

Microfinanzas para el sector agropecuario

EL CASO DEL AGROCRÉDITO EN LA REPÚBLICA DOMINICANA

Departamento Investigación e Innovación Social
Fundación CODESPA

RESUMEN

El sector agropecuario en República Dominicana tiene especial importancia en términos sociales y económicos, ya que genera el 16% de la fuerza laboral y su contribución al PIB es de 8%. En el país hay más de 240.000 productores agropecuarios que trabajan en un área de 2,6 millones de hectáreas aproximadamente. Conscientes de la vulnerabilidad del sector rural y su falta de acceso a productos y servicios adecuados, en 2010 comenzamos, junto con nuestro socio local el Banco ADOPEM, a diseñar un microcrédito adaptado al sector y al pequeño productor.

Contexto de la pobreza rural en República Dominicana

República Dominicana es un país de renta media, un país donde existen grandes problemas de inequidad. Según Informe de Desarrollo Humano del PNUD 2014, el Índice de Desarrollo Humano era de 0.700, ocupando el lugar 102 de los 187 países evaluados. Pero al ajustar el índice en materia de desigualdad, el país pierde cuatro posiciones debido a las disparidades existentes, principalmente en ingreso y educación.

Según cifras oficiales, los niveles de pobreza e indigencia en la zona rural superan los promedios nacionales en un 36% y un 67% respectivamente. Situación que es mucho peor en las regiones donde desde CODESPA

estamos actualmente trabajando, como son las regiones del Valle y Enriquillo, donde los niveles de pobreza ascienden a 68.5% y 67.4% en el caso de los niveles de indigencia.

La principal actividad para ganarse la vida en estas regiones es la agropecuaria, por lo que cualquier acción dirigida a este sector, tendrá una repercusión directa en mejorar las condiciones de vida de las familias que sufren mayores precariedades en el país.

En este contexto, desde CODESPA hemos impulsando el diseño de un producto financiero agropecuario que permite al pequeño agricultor hacer frente a situaciones como estas.

Innovación para el Desarrollo agropecuario: el Agrocrédito

A partir de mediados del 2010 y gracias al apoyo de la Agencia de Cooperación Española (AECID), CODESPA ha trabajado con el Banco ADOPEM en el diseño de un producto de microcrédito que respondiera a las particularidades del sector agropecuario y del pequeño agricultor. Un crédito acorde a los diferentes ciclos productivos y que el pago se ajustara a los flujos de ingresos.

Se diseñó así un producto de crédito completamente adaptado a las necesidades y particularidades de los pequeños y pequeñas productores, al que llamamos Agrocrédito. De este modo, se estableció un piloto en la provincia de San Juan de la Maguana en la Región Sur de República Dominicana. Con el establecimiento del piloto, se realizaron las validaciones y se hicieron los ajustes necesarios antes de ofertar el producto en las demás provincias agropecuarias del país y en donde ADOPEM tuviera presencia.

Además del diseño del Agrocrédito, se revisaron las políticas, procedimientos y adaptación del sistema de información de ADOPEM acorde al nuevo producto. Además, fueron seleccionados y entrenados profesionales del sector agropecuario para manejar los portafolios de créditos del producto de microcrédito agropecuario.

Adicionalmente y como estrategia que permitiera a los productores y productoras manejar sus recursos financieros de manera eficiente, se adaptó el manual de educación financiera, dado que se diseñó inicialmente para los clientes de sectores como el comercio y servicio y no para el sector agropecuario.

PRINCIPALES RETOS

El principal problema que nos encontramos fue que las políticas, procedimientos, sistema de información y el personal de las instituciones microfinancieras, como era el caso de ADOPEM, estaban especializados en atender la demanda de créditos de sectores con ciclos de producción cortos,

ADOPEM, NUESTRO SOCIO

ADOPEM es una institución microfinanciera que cuenta con más de 30 años de experiencia en el ámbito de las microfinanzas. CODESPA ha acompañado a la institución en los últimos años, donde nuestra colaboración se ha centrado en el desarrollo de nuevos productos microfinancieros que reducen la vulnerabilidad de población en situación de exclusión y pobreza.

flujos de ingresos regulares y capaz de pagar cuotas mensuales, tales como el sector comercio y de servicio.

Además, nos encontramos que las instituciones microfinancieras no contaban con personal especializado en el manejo de créditos agropecuarios.

Por otro lado, la mayoría de las instituciones financieras en República Dominicana no atendían la demanda de crédito del sector agropecuario, debido a que es un sector con altos riesgos. Esto se debe a que el país está en la ruta de los huracanes y cada seis meses del año (junio/noviembre), podemos vernos afectados por el paso de un fenómeno natural y otras adversidades como las plagas y enfermedades.

La consecuencia de un fenómeno natural es que, generalmente, descapitaliza al pequeño productor, ya que debido a la falta de acceso a crédito, financia la siembra con los pocos ahorros que tiene.

Además, en los últimos años ha habido una tendencia desfavorable que ha debilitado la capacidad productiva del sector agropecuario en el país. Lo que ha repercutido en una baja rentabilidad de los cultivos, menores precios de venta y continúan aumentando los costes de producción.

Un factor limitante para enfrentar los problemas de la baja productividad es la falta de financiamiento, como consecuencia de las dificultades de muchos productores de cumplir con los

requisitos del sector financiero. El acceso a financiación es clave para promover la expansión y competitividad de los agricultores y ganaderos. Según fuentes oficiales, el sector agropecuario solo capta el tres por ciento de la cartera de crédito vigente en el país.

Otro factor que ha tenido efectos negativos en el sector ha sido el incremento de los precios de los fertilizantes e insumos necesarios para la producción. A esto se suma que el 64% de los agricultores cultivan no más de cinco hectáreas. Estos pequeños empresarios no llegan a generar economías de escala que faciliten ahorros de transporte y almacenamiento, dificultando además el acopio de los volúmenes necesarios para mantener satisfecho un mercado más amplio al de las comunidades aledañas.

CARACTERÍSTICAS DEL AGROCRÉDITO

Con todo ello, desde CODESPA y ADOPEM se propone a la población agropecuaria el acceso a un producto adaptado a sus necesidades, pues su diseño y características finales parten de un proceso de investigación a través del que realizamos una consulta participativa con la población. Llegamos así al 'Agrocrédito', que cuenta con las siguientes características:

- Préstamo para cualquier tipo de cultivo.
- El servicio adicional viene a través de los mismos oficiales de créditos, que son especialistas agrónomos y dan recomendaciones.
- Crédito flexible. No conlleva inversión concreta del crédito en un paquete de asistencia técnica específica. El destino del crédito depende entonces de la necesidad del productor (ej. quitar malezas, controlar plagas, fertilizar, siembra, preparar terrenos, etc. o comprar instrumentos).

PRINCIPALES RESULTADOS

Hasta diciembre de 2014, 7400 productores/as residentes en las provincias Peravia, Azua de Compostela, San Juan de la Maguana, Barahona y Bahoruco en el Sur Dominicano han podido financiar sus cosechas gracias a este innovador crédito agropecuario o 'Agrocrédito'. Esto ha permitido mejorar la productividad y la calidad de sus productos, y por ende, sus ingresos.

Necesidad de un Microseguro agropecuario

En la actualidad, desde CODESPA estamos impulsando el diseño de un microseguro agropecuario que permite al pequeño agricultor hacer frente a los fenómenos meteorológicos adversos como los huracanes, ciclones tropicales y sequías y otras adversidades como las enfermedades y plagas. El mismo, no solo les permite amortizar o hacer frente a las deudas contraídas para la siembra de sus fincas, sino también contar con capital que les permita reponer las cosechas perdidas

Próximos pasos

- Expansión gradual del pago al vencimiento, introduciendo mejoras al Agrocrédito que logren que los productores más pequeños y vulnerables puedan acceder a financiación.
- Desarrollo de productos de microseguros para cubrir los peligros de los riesgos agrícolas
- Préstamos para diferentes actores dentro de la Cadena de Valor (financiación de la cadena de valor)
- Financiación de la cadena de valor y asociación para la integración de Asistencia Técnica