

DOCUMENTO DEL BANCO INTERAMERICANO DE DESARROLLO

COSTA RICA

**PROGRAMA DE EMPRESARIADO SOCIAL
PROPUESTA DE FINANCIAMIENTO Y COOPERACIÓN TÉCNICA**

**APOYO AL SISTEMA INTEGRADO DE PRODUCCIÓN
ORGÁNICA DE PEQUEÑOS PRODUCTORES AGRÍCOLAS EN
TALAMANCA**

(SP/TC-0204014)

Este documento fue preparado por el equipo de proyecto integrado por: Fernando Campero (SDS/MSM) Jefe; Eduardo Cucinelli (consultor); René Cajina (COF/CCR); Kevin McTigue (LEG/OPR); y Leyda Fajardo (LEG/OPR).

**APOYO AL SISTEMA INTEGRADO DE PRODUCCIÓN ORGÁNICA DE
PEQUEÑOS PRODUCTORES AGRÍCOLAS EN TALAMANCA**

(SP/TC-0204014)

RESUMEN EJECUTIVO

Agencia ejecutora:	Asociación de Pequeños Productores de Talamanca (APPTA)		
Monto y fuente:	Comisión Europea	US\$*	EUROS
	Financiamiento:	415,000	368.520
	Cooperación Técnica:	200,000	177.600
	Local	<u>100,000</u>	<u>88.800</u>
	Total:	715,000	634.920

Los recursos provendrán del Fondo Especial para la Financiación de Microempresas (EM) de la Comunidad Económica Europea, que administra el Banco. El compromiso de estos recursos por el Banco será contabilizado en EUROS.

* Tipo de cambio: US\$1,00=EUROS 0,888 (al 14/08/2003)

Términos y condiciones:	Plazo Amortización:	12 años
	Período de Gracia:	60 meses
	Ejecución:	48 Meses
	Desembolso:	54 Meses
	Tasa de Interés:	2% real

El período de gracia se aplicará solamente a la amortización del financiamiento, y no a los intereses. A la tasa de interés (2%) se le agregará el mantenimiento de valor, el cual estará fijado sobre la base de Índice Precios al Productor (IPP) en los últimos seis meses, anualizados, utilizando como fuente de información el Dirección General de Estadística y Censos u otra fuente oficial. La obligación se denominará en moneda local.

Problema que se quiere resolver: La región de Talamanca, ubicada en la Provincia Limón, en el sudeste de Costa Rica, tiene una población predominantemente rural y de origen indígena que presenta bajos niveles de desarrollo socio-económico y elevados índices de pobreza que alcanzan al 49,7% de su población. Un 97% de la población se dedica a la agricultura, siendo la producción en pequeña escala la principal forma de actividad económica para una proporción importante de la población de la región.

Los pequeños productores de esta región enfrentan una serie de debilidades y obstáculos que les impiden desarrollar mejor sus potencialidades económicas, aspirar a mejorar sus ingresos y empezar a revertir su situación de pobreza. Estos obstáculos están asociados con: (i) una baja productividad y calidad de la producción en las fincas; (ii) la

dificultad de acceso al crédito para capital de trabajo e inversiones productivas; (iii) la falta de infraestructura y capital de trabajo para la comercialización; y (iv) insuficiente organización comercial y capacidad institucional que ofrezcan a los pequeños productores servicios sostenidos y eficientes de comercialización y apoyo a la producción.

Por otro lado APPTA, organización que opera en la zona y que ha logrado la certificación orgánica de más de 2.000 hectáreas de cultivos no cuenta con suficiente capital de trabajo y requiere fortalecer su estructura y organización comercial, que le permitan aprovechar a plenitud las potencialidades que ofrece el mercado para los productos orgánicos de la región.

Objetivos:

El **objetivo general** del proyecto es fomentar el mejoramiento socioeconómico de los pequeños productores de la región de Talamanca, a través de apoyar la consolidación y expansión de su sistema integrado de producción orgánica, mediante mejoras en la productividad de sus fincas, en la calidad de sus cultivos orgánicos y en la comercialización de sus productos.

Los **objetivos específicos** son: (i) mejorar la calidad y productividad en el cultivo de productos orgánicos; (ii) facilitar el acceso de los pequeños productores a crédito para la producción y comercialización; (iii) promover y mejorar la comercialización de productos orgánicos diversos, a través del financiamiento de infraestructura para acopio y de capital de trabajo; y (iv) fortalecer la capacidad institucional del organismo ejecutor (APPTA) para proveer a los pequeños productores de servicios eficientes de comercialización y apoyo a la producción.

Descripción:

El proyecto tiene dos componentes: (i) un componente de financiamiento reembolsable; y (ii) un componente de cooperación técnica no reembolsable.

1. Componente de Financiamiento (US\$415,000). Con recursos de este componente se financiarán tres subcomponentes: (i) un programa de crédito dirigido a los pequeños productores de Talamanca; (ii) un préstamo a APPTA para capital de trabajo para la comercialización de productos orgánicos; y (iii) inversiones para facilitar el acopio y la logística de las operaciones de comercialización de los cultivos.

- a. El Programa de Crédito al Pequeño Productor (PCPP) (US\$117.000) financiará las necesidades de capital de trabajo (como semillas, feromonas y fertilizantes orgánicos) e inversión (pequeñas infraestructuras para tratamiento poscosecha) para la producción de cultivos orgánicos (principalmente banano y cacao) a entre 95 y 115 pequeños productores. El programa de crédito será administrado por una institución financiera especializada (IFE) con experiencia en crédito rural, bajo el régimen de fideicomiso.
- b. El Préstamo para Capital de Trabajo para la Comercialización

(PCT), (US\$278.000) financiará la comercialización y exportación de los productos orgánicos de los pequeños productores de la región. El PCT fomentará la comercialización de cacao, de banano para consumo como fruta fresca y para preparación de puré, y la venta de unos 20 productos orgánicos de diversificación frutihortícola agrícola dirigidos a los mercados interno y externo, de unos 850 productores.

- c. Las inversiones en infraestructura y equipo para comercialización (US\$20.000) financiarán el acondicionamiento del laboratorio de una planta procesadora de cacao y la compra de pequeños equipos de laboratorio y de equipo para transporte de la producción desde las fincas de difícil acceso hasta los puntos de carga definitivos.

2. Componente de Cooperación Técnica No Reembolsable (US\$200.000). Estos recursos se utilizarán para el mejoramiento de la producción agrícola orgánica de los pequeños productores y el fortalecimiento institucional de APPTA en su capacidad administrativa, gerencial y comercial. Los recursos financiarán: (i) la capacitación directa a agricultores en producción orgánica de cacao, banano y otros cultivos orgánicos, facilitando materiales de capacitación e instructores; (ii) la contratación de técnicos, promotores de campo y especialistas temporales; (iii) la contratación de un experto en “marketing” para elaborar un plan de comercialización integral; (iv) la contratación de un técnico comercial para apoyar a APPTA a organizar el proceso de comercialización; (v) el desarrollo de actividades de promoción derivadas del plan comercial; (vi) la contratación de un especialista en medio ambiente; (vii) el fortalecimiento administrativo de APPTA para la ejecución del proyecto con la contratación de un contador; (viii) dotar a APPTA con equipos menores de comunicación, movilidad e informática; y (ix) la contratación de un experto en finanzas para asesorar a APPTA en la selección y negociación de una IFE para administrar el programa de crédito al pequeño productor. Con recursos de la cooperación técnica, se financiarán también un taller de lanzamiento del proyecto, dos evaluaciones (intermedia y final) y cuatro auditorías externas anuales.

Revisión social y ambiental:

El Comité de Medio Ambiente e Impacto Social (CESI), en su reunión del 31 de mayo del 2002, revisó esta operación. Sus recomendaciones fueron tomadas en cuenta en el desarrollo de la Propuesta de Financiamiento y Cooperación Técnica.

Beneficiarios:

Los beneficiarios directos del proyecto serán alrededor de 850 pequeños productores de bajos ingresos del cantón de Talamanca y sus familias. Cerca a un 80% de este grupo está compuesto por indígenas de las etnias Bribris y Cabecar. Un 25% de las productoras son mujeres. Los productores se beneficiarán con a través de un mayor volumen de comercialización de sus productos orgánicos, principalmente banano para consumo como fruta, para puré y otros usos, cacao y otros 20 productos diversificados dirigidos al mercado interno. Cerca de 70 productores de banano orgánico y 45 agricultores con producción integrada, cacao–banano, recibirán además apoyo técnico y financiamiento para mejorar la calidad de sus productos y rendimiento de sus parcelas, generando un efecto demostrativo, que posteriormente podrá ser replicado por otros agricultores de la región.

Riesgos:

Hay tres riesgos principales de este proyecto: (i) que la asimilación de las innovaciones tecnológicas por parte de los productores no sea la suficiente para sostener una producción constante en la calidad y cantidad deseada para cumplir y desarrollar compromisos comerciales; (ii) que la sobrecarga y multiplicidad de tareas en una organización reducida por ajustes financieros, con impacto negativo sobre la función comercial de APPTA, afecte el desarrollo de mercados y la consolidación de sus actuales clientes; y (iii) los riesgos naturales que dañan a la producción y que podrían afectar el repago de los créditos.

El riesgo de la asimilación de las innovaciones tecnológicas será mitigado por la experiencia de APPTA en la capacitación y asistencia técnica directa en campo que se apoya en metodologías validadas. No obstante, esta experiencia será reforzada con el apoyo de expertos cuyo perfil será seleccionado entre profesionales calificados de Costa Rica y con experiencia de trabajo con comunidades de pequeños productores.

El riesgo de la sobrecarga y multiplicidad de tareas e insuficiente organización comercial serán mitigados por el desempeño de un responsable comercial contratado por el proyecto durante dos años. Además, con fondos de la cooperación técnica no reembolsable se contratará un experto en planificación comercial y mercadeo para fortalecer el área comercial de APPTA y obtener un plan de comercialización integrando todos los productos. Estas medidas no sólo fortalecerán un área específica, sino que aliviarán la dedicación actual del Gerente General y del Director de Producción lo cual distribuirá mejor las labores y mejorará el rendimiento de los recursos humanos de la organización. Este conjunto de medidas tendrán un impacto positivo directo no sólo sobre el desarrollo de mercados sino que permitirá una mejor integración entre los procesos productivos y comerciales de la Asociación. Finalmente, APPTA dará asistencia técnica y capacitación en métodos de cultivo y manejo para minimizar las posibilidades de efectos negativos de plagas.

**Estrategia del
Banco de país:**

La estrategia del Banco en Costa Rica (descrita en el documento GN-2263, 16-junio-2003), apoya los objetivos del Gobierno de Costa Rica en su Plan Nacional de Desarrollo (PND), consistentes en la reducción de la pobreza en el largo plazo, y el crecimiento sostenible liderado por aumentos en la competitividad, en el mediano plazo. El proyecto que se propone es compatible con ambos objetivos de la referida estrategia. Para apoyar el aumento de la productividad en el país, la estrategia contempla el respaldo a la transformación de modelos existentes de producción que permitan el desarrollo rural sostenible y un mejor aprovechamiento de los recursos naturales, en especial en regiones fronterizas. La presente operación se halla listada en programa operativo del Banco para Costa Rica para el año 2003, anexo al documento de la estrategia de país (GN-2263).

**Coordinación con
otras
Instituciones
Oficiales de
Desarrollo:**

El proyecto es complementario a proyectos e iniciativas de cooperación nacional e internacional actualmente en ejecución en Costa Rica. El organismo ejecutor recibe apoyo técnico del programa CATIE, con recursos de la cooperación holandesa y del Banco Mundial a través de su facilidad medioambiental GEF, en aspectos complementarios al proyecto. Similarmente, se encuentra dentro del área de cobertura de un proyecto de biodiversidad ejecutado por *Conservation International*.

Justificación:

El proyecto se justifica porque: (i) tendrá un impacto importante en los ingresos de las familias rurales consolidando un sistema integrado que combina etnia cultural, tradición agrícola ancestral, biodiversidad y sostenibilidad productiva orgánica; (ii) genera desarrollo dentro de unos de los sectores más pobres del país con la adicionalidad favorecer a 36 comunidades de dos etnias indígenas; (iii) fortalece una institución innovadora y única en su género para la promoción de los pequeños productores de Talamanca; y (iv) permitirá apuntalar del esfuerzo iniciado por APPTA de posicionar los productos orgánicos de la región de Talamanca en nichos de mercado con precios más estables y premios por el valor agregados social que ofrece la asociación (comercio justo, respeto a la biodiversidad y la cultura indígena) con mejoras en el proceso productivo en la finca y su comercialización.

**Condiciones
contractuales
especiales:**

Como condición previa al primer desembolso de los recursos del **Componente de Financiamiento** APPTA presentará a satisfacción del Banco:

- a. para los recursos correspondientes al **subcomponente del PCPP**:
(i) el convenio de fideicomiso suscrito entre APPTA y la IFE seleccionada para la administración del PCPP; (ii) el Reglamento de Crédito definitivo que regirá al PCPP, debidamente aprobado por su Junta Directiva y acordado con la IFE; (iii) un breve informe técnico que acredite: (a) la viabilidad técnica y económica de las pequeñas infraestructuras que se financiarán en las fincas para el

procesamiento de banano orgánico para consumo como fruta; y (b) el avance satisfactorio de las actividades de capacitación y asistencia técnica preparatoria a los productores en los temas vinculados a las inversiones con recursos del PCPP; y (iv) evidencia de haber establecido una cuenta de previsión y garantía (*escrow account*) en un banco comercial en donde se irá acumulando por adelantado el equivalente a la siguiente cuota de repago del componente de crédito;

- b. para los recursos correspondientes al **subcomponente del PCT**, evidencia de que su Junta Directiva aprobó: (i) el reglamento definitivo que regirá el manejo del PCT; y (ii) el plan comercial de APPTA;
- c. para los recursos correspondientes al **subcomponente de inversiones** en infraestructura y equipo para comercialización, el detalle técnico y presupuesto de los equipos que adquirirá con cargo a estos recursos.

Para los fondos restantes del componente de financiamiento, el Banco y APPTA acordarán al menos anualmente, un calendario de desembolsos los cuales estarán sujetos al progreso demostrado de los indicadores de desempeño y a la ejecución adecuada del componente de cooperación técnica).

Como condición previa al primer desembolso de los recursos del **Componente de Cooperación Técnica No Reembolsable** APPTA presentará a satisfacción del Banco los términos de referencia de los consultores a ser contratados para el proyecto durante los primeros seis meses del proyecto, incluyendo el encargado comercial.

Después de cumplir las condiciones previas generales, se autorizará un anticipo de fondos de hasta US\$5.600 de los recursos de la cooperación técnica para: (i) la contratación de un consultor que apoye a APPTA en la selección de la IFE que administrará el PCPP y la negociación del correspondiente contrato de fideicomiso; y (ii) la realización de un taller de lanzamiento del proyecto. Para desembolsar por encima del 40% de los recursos de la cooperación técnica, deberá haberse iniciado el desembolso de los recursos del componente de financiamiento.

Fondo Rotatorio

El Banco establecerá un fondo rotatorio de hasta el 20% del monto total del componente de financiamiento del proyecto, para una rápida y oportuna provisión de fondos del componente de financiamiento.

Informes y Evaluaciones:

Informes. APPTA someterá al Banco, dentro de los 30 días posteriores a la conclusión de cada semestre, *informes sobre el progreso del proyecto* y el uso de los recursos del Banco. Estos informes incluirán: (i) una descripción del avance alcanzado en la ejecución del plan de ejecución del proyecto y sus indicadores, así como una relación de los principales logros y dificultades encontrados por el proyecto en el

cumplimiento de sus metas y objetivos; (ii) una actualización de los indicadores de desempeño y del plan de ejecución del proyecto para los siguientes 12 meses, incluyendo medidas para superar los obstáculos identificados; (iii) información sobre los beneficios que han sido transferidos a los pequeños productores en términos económicos y de capacitación y asistencia técnica en temas de producción y comercialización; (iv) información sobre el fortalecimiento de APPTA y sus logros; (v) un estado del uso de los recursos del Banco y de las contribuciones de contraparte realizadas; (vi) información sobre el funcionamiento del fideicomiso, el desempeño de la IFE y el comportamiento de la cartera de créditos; y (vii) información sobre los estados financieros de APPTA. El informe final deberá contener un resumen de los logros alcanzados en función de los objetivos e indicadores originales.

Dentro de los 120 días de concluida cada gestión anual, APPTA presentará al Banco un informe con los estados financieros de cada uno de los dos componentes del proyecto y el movimiento de las cuentas especiales, dictaminado por un auditor independiente aceptable al Banco. Se han previsto en el presupuesto recursos para el efecto. APPTA presentará, asimismo, sus estados financieros anuales firmados por un contador público calificado.

Evaluaciones: A fin de asegurar una adecuada ejecución del proyecto y el logro de los objetivos propuestos, el Banco utilizará recursos de la cooperación técnica para la ejecución de dos evaluaciones. Una evaluación intermedia del proyecto se efectuará cuando se haya desembolsado el 50% del componente de financiamiento. Medirá, entre otros, el desempeño del ejecutor y de la IFE, los logros en el cumplimiento de los indicadores de desempeño del proyecto, el comportamiento de la cartera de crédito (PCPP) puesta en fideicomiso en la IFE seleccionada, para poder recomendar el mejor manejo de los recursos de crédito, si fuere necesario, y el grado del impacto del proyecto sobre el medio ambiente. La evaluación final se efectuará cuando se haya desembolsado el 100% del componente de financiamiento. Los evaluadores serán contratados directamente y supervisados por la Representación del Banco en Costa Rica.

El Banco revisará los resultados y recomendaciones que emanen de los informes de progreso y evaluación. En el caso de que se encuentren deficiencias significativas en la ejecución del proyecto, el Banco podrá suspender desembolsos hasta tanto APPTA haya tomado medidas correctivas satisfactorias.