

Banco Agropecuario (AGROBANCO), del Perú
Seminario Internacional “Servicios Financieros para el
Perú Rural

Lima, Perú, 29 de octubre de 2012

Los Servicios Financieros para el Sector Agrario y el
Mundo Rural: La Experiencia de la Banca de Desarrollo

Romy Calderón Alcas
Jefe, Programa de Estudios Económicos e Información
ALIDE

1. Funciones de la banca de desarrollo
2. ¿Donde está hoy la banca de desarrollo?
3. Tendencias mundiales que definen la acción futura de la BD
4. Panorama de la BD agrícola y rural en Latinoamérica
5. Visión del financiamiento para el desarrollo agrícola
6. Productos y servicios
7. Consideraciones finales

¿Cuáles son funciones principales?



- Crear y desarrollar mercados
- Corregir fallas de mercado.
- Actuar como asesor y orientador de la política pública de financiamiento para el desarrollo

- Ha reafirmado su vigencia como instrumento de política pública para la financiación del desarrollo
- Es el canal más rápido para sostener los flujos de financiamiento en situación de crisis financiera.
- Comprometida con la inclusión social
- Asume como desafío el apoyo a nuevas actividades productivas que marcarán probablemente la competitividad de los países en los mercados internacionales.
- Por su posición estratégica puede movilizar recursos, asistencia técnica, compartir riesgos, viabilizar la identificación y generación de proyectos público-privados y la necesaria coordinación entre actores relevantes dentro de las Agendas Nacionales de áreas o temas específicos nuevos como por ejemplo, el cambio climático.

- Enfocándose en el apoyo a la innovación tecnológica, infraestructura, modernización del pequeño productor, a la generación de energías renovables, entre otros.
- Desarrollar mercados proveer financiamiento mayormente de mediano y largo plazo, financiamiento de corto plazo para sectores que no tienen acceso así como para promover mayor competencia en los mercados.
- Desarrollar productos financieros innovadores
- Continuar promoviendo el desarrollo de nuevas redes de intermediarios financieros no bancarios para masificar el crédito y llegar a los productores más pequeños



Qué tendencias definen la acción futura

- **Globalización:** la competencia internacional estará basada en el conocimiento.
- **Cambios en la distribución de poder y el capitalismo de Estado:** Para 2025, se prevé que se haya acentuado el traslado del poder desde Occidente hacia Oriente. El BRIC junto con EE.UU será el nuevo eje del poder mundial. Con la crisis financiera global y la tendencia de los últimos 15 años, los países emergentes aportaron más del 70% del crecimiento mundial y representaron 50% del PBI global.
- **Envejecimiento de la población:** en el corto plazo los países desarrollados tendrán menos PEA, en consecuencia tendrán bajo crecimiento económico. ALC enfrentará el envejecimiento poblacional a partir del 2025, por tanto tiene que aprovechar su bono demográfico a favor del crecimiento y desarrollo económico.

- **Urbanización acelerada:** En 1950 el 30% de la población mundial vivía en zonas urbanas, en el el 2050 será el 70%. Entonces continuara la rápida urbanización en ALC, África, Asia y el Oriente Medio. Se necesitan invertir más US\$40 billones anuales en infraestructura urbana en el mundo.
- **Aceleración del desarrollo científico y tecnológico:** Las innovaciones tecnológicas en los próximos 50 años modificarán nuestras actuales vidas que sólo un cambio de comprensión del mundo podrá asimilarlas. La educación será vital para ello.
- **Acceso a la energía:** Se estima que serán necesarias inversiones de US\$200 billones en electricidad para ayudar a disminuir a la mitad la proporción de personas viviendo con menos de US\$1 por día para 2015. Esta cantidad es adicional a los US\$5,800 billones necesarios para cubrir la demanda de electricidad proyectada.

- **Cambio climático y medio ambiente:** los países en desarrollo serán los más afectados porque dependen más de actividades que se ven influenciadas por el cambio climático y su capacidad de adaptación es limitada. ALC es vulnerable por estar localizada dentro de la franja de huracanes, tiene numerosos estados insulares y zonas costeras bajas, que dependen de los deshielos andinos para el suministro de agua a los sectores urbano y agrícola; y por estar expuesta a inundaciones, entre otras
- **Seguridad alimentaria y escasez de agua:** entre 2025 y 2030 la disponibilidad de agua en los países en desarrollo será 27% menor que en 1995; la mayor proporción de agua para la producción de alimentos provendrá de fuentes subterráneas; la cuarta parte de las cosechas en la India corren el riesgo de desaparecer; la producción global de granos enfrentará pérdidas de hasta 30%.
- La escasez de agua podría originar que el número de personas desnutridas crezca entre 40 millones y 170 millones durante este siglo. Se sugiere replantear los sistemas mundiales de producción y distribución de alimentos hacia esquemas más sostenibles para afrontar el aumento de la demanda.



- **Lucha contra la pobreza y la desigualdad:** existen 189 millones de pobres, de ello 76 millones son indigentes, significa que la pobreza llegó al 34% y la indigencia al 13%.
- **Inseguridad:** Con apenas el 8% de la población mundial esta región acumula el 33% de los homicidios y más del 50% de los secuestros del planeta. costo económico que algunos calculan entre el 5% y el 15% del PBI (hasta unos US\$170 mil millones).
- **Elevada concentración de exportaciones:** depende mucho de las materias primas
- **Revertir los bajos niveles de productividad e inversión:**

- **Mejorar la provisión de Infraestructura:** se estima que ALC requiere inversiones por US\$7,45 billones en su infraestructura urbana en los próximos 25 años. Este monto es equivalente al 18.2% de las inversiones que requiere todo el mundo.
- **Baja calidad de la Educación:** han aumentado en cantidad pero no mucho en calidad
- **Innovación y el desarrollo tecnológico:** los países asiáticos destinan el 2.1% de su PIB a investigación científica y tecnológica; EE UU el 3.1%; y en ALC Brasil apenas el 1%, Argentina 0.8%; México 0.6% y el resto el como máximo el 0.5%.
- **El cambio climático:** si bien los BD han sido pioneras, tanto en ALC como en Europa, aún se requiere movilizar grandes inversiones para el financiamiento de proyectos

Cartera agrícola por países



País	Financiamiento Agrícola		Financiamiento Total		Finan. Agr/Finan. Total (%)	
	2010	2000	2010	2000	2010	2000
Argentina 1/	4,987	5,029	50,393	66,544	9.9	7.6
Colombia	1,359		39,920		3.4	
Bolivia	279	391	2,642	3,608	10.6	10.8
Brasil	48,903	13,744	915,718	161,592	5.3	8.5
Chile 4/	8	2	152	48	5.0	4.3
Costa Rica	679	298	16,547	3,692	4.1	8.1
Ecuador 1/ a/	669	227	14,560	3,055	4.6	7.4
Honduras	388	472	6,942	2,470	5.6	19.1
Mexico2/	2,749	1,389	155,122	42,480	1.8	3.3
Nicaragua a/		215	622	1,727	0.0	12.4
Panamá	861		24,663		3.5	
Paraguay	2,424	314	7,279	1,611	33.3	19.5
Perú	1,476	392	51,737	11,742	2.9	3.3
Republica Dominicana 3/		267	0	6,731		4.0
El Salvador	293	346	8,667	5,345	3.4	6.5
Uruguay 4/	1,141	558	8,636	9,839	13.2	5.7
Venezuela	7,921	954	44,285	11,601	17.9	8.2

Elaboración: ALIDE

Fuente: Superintendencias o Bancos Centrales

a/ Corresponde al total desembolsado durante el año

1/ Año 2000 corresponde a 1999

2/ Año 2000 al mes de Julio

3/ Año 2000 corresponde a julio de 2001

4/ Año 2000 Corresponde al mes de febrero de 2001

Argentina, Bolivia 2010 corresponde a III trimestre

Brasil a noviembre del 2010

Chile agosto de 2010. Excluye pesca

Honduras noviembre 2010

Panamá septiembre de 2010

Venezuela enero 2011. No incluye a BANDES sdo piso

Colombia, la información disponible a septiembre de 2010 es de la cartera comercial por sector productivo de los 5000 principales deudores de cada entidad financiera

México cartera al sector privado. No considera al FIRA primer piso y Financiera Rural

Panorama de las IFD Agrícolas



Bancos de desarrollo agrícola 2011



Banco	País	Modalidad Operatividad (piso)	Propiedad	Orientación Sectorial	Activos	Cartera agropecuaria (Mill. de US\$)	Cartera agropecuaria (%)	Morosidad (%)
					US\$			
Banco de la Nación Argentina (BNA)	Arg	1	Pu	MultiSect.	36,955.5	5,692.5	48.0	0.60
Banco de la Provincia de Buenos Aires (Bapro)	Arg	1	Pu	MultiSect.	10,411.2	1,079.6	22.7	1.43
Banco de Desarrollo Productivo (BDP) -Ex Nafibo-	Bol	1 y 2	Mix	MultiSect.	231.0	20.2	12.0	0.0
Banco do Brasil (BB)	Bra	1	Mix	MultiSect.	516,831.6	105,157.5	48.0	2.10
Banco do Nordeste do Brasil (BNB)	Bra	1	Pu	MultiSect.	32,841.6	4,853.4	22.2	3.20
Banco Nac. de Desenvolvimento Eco e Social (Bndes)	Bra	2	Pu	MultiSect.	317,769.0	8,593.8	4.2	0.12
Bco Reg. de Desenvolvimento do Extremo Sul (Brde)	Bra	1	Pu	MultiSect.	4,344.4	1,216.4	35.0	-
Bco de Desenvolvimento do Minas Gerais (Bdmg)	Bra	1	Pu	MultiSect.	1,339.6	223.8	27.0	2.00
Banco da Amazonia (Basa)	Bra	1	Pu	MultiSect.	5,304.0	300.4	25.2	3.25
Banco del Estado de Chile (BancoEstado)	Chi	1	Pu	MultiSect.	39,593.4	1,154.3	5.0	-
Instituto de Desarrollo Agropecuario (Indap)	Chi	1	Pu	Especilizado	-	-	100.0	-
Banco Agrario de Colombia (Banagrario)	Col	1	Pu	Especilizado	8,452.2	3,276.9	100.0	6.27
Fdo para el Financ. del Sector Agrop. (Finagro)	Col	2	Pu	Especilizado	3,375.6	3,107.0	100.0	0.01
Banco Nacional de Costa Rica (BNCR)	CR	1	Pu	MultiSect.	7,189.2	322.2	7.2	2.95
Banco de Costa Rica	CR	1	Pu	MultiSect.	5,407.6	186.3	5.4	2.04
Corporación Financiera Nacional (CFN)	Ecu	1 y 2	Pu	MultiSect.	1,513.0	268.7	28.5	9.04
Banco Nacional de Fomento (BNF)	Ecu	2	Pu	MultiSect.	1,342.4	523.5	58.0	12.51
Banco de Desarrollo (Ex Multisectorial de Invers.-BMI)	ES	2	Pu	MultiSect.	561.4	97.5	44.0	-

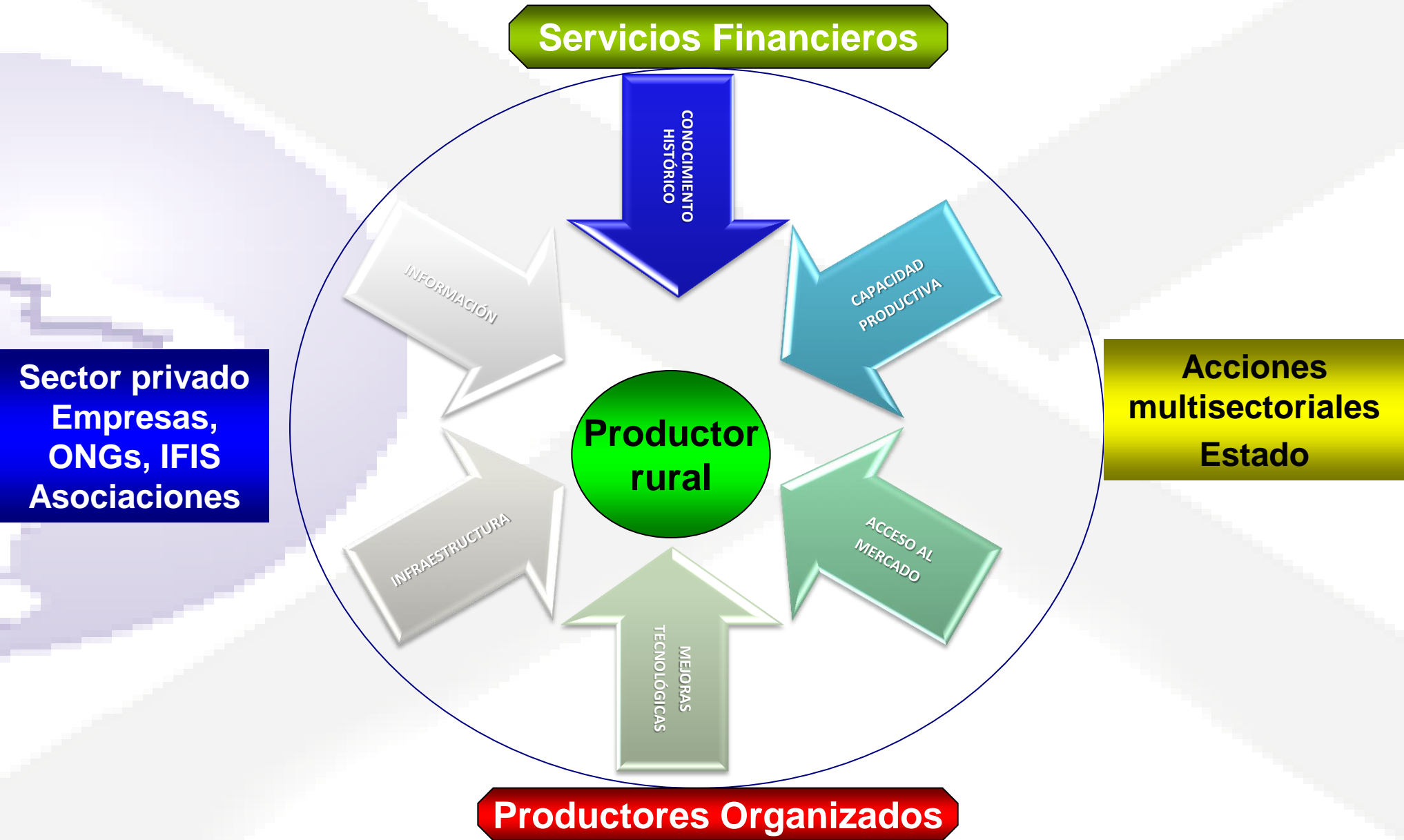
Bancos de desarrollo agrícola, 2011



Banco	País	Modalidad Operatividad (piso)	Propiedad	Orientación Sectorial	Activos	Cartera agropecuaria (Mill. de US\$)	Cartera agropecuaria (%)	Morosidad (%)
					Mill de US\$			
Banco de Fomento Agropecuario (BFA)	ES	1	Pu	Agropec.	250.7	89.3	55.0	2.68
Banco de Desarrollo Rural (BDR)	Gua	1	Mix	Especilizado	4,087.7	229.7	9.0	0.70
Banco Nac. de Desarrollo Agrícola (Banadesa)	Hon	1	Pu	Especilizado	149.8	62.0	93.0	31.79
Fideicomisos Instit. en Relac. con la Agricultura (Fira)	Mex	2	Pu	Especilizado	-	5,236.4	96.0	-
Financiera Rural (Finrural)	Mex	1	Pu	Especilizado	1,932.9	569.3	62.0	7.3
Banco Produzcamos (ex Financ Nicaraguense de Inv.)	Nic	2	Mix	MultiSect.	37.4	2.7	31.9	0
Banco de Desarrollo Agropecuario (BDA)	Pan	1	Pu	Especilizado	395.8	32.7	21.8	13
Banco Nacional de Fomento (BNF)	Par	1	Pu	MultiSect.	647.1	248.9	50.7	1.23
Agencia Financiera de Desarrollo (AFD)	Par	2	Pu	MultiSect.	279.7	73.1	35.0	0
Banco de Des. Eco para Puerto Rico (BDE)	PR	1 y 2	Pu	MultiSect.	1,379.0	54.0	24.5	-
Banco Agrícola de la Rep. Dom (Bagricola)	RD	1	Pu	Especilizado	242.6	175.1	100.0	23
Banco Agropecuario (Agrobanco)	Perú	1 y 2	Pu	Especilizado	119.3	95.6	100.0	4.06
Banco de la República Oriental del Uruguay (Brou)	Uru	1	Pu	MultiSect.	11,686.4	1,402.9	13.5	1.5
Banco Agrícola de Venezuela (BAV)	Ven	1	Pu	Especilizado	2,360.1	1,001.5	100.0	24.2

Fuente: Base de Datos de ALIDE, Memorias institucionales de la IFD respectiva.

Notas: Pu: Público y Mix: Mixto. (1) A diciembre del 2006; (2) Excluye el financiamiento al sector pesca. (-) Información no disponible



Productos y servicios

Agroamigo del Banco do Nordeste: adapta la metodología de las microfinanzas urbanas al sector rural. Ofrece crédito, seguros, asistencia técnica, capacitación. Al 2010, estaba presente en 158 agencias del banco, en 1,856 municipios del nordeste brasileño y el norte de Minas Gerais, con una cartera de US\$758 millones de 945,312 financiamientos. Morosidad 3%.

Tarjetas de debito condicionadas (Banco do Brasil): lanzada el 2008 para los productores del Programa Nacional de la Agricultura Familiar y agricultores empresariales, para realizar compras en las tiendas y establecimientos que tienen Convenio con el banco donde el productor puede comprar maquinaria, equipos, abonos e insumos para su producción. Más de 1.6 millones contratos al año.

FINAGRO, Banco Nacional de Costa Rica

Programa de Convenios para el Financiamiento de la Agricultura

Familiar: Para viabilizar la realización de operaciones de financiamiento de agricultores sin acceso al crédito, el Banco Regional de Desenvolvimento do Extremo Sul (BRDE), de Brasil, desarrolló el programa de convenios que le permite al utilizar la red de las cooperativas y actúa así en prácticamente todos los municipios de la región sur (cobertura 83%). El número anual de operaciones se incrementó cerca de 8 veces más por año.

BB: Convivir, del Banco do Brasil

Programa para el Desarrollo Regional y Sectorial (PRODER) Banco de la Nación de Argentina: la finalidad es apoyar proyectos de alto impacto social y apoyar a las economías regionales ayudando a que las personas se conviertan en sujetos de crédito. Acompaña a los beneficiarios desde la idea misma del proyecto brindando financiamiento, asistencia técnica, información, etc; trabajando de manera articulada con los gobiernos provinciales y municipales; priorizando los proyectos que incentivan la inversión, la creación de empleo, la asociatividad empresarial y el fortalecimiento de las cadenas productivas.

Estrategia de Negocios de Desarrollo Regional Sustentable (banco do Brasil): promover la generación de empleo e ingreso de forma sustentable, inclusiva, y participativa, considerando las características locales de naturaleza económica, social, ambiental, institucional, política y cultural, Desarrollo una metodología basada en las etapas de: sensibilización y capacitación de los clientes, identificación de la actividad productiva a desarrollar, formación de equipos, elaboración del plan de negocios, análisis, implementación, monitoreo y evaluación. Al 2011 habían desarrollado 4681 planes de negocios en 4800 municipios, beneficiando a 1.210,743 familias en más de 100 actividades productivas.

Centros de Desarrollo Tecnológicos (FIRA): son como unidades de servicios tecnológicos, conformadas por varias unidades de producción operadas bajo una sola administración, contando con terrenos, maquinaria, instalaciones y otros medios, que brindan servicios de demostración, capacitación, asesoría técnica e información especializada para mejorar las habilidades y competencias de los productores, proveedores de servicio de consultoría y personal operativo de las IFIs. En el 2010, los ingresos de los beneficiarios que recibieron sólo crédito aumentó en 22.7%, solo apoyo tecnológico 33.1%, y si recibieron ambos 45.3%.

Por medio de fideicomisos especiales se ofrecen garantías para los microempresarios. El programa PROPAGE del BANDESAL y Garantías de Crédito Precios Diferenciados de FIRA, vienen ofreciendo garantías para la administración de riesgos hacia los microempresarios, brindando productos de bienes y servicios a bajos costos, beneficiando a agricultores, estudiantes, microempresarios, transportistas y otras actividades del medio rural.

En la misma línea el BNDES ofrece coberturas en sus diversos productos, líneas y programas para el financiamiento a la inversión y capital de trabajo que ofrecen los intermediarios financieros.

Coberturas de Precios: FIRA y Bandesal

Seguros Agrícolas: Fondo Nacional de Garantías (Colombia), FOGAPE
México

- En el 2010 **Brasil** ya tenía 118 mil corresponsales, cuyo número entre 2000 y 2008 aumentó en 86% al mismo tiempo que el números de sucursales lo hizo en 17%, llegando a representar cerca del 60% del total de puntos de servicios del sistema financiero brasileño.
- A fines del 2009, en **México**, la CNBV había autorizado los planes estratégicos para operar corresponsalías a 10 bancos. Hay mucha expectativa en esta alternativa como un vehículo para mejorar la infraestructura que atiende con servicios financieros a la población rural, porque puede ser un catalizador importante para la inclusión financiera.

- Las modalidades operativas son diversas, no hay un modelo único
- La tendencia es a que los bancos de desarrollo agrícolas se conviertan en bancos rurales
- Orientación preferencial por la pequeña y mediana agricultura
- Visión integral del financiamiento para el desarrollo agrícola y rural. Los problemas del sector agrícola y rural son de índole diversa, trascienden lo puramente sectorial; de la misma manera, las políticas públicas tienen que ser diversas y comprender distintos ámbitos de actuación.
- la existencia de los subsidios está supeditada a que sean de naturaleza temporal y focalizados
- El financiamiento se orienta a la producción y a la inversión de mediano y largo plazo

- En el pasado los subsidios a la tasa de interés eran generalizados, hoy en día algunos países mantienen subsidios dirigiéndolos al sostenimiento de servicios de asistencia técnica y a la prima de seguro agrícola, o a cubrir los costos de evaluación de los créditos.
- El seguro agrícola puramente privado, sin participación alguna del Estado, discrimina en contra de los productores más pequeños de las regiones más atrasadas, y en contra de los productos orientados al mercado interno. A su vez, en muchos casos los seguros puramente públicos adolecen de serios problemas de gestión, falta de transparencia, politización, entre otras.
- Es importante implementar instrumentos de cobertura de riesgos climáticos, considerando que las pérdidas por este concepto, solamente en el periodo 2004-2010 en el mundo, fueron de 750 billones de dólares, y que los productores sacrifican entre el 10% al 20% del ingreso por el uso de técnicas tradicionales..

Muchas gracias

Web site: www.alide.org.pe

E-mail: calderon@alide.org.pe