
- 170 intermediarias desembolsan microcréditos financiados por la SBA.
- Véase <http://www.sba.gov/services/financialassistance/sbaloantopics/microloans/index.html>
- En el ejercicio económico de 2009 el Programa de Micropréstamos de la SBA proporcionó US\$31 millones en préstamos a más de 2.650 prestatarios. Desde 1992, se han otorgado más de US\$384 millones en el marco del Programa de Micropréstamos a casi 32.000 empresarios microprestatarios.

B.1. Programa de las compañías de inversiones en pequeñas empresas (SBIC)

- El Programa SBIC (*Small Business Investment Company*) es el principal medio de la SBA para proporcionar capital de riesgo a empresas pequeñas en crecimiento.
- La SBA otorga licencias a profesionales del capital de riesgo, los cuales forman SBIC, ya sea en forma de sociedades en comandita simples o sociedades de responsabilidad limitada. Posteriormente, la SBA aumenta el valor de los fondos privados de la SBIC por medio de garantías de préstamos.
- Las SBIC realizan inversiones en participaciones de capital o en conversión de deuda en capital en pequeñas empresas y las ayuda a crecer. Una vez que las empresas logran establecerse, las SBIC reembolsan a la SBA a partir de las ganancias obtenidas. El período de financiamiento por lo general es de siete a diez años.
- Financiamiento “no tradicional” de alto riesgo.

- Estructura de prestación de servicios: 370 entidades privadas de capital de riesgo, llamadas compañías de inversiones en pequeñas empresas (SBIC).
- En el ejercicio económico de 2008, el Programa SBIC dio lugar a inversiones en participaciones de capital y de conversión de deuda en capital por valor de US\$2.430 millones. Las SBIC autorizadas por el programa realizaron aproximadamente 3.400 inversiones en 1.905 pequeñas empresas. Véase <http://www.sba.gov/about/sba/sbaprograms/inv/index.html>.

C.1. Programa de préstamos para casos de catástrofe

- El Programa de Préstamos de la SBA para ayuda en casos de catástrofe es el principal programa federal de financiamiento para que se recuperen a largo plazo las víctimas de las catástrofes en el sector privado (aparte de la agricultura).
- El Programa de Préstamos de la SBA para ayuda en casos de catástrofe es el principal programa federal de recuperación para *personas físicas* en caso de pérdidas sufridas en situaciones de catástrofe. Se dispone de préstamos para propietarios de viviendas (que reúnan los requisitos) por pérdidas no aseguradas de hasta US\$200.000 para reparar o restaurar una residencia principal y devolverla al estado en que estaba antes de la catástrofe.
- Se ofrecen préstamos para empresas en casos de catástrofe física a las empresas solicitantes de cualquier tamaño (que reúnan los requisitos) para pérdidas no aseguradas de hasta 1,5 millones de dólares para reemplazar o reparar propiedades comerciales y devolverlas al estado en que estaban antes de la catástrofe.
- Se dispone de préstamos de hasta US\$1,5 millones para pequeñas empresas que hayan sufrido pérdidas económicas a consecuencia directa de una catástrofe.
- El programa de préstamos para ayuda en casos de catástrofe otorgó 15.128 préstamos para recuperación en caso de catástrofe en todo el país, por un monto de más de US\$825,8 millones durante el ejercicio económico de 2008. Desde el inicio de este programa en 1953, la SBA ha aprobado la concesión de más de 1,87 millones de préstamos para casos de catástrofe por un valor total de más de 47 mil millones de dólares.
- A fines del verano de 2004, una ola mortífera de huracanes e inundaciones ha dado lugar a la aprobación de préstamos de bajo interés para casos de catástrofe por valor de más US\$11.200 millones a unos 170.000 residentes y propietarios de empresas en los estados afectados del sudeste. Ese total superó los US\$1.000 millones en préstamos de este tipo aprobados después de los atentados del 11 de septiembre de 2001.
- Véase <http://www.sba.gov/services/disasterassistance/index.html>.

DESARROLLO EMPRESARIAL

Los *Programas de Asistencia Técnica* de la SBA ofrecen asesoramiento personal, sin costo alguno, a ciudadanos y residentes permanentes de los Estados Unidos interesados en iniciar una pequeña empresa. También ofrecen capacitación, a veces en forma de talleres, en una amplia variedad de temas empresariales y a un costo mínimo.

Programas de asistencia técnica y actividades de divulgación para el desarrollo empresarial:

- I. **SBDC.** Centros de desarrollo de la pequeña empresa (*Small Business Development Centers*).
- II. **SCORE.** Cuerpo de servicio de ejecutivos (*Counselors to America's Small Business*)
- III. **WBC.** Centros para empresas de mujeres (*Women's Business Centers*)
- IV. **Red de capacitación para pequeñas empresas.** En línea en la dirección www.sba.gov

Otros programas de asistencia técnica y actividades de divulgación de la SBA:

V. **USEACS.** Centros de asistencia a las exportaciones estadounidenses (*US Export Assistance Centers*)

VI. **Sitio web, biblioteca en línea, publicaciones, investigaciones y artículos de la SBA**

I. SBDC: Centros de desarrollo de la pequeña empresa

- Más de 900 centros, principalmente situados en universidades en todo el país y los territorios de los EE. UU.
- Actividades de cooperación entre la SBA, el sector académico, el sector privado y los gobiernos estatales y locales.
- Los SBDC adaptan sus servicios a las necesidades específicas de las economías locales, ya sean rurales o urbanas, ya se trate de servicios marinos o de comercio internacional, de empresas contratistas del gobierno o de empresas caseras.
- Proporcionan asistencia técnica y de gestión.
- Ayudan en la preparación de solicitudes de préstamos
- Véase <http://www.sba.gov/aboutsba/sbaprograms/sbdc/index.html>.

II. SCORE: *Asesores a pequeñas empresas estadounidenses*

- Son unos 10.500 voluntarios, entre ejecutivos jubilados o en servicio activo y propietarios de pequeñas empresas.
- Tienen experiencia práctica y concreta en iniciar, poseer y administrar una empresa.
- Proporcionan asesoramiento experto en comercialización, preparación de planes empresariales y la planificación previa a la formación de una empresa.
- Preparan e imparten talleres de capacitación.
- Prestan asesoramiento por correo electrónico: 1.200 empresarios y empresarias de experiencia atienden a unas 10.000 consultas al mes. Véase <http://66.28.41.168/AvectraScore/Secure/SearchCounselor.aspx>
- Prestación de servicios: Existen 385 asociaciones locales de SCORE que ofrecen asesoramiento práctico y personal y un sitio *web* para asesoramiento por correo electrónico.
- Sitio web de SCORE: <http://www.score.org>.

III. WBC: *Centros para empresas de mujeres*

- Las empresas de propiedad de mujeres en los Estados Unidos emplean a más de 19,1 millones de personas y contribuyen casi US\$2,5 billones en ventas a la economía.
- Entre 1997 y 2004 las empresas de propiedad de mujeres registraron un aumento proporcionalmente mayor al de la economía en general. Aumentaron de número en un 14 por ciento en el país –el doble de lo que hicieron las empresas en general– mientras que el empleo que generaron aumentó en un 30 por ciento, o sea, 1,5 veces más que la tasa nacional. Las ventas aumentaron en un 40 por ciento, igual a la tasa nacional.
- Proporcionan asesoramiento y capacitación a las mujeres de todo el país. Véase <http://www.sba.gov/aboutsba/sbaprograms/onlinewbc/index.html>.
- Ofrecen programas de mentores para las mujeres que manejan pequeñas empresas.
- Prestación de servicios: En noviembre de 2008 había 113 WBC en 43 Estados, Guam, Puerto Rico y Samoa estadounidense.

IV. Red de capacitación para pequeñas empresas

- Una universidad virtual donde se ofrecen cursos de capacitación, talleres y recursos informativos en forma gratuita.
- Ideada para ayudar a los empresarios y a los estudiantes de administración de

empresas.

- Aprendizaje por medio de la Internet.
- Ofrece en línea cursos, talleres, publicaciones, información, instrumentos de aprendizaje y acceso directo a asesoramiento por vía electrónica, así como otras formas de asistencia técnica.
- Véase <http://www.sba.gov/services/training/onlinecourses/index.html>.

V. Centros de asistencia a las exportaciones estadounidenses (USEAC):

- Un servicio conjunto de la SBA, el Departamento de Comercio de los EE.UU. y el Banco de Exportación e Importación (*EXIM Bank*).
- La función que desempeña la SBA por medio de la Oficina de Comercio Internacional: Véase <http://www.sba.gov/aboutsba/sbaprograms/internationaltrade/index.html> .
- Precalificación del capital de explotación para la exportación.
- Préstamos para el comercio internacional y tramitación de préstamos para el capital de explotación para la exportación.
- Prestación de servicio: 18 centros de asistencia a las exportaciones estadounidenses.
- Véase <http://www.sba.gov/aboutsba/sbaprograms/internationaltrade/useac/index.html>.

VI. Sitio web, biblioteca en línea, publicaciones, investigaciones y artículos de la SBA

- La SBA mantiene más de 45.000 páginas de información en su sitio web, que ha sido premiado 18 veces.
- El sitio web de la SBA recibe un promedio de 18 millones de consultas por semana.
- Ocupa el tercer lugar entre los sitios más populares la Biblioteca en Línea en www.sba.gov/library. La Sala de Informes en <http://www.sba.gov/library/reportsroom.html> posee informes sobre estadísticas y pérdidas sobre préstamos, así como una amplia investigación sobre la pequeña empresa realizada por la Oficina de Representación (*Office of Advocacy*) de la SBA. La biblioteca también colecciona las publicaciones, hojas informativas y cuadernos de trabajo de la SBA en <http://www.sba.gov/tools/resourcelibrary/publications/index.html>.

COMPRAS PÚBLICAS (Adquisiciones del Gobierno Federal)

El Gobierno de los Estados Unidos es el mayor comprador de bienes y servicios del mundo. Las adquisiciones del Gobierno Federal ascienden aproximadamente a US\$200.000 millones anuales. Cada año, la Oficina de Compras Públicas de la SBA ayuda a las pequeñas empresas a obtener alrededor del 23 por ciento de las adquisiciones directas del Gobierno Federal. Esto constituye un objetivo estipulado por el Congreso. En el ejercicio económico del 2008 se llegó al 22 por ciento. Esta oficina también ofrece a las pequeñas empresas oportunidades de realizar subcontrataciones para adquisiciones, programas de divulgación y capacitación.

Compras públicas (Adquisiciones federales)

- Para las Compras públicas véase:
<http://www.sba.gov/aboutsba/sbaprograms/gc/aboutus/index.html>
- Programa de objetivos : <http://www.sba.gov/aboutsba/sbaprograms/goals/index.html>.
- CCR-PRO-Net: <http://www.sba.gov/services/contractingopportunities/register/index.html>
y SUB-Net:
<http://web.sba.gov/subnet/search/index/cfm?CFID=775842&CFTOKEN=4aefb67c76a063b-AA7D4951-F811-7F39113F6CCF78A9>.

Se puede verificar la condición de las adquisiciones federales efectuadas por las pequeñas empresas en el siguiente informe del Centro de Datos sobre Adquisiciones Federales:

- El Informe sobre Adquisiciones Federales (*Federal Procurement Report*):
<https://www.fpds.gov/> contiene información general.

Programas de innovación y de transferencia de tecnología para pequeñas empresas (SBIR/STTR), Oficina de Tecnología

- Promueve los programas federales de alta tecnología para mejorar la capacidad de competir de las pequeñas empresas de investigación y desarrollo.
- Fomenta lo más nuevo en el mercado en materia de capacitación así como en el intercambio de información tecnológica y en actividades de divulgación sobre programas federales de tecnología.
- Estimula el apoyo privado y público para la comercialización de los resultados de las labores federales de investigación y desarrollo.
- Véase <http://www.sba.gov/aboutsba/sbaprograms/sbir/index.html>.
- TECH-Net: véase en <http://www.sba.gov/aboutsba/sbaprograms/sbir/technet/index.html>.

OFICINA de REPRESENTACIÓN

- La Oficina de Representación (*Office of Advocacy*) se estableció en 1976 por ley del Congreso.
- Cometido: Proteger, fortalecer y representar eficazmente a las pequeñas empresas de la nación en los trámites legislativos y de formulación de normas del Gobierno Federal. Véase <http://www.sba.gov/advo/about.html>
- Al Asesor Jurídico lo nombra el Presidente de los Estados Unidos y confirma el Senado; está directamente bajo la autoridad del Presidente y del Congreso.
- Esta Oficina declara ante el Congreso en favor de la pequeña empresa. Véanse las declaraciones recientes en <http://www.sba.gov/advo/laws/testimon.html#General>
- La sección de Asuntos Interinstitucionales de la Oficina de Representación se dedica a iniciativas reguladoras de conformidad con la Ley de Flexibilidad en la Equidad Reglamentaria (*Regulatory Fairness Flexibility Act*), y otras medidas normativas que apoyan el crecimiento de la pequeña empresa. Véase <http://www.sba.gov/advo/laws/regflex.html> y http://www.sba.gov/advo/laws/law_fun.html
- La sección de Investigación Económica de la Oficina de Representación realiza investigaciones y proporciona estadísticas, informes y datos sobre la pequeña empresa. Véase: <http://www.sba.gov/advo/research/>
- Los diez representantes regionales (*regional advocates*) constituyen los ojos y oídos del sector de la pequeña empresa de los EE.UU. Véase <http://www.sba.gov/advo/region.html>
- Los panoramas estatales de las pequeñas empresas ofrecen una idea general de la importante función que las mismas desempeñan en cada estado. Véase: <http://www.sba.gov/advo/research/profiles/>.

OFICINA del DEFENSOR NACIONAL

- Establecida en 1996 por la Ley de Flexibilidad en la Equidad Reglamentaria de la Pequeña Empresa.
- Se encarga de procurar que la aplicación de la reglamentación federal sea más favorable a la pequeña empresa.
- Realiza audiencias y mesas redondas en todo el país con el propósito de recoger más información de las pequeñas empresas.

- Funciona como enlace entre las pequeñas empresas y las entidades del Gobierno Federal.
- Coordina las actividades de 10 juntas regionales de equidad reglamentaria.
- Se encarga de calificar a las entidades reguladoras federales y envía una “libreta de calificaciones” al Congreso.
- Véase <http://www.sba.gov/ombudsman> .