



JULIO 2017

Estrategia financiera para el enfoque producción-protección en la Amazonía peruana

AUTORES:

Lawrence Szott, Gustavo Suárez de Freitas, Víctor Galarreta,
Daniel Coronel, Frank Hicks

CON LA CONTRIBUCIÓN DE:

Rupert Edwards, Josh Gregory



With support from



Norad



Estrategia financiera para el enfoque producción-protección en la Amazonía peruana

AUTORES:

Lawrence Szott, Gustavo Suárez de Freitas, Víctor Galarreta,
Daniel Coronel, Frank Hicks

CON LA CONTRIBUCIÓN DE:

Rupert Edwards, Josh Gregory

Julio 2017



With support from



Norad




Índice

Prefacio	vii
Introducción	1
Modelo propuesto para el enfoque producción-protección	2
Requerimientos financieros para el enfoque producción-protección	4
Establecer condiciones propicias	4
Incrementar la productividad agrícola vía el crédito	5
Generar pagos por servicios ecosistémicos	9
Recomendaciones para mejorar la implementación del enfoque producción-protección	11
Mejorar el acceso al crédito para los pequeños agricultores	11
Mejorar el acceso al financiamiento internacional para el clima	14
Fomentar la inversión privada y vincular con los mercados especializados	14
Conclusión	16

Prefacio

Mantener los bosques tropicales en pie y saludables es uno de los grandes desafíos de nuestros tiempos. La mejor manera de superar este desafío es a través de sólidas alianzas entre gobiernos, agricultores y empresas a fin de cultivar más alimentos, pulpa, combustible y forraje en tierras que ya están despejadas a la vez que se manejan, restauran o protegen los bosques. Los ingredientes esenciales para que estas alianzas prosperen son un sólido liderazgo político junto con agricultores y comunidades innovadoras y empresas comprometidas con el abastecimiento sostenible. El presente informe resume el trabajo pionero de construir este tipo de alianzas en la Amazonía peruana, uno de los tesoros culturales y biológicos más ricos del mundo.



Dan Nepstad

Presidente y Director Ejecutivo
Earth Innovation Institute



Introducción

Perú tiene la segunda mayor extensión de selva tropical en América Latina. Sin embargo, la creciente deforestación y degradación de los bosques está amenazando los diversos recursos naturales del país. La ecorregión amazónica, que comprende alrededor del 95% de los bosques del país, tiene una clara tendencia hacia un incremento en la deforestación anual, la cual se ha más que duplicado, pasando de 84,000 hectáreas (ha) a 156,000 ha entre 2001 y 2015 (MINAM, 2016). Gran parte de esta deforestación ocurre en parcelas de menos de 5 ha y la misma está asociada con la práctica de tala y quema para café, cacao, ganadería y el creciente cultivo de palma de aceite. Sin embargo, la tala ilegal, minería y producción de coca también contribuyen significativamente a la deforestación. Los factores subyacentes incluyen la pobreza rural en regiones vecinas que promueve la migración hacia la zona amazónica en busca de tierras y mejores oportunidades; una clasificación indefinida del uso y derechos del suelo; débil gobernanza y falta de aplicación de las regulaciones del uso del suelo; baja productividad agrícola asociada al poco uso de insumos; acceso limitado al crédito y asistencia técnica; y precios de mercado relativamente elevados para el café, cacao y aceite de palma en la década pasada, lo cual ha impulsado una demanda de expansión de la producción hacia las áreas de bosque.

Las Contribuciones Previstas y Determinadas a Nivel Nacional (iNDC, por sus siglas en inglés) de Perú, reportadas a la Convención Marco de las Naciones Unidas sobre el Cambio Climático (CMNUCC) en 2015, se centran en la reducción de la deforestación, que actualmente representa aproximadamente 50% de las emisiones totales de gases de efecto invernadero (GEI) del país.¹ Las proyecciones bajo el escenario de prácticas actuales sugieren que para 2030 se habrán agregado 3.5 millones de hectáreas deforestadas a las 7.3 millones de ha actualmente deforestadas, principalmente en la Amazonia, lo que se traduce en un aumento de más del 50% de las emisiones calculadas a nivel nacional y, en particular, del Sector Uso del Suelo, Cambio de Uso del Suelo y Silvicultura (USCUSS). Al mismo tiempo, se espera que la mitigación de 53.6 toneladas métricas de emisiones de dióxido de carbono equivalente por año (MtCO₂e/año) del sector USCUSS contribuya con dos tercios a la meta de Perú de reducir las emisiones un 30% para 2030.²

El enfoque producción-protección (EPP), propuesto y esbozado en los dos documentos anteriores de esta serie,³ puede constituir un elemento clave de la estrategia de Perú para reducir la deforestación, sobre la base de que la producción agrícola ambientalmente sostenible y económicamente rentable puede combinarse con un aumento en la conservación de los bosques para permitir un desarrollo sostenible que mejore los medios de subsistencia y la protección ambiental. Un desafío importante del EPP, sin embargo, es cómo financiar prácticas agrícolas amigables con el clima que mejoren la productividad agrícola y los ingresos rurales y reduzcan la deforestación.

Las necesidades generales de financiamiento son muy significativas y, dado que los fondos disponibles y la experiencia en el sector público por sí solos son insuficientes para abordar la escala del desafío, a fin de que el EPP tenga éxito es necesario desarrollar alianzas público-privadas.

En los dos documentos anteriores, analizamos la aplicación del EPP en el contexto peruano, comparando enfoques similares en otros países, incluyendo la identificación de las principales preguntas y áreas de incertidumbre en los sectores del café, cacao y palma de aceite, y propusimos un modelo para implementar el EPP en la Amazonía peruana.

En este documento buscamos proporcionar un diagnóstico de las necesidades financieras actuales y las oportunidades para apoyar al EPP como parte de los objetivos más amplios de Perú contenidos en sus iNDC y su Estrategia Nacional sobre Bosques y Cambio Climático (ENBCC). Más específicamente, examinamos lo siguiente:

- Escala de financiamiento necesaria para implementar las condiciones propicias relacionadas con el uso del suelo, crédito a los pequeños agricultores y asistencia técnica
- Fuentes existentes de financiamiento público y privado para el sector agrícola, restricciones para su uso y posibilidades de mejorar el acceso al financiamiento para apoyar los cambios en la productividad agrícola vinculados a la conservación del bosque

¹ INFOCARBONO. Inventario nacional de gases de efecto invernadero, 2012. MINAM, Lima, Perú. <http://infocarbono.minam.gob.pe/inventarios-nacionales-gei/inventario-nacional-de-gases-efectos-invernaderos-2010-2/>.

² <http://www.minam.gob.pe/wp-content/uploads/2015/06/contribucion-NDC21.pdf>.

³ 1) King, D., F. Hicks, G. Gammie, V. Galarreta, L. Szott, D. Coronel, L.M. Ormeño, and M. Leal (2016). Towards a Production-Protection Compact for Peru: Elements and Lessons from Global Experience. Forest Trends/Earth Innovation Institute, MDA. 22 pp. 2) Szott, L.T., L.M. Ormeño, G. Suarez de Freitas, V. Galarreta, R. Edwards, I. Alcántara, D. Coronel, O. Saavedra, M. Leal, and E. Mendoza (2017). The Production-Protection Compact in the Peruvian context. MDA/Forest Trends/Earth Innovation Institute. 46 pp.

- Potencial de acceso a recursos adicionales y ampliación de la escala del financiamiento para apoyar el EPP en la Amazonía peruana, en particular mediante el acceso a financiamiento climático internacional

En la siguiente sección, ofrecemos una visión general del modelo de EPP propuesto.

Modelo propuesto para el enfoque producción-protección

A diferencia de otros países, notablemente en el vecino país de Brasil, es improbable que en la Amazonía peruana funcione un enfoque principalmente basado en el uso del “garrote” o sanciones, tal como negar el acceso al crédito a los agricultores involucrados en actividades ilegales, para reducir exitosamente las tasas de deforestación. En cambio, dada la debilidad en la gobernanza, la capacidad institucional y la aplicación de las regulaciones relativas al uso del suelo en la región y el hecho de que la mayoría de los productores carecen de acceso al crédito, la estrategia del EPP deberá basarse principalmente en “zanahorias” o incentivos para aumentar la productividad agrícola y la competitividad vinculada a la conservación de los bosques. El aumento del acceso al crédito, mercados y mejoría en los derechos de uso del suelo, todo ello condicionados a la reducción de la deforestación por parte de los receptores, puede servir como incentivos positivos.

La “protección” por sí sola no abordará la causa subyacente de la deforestación, que es la pobreza rural. Dado que los agricultores no pueden acceder a los fertilizantes y otros insumos agrícolas, los rendimientos de los cultivos son bajos y el suelo cultivado rápidamente pierde sus nutrientes, provocando a su vez una disminución del rendimiento de los cultivos, obligando a los productores a abandonar sus parcelas y repetir el ciclo de deforestación. Por lo tanto, los agricultores utilizan el capital natural - las tierras boscosas - porque carecen de acceso al capital financiero necesario para comprar fertilizantes y otros insumos. La proposición principal de la estrategia del EPP propuesta es que, al aumentar la productividad de las fincas actuales, las tasas de deforestación impulsadas por la agricultura disminuirán significativamente.

La capacidad de los pequeños agricultores de aumentar su productividad y reducir su dependencia histórica en la expansión continua hacia las áreas de bosque dependerá en parte de la capacidad del sector público de asociarse con actores privados en los sectores financiero y agrícola para proporcionar productos financieros innovadores y asistencia técnica que superen las barreras actuales al crédito. Estas barreras incluyen la falta de títulos de propiedad u otras garantías, altas tasas de interés, altos costos de transacción y falta de familiaridad con la agricultura y la percepción de alto riesgo en los préstamos a los pequeños agricultores por parte de las instituciones financieras. El aumento de la productividad también dependerá de que el sector privado proporcione señales fuertes de mercado a los pequeños agricultores y, finalmente, puedan demostrar a los agricultores que las prácticas sostenibles son más viables económicamente que las prácticas actuales. En última instancia, los productores tendrán que ser capaces de generar rendimientos significativamente más altos en sus tierras, mano de obra y capital para estar lo suficientemente motivados para cambiar sus prácticas agrícolas y de manejo de los recursos naturales.

Adicionalmente a estos incentivos de asistencia financiera y técnica, también existe la necesidad de combinar incentivos regulatorios para inculcar una perspectiva de más largo plazo y un sentido de administración y voluntad de invertir en la producción sostenible por parte de los pequeños agricultores. Uno de los principales incentivos regulatorios es el otorgamiento de derechos limitados de uso del suelo dentro de las áreas designadas por el gobierno como zonas de contratos de cesión en uso para sistemas agroforestales.⁴

Al mismo tiempo, estos diversos incentivos también deberán complementarse con una mejoría en la capacidad de los gobiernos regionales y nacionales para monitorear los cambios en el uso del suelo y la cobertura forestal y responder más eficazmente a la deforestación ilegal detectada o notificada. De manera similar, estos sistemas de monitoreo y evaluación podrían estar vinculados con las instituciones financieras participantes y las cadenas de suministro de las empresas para ayudar a asegurar que el acceso continuo de los productores al financiamiento y los mercados esté vinculado al cumplimiento de la conservación del bosque.

La clave es que el acceso a esta combinación de incentivos por parte de los pequeños agricultores debe estar condicionada a su cumplimiento con el compromiso de no involucrarse en prácticas de deforestación, y de forma ideal que reforesten las áreas degradadas a lo largo del tiempo.

La siguiente tabla muestra las acciones y los tipos de financiamiento requeridos para desarrollar una economía de “deforestación reducida” que daría lugar a cadenas de suministro o paisajes con deforestación reducida o cero deforestación a lo largo del tiempo.

⁴ Este proceso permite la asignación de derechos parciales sobre tierras boscosas: no está permitida la asignación total de esos derechos sobre tierras con capacidad de utilizarse primordialmente como bosques -independiente de que actualmente tengan bosque o estén deforestadas- (bajo la Ley Forestal y de Fauna Silvestre N° 29763 Artículo N° 37).

Tabla 1. Acciones para desarrollar una economía de “deforestación reducida”

Categoría	Usos del financiamiento	Fuentes de financiamiento
Usos del financiamiento	<ul style="list-style-type: none"> • Fortalecimiento institucional; • Diseñar e implementar estrategias nacionales y regionales de cambio climático; • Implementar titulación de tierras y sistemas de monitoreo y aplicación de regulaciones; • Simplificar el marco legal asociado y los procesos burocráticos. 	Principalmente de fondos del gobierno y cooperación internacional.
Increasing agricultural and forestry productivity, leading to improved forest conservation	<ul style="list-style-type: none"> • Mejorar el acceso a la asistencia técnica, tecnología, insumos productivos y financiamiento rural; • Construir infraestructura como carreteras, drenajes y sistemas de irrigación y telecomunicaciones; • Mejorar las prácticas de manejo y conservación de los recursos naturales y los bosques al nivel de finca. 	Inversión pública y privada, idealmente vía alianzas público-privadas proporcionando incentivos y reducción de riesgo al sector privado, al menos durante un período inicial.
Generating ecosystem services payments	<ul style="list-style-type: none"> • Proporcionar incentivos o pagos por resultados a los actores que contribuyan a reducir la deforestación. 	Fondos de clima/carbono, cooperación multilateral/bilateral, y empresas/industrias.

Requerimientos financieros para el enfoque producción-protección

Establecer condiciones propicias

Dentro de las iNDC de Perú para el sector de uso del suelo y su ENBCC, una de las principales medidas de mitigación de GEI es establecer condiciones propicias para el uso sostenible del suelo (por ejemplo, clasificación y zonificación del suelo, titulación de tierras y asignación de derechos, y sistemas de monitoreo y aplicación de la regulación).

El establecimiento de condiciones propicias puede facilitar las inversiones en un uso más productivo y sostenible del suelo, como la producción agroforestal de café y cacao, palma de aceite, ganado y reforestación. En combinación con el apoyo a los productores de estos sectores y la aplicación de estrategias efectivas de conservación, estas condiciones propicias también pueden contribuir a reducir la deforestación.

Es importante señalar que las condiciones propicias son una condición previa necesaria para reducir la deforestación, pero por sí solas no son suficientes para determinar ese resultado. Además, algunas de estas condiciones, como la obtención de derechos de uso de la tierra para los pequeños agricultores, podrían incluirse como parte de los esfuerzos propuestos para aumentar la productividad agrícola, en vez de que el sector privado espere que tales condiciones se cumplan plenamente en un área determinada antes de involucrarse con los pequeños agricultores.

Recuadro 1. Implementación de derechos de uso del suelo en la provincia de San Martín en alianza con el sector privado

La falta de claridad en la tenencia de la tierra y uso del suelo es una de las principales causas de incertidumbre para las inversiones del sector privado y las estrategias productivas gubernamentales en la Amazonía peruana, a menudo siendo un factor decisivo para hacer o no una inversión en cierto territorio. Los gobiernos subnacionales están conscientes de la necesidad de completar el proceso de titulación y asignación para crear un clima adecuado de negocios. Sin embargo, incluso cuando existe voluntad política para avanzar, el proceso tiende a prolongarse debido a diversos factores.

Por esta razón, el gobierno regional de San Martín (GOESAM) ha establecido acuerdos con inversionistas privados para incluir los costos de asignación de derechos de uso del suelo en áreas estratégicamente importantes para la estrategia de desarrollo del gobierno. Por ejemplo, GOESAM ha permitido a los inversionistas privados del cacao y jatrofa (biocombustible) incorporar estos costos como parte de su análisis de pre-inversión y diseño, antes de la implementación exitosa de las inversiones agrícolas.

Las instituciones públicas también pueden cubrir los costos de la titulación de tierras. Por ejemplo, la Comisión Nacional para el Desarrollo y Vida sin Drogas (DEVIDA) incluyó transferencias directas de más de US\$250,000 en 2017 para la titulación de propiedades rurales como parte de la implementación de proyectos de desarrollo alternativo.

Estos enfoques podrían ampliarse como un medio práctico de crear las condiciones propicias necesarias para el EPP propuesto.

Si bien las inversiones adicionales necesarias para apoyar la gama de condiciones propicias en 20.6 millones de hectáreas de tierra en la Amazonía todavía son difíciles de estimar con precisión, una proyección conservadora es de cerca de US\$1,000 millones para 2030.⁵ La mayor parte de esta inversión se espera que provenga de las finanzas públicas y la cooperación internacional. Y aunque el gasto proyectado futuro de parte del gobierno relacionado con este tema es también difícil de evaluar con precisión, parece que las partidas presupuestarias actuales del gobierno peruano podrían contribuir a cubrir una parte de estos costos de 2017 al 2030.⁶

⁵ Limachi Huallpa, L (2015). Propuesta técnica actualizada de contribución del sector USCUS al iNDC. Informe Final. Sometido al Ministerio del Ambiente, Perú. Lima, Perú.

⁶ Cuatro partidas presupuestarias del gobierno peruano que potencialmente podrían contribuir hasta \$78 millones/año, asumiendo inversiones anuales constantes: 0057 - biodiversidad y recursos naturales en áreas naturales protegidas, 0072 - desarrollo sostenible integrado y alternativo, 0130 - uso sostenible de recursos del bosque y 0144 - manejo sostenible de los recursos naturales. En: Szott, L.T., D. Coronel, and V. Galarreta (2016). Estudio de prefactibilidad de la vinculación del sector forestal y REDD+ con el mercado de carbono doméstico en Perú. Producto 4. Estimación de oferta y demanda

Al 2015, Perú había negociado acuerdos bilaterales y multilaterales por más de US\$600 millones para mitigación y adaptación al clima. Sin embargo, la mayoría de estos fondos son pagos por resultados que dependen, a su vez, del establecimiento de condiciones propicias para el uso sostenible del suelo. Además, estos fondos comprometidos no están marcados para las inversiones públicas necesarias a fin de catalizar las inversiones privadas en sistemas y prácticas de producción más productivas y sostenibles, como los sistemas agroforestales mejorados para café y cacao, reforestación comercial y comunitaria en tierras ya deforestadas y manejo forestal sostenible (MFS), ni tampoco incluyen inversiones privadas en los sistemas productivos necesarios para alcanzar la ambición de las INDC.

Estas inversiones adicionales también son difíciles de estimar con precisión, pero una proyección conservadora es que estarían en la vecindad de US\$3,000 millones dentro del mismo período, o unas tres veces más de las necesarias para las condiciones propicias.⁷

Como resultado, el gobierno de Perú necesitará proveer incentivos para catalizar la inversión privada (como los recomendados en la siguiente sección). Los financiamientos internacionales para el clima pueden ayudar a apoyar parte de este costo adicional, pero la mayoría de estas finanzas climáticas están basadas en resultados. Este desafío financiero presenta una situación del “huevo o la gallina”: el gobierno de Perú necesita ampliar la inversión pública hoy para beneficiarse de: a) futuros pagos REDD+ y otros pagos relacionados con el clima, y b) un sector agrícola/forestal más competitivo y productivo.

Incrementar la productividad agrícola vía el crédito

En la actualidad existen importantes obstáculos para que los pequeños agricultores obtengan acceso al crédito para aumentar la productividad agrícola. Las razones principales incluyen lo siguiente:

Percepciones de alto riesgo

- Alto riesgo percibido por las instituciones financieras debido a las fluctuaciones del precio internacional de los productos básicos, los tipos de cambio, el clima errático y el incumplimiento de préstamos
- Falta de historiales de crédito y bajos niveles de educación financiera por parte de los agricultores
- Falta de garantías sólidas para respaldar los préstamos debido al bajo nivel de titulación formal de las tierras y otras garantías
- Productos financieros poco alineados con las características de los cultivos perennes o la reforestación, especialmente debido a condiciones de préstamo que solo son de uno a dos años
- Escasez de bienes o servicios propiciadores como asistencia técnica, infraestructura vial, riego y drenaje y sistemas energéticos
- Escasez de seguros de cosechas (hay que señalar, sin embargo, que Agrobanco ha comenzado recientemente a ofrecer seguros agrícolas para riesgos relacionados con el clima - más de 10,000 agricultores fueron asegurados y 305 reclamos, por un valor aproximado de US\$700,000, fueron pagados en 2015)

Altos costos de transacción

- Los altos costos de procesamiento de solicitudes de crédito y administración de préstamos debido a la naturaleza dispersa y la falta de bases de datos sólidas o perfiles de crédito relacionados con los pequeños agricultores y el bajo monto de los préstamos promedio
- Reducido número de organizaciones de agricultores, la mayoría de los pequeños agricultores se encuentran desagregados y localizados en áreas remotas e inaccesibles
- Costos altos para acceder o administrar el crédito por parte de los agricultores debido a los altos costos de transporte y la falta de agencias o servicios bancarios locales
- Bajas tasas de uso bancario y captación de depósitos que aumentan el costo del capital y, en consecuencia, las tasas de interés de los préstamos

doméstica. Reporte para PNUMA, MDA, Lima, Perú.

⁷ Limachi Huallpa, L. (2015).

También cabe señalar que, además existe una percepción generalizada por parte de los pequeños agricultores de que los bancos y las instituciones financieras están remotas y tienen poca probabilidad de brindarles servicios a ellos o que los procesos y costos involucrados están fuera de su alcance.

Disponibilidad actual de crédito

El total de préstamos agrícolas en Perú en 2016 ascendió a cerca de US\$6,000 millones o aproximadamente 9.5% del total del crédito nacional, aunque solo una pequeña proporción estuvo disponible para los pequeños agricultores. En 2016, se concedieron aproximadamente 673,000 préstamos a un universo potencial de 2.2 millones de agricultores. Esto representó solo el 30% de la población nacional de agricultores, beneficiando únicamente a un porcentaje significativamente menor de pequeños agricultores, ya que los préstamos tienden a ser proporcionados a agricultores comerciales mayores.

A escala nacional, aproximadamente el 65% del crédito agrícola es otorgado por bancos comerciales (principalmente el Banco de Crédito del Perú, BBVA Continental, Interbank y Scotiabank Perú), siendo la gran mayoría de los préstamos destinados a grandes y medianos productores agroindustriales de la costa que, en la última década, han experimentado un rápido crecimiento, tanto en valor como en volumen de exportaciones. El monto promedio de los préstamos en este segmento fue de aproximadamente US\$65,000.

El banco público, Agrobanco, representa alrededor del 11% del total de los préstamos agrícolas. Las operaciones de crédito de Agrobanco priorizan los préstamos a pequeños y medianos productores, comunidades rurales e indígenas, comunidades, o empresas grupales. Agrobanco dedica el 95% de sus carteras de préstamos a la agricultura, comparado con el 5% de las carteras de bancos comerciales, y el monto promedio de préstamo agrícola (US\$4,870) es aproximadamente un tercio del de los bancos comerciales. De acuerdo con la Superintendencia de Banca y Seguros (SBS), durante 2016 Agrobanco otorgó 131,237 préstamos agrícolas por un valor aproximado de US\$639 millones a agricultores peruanos.

Las Cajas Municipales (asociaciones de ahorro y préstamo municipales) son la tercera fuente más grande de financiamiento agrícola después de los bancos comerciales y Agrobanco, sin embargo, la agricultura representa solo el 13% del total de sus carteras. Los negocios financieros son la cuarta fuente más grande de financiamiento agrícola, representando el 13% de los préstamos agrícolas totales.

En conjunto, Agrobanco, las Cajas Municipales y las empresas financieras representaron el 53% del total de préstamos agrícolas, pero solo el 20% del valor de los préstamos, mientras que los bancos comerciales proporcionaron el 42% de todos los préstamos agrícolas, pero el 79% del valor de los préstamos.

La tabla 2 resume el financiamiento agrícola en Perú.

Tabla 2. Créditos agrícolas totales por sector y porcentaje del total de créditos, 2016

Tipo de empresa	Número de nuevos créditos desembolsados	Créditos desembolsados en moneda nacional (miles de S/.)	Créditos desembolsados en moneda internacional (miles de S/.)	Total préstamos directos (miles de S /.)	Total préstamos directos (miles de US\$) Tasa de cambio: 3,352	Distribución créditos directos
Total crédito agrario	672,739			19,607,960	5,849,630	
Total empresas de operaciones múltiples	541,502	8,690,078	8,774,745	17,464,822	5,210,269	
Banca múltiple	282,146	6,656,861	8,760,594	15,417,456	4,599,480	88.28%
Empresas financieras	97,052	649,847	11,681	661,527	197,353	3.79%
Cajas Municipales	123,503	1,186,709	2,470	1,189,178	354,767	6.81%
Cajas Rurales	22,984	128,721		128,721	38,401	0.74%
EDPYMES	15,817	67,940		67,940	20,268	0.39%
Entidades estatales	131,237			2,143,137	639,361	
Agrobanco	89,482			1,591,137	474,683	74.24%
Fondo AgroPeru	41,755			552,000	164,678	25.76%

Total de crédito empresas de operaciones múltiples a todos los sectores	5,919,655	146,911,817	49,256,014	196,167,832		
Banco de la Nación		10,396,674		10,396,674		
Total crédito a todos los sectores		157,308,491	49,256,014	206,564,506		
% del crédito al sector agrícola relacionado con el total de crédito				9.49%		

Source: Superintendencia de Banca y Seguros

En la región amazónica, menos del 20% de los pequeños y medianos agricultores utilizan crédito. Agrobanco es la principal institución crediticia de la región, y el 67% de su cartera de créditos locales está dedicada a pequeños agricultores, siendo el monto promedio de préstamo US\$6,500 por agricultor.⁸ Agrobanco ofrece 16 tipos de préstamos agrícolas/forestales. Las tasas de interés anual dependen del plazo y monto del préstamo, pero están en el rango de 15%-23% (cuando el préstamo es en Soles) y 10%-14% (cuando el préstamo es en dólares - aunque también hay “costos ocultos” en términos de tiempo y gastos en los cuales los prestatarios incurren al obtener estos préstamos). También vale la pena señalar que Agrobanco tiene un costo de capital relativamente alto, alrededor de 6% a 8% anual.

En las regiones amazónicas de San Martín y Ucayali, las principales cajas municipales son Caja Maynas, Caja Paita y Caja Piura. Sus tasas anuales de interés para préstamos agrícolas oscilan entre 25% y 125%.

Otras instituciones financieras especializadas en “impacto” rural operan en el sector agrícola de la Amazonía peruana, siendo Root Capital y Shared Interest Society los dos actores principales.

En Perú, Root Capital trabaja a través de la Asociación Capacitadora y Catalizadora de Desarrollo Empresarial Rural (ACCDER). Root Capital/ACCDER otorgan préstamos entre US\$30,000 y US\$1 millón para capital de trabajo, financiamiento de cosecha, comercialización y renovación de cultivos y presta a negocios que son demasiado grandes para las instituciones microfinancieras, pero que no pueden acceder al crédito de bancos comerciales convencionales. Además del crédito, Root Capital/ACCDER también proporcionan servicios de manejo financiero y de manejo organizacional y empresarial. Sus clientes en la región amazónica incluyen varias cooperativas que exportan café y cacao certificado.

Shared Interest Society se concentra en préstamos a asociaciones de pequeños agricultores para la comercialización internacional de productos certificados por el Comercio Justo.

La mayor parte de las otras instituciones financieras internacionales rurales en Perú otorgan préstamos de al menos US\$500,000 a US\$1 millón, lo que significa que no trabajan con pequeños agricultores y en todo caso no están muy activas en la región amazónica.

Se la logrado avanzar en la ampliación de la escala de las finanzas públicas existentes para la agricultura, y una serie de nuevos desarrollos sugieren que varios organismos gubernamentales prestarán mayor atención en los próximos años al otorgamiento de crédito en la Amazonía peruana.

Por ejemplo, Agrobanco, con el apoyo de una inversión de US\$57 millones de la Agencia Francesa de Desarrollo (AfD), está pasando a convertirse en un banco “verde”. En concreto, Agrobanco tiene previsto aumentar su cartera ‘verde’ hasta 27% del total de préstamos, llegando así a 8,000 nuevos prestatarios con crédito que incorpora salvaguardias sociales y ambientales, ayudando a los pequeños agricultores a aumentar su productividad e ingresos a la vez que se reducen las emisiones de GEI.⁹

El gobierno nacional del Perú también está prestando US\$150 millones a Agrobanco para ampliar el alcance de sus

Recuadro 2. Acceso al crédito en la Amazonía

Según el último Censo Agropecuario Nacional (IV CENAGRO, 2012), solo el 9% de más de 2.2 millones de agricultores solicitan créditos y el 8% reciben préstamos. Según el ICRAF, el 56% de los agricultores amazónicos identifican la escasez de crédito como un factor limitante principal en la producción agrícola: 11.7% de los agricultores de la región obtuvieron crédito y el 10.2% solicitó crédito, pero les fue denegado. Además, los productos financieros asociados, como el seguro de cosechas y los sistemas de pensiones de los agricultores, están ausentes.

Los destinatarios del crédito son con más frecuencia hombres entre 45 y 65 años e hispano parlantes (a diferencia de los que hablan lenguas nativas). El acceso al crédito aumenta con el nivel educativo, el número de miembros de la familia, el tamaño de la finca, la proximidad a la capital del distrito y la falta de participación en otros programas de bienestar social. Además, el 48.3% de los beneficiarios del crédito tienen otros empleos y el 23% pertenecen a una asociación de agricultores.

Las mujeres que pueden leer y escribir tienen más probabilidades de recibir crédito que las que no lo hacen, y el acceso al crédito tiende a aumentar con el nivel educativo.

⁸ http://www.agrobanco.com.pe/data/uploads/memorias/memorias2016/MEMORIA_2015_.pdf.

⁹ <http://gestion.pe/empresas/agrobanco-recibe-prestamo-us-57-millones-financiar-creditos-verde-2160084>.

servicios y ofrecer préstamos a tasas de interés más bajas,¹⁰ con el objetivo de duplicar el número de agricultores financiados a nivel nacional pasando de aproximadamente 100,000 a 200,000.

En 2016, Agrobanco, con el apoyo del Global Canopy Programme, firmó un memorando de entendimiento para implementar un fondo en San Martín comprometiendo una línea de crédito de US\$88 millones a tasas concesionarias con plazos de amortización extendidos para siete de las principales redes de suministros agrícolas de la región.¹¹

El recién electo gobierno del Perú ha puesto especial énfasis en el sector agrícola como motor del crecimiento económico, reducción de la pobreza e inclusión social. En consonancia con estos objetivos, el Ministerio de Agricultura (MINAGRI) está invirtiendo US\$60 millones en la plataforma Serviagro, que proporciona información de mercado, extensión agrícola y servicios de planificación a pequeños agricultores con el objetivo de cubrir 1 millón de hectáreas en 2017.¹²

- US\$100 millones a través del programa Mi Riego, para ampliar el riego por goteo en 100,000 ha de tierra
- US\$15 millones anuales para ayudar a promover la reforestación comercial en 1 millón de hectáreas de tierra, principalmente en la Amazonía
- US\$100 millones en el Centro de Excelencia del Cacao (en asociación con el Instituto Nacional de Innovación Agraria (INIA)), cofinanciado por el Banco Interamericano de Desarrollo (BID) y de particular relevancia para la región amazónica

A pesar de estos pasos positivos, sigue habiendo un importante déficit de financiamiento con respecto a la provisión de crédito a la mayoría de los 447,000 pequeños y medianos¹³ agricultores de la Amazonía peruana, de los cuales unos 310,000 tienen cultivos perennes, principalmente café y cacao.¹⁴ Actualmente solo unos 80,000 de estos agricultores (aproximadamente el 20% de los medianos agricultores y el 10% de los pequeños agricultores en la Amazonia) tienen créditos de Agrobanco u otras instituciones financieras (ver recuadro adjunto). El uso de asistencia técnica, tecnologías mejoradas e insumos también es generalmente bajo - practicado por menos del 20% de los agricultores - y el acceso a los seguros agrícolas es prácticamente inexistente. Además, solo una pequeña fracción de los agricultores se organiza en cooperativas de productores o asociaciones de agricultores, lo que representa una barrera importante para la provisión de servicios financieros y agronómicos de bajo costo, seguros y acceso a los mercados.

La información anterior sugiere que existe una necesidad no satisfecha de crédito de US\$2.38 mil millones entre los pequeños y medianos agricultores de la Amazonia (US\$6,500/préstamo x 367,000 agricultores sin crédito), lo que representa cerca del doble de la actual cartera de préstamo agrícola combinada de Agrobanco y el Fondo AgroPeru (otra institución financiera estatal). De este total, alrededor del 70%, o US\$1.7 mil millones, se necesitan para cultivos perennes. Este total también corresponde con las necesidades de inversión incremental estimadas para el café y el cacao en el análisis de los INDC de Perú.¹⁵ Además se necesitarán mayores inversiones para reforestación si Perú piensa alcanzar el objetivo de 2 millones de hectáreas reforestadas bajo el compromiso del gobierno con la Iniciativa 20x20 del World Resources Institute (WRI)/UICN. Los costos estimados de la asistencia financiera y técnica para llenar la brecha de necesidades de crédito insatisfechas son aproximadamente US\$150 millones por año.

Generar pagos por servicios ecosistémicos

Como se señaló anteriormente, para apoyar al EPP, Perú debe invertir en el fortalecimiento institucional y en el diseño e implementación de iniciativas nacionales y regionales de cambio climático como REDD+.¹⁶

¹⁰ <http://gestion.pe/economia/minagri-inyectara-capital-agrobanco-otorgar-creditos-mas-baratos-2166886>.

¹¹ <http://globalcanopy.org/new-innovative-credit-line-to-fund-sustainable-land-use-transitions-san-martin-showcases-how-peru>.

¹² <http://ppk.pe/documentos/plandegobierno.pdf>.

¹³ Clasificación de agricultores: pequeños agricultores tienen <10 ha de tierra en la selva alta y <15 ha en la selva baja; agricultores medianos tienen 10-50 ha en la selva alta y 15-115 ha en la selva baja (Robiglia et al., 2015, ver más abajo).

¹⁴ Robiglia, V., M. Reyes Acevedo, and E. Castro Simauchi (2015). Diagnóstico de los productores familiares en la Amazonía peruana. ICRAF Oficina Regional para América Latina, Lima, Perú.

¹⁵ Limachi Huallpa, L. (2015).

¹⁶ REDD+ significa los esfuerzos de los países para reducir las emisiones de la deforestación y degradación de los bosques, y promover la conservación, el manejo sostenible de los bosques e incrementar las reservas de carbono forestal

El logro de la reducción de la deforestación bajo el marco de REDD+ permitiría a Perú recibir “pagos por resultados” bajo la Declaración Conjunta de Intención entre Perú, Noruega y Alemania y del Fondo de Carbono del Banco Mundial, que podría ascender a ~US\$280 millones. Los pagos por resultados podrían por lo tanto ayudar a cubrir los costos asociados con la implementación del EPP.

Sin embargo, para ser elegible a recibir pagos por resultados, se debe incurrir en una cierta cantidad de costos por adelantado. Con estos fines, Perú puede beneficiarse del financiamiento “preparatorio” de REDD+ de parte de donantes internacionales. Sin embargo, los fondos internacionales para la preparación solo ascienden a unos US\$21 millones, y la contribución de fondos públicos del Perú en esta esfera es muy escasa (alrededor del triple del financiamiento internacional).¹⁷

¹⁷ Esta tasa de 3:1 puede compararse con Brasil (11:1) y Colombia (7:1 (propuesta)).

Recomendaciones para mejorar la implementación del enfoque producción-protección

En las secciones siguientes consideramos maneras de apoyar la implementación del EPP: (a) mejorar el acceso al crédito para los pequeños agricultores; (b) mejorar el acceso al financiamiento climático; y (c) fomentar la inversión privada y vincularla con los mercados especializados.

Mejorar el acceso al crédito para los pequeños agricultores

A continuación se enumeran algunas de las oportunidades más prometedoras para mejorar los canales financieros nacionales para los pequeños agricultores. Como se mencionó, el crédito debe estar vinculado al monitoreo del uso del suelo para asegurar que no conduzca a más deforestación.

Políticas, prácticas y mecanismos innovadores

- Poner a la disponibilidad mayores recursos públicos para préstamos con tasas de interés reducidas (por ejemplo, mediante pagos de compensación a los bancos públicos cuando prestan a los agricultores a precios concesionales)
- Ampliar el uso de herramientas fiscales para apoyar la infraestructura agrícola y de conservación de bosques (incluyendo tasas de depreciación aceleradas y dispensas de impuestos a empresas privadas que reorienten sus pagos de impuestos para financiar dichas inversiones)
- Fortalecer y reformar las instituciones nacionales como Agrobanco y el Banco de Desarrollo del Perú (COFIDE) y los fondos regionales de desarrollo, como el Fondo de Desarrollo de la Amazonía (FONDESAM) en San Martín y Ucayali, para que se conviertan en líderes del financiamiento de la implementación de iniciativas de desarrollo bajas en emisiones (LED)
- Desarrollar una plataforma nacional de fondos públicos para mejorar el aprovechamiento de los instrumentos financieros existentes en Perú y desarrollar otros nuevos, como se propone en el marco del Fondo Nacional Forestal (véase más adelante)

Modelos alternativos de préstamos

- Promover el uso del financiamiento factorial - mediante contratos, inventarios, cuentas por cobrar, etc., como garantía de préstamo¹⁸
- Promover el uso de acuerdos financieros de “triangulación” en los que el crédito otorgado a las asociaciones de pequeños agricultores por entidades de crédito sea reembolsado por los compradores que deducen el capital del préstamo y los intereses del valor de sus contratos de compra,¹⁹ pagando la diferencia a las asociaciones
- Apoyar préstamos a largo plazo para la rehabilitación, renovación y/o diversificación de cultivos, etc., vinculados al flujo de caja de la producción agrícola
- Dado que una porción desconocida, pero probablemente significativa, del financiamiento actual de las actividades productivas ocurre vía canales informales, tales como pagos anticipados a los productores proporcionados por exportadores, procesadores o proveedores de insumos contra la producción futura; se debe hacer un esfuerzo para involucrar a dichas organizaciones en estas prácticas alternativas

Mitigación de riesgos

- Apoyar a las entidades de crédito para que asuman riesgos en los productos financieros agrícolas, incluyendo reservas de primera pérdida y garantías de riesgo parcial proporcionadas por el gobierno y diversos donantes (ver la tabla que detalla el programa de FONDESAM en Ucayali)
- Proporcionar préstamos grupales basados en garantías de solidaridad entre los miembros de las asociaciones de productores, que generan presión de los miembros para pagar los préstamos

¹⁸ Sin embargo, la SBS todavía no ha establecido procedimiento para valorar los activos biológicos tales como las plantaciones.

¹⁹ Este sistema es usado por COIFDE (Producto Financiero Estructurado), Root Capital y otras instituciones financieras rurales especializadas.

- Vincular la prestación de servicios de extensión rentables por el crédito a pequeños agricultores, idealmente con el sector privado desempeñando un papel de liderazgo
- Ampliar las iniciativas actuales para proporcionar seguros de cosecha a los agricultores, con especial énfasis en la participación de los pequeños agricultores

Reducir los costos de transacción

- Ampliar los créditos grupales a las asociaciones de productores (versus los préstamos a agricultores individuales); el gobierno podría proporcionar incentivos a las instituciones financieras y al sector privado para suscribir los costos asociados de establecer y apoyar esas asociaciones
- Ampliar el uso de tecnologías móviles, GIS y plataformas de tecnología de la información (conocidas como “fintec”) por parte de las instituciones financieras rurales para ayudar a reducir el tiempo y el costo de determinar la solvencia de los solicitantes de préstamos, procesar y administrar los préstamos y monitorear el desempeño del préstamo de los pequeños agricultores.

Independientemente de quién hace la convocatoria, las plataformas exitosas de múltiples actores en este espacio han sido diseñadas para liderar activamente las alianzas y acciones de los sectores público y privado. Los principales elementos de diseño a considerar para lograr el máximo impacto en este respecto incluyen el alcance, nivel de compromiso y facilitación de los grupos de trabajo.

Recuadro 3. Garantías de préstamo del Fondo de Desarrollo de la Amazonía (FONDESAM) para facilitar el financiamiento a pequeños agricultores en Ucayali

1. Sector de palma de aceite

Entre 2008 y 2012, el gobierno regional de Ucayali (GOREU) apoyó a los miembros del Comité Central de Palmicultores de Ucayali (COCEPU) para establecer 1,000 ha de palma de aceite mediante el acceso a préstamos comerciales, beneficiando a 447 productores.

El Fondo de Desarrollo de la Amazonía (FONDESAM), en coordinación con el Banco de Desarrollo del Perú (COFIDE), otorgó una garantía de 100% a las instituciones financieras participantes (Caja Piura y Caja Maynas). Los préstamos a los productores tenían una tasa de interés anual del 12% y un plazo de siete años, con un período de gracia inicial de un año. Los fondos que FONDESAM proporcionó (alrededor de US\$3 millones) se utilizaron para apalancar alrededor de US\$1.2 millones de cofinanciamiento adicional del Ministerio de Agricultura que se utilizaron como garantía para préstamos individuales.

Sin la participación de FONDESAM, los productores no habrían calificado para los préstamos. Sin embargo, más de la mitad de los 447 productores han podido desarrollar activos con el potencial de servir como garantías y son ahora clientes de las instituciones financieras, con acceso a tipos de interés preferenciales. Durante este período de cuatro años solo el 9% de los productores (40 agricultores) experimentaron problemas de retraso en los pagos, y el mecanismo fue capaz de mantener el 100% de los fondos de los préstamos iniciales.

Si bien el uso de la garantía del préstamo, a través del fondo fiduciario FONDESAM administrado por COFIDE, provee un modelo de cómo los pequeños agricultores pueden ser apoyados para calificar para préstamos, apalancando en el proceso otros fondos para reducir aún más los riesgos asociados, debe tomarse en cuenta que el uso de préstamos individuales dio lugar a costos de transacción relativamente altos por parte de las instituciones financieras.

2. Sector del cacao

La Cooperativa Colpa del Loro, una asociación de aproximadamente 100 productores de cacao, ha podido contar con una garantía de préstamo de FONDESAM Ucayali para obtener un préstamo de Caja Piura. El préstamo se basa también en la relación de la cooperativa con Kaoka, una empresa francesa de chocolate que tiene acuerdos de compra para las variedades de "cacao de sabor fino" que producen los miembros de la cooperativa.

El préstamo de US\$385,000 de Caja Piura apoya tres actividades: (1) la compra de cacao por la cooperativa a sus miembros y el costo de la infraestructura para el procesamiento del cacao; (2) la rehabilitación de 200 ha de cacao (mediante poda y uso de insumos) que incrementará el rendimiento anual promedio de menos de 700 kg/ha a 2,500 kg/ha en 2 a 3 años y (3) la adopción de "fertirrigación" (fertilización vía sistemas de irrigación por goteo) en 20 hectáreas de parcelas demostrativas y capacitación asociada a extensionistas en el uso de esta tecnología, que tiene el potencial de alcanzar rendimientos anuales de hasta 3,800 kg/ha, aunque con variedades convencionales de cacao (como CCN51). El préstamo tiene un plazo de tres años y una tasa de interés anual de 5% la cual es inferior a la tasa preferencial de Agrobanco.

La garantía de préstamo de FONDESAM depende del compromiso de cada miembro de mantener los bosques existentes en sus fincas. Estas áreas están georreferenciadas como parte del programa de certificación orgánica de la cooperativa, y por lo tanto son verificadas por entes externos confiables.

A diferencia de la experiencia en el sector de palma de aceite mencionado anteriormente, FONDESAM está garantizando un solo préstamo a la cooperativa, quien tiene la responsabilidad de los desembolsos individuales del préstamo y la recuperación del mismo de parte de sus miembros. Esta estructura está diseñada para reducir los costos de transacción.

Mejorar el acceso al financiamiento internacional para el clima

Además de buscar pagos por resultados en el marco de REDD+ (véase más arriba), el gobierno de Perú podría solicitar otras fuentes de financiamiento para el clima, como el Fondo Verde para el Clima, el Fondo de Adaptación y acuerdos bilaterales con países donantes e instituciones de desarrollo.

Este financiamiento podría ser utilizado para apoyar la implementación y ampliación de la escala del EPP, como parte de la ENBCC, de las siguientes maneras.

- Ampliar los programas de préstamos concesionales de los bancos públicos para la productividad agrícola, siguiendo la línea de la iniciativa de Agrobanco en San Martín
- Apoyar el canje de ingresos tributarios del gobierno nacional para incentivar la conservación del bosque por parte de los gobiernos regionales o municipales
- Proveer garantías de primera pérdida para la inversión privada en mejorar la agricultura en las municipalidades/regiones adoptando el EPP, siguiendo el modelo de garantía de FONDESAM para un préstamo a una cooperativa de cacao en Ucayali

El gobierno de Perú está considerando actualmente la creación de un “Fondo Forestal Nacional” (FFN), que podría buscar, manejar y distribuir el financiamiento climático asociado a la deforestación proveniente de fuentes nacionales e internacionales.

El FFN podría apoyar algunas de las iniciativas antes mencionadas, así como apoyar más ampliamente el establecimiento de condiciones propicias para reducir la deforestación, distribuir fondos a las regiones y municipalidades, proporcionar incentivos fiscales a los actores privados, aumentar el acceso al crédito a tasas concesionales para prácticas sostenibles, y proporcionar pagos directos para el secuestro de carbono y otros servicios ecosistémicos.

El FFN también podría utilizarse para coordinar y aprovechar los programas gubernamentales existentes, como el sistema nacional de inversión pública, Agroideas, ProCompite, el Programa Nacional de Innovación Agrícola (PNIA), etc., que requieren financiamiento de contrapartida. Este fondo nacional, respaldado por los esfuerzos combinados de los Ministerios de Finanzas, Agricultura y Ambiente, podría resultar eficaz para alinear los recursos públicos y enlazar con el financiamiento internacional para el clima de DFI y REDD+.

Fomentar la inversión privada y vincular con los mercados especializados

La inversión pública nacional y el uso de la cooperación internacional relacionada con el cambio climático/financiamiento REDD+ pueden ayudar a superar los costos iniciales de la transición hacia una agricultura más productiva para los pequeños agricultores. Sin embargo, el objetivo es que los flujos de financiamiento de los mercados privados de la agroindustria y los productos básicos aumenten y que el sector agrícola sea menos dependiente del financiamiento público.

La inversión del sector privado dependerá del aumento de la producción de cultivos, el mejoramiento de la calidad de los productos y la creación de vínculos de mercado o el acceso a mercados diferenciados y de mayor precio basados en la calidad y/o sostenibilidad del producto.

La inversión en prácticas sostenibles puede significar que los agricultores puedan acceder a mercados diferenciados para el café, cacao y aceite de palma, y beneficiarse de los mejores precios de mercado. Estos mercados diferenciados incluyen el aceite de palma y el aceite de palmiste certificados, y cacao y cafés especializados que cumplen con los estándares internacionales de calidad y especificaciones de sabor. Los sistemas de certificación que combinan la calidad de los cultivos con las salvaguardias ambientales (por ejemplo, Rainforest Alliance, Utz, Nespresso AAA, Starbucks C.A.F.E. Practices, Mesa Redonda de Aceite de Palma Sustentable (RPSO), etc.) tienen un papel potencialmente importante a este respecto, pero la

Recuadro 4. IDH – Iniciativa de Comercio Sostenible y Noruega: Financiamiento climático en apoyo a la agricultura sostenible

IDH ha incorporado un fondo con un capital inicial de US\$100 millones del gobierno de Noruega para catalizar la inversión del sector privado en la productividad agrícola que también protege el bosque. El fondo está dirigido a países/jurisdicciones donde los gobiernos están implementando estrategias para proteger los bosques y reducir las emisiones de GEI. El objetivo es apoyar la producción de pequeños agricultores y vincularla a empresas con compromisos de abastecimiento sostenible de sus materias primas.

Aunque el fondo se centra en Brasil e Indonesia, el enfoque podría ser replicado en Perú.

Fuente: <https://www.idhsustainabletrade.com/uploaded/2017/01/A-Tropical-Forest- and-Agriculture-focused-fund.pdf>

mayor parte de estos cultivos producidos en la región amazónica no forman parte de tales sistemas, sino que son más bien comercializados como productos básicos, convencionales e indiferenciados.

Además de la certificación de cultivos, la promoción de una marca regional que incluya la disminución de la deforestación como un atributo podría ayudar a promover la adopción de sistemas de producción climáticamente inteligentes y respetuosos del ambiente, y podría eventualmente ayudar a acceder a mercados diferenciados de mayor calidad.

El logro de resultados regionales más amplios en reducción de la deforestación, como los especificados por una marca regional, también podría atraer la inversión de compradores de productos básicos (como los miembros del Foro de Bienes de Consumo) centrados en la legalidad y sostenibilidad de sus cadenas de suministro a un nivel más amplio. Dicha marca regional podría:

- Validar las regiones como territorios para el suministro de productos certificados de baja/cero deforestación neta
- Alcanzar una escala de sostenibilidad más rápida y rentable que la certificación a nivel de fincas (por ejemplo, RSPO está intentando actualmente desarrollar un sistema de certificación jurisdiccional en Indonesia como una alternativa a los actuales enfoques a nivel de finca)
- Potencialmente, vincularse con la inversión privada para una emergente gama más amplia de pagos por servicios ecosistémicos (incluyendo el agua)

Adicionalmente, existe un conjunto más amplio de instrumentos financieros que el gobierno de Perú podría considerar adoptar en el contexto de la agricultura sostenible y el manejo de bosques. Para los proyectos tradicionales de infraestructura público-privada, Perú ha desarrollado un mecanismo de pago que incrementa la capacidad bancaria del proyecto al reducir el riesgo de inversión hasta un nivel equivalente al riesgo de crédito soberano de la nación, lo que resulta en mayores niveles de inversión privada.²⁰

En el sector del uso del suelo, las futuras fuentes de ingresos, por ejemplo, el manejo forestal sostenible (MFS) pueden ser menos seguras que las de la infraestructura del ambiente de la construcción. Sin embargo, una combinación de financiamiento climático internacional que respalda los pagos por servicios ecosistémicos relacionados con el MFS, combinado con una mejora crediticia del gobierno nacional, podría resultar efectiva para aprovechar la inversión privada.

²⁰ Véase, por ejemplo: Peru and the Project Bond Revolution: Project Finance International. Issue 552. (May 2015) http://www.bakermckenzie.com/-/media/files/insight/publications/2015/05/peru-and-the-project-bond-revolution/files/read-publication/fileattachment/ar_la_peruprojectbond_may15.pdf

Conclusión

A pesar de algunos avances recientes en términos de mayor financiamiento gubernamental para reducir la deforestación y acuerdos bilaterales y multilaterales para apoyar la mitigación y adaptación al cambio climático, todavía existe una brecha financiera significativa para reducir las tasas de deforestación y cumplir con los compromisos iNDC de Perú. El Acuerdo de París debería conducir a un aumento del financiamiento internacional REDD+, además de los compromisos que Perú ya ha asegurado. Sin embargo, dichos compromisos se basarán principalmente en pagos por resultados, por lo que Perú tendrá que demostrar resultados concretos en los próximos años para obtener este financiamiento contingente.

Por lo tanto, Perú debe abordar el desafío de proporcionar los costos iniciales asociados para catalizar un EPP exitoso, incluso mediante la provisión de crédito y asistencia técnica para aumentar la productividad de los pequeños agricultores. Como resultado, será necesario que el gobierno nacional, junto con los gobiernos regionales del área amazónica, comprometan al sector privado, ya que los recursos financieros y la experiencia del sector público por sí solos serán insuficientes.

El modelo de EPP propuesto se enfoca principalmente en la prestación de servicios financieros a los pequeños agricultores, ya que la mayoría de estos productores de la región amazónica carecen actualmente de acceso al crédito. La provisión de crédito a su vez dependerá de los incentivos que se puedan proporcionar al sector privado para agrupar a los pequeños agricultores y reducir los riesgos y costos de transacción asociados con proporcionar mejor acceso a insumos y mercados. A menos que los pequeños agricultores puedan aumentar significativamente sus actuales bajos niveles de productividad e ingresos agrícolas, es poco probable que cambien sus prácticas insostenibles y reduzcan las tasas de deforestación.

Existe la necesidad y la oportunidad de involucrar a las principales empresas del sector de los productos básicos y las instituciones financieras a fin de diseñar estrategias más eficaces para involucrar e incentivar a los pequeños agricultores. Algunas de las oportunidades más prometedoras incluyen el uso de modelos de préstamos alternativos, basados en factorización, triangulación y préstamos grupales apoyados por el uso de 'fintec', garantías de préstamos y mejores derechos de uso del suelo, y la expansión del nuevo esquema de seguros siendo promovido por Agrobanco.

En este contexto, también existe la necesidad, así como una oportunidad, de proveer servicios agrupados que vinculen a los agricultores con proveedores de insumos, instituciones financieras y compradores, fortaleciendo la capacidad de las cadenas de valor de los productos agrícolas. Estos esfuerzos también pueden vincularse con un mayor apoyo a los sistemas de certificación que incorporan principios de conservación ambiental e iniciativas más amplias de etiquetado y marca de sostenibilidad.

La clave es que el acceso continuo a estos incentivos debe estar condicionado al cumplimiento de las leyes y políticas de conservación del bosque, y que los sistemas asociados de monitoreo y evaluación ambiental, así como las respuestas de los sectores público y privado deben ser coordinados, eficaces y sólidos.

Existe una cantidad de nuevas iniciativas gubernamentales y de donantes que están empezando a implementarse y una oportunidad asociada para demostrar cómo estas iniciativas pueden ser utilizadas para implementar el modelo de EPP y aumentar su escala a través del tiempo.

Uno de ellos es el Fondo Forestal Nacional propuesto, que puede complementarse con otros programas del gobierno nacional y a nivel regional. En particular, existe un buen alcance para ampliar el uso de fondos existentes de desarrollo como FONDESAM en San Martín y Ucayali, para proporcionar garantías de préstamos y facilitar el acceso al crédito a los pequeños agricultores. Dichos fondos también podrían ampliarse a otras regiones amazónicas que actualmente carecen de dichas facilidades.

Los fondos fiduciarios regionales como FONDESAM también podrían ser apoyados para desempeñar un papel más proactivo reuniendo la demanda de crédito y apoyando formas alternativas de préstamo basadas en el uso de contratos de exportación, gravámenes de activos, inventarios/recibos de almacén, etc. refrendados por garantías de préstamo y la prestación de asistencia técnica. Estos fondos fiduciarios también podrían buscar el acceso a garantías de préstamos adicionales de varias organizaciones de desarrollo, incluyendo: JID, Corporación Andina de Fomento (CAF), Banco Mundial (Agencia Multilateral de Garantía de Inversiones - MIGA) y USAID (Autoridad de Desarrollo de Crédito (DCA)).

El Fondo Forestal Nacional propuesto y los fondos fiduciarios regionales podrían servir como plataforma para que el gobierno nacional y los gobiernos regionales en la Amazonía busquen apoyo internacional adicional de las IFD y donantes bilaterales y multilaterales para combinar mejoras en las condiciones propicias, implementar regulaciones dirigidas a la capacidad de conservación y monitoreo del bosque, con esfuerzos para catalizar la inversión del sector privado y aumentar el acceso al crédito con el fin de lograr mejoras significativas en la productividad agrícola y los medios de vida.



La familia de iniciativas de Forest Trends

Iniciativa de Biodiversidad

Promoviendo el desarrollo de una mitigación de impactos sólida, científica y económicamente sostenible y cero pérdida neta de biodiversidad

Iniciativa Marino Costera

Demostrando el valor de los servicios ambientales marinos y costeros

Iniciativa Comunitaria

Fortaleciendo la capacidad de las comunidades locales para asegurar sus derechos, gestionar y conservar sus bosques y mejorar sus medios de vida

Ecosystem Marketplace

Una plataforma global de información transparente sobre las finanzas y mercados ambientales, y los pagos por servicios ambientales

Iniciativa de Política, Comercio y Financiamiento Forestal

Apoyando la transformación hacia mercados legales y sostenibles para la madera y los productos agrícolas

Iniciativa de Financiamiento Público-Privado

Creando mecanismos que aumentan la cantidad de capital público y privado para las prácticas que reducen las emisiones de los bosques, la agricultura y otros usos del suelo

Iniciativa del Agua

Promoviendo el uso de incentivos e instrumentos basados en el mercado para proteger y gestionar de forma sostenible los servicios de cuencas

Aprenda más acerca de nuestros programas en www.forest-trends.org