



Banco Interamericano de Desarrollo

Programa de Empresariado Social

PR-2765

24 de junio de 2003

Original: español

DOCUMENTO DEL BANCO INTERAMERICANO DE DESARROLLO

PERÚ

PROGRAMA DE EMPRESARIADO SOCIAL

**COMERCIALIZACION Y DIVERSIFICACIÓN AGRÍCOLA DE PEQUEÑOS
CAFICULTORES DE LA SIERRA PIURANA**

(SP/TC-0212037-PE)

PROPUESTA DE FINANCIAMIENTO Y COOPERACIÓN TÉCNICA

Este documento fue preparado por el equipo de proyecto integrado por: Dieter Wittkowski, (SDS/MSM), Jefe de Equipo; Michael O'Donnell (COF/CPE); Kevin McTigue (LEG/OPR); Leyda Fajardo (LEG/OPR); Marcelo Mayorga (Consultor) y Margarita Reyes, (SDS/MSM) quien asistió en la producción del documento.

RESUMEN EJECUTIVO

PERÚ

COMERCIALIZACION Y DIVERSIFICACIÓN AGRÍCOLA DE PEQUEÑOS CAFICULTORES DE LA SIERRA PIURANA SP/TC-0212037-PE

Agencia ejecutora: Central Piurana de Cafetaleros (CEPICAFE)

Monto y fuente:	<u>US\$</u>	<u>EUROS*</u>
Financiamiento (Comisión Europea):	US\$448.000	421.089
Cooperación Técnica No Reembolsable (Comisión Europea):	US\$145.000	136.290
Local:	<u>US\$165.000</u>	<u>155.088</u>
Total:	<u>US\$758.000</u>	<u>702.467</u>

Los recursos provendrán del Fondo Especial para la Financiación de la Microempresa de la Comunidad Económica Europea. El compromiso de estos recursos por el Banco será contabilizado en EUROS.

Términos y condiciones:	*Tipo de Cambio: US\$1,00 = EUROS 0.93993 al 25/III/03	
	<u>Financiamiento:</u>	
	Plazo Amortización:	12 Años
	Período de Gracia:	3 Años
	Desembolso:	42 Meses
	Tasa de Interés:	2 % en dólares
	Moneda:	US\$
	<u>Cooperación Técnica:</u>	
	Período de Ejecución:	36 Meses
	Período de Desembolso:	42 Meses

El período de gracia se aplicará solamente a la amortización del capital, y no a los intereses. El Financiamiento será denominado en EUROS y los desembolsos serán efectuados en dólares estadounidenses. Los repagos del Financiamiento serán efectuados en dólares estadounidenses.

Problema que se requiere resolver: A pesar de que los pequeños caficultores de la sierra de Piura cuentan con un modelo comprobado para la tecnificación del café que les ha permitido penetrar exitosamente los mercados internacionales, una institución dirigida por y enfocada en ellos mismos, con capacidades, infraestructura, experiencia y contactos, y una experiencia básica en la canalización de crédito a los pequeños productores rurales, enfrentan una serie de cuellos de botella que no les permiten ampliar el alcance y la variedad de estos beneficios a un número

mayor de pequeños productores y asegurar la sostenibilidad y la calidad de los beneficios y servicios ofrecidos en el largo plazo. Estos son: (i) *la falta de recursos para satisfacer las necesidades crecientes de crédito de un número mayor de pequeños productores* e incorporar nuevas asociaciones al esquema actual; (ii) *altos niveles de dependencia en un sólo producto (café) para generar ingresos familiares*; (iii) *capacidad limitada de la Central de Caficultores para enfrentar exigencias del mercado internacional y mantener competitividad en los mercados de cafés especiales*; y (iv) *necesidad de mejorar la sistematización y profesionalización de las actividades de análisis, otorgamiento y recuperación de crédito*, tanto a nivel de las asociaciones de base como a nivel de la Central.

Objetivos:

El objetivo general del proyecto es el aumentar y diversificar las fuentes de los ingresos de los pequeños productores cafetaleros de la sierra Piurana.

Los objetivos específicos son: (i) satisfacer las necesidades de crédito productivo de unos 2.500 pequeños caficultores mediante el aumento de la oferta de crédito productivo; (ii) apoyar el proceso de diversificación productiva de los caficultores hacia el sector del azúcar ecológico; y (iii) consolidar la gestión comercial y empresarial de CEPICAFE para asegurar una mejor atención a sus socios en forma oportuna y eficiente, y mayores niveles de competitividad y sostenibilidad.

Descripción:

Para el cumplimiento de los objetivos propuestos, el proyecto cuenta con dos componentes: (i) un componente de Financiamiento reembolsable; y (ii) un componente de Cooperación Técnica no reembolsable.

Componente de Financiamiento (Comisión Europea: US\$448.000; CEPICAFE: US\$90.000). El componente de Financiamiento Reembolsable cuenta con dos sub componentes: (a) US\$480.000 para la ampliación de la cartera crediticia para los pequeños productores; y (b) US\$58.000 para inversión en activos fijos productivos.

Recursos para la Ampliación de la Cartera: (Comisión Europea: US\$400.000; CEPICAFE: US\$80.000): Estos recursos se utilizarán para aumentar el capital disponible para financiar las necesidades de crédito de los caficultores, los cuales son: (i) incorporar a 850 nuevas familias agrupadas en 10 nuevas asociaciones (APPCAFE) al programa de crédito en apoyo a la producción y comercialización de productos agrícolas de la Central, financiando sus necesidades de sostenimiento (durante la época de cultivo), precosecha y de comercialización (crédito de corto plazo), además de las necesidades de los 1.650 socios existentes; (ii) compra o renovación de equipos productivos familiares para la producción y beneficio del café (despulpadoras manuales, tolteras, marquesinas de secado); y (iii) inversiones iniciales para la diversificación productiva (instalación de plantaciones de caña de azúcar orgánico) y para la instalación de nuevas áreas de café orgánico. Estas dos últimas líneas serán productos crediticios nuevos en este proyecto y serán recursos de mediano plazo (hasta 4 años).

Con estos financiamientos serán beneficiados alrededor de 2.500 productores,

de los cuales 850 serán nuevos productores que se asociarán a CEPICAFE, y se establecerán más de 300 hectáreas nuevas de café orgánico y 120 hectáreas de caña de azúcar orgánico.

Recursos para Inversión en Activos Fijos Productivos: (Comisión Europea: US\$48.000; CEPICAFE: US\$10.000): Con estos recursos se financiará a CEPICAFE : (i) la construcción de 200 metros cuadrados de almacén para el acopio y empaque del café y azúcar, construcción que se edificará en la ciudad de Piura en terrenos aportados por CEPICAFE (US\$30.000); (ii) dos “módulos mejorados” para el procesamiento de la caña de azúcar en panela granulada (US\$20.000); y (iii) una pequeña máquina para el empaque de la panela granulada con las características y exigencias del mercados local e internacional (US\$8.000). Esta nueva construcción y maquinaria permitirán fortalecer el servicio de acopio y procesamiento que CEPICAFE presta a sus socios, y le ayudará a ofrecer de manera oportuna productos de alta calidad a sus compradores.

Componente de Cooperación Técnica (Comisión Europea: US\$145.000; CEPICAFE: US\$75.000). La Cooperación Técnica está enfocada hacia actividades que tendrán un impacto en: (i) actualizar y fortalecer las estrategias de comercialización de café y panela granulada para asegurar mercados sólidos y sostenidos de los productos de los socios de CEPICAFE; y (ii) fortalecer la administración de la cartera de crédito para asegurar un servicio eficiente y sostenible de crédito a los pequeños productores socios de CEPICAFE.

Las actividades a financiarse con la cooperación técnica incluirán: (i) la contratación de especialistas en mercadeo y en manejo de bolsa para la comercialización del café y de la panela granulada; (ii) financiamiento de acciones de promoción comercial y mercadeo de la panela granulada; (iii) contratación de especialistas para la elaboración de programas de administración de la cartera; (iv) contratación de un especialista en microfinanzas; (v) compra de equipo para la administración de la cartera y la supervisión del crédito; (vi) contratación del coordinador del proyecto y del personal de dirección y de apoyo del departamento de crédito; (vii) capacitación a los productores, directivos de las asociaciones y personal de CEPICAFE; y (viii) la contratación de auditorías externas y para la realización de las evaluaciones. El aporte de CEPICAFE en la Cooperación Técnica (US\$75.000) cubrirá principalmente la contratación de parte del personal de dirección y del personal de apoyo para el proyecto, la contratación de algunos de los especialistas para la realización de consultorías, los gastos de administración del proyecto y la realización de una de las auditorías. El detalle de este componente se encuentra en el Anexo I, “Plan de Operaciones”.

Para efectos de facilitar la ejecución del componente de capacitación propuesta a nivel de las organizaciones y productores (inciso (vii)), CEPICAFE ha identificado a una ONG (Programa Integral para el Desarrollo del Café – PIDECAFE) con quien suscribirá un convenio interinstitucional para la ejecución de la capacitación a los productores y las asociaciones. La justificación para la selección de PIDECAFE se presenta en la sección “Excepciones a las Políticas del Banco”.

Revisión social y ambiental:

El Comité de Medio Ambiente e Impacto Social (CESI), en su reunión 06-03 del 14 de febrero del 2003, revisó esta operación y la aprobó tal como propuesta en el perfil. El proyecto incluye actividades para potenciar la línea de producción orgánica y la Certificación Ecológica del sistema de producción de café y de caña de azúcar, además de fomentar mecanismos para promover la participación activa de las mujeres en la toma de decisiones dentro de la organización y de la economía familiar.

Beneficiarios:

Los beneficiarios directos lo constituirán alrededor de 2.500 socios de CEPICAFE agrupados en las más de 50 organizaciones de base (Asociaciones de Pequeños Productores de Café – APPCAFE) que son organizaciones legalmente constituidas, localizadas en el ámbito de las provincias de Ayabaca, Morropón y Huancabamba, en la Sierra de Piura. Estos pequeños productores tienen como actividad principal a la caficultura, actividad que les genera alrededor del 80% de sus ingresos monetarios anuales estimados en un promedio de US\$850 por familia. Cada productor cuenta en promedio con 1 hectárea de café en producción, con una productividad promedio de 9 qqs./ha. Los que cultivan azúcar orgánico cuentan con un promedio de 0.6 hectárea en producción, con una productividad de 50 TM/hectárea. La mayoría de estos productores se sitúan bajo la línea de pobreza y tienen acceso limitado a los servicios de salud y educación

Riesgos:

El proyecto enfrenta tres posibles riesgos en su ejecución: (i) *Riesgo*: La producción se vea afectada por condiciones climatológicas adversas causadas por fenómenos naturales, particularmente el fenómeno de “El Niño”, que podrían resultar en pérdidas en la producción las cuales normalmente se traducen en morosidad de la cartera. *Mitigante*: No hay un mitigante directo para este riesgo. Sin embargo CEPICAFE implementará una nueva política de reservas para crédito incobrables, la cual le ayudará a contar con la estabilidad financiera y provisiones necesarias para enfrentar mejor las crisis de esta naturaleza; (ii) *Riesgo*: Los precios en los diferentes mercados de cafés especiales no se mantengan por un incremento en la oferta que sobrepasa la demanda. *Mitigante*: El proyecto no puede controlar el mercado externo. Sin embargo, se espera que las relaciones que CEPICAFE ha establecido con compradores de estos mercados, combinado con el enfoque del proyecto en la calidad del producto y la conquista de nuevos mercados, permitan colocar su producción en mercados cautivos que reconocen su calidad y seriedad. Asimismo, la Cooperación Técnica se ha orientado a la penetración y al posicionamiento por parte de CEPICAFE de una amplia gama de mercados especiales. El objetivo es lograr la mayor dispersión posible del mercado de los cafés especiales de CEPICAFE para reducir el riesgo. Por otro lado, en la crisis en la que se encuentra actualmente el mercado tradicional del café, habrá que buscar los mercados especiales, que por sus características, gocen de la mayor independencia de los mercados tradicionales, para así aislar a CEPICAFE de los efectos de esta crisis; (iii) *Riesgo*: No se concrete la demanda efectiva prevista en el mercado de compradores de la panela granulada ofrecida por CEPICAFE. *Mitigante*: Se espera que la asistencia técnica en comercialización y mercadeo prevista en el proyecto, combinado con el aprovechamiento de las relaciones comerciales existentes de CEPICAFE en los mercados de productos orgánicos y de Comercio Justo, facilitarán el

	<p>posicionamiento de la panela en estos mercados y un crecimiento gradual de las ventas en los mercados nacionales y de exportación.</p>
Estrategia del Banco con el país:	<p>Las actividades del proyecto son consistentes con las prioridades de la nueva Estrategia del Banco con Perú (GN-2205-1, del 24 de septiembre de 2002) porque: (i) proveerán servicios financieros (crédito) y no financieros (comercialización, capacitación y organización) a pequeños productores para <i>mejorar su productividad y competitividad</i> y ampliar su participación en los mercados; (ii) generarán oportunidades para <i>incrementar los ingresos</i> de familias campesinas de bajos ingresos; y (iii) apoyarán los esfuerzos de <i>reducción de la pobreza</i>, mediante servicios sostenibles que lleguen a los segmentos pobres de la sierra de Piura.</p>
Coordinación con otras Instituciones Oficiales de Desarrollo:	<p>Durante la etapa de diseño, el Equipo de Proyecto se contactó con otras instituciones de desarrollo que están financiando o ejecutando proyectos o programas de apoyo a la inserción de pequeños productores a los mercados orgánicos y de comercio justo, el mejoramiento de su productividad y el fortalecimiento de las organizaciones de base. Estas instituciones incluyen Stichting Doen, Trans Fair USA, Oxfam Great Britain, Equal Exchange y el Banco Mundial. Dichos contactos sirvieron para recolectar información sobre los mercados, las estrategias de apoyo a productores de cultivos orgánicos y iniciativas futuras que podrían crear sinergias con el presente proyecto. Durante la ejecución del proyecto, CEPICAFE buscará complementariedad con otras iniciativas del Banco y de otras instituciones de desarrollo que actualmente se encuentran en preparación, con el objetivo de servir como experiencia piloto y contribuir a aportar lecciones aprendidas para la ejecución de otros proyectos relacionados con el sector. Entre ellos se puede mencionar el del Banco ATN/SF-7119-RG "Programa Piloto de Difusión de Tecnologías de Información en Programas Sociales", una parte del cual será implementada en la región de Piura. Por otro lado, el proyecto buscará complementarse con un proyecto financiado con recursos de la Unión Europea, conjuntamente con Agro Acción Alemana, denominado "Programa para el desarrollo sostenible de la caficultura del Nor Oriente Peruano" que abarca actividades en los departamentos de Piura, Amazonas, y Cajamarca.</p>
Justificación:	<p>El proyecto se justifica porque: (i) los 850 pequeños productores que se incorporan como nuevos socios de CEPICAFE con los recursos del proyecto podrán incrementar sus ingresos significativamente al insertarse en la cadena de producción y comercialización de sus productos a los mercados de comercio justo y orgánico, los cuales les pagan precios del 50% al 100% más altos que precios pagados en los mercados convencionales; (ii) los recursos del Financiamiento permitirán a los 2.500 socios de CEPICAFE que no tienen acceso a crédito del sistema financiero contar con nuevas líneas de crédito en condiciones adecuadas para financiar una variedad más amplia de sus necesidades productivas; (iii) fortalece y contribuye a consolidar una institución que pertenece a y está manejada por los mismos beneficiarios del proyecto; y (iv) CEPICAFE es una institución que tiene la experiencia comprobada y capacidad técnica, operativa y administrativa para ejecutar exitosamente el proyecto.</p>

Condiciones contractuales especiales:

Como condición previa al primer desembolso de recursos del *Financiamiento*, CEPICAFE presentará a satisfacción del Banco: (i) una copia del Acta de una reunión del Comité Directivo de CEPICAFE en la cual se aprueba una política para el establecimiento de una reserva para préstamos incobrables (provisiones) sobre la cartera de crédito de la institución; (ii) documentación fehaciente de que el terreno en el que será construido el almacén, es propiedad de CEPICAFE (una constancia de la Municipalidad de posición como propietario del terreno); (iii) los planos aprobados para la construcción; y (iv) los resultados del concurso del personal técnico encargado de dirigir la obra de construcción del almacén.

Como condiciones previas para el desembolso de los recursos de la *Cooperación Técnica*, CEPICAFE presentará a satisfacción del Banco: (i) los términos de referencia de las consultorías y asesorías a financiarse con recursos de la Cooperación Técnica durante el primer año del proyecto; (ii) evidencia de la contratación del Coordinador del Proyecto; (iii) copia del convenio interinstitucional suscrito entre CEPICAFE y PIDECAFE, aprobado por los Comité de Dirección de cada una de las dos instituciones, para la realización de las actividades programadas en el Plan de Capacitación a los pequeños productores y los directivos de las APPCAFE; y (iv) un plan de ejecución, que incluya metas anuales para el cumplimiento de los objetivos y resultados del proyecto. El plan de ejecución deberá incluir un cronograma de cumplimiento de los indicadores de desempeño establecidos en el proyecto, los cuales permitirán controlar y supervisar el progreso de la operación.

Para el desembolso de más del 50% de los recursos de la *Cooperación Técnica*, CEPICAFE presentará evidencia al Banco que: (i) el Departamento de Crédito de CEPICAFE ha desembolsado a los socios de CEPICAFE un mínimo de US\$200.000 de los recursos del componente de Financiamiento del proyecto; (ii) el Especialista en Mercadeo y Comercialización de café ha presentado su informe final, en el cual se define la estrategia actualizada para la comercialización del mismo; y (iii) el Especialista en Mercadeo y Comercialización de Panela Granulada ha completado satisfactoriamente su trabajo, elaborando una estrategia de comercialización de la panela.

El programa requiere de recursos líquidos para una rápida y oportuna provisión de créditos y para agilizar la asistencia técnica prevista, por lo que se recomienda que el Banco establezca un fondo rotatorio de hasta el 20% del monto total de ambos componentes.

El Banco podrá reconocer gastos del aporte local de la Cooperación Técnica hasta un monto total de US\$3.000 realizados a partir del 1 de febrero de 2003 para el rubro de la contratación del especialista para la elaboración de un programa de administración de cartera.

Informes y Evaluaciones

Informes: CEPICAFE someterá *informes de progreso* a la Representación, a los 60 días siguientes al vencimiento de cada semestre, con un informe final a los 60 días siguientes al vencimiento del plazo del último desembolso. Estos informes incluirán: (i) una descripción del avance 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 y con relación al plan vigente; (ii) una actualización de los indicadores de desempeño y del plan de ejecución del proyecto para los siguientes 12 meses, incluyendo medidas para superar 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, crédito y comercialización; (iv) información sobre la ejecución de actividades medioambientales y de género; (v) un estado del uso de los recursos del Banco y de las contribuciones de la contraparte; y (vi) información estadística y financiera sobre los resultados económicos de CEPICAFE, incluyendo el uso de los excedentes generados por la comercialización y la intermediación financiera. El primer informe de proyecto deberá recopilar, además, información socioeconómica sobre el grupo meta antes del inicio de las actividades del proyecto, que permita comparar el cambio en las ventas y los ingresos de los beneficiarios del mismo.

Evaluaciones: A los 18 meses contados a partir de la fecha del primer desembolso, el Banco contratará, con recursos de la Cooperación Técnica, una evaluación intermedia para evaluar el progreso del proyecto y tomar las medidas correctivas que pudieran ser requeridas. Esta evaluación medirá el cumplimiento de los objetivos propuestos y el grado de cumplimiento de los indicadores establecidos en el Marco Lógico del proyecto. Con el interés de documentar la experiencia y medir logros, el Banco contratará, con recursos de la Cooperación Técnica, una evaluación final del proyecto cuando se haya desembolsado el 100% del componente de Financiamiento. Esta evaluación se enfocará en un análisis y documentación didáctica del proceso realizado por CEPICAFE, evaluando el logro de los objetivos del proyecto. La recopilación de datos iniciales de los beneficiarios servirá de base para medir los cambios en los indicadores de productividad, de calidad de productos y en los ingresos obtenidos por los beneficiarios como resultado del proyecto. Para la medición de estos aspectos se tendrán en cuenta los indicadores presentados en el Marco Lógico y en el cuadro de indicadores de desempeño del proyecto.

**Excepciones a las
políticas del
Banco:**

Como excepción al procedimiento requerido de selección de consultores mediante concurso público para las actividades de capacitación a las organizaciones y los productores, se recomienda la contratación directa de la ONG “Programa Integral para el Desarrollo del Café” – PIDECAFE, por un monto total de hasta US\$32.000. Debido a las ventajas técnicas que tiene PIDECAFE, detalladas a continuación, dicha contratación cumple con lo establecido en el capítulo GS-403 del Manual de Adquisiciones. La selección de PIDECAFE como ejecutor de estas actividades se justifica porque: (i) tiene oficinas, personal de campo capacitado, y muchos años de experiencia en la zona del proyecto; (ii) ha venido ejecutando otros programas de capacitación en temas de fortalecimiento organizativo y gestión empresarial con metodologías vivenciales y participativas, con las APPCAFE y productores individuales; (iii) tiene más experiencia y mayor conocimiento de los procesos de producción, procesamiento y comercialización de café y panela granulada que cualquier otra institución que ofrece capacitación en la zona del proyecto; y (iv) ha ganado la confianza de los pequeños productores y APPCAFE mediante las actividades anteriores que ha implementado con ellos.