

PERFIL DE PROYECTO
PROGRAMA DE EMPRESARIADO SOCIAL
HONDURAS

Título del proyecto:	Financiamiento para la Diversificación Agropecuaria de los Pequeños Productores de Yoro		
Numero del proyecto:	HO-S1006		
Equipo de proyecto:	Olga Patricia Falck (COF/CHO); Pendiente (LEG/OPR) y Alejandro Escobar (SDS/MSM), Jefe de Equipo.		
Organismo ejecutor:	Cooperativa Agropecuaria Regional El Negrito Ltda. (CARNEL)		
Plan de financiamiento:	BID: Financiamiento	US\$	400.000
	BID: Cooperación Técnica (no reembolsable):	US\$	180.000
	Contraparte Local:	US\$	220.000
	Total	US\$	800.000
Fuente de Recursos:	Ingresos netos del Fondo para Operaciones Especiales		

I. EL PROBLEMA

- 1.1 En los últimos 30 años, el sector agropecuario hondureño ha tenido un crecimiento errático e insuficiente en la generación de ingresos para quienes se dedican a esta actividad. Mientras que la población total del país se incrementó en el 166%, es decir, a una tasa anual promedio del 3,3%, el PIB agropecuario solamente lo hizo en el 97%, lo que equivale a una tasa promedio anual del 2,3%. El retraso relativo de la economía agroalimentaria, resalta en mayor medida si se compara con el crecimiento de las actividades no agrícolas de la economía nacional, que aumentaron en ese mismo periodo a una tasa promedio anual del 4,0 %¹. Esto se refleja en los menores ingresos per cápita producidos por el sector, lo que implica pérdida de capacidad económica de los productores y trabajadores relacionados con el sector agroalimentario y medio rural de Honduras. A su vez, las zonas rurales del país registran los mayores índices de pobreza y marginalidad. En el sector rural, el 73% vive bajo la línea de pobreza y el ingreso promedio per cápita de la población de este sector es de menos de un dólar al día².
- 1.2 Yoro es un departamento de Honduras que actualmente cuenta con una población de 470.000 habitantes y cuya principal actividad económica ha sido la producción primaria de granos básicos, palma africana, plátano, café, arroz y ganadería. En años recientes, el departamento ha visto una diversificación agropecuaria interesante, con productos de exportación como la yuca y el plátano procesado, hortalizas especiales de alto valor, implementación de sistemas de riego por goteo y la piscicultura. Cabe mencionar que Yoro fue uno de los departamentos más afectados por el huracán Mitch, dejando este fenómeno climático grandes pérdidas económicas a los productores y con consecuencias dramáticas de pobreza y subdesarrollo.
- 1.3 De la situación anteriormente detallada, se desprenden los siguientes problemas puntuales:
- a. Las familias rurales del Departamento de Yoro no cuentan con financiamiento agropecuario adecuado a sus necesidades.** Por lo general, el pequeño productor agrícola de Yoro, busca una diversificación de su parcela, que le permita mantener diversas fuentes de ingresos a lo largo del año. Los cultivos principales son el maíz, el arroz y la yuca. Estos productos, aunque tradicionales, no tienen sistemas de financiamiento establecidos. La

¹ Política de estado para el Sector Agroalimentario y el medio rural de Honduras 2004-2008

² Instituto Nacional de Estadísticas INE. 2003

semilla es generalmente propia, y los procesos de mantenimiento y cosecha son sujetos a factores de acceso a financiamiento, y no a normas técnicas de producción. Por otro lado, algunos productores han comenzado a producir hortalizas y frutas de alto valor para la comercialización, como ser la cebolla blanca, el pepino y el plátano procesado. El problema de financiamiento repercute en mayor escala en estos productos, que requieren de insumos técnicos más exigentes, cuidados intensivos y sistemas de riego especiales. El financiamiento que se obtiene muchas veces solamente alcanza para la compra de semillas, sin embargo las actividades importantes como la fertilización, el proceso de pelado, y el empaquetamiento no se realizan por falta de sistemas de financiamiento adecuados. Las instituciones del sistema financiero carecen de tecnologías crediticias que les permita abordar las necesidades de los productores que se encuentran en áreas rurales, por sus restringidos términos en cuanto a plazos, montos y formas de repago. Tampoco existe un buen conocimiento de los clientes rurales y sus ingresos y egresos así como los riesgos inherentes al sector agropecuario.

- b. Mercados fraccionados e inestables.** En la actualidad los productos tradicionales como el maíz, el arroz y la yuca se venden de manera informal a intermediarios y proveedores tanto de la industria de alimentos como de alimento balanceado. No existe un encadenamiento sólido que permita una planificación a mediano plazo de una época de siembra a otra. Por otro lado, las hortalizas tecnificadas y el plátano procesado y pelado, han llegado a mercados locales y de exportación, por medio del esfuerzo de los productores y el apoyo de algunos programas del gobierno y algunas ONGs. Sin embargo el fraccionamiento del mercado y la falta de continuidad en la intervención de los intermediarios, no permite conectar a los productores de manera sostenible con la creciente demanda y oportunidades de mercado.
- c. Limitada provisión de insumos técnicos.** A pesar de que los pequeños productores están incursionando en productos nuevos como las hortalizas y frutas para la exportación, carecen del acompañamiento técnico para lograr rendimientos adecuados. Los sistemas de riego requieren mejores prácticas en fertilización, el empaque del plátano procesado requiere mejor aprovechamiento del fruto y las hortalizas por lo general son propensas a plagas sin una adecuada prevención. Aunque existen algunos programas de asesoramiento tecnificado para la producción, no están encadenados con los sistemas de financiamiento o comercialización y por ende no complementan la actividad productiva de manera efectiva.

- 1.4 A pesar de estas limitaciones, existen experiencias innovadoras de financiamiento agrícola que procuran atender las necesidades de los pequeños productores agropecuarios de manera integral. Entre ellas está el *financiamiento supervisado y con manejo de riesgo* de la Cooperativa Agropecuaria Regional El Negrito Ltda. (CARNEL). CARNEL viene desarrollando desde hace tres años, un programa de crédito agrícola dirigido a actividades exclusivamente del sector, con buenos resultados. En este período ha logrado canalizar cerca de US\$900.000 a más de 300 pequeños productores, con líneas de crédito para insumos, mecanización, sistemas de riego y tecnificación. El programa integrado de crédito agrícola ha logrado mantener niveles de mora de menos de 6% y una saludable administración. CARNEL también ha comercializado la producción de sus asociados de manera conjunta, tanto en los productos tradicionales como el maíz y el arroz, como en los especiales como las hortalizas y el plátano pelado.

II. LA SOLUCIÓN PROPUESTA

- 2.1 Para responder a estos problemas, el proyecto desarrollará un programa integral de financiamiento rural supervisado y comercialización con el fin de ampliar las posibilidades de ingresos sostenibles de las familias rurales de Yoro. El proyecto atenderá a familias rurales de bajos ingresos que son socias de CARNEL o de uno de sus 16 grupos de base afiliados. De manera puntual, el proyecto atenderá los problemas planteados de la siguiente forma:
- 2.2 **Para solucionar el problema de la falta de financiamiento agropecuario adecuado**, se espera fortalecer y ampliar la capacidad crediticia de la Cooperativa Agropecuaria CARNEL. Por medio del proyecto, se contratarán consultorías puntuales orientadas a mejorar los sistemas de crédito, incluyendo la revisión de las políticas y procedimientos, los sistemas de control de riesgos, la administración contable y financiera y en general la gerencia de la cartera. Este apoyo técnico irá acompañado de un financiamiento que permitirá a la agencia ejecutora expandir sus operaciones financieras a familias de escasos recursos económicos, alcanzando comunidades actualmente no atendidas en los municipios de El Negrito, Victoria y Morazán, todos en la zona del Valle de Olomán, departamento de Yoro. Los montos promedios de financiamiento serán entre US\$400 y US\$1.600 y con modalidades de pago acorde a las necesidades y flujos de los pequeños productores.
- 2.3 **Para atender el problema de mercados fraccionados y la falta de insumos técnicos**, el proyecto fortalecerá los sistemas de comercialización de la cooperativa así como su programa de asistencia técnica. Se espera fortalecer el programa de financiamiento supervisado de CARNEL, que tiene como base la utilización de planes de negocio a nivel finca. Este será mejorado para que los productores hagan mejor uso de insumos técnicos como el riego especializado, la fertilización diluida, el manejo poscosecha, el acopio y empaquetado. Los mejores rendimientos, y la calidad de los productos de los afiliados, estará acompañada de un fortalecimiento a los actuales sistemas de comercialización de la cooperativa. En este sentido, se fortalecerá los mecanismos de consolidación de pedidos, los sistemas de financiamiento de anticipos, y la comercialización final con proveedores industriales y exportadores.
- 2.4 Para tal efecto, el Banco otorgará a CARNEL un financiamiento reembolsable de US\$400.000, sobre un período de tres años, los cuales serán combinados con recursos de contraparte y utilizados para expandir la cartera de crédito agropecuario, en las zonas mencionadas. El financiamiento estará acompañado de un componente de US\$180.000 de Cooperación Técnica no reembolsable, destinado a la capacitación y asistencia técnica a los productores, así como también para el fortalecimiento de las actividades de financiamiento y comercialización de la cooperativa. CARNEL, por su parte, será responsable de una contrapartida local de alrededor de US\$150.000 en financiamiento adicional y US\$70.000 para la Cooperación Técnica.
- 2.5 Al final de los tres años del proyecto, se contará con: (i) 400 nuevos clientes atendidos por la cooperativa con servicios sostenibles de financiamiento agropecuario y 450 clientes antiguos, que buscan mejores condiciones y mayores montos de préstamo; (ii) una cartera de crédito agropecuario consolidada y financieramente sólida de US\$800.000 y más de US\$2,4 millones en créditos agropecuarios otorgados en el transcurso de los tres años; (iii) ingresos anuales de la cooperativa por comercialización de cerca de US\$400.000; y (iv) una cooperativa de financiamiento agropecuario modelo con un nivel de autosuficiencia de 110%.

III. EL MECANISMO DE EJECUCIÓN Y ASPECTOS INSTITUCIONALES

- 3.1 El proyecto será ejecutado por la Cooperativa Agropecuaria Regional El Negrito Ltda. (CARNEL) que está constituida legalmente como una cooperativa para el desarrollo del sector agropecuario y cuenta con personería jurídica. La cooperativa, que tiene 18 años trabajando en el sector agropecuario, está dirigida por productores y profesionales agrícolas que buscan la diversificación de la producción, el valor agregado de los productos y la mejora de la comercialización de los rubros de sus afiliados. La cooperativa cuenta con 16 grupos de base afiliados y más de 450 socios, que se distribuyen geográficamente entre los municipios de El Negrito, Victoria y Morazán ocupando la mayor parte del Valle de Oloman.
- 3.2 A diciembre del 2004, CARNEL cuenta con activos de cerca de US\$450,000, pasivos de US\$60.000 y un patrimonio de US\$390.000. De estos, la cartera de crédito propia es de US\$250.000. Adicionalmente al crédito propio, CARNEL canaliza financiamiento de entidades comerciales del sector agropecuario, a quienes les brinda servicios de administración crediticia. Los servicios otorgados a la fecha se han llevado a cabo mayormente con el capital propio de la organización y la cooperativa ha mantenido su nivel de operación estable para sufragar los gastos operativos. Actualmente, existe un 6% de mora en la cartera de crédito agropecuario, lo cual es comparable a la mora de algunos bancos tradicionales y que en la mayoría de los casos se viene arrastrando después de las pérdidas ocasionadas por el fenómeno del huracán Mitch de 1998 y el fenómeno tropical Michelle del 2000.
- 3.3 La viabilidad del proyecto se basa en la selección de un organismo ejecutor que conoce y está inserto en la prestación de servicios financieros y comerciales rurales y que tiene conocimiento del sector agropecuario a cabalidad. CARNEL viene a cubrir oportunamente la necesidad de recursos financieros hacia el sector agropecuario, como respuesta a la poca participación de la banca tradicional.

III. ASPECTOS ESPECIALES

- 4.1 Durante la etapa de análisis, el Equipo de Proyecto pondrá especial atención en los siguientes aspectos: (i) las dimensiones del proyecto en los aspectos presupuestarios y de contraparte; (ii) la demanda y oferta de crédito agropecuario en las zonas del proyecto; (iii) la estrategia de expansión de la cooperativa y la forma de selección de los beneficiarios del crédito; (iv) la demanda por los productos y la rentabilidad de la producción para los microproductores; (v) la participación de las mujeres como receptoras finales del crédito; y (vi) la estrategia de sostenibilidad de la cooperativa en el largo plazo y los indicadores para medirla.
- 4.2 Impactos Ambientales y Sociales y Medidas Propuestas: El impacto ambiental del proyecto es característico de pequeños proyectos agropecuarios, en los cuales existen ciertos niveles de transformación, uso de maquinaria e insumos técnicos mínimos. En este sentido, el financiamiento y seguimiento técnico que CARNEL otorgará a estas iniciativas contará con una adecuada supervisión para prevenir cualquier posible impacto negativo al ambiente. Dada la experiencia de la cooperativa en el rubro agropecuario, el proyecto asegurará que sus políticas de crédito y sus actividades estén normadas bajo una política ambiental, que será diseñada con recursos de la Cooperación Técnica del Banco. Adicionalmente, el proyecto asegurará que los beneficiarios del crédito incluyan de manera explícita a un porcentaje de mujeres, que será determinado por la misión de análisis.

4.3 Se prevé la elaboración del proyecto de acuerdo al siguiente calendario:

Aprobación de Perfil:	abril de 2005
Misión de Análisis:	mayo de 2005
CRG:	junio de 2005
Directorio:	julio de 2005

Aprobado por: _____
SDS/PEF

Fecha: _____