



*"Riqueza forestal, oportunidad para todos"*



# EXPERIENCIAS DE FINANCIAMIENTO EN NEGOCIOS FORESTALES

FORO DE INVERSIÓN Y FINANCIAMIENTO PARA EL SECTOR FORESTAL DE ECUADOR  
Quito , 2.09.09

# CONTENIDO

- 1. Potencial Forestal**
- 2. Problemática**
- 3. Mecanismos de financiamiento**
  - 3.1 Fondo Revolvente**
  - 3.2 Fondo Concursable No Reembolsable**
- 4. Lecciones aprendidas**

*“Riqueza forestal, oportunidad para todos”*



# 1. Potencial forestal

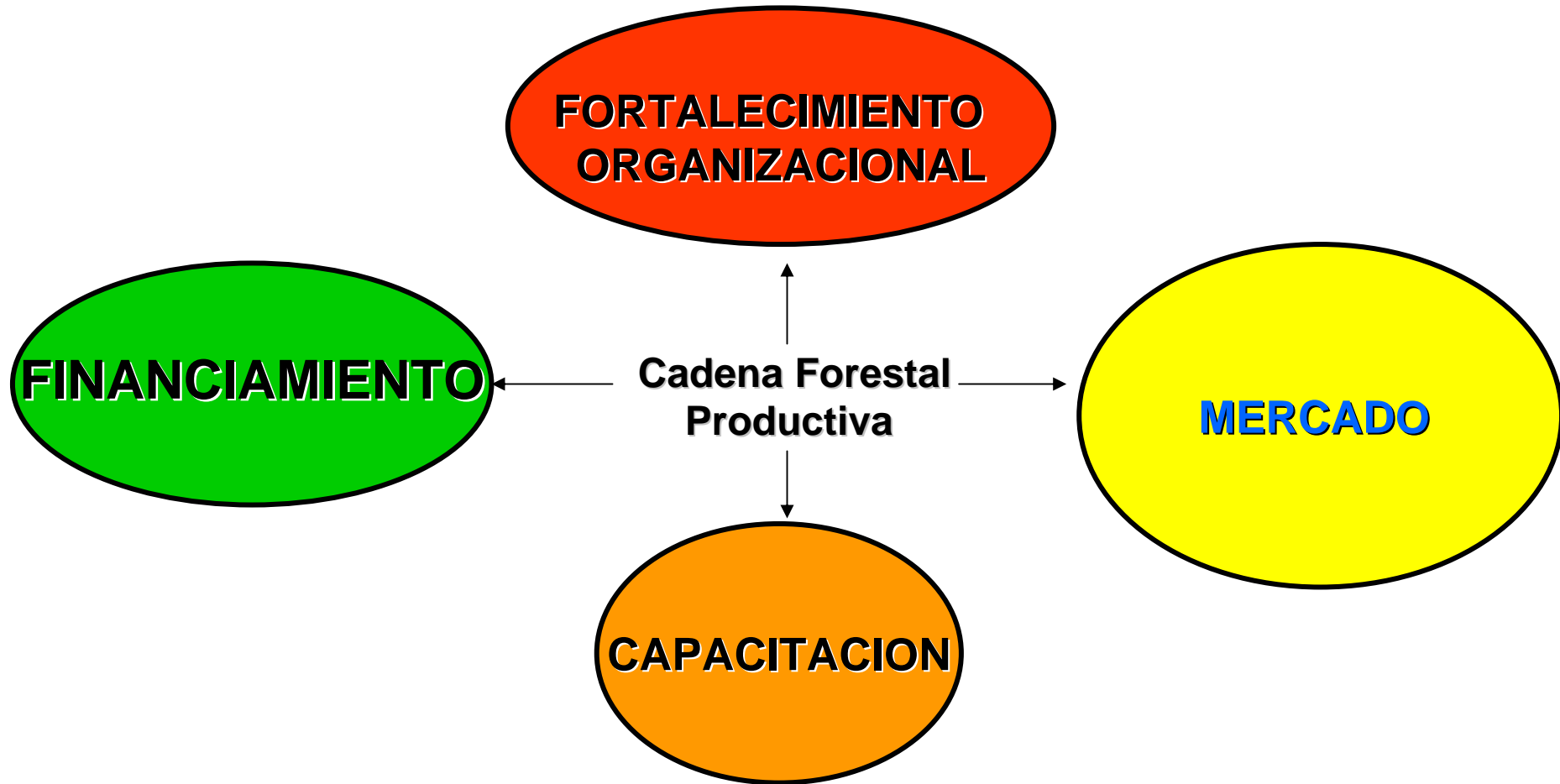
Los bosques naturales en el Perú, representan alrededor de 69 millones de hectáreas distribuidos en :

- ❑ Costa      4,6 %
- ❑ Sierra      1,3 %
- ❑ **Selva      94,1 %**
- ❑ Total      100,0 %

Fuente: FRA 2005 (Evaluación de los recursos forestales mundiales FAO)

Fuente: INRENA

## 2.PROBLEMÁTICA



# 3.Mecanismos de Financiamiento

**3.1.Fondo revolvente para el financiamiento de activos para los medianos y pequeños productores forestales.**

**3.2Fondo concursable no reembolsable para el financiamiento de iniciativas de negocios forestales asociativos.**

*“Riqueza forestal, oportunidad para todos”*





## 3.1. Fondo Revolviente para el Financiamiento de Activos a Pequeños y Medianos Productores Forestales

*“Riqueza forestal, oportunidad para todos”*



# Proyecto



## Aplicación de Tecnologías Intermedias en el Aprovechamiento Forestal Sostenible – Loreto, Ucayali, Madre de Dios



*“Riqueza forestal, oportunidad para todos”*





# a. Objetivos

## General

**Promover la utilización de tecnologías intermedias para un aprovechamiento forestal de bajo impacto ambiental, que genere beneficios al pequeño y mediano productor forestal, acercando a la Institución Financiera Intermedia (IFI) para el otorgamiento de créditos.**

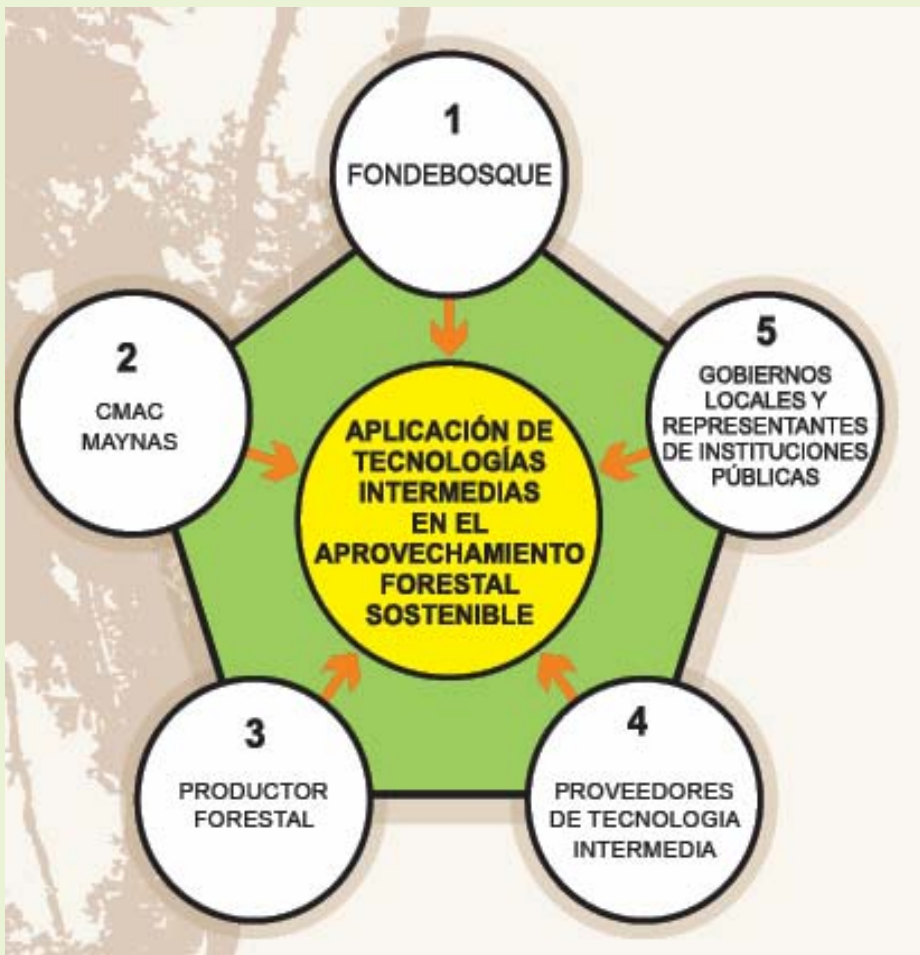
## Específicos:

- Instalar módulos de aprovechamiento forestal en las regiones amazónicas del país.**
- Implementar un programa de capacitación, extensión, difusión y promoción de la aplicación de tecnologías intermedias apropiadas en el aprovechamiento forestal.**
- Asistir técnicamente en la formulación y ejecución de planes de aprovechamiento anual, planes de negocios, monitoreo y evaluación, y validación**





## b. Modelo de facilitación de créditos



- **BENEFICIARIO:** el pequeño y mediano productor forestal
- **INSTITUCIÓN FINANCIERA INTERMEDIA:** Caja Municipal de Ahorro y Crédito Maynas
- **ARTICULADOR:** Fondo de Promoción del Desarrollo Forestal - FONDEBOSQUE
- **PROVEEDORES DE TECNOLOGÍA:** CHIU Hermanos y PROFOREST
- **COMPRADORES:** compradores de la madera aserrada a nivel regional y nacional

*“Riqueza forestal, oportunidad para todos”*



# c. Paquete tecnológico y proceso operativo



## Convenio CMAC Maynas y FONDEBOSQUE: FR

### 1. Selección de concesionarios

- ✓ Tenencia legal del bosque
- ✓ Plan de manejo forestal.
- ✓ Experiencia mínima actividad forestal.

### 2 y 5. FONDEBOSQUE

- ✓ Evaluación técnica y de gestión
- ✓ Supervisión, asistencia técnica, monitoreo para el pago

### 3 y 4. CMAC – MAYNAS

- ✓ Evaluación económica, financiera y crediticia
- ✓ Desembolso









## **d. Principales características de la línea de crédito**



- **Monto de crédito: US\$ 12,000; US\$ 14,000; US\$ 16,000**
- **Moneda de desembolso: Nuevos Soles (al tipo de cambio)**
- **Tasa: 18% anual**
- **Periodo: Hasta 24 meses**
- **Refinanciamiento: Permitido una sola vez**
- **Garantía: 50% FDB; 50% beneficiario (garantía mobiliaria del aserradero portátil)**



# e. Proceso Crediticio



## Oficina



- **Recepción y Validación documental.**
- **Captura básica de los datos del prestatario.**
- **Genera número de solicitud**

## Área de Crédito (Ejecutivo)



**Recepción de solicitud con la información del cliente y garantía (Deposito a Plazo Fijo (Fondebosque) Garantía Mobiliaria (prestatario):**

- **Información general (Financiera y Bienes)**
- **Referencias**
- **Información de la garantía**

# Área de Crédito

## PROCESO DE VERIFICACIÓN

### VERIFICACIÓN TELEFÓNICA



- **Comprobar la existencia y ubicación del solicitante, así como garantizar la veracidad de la actividad económica, ingresos y gastos que se generan de ella. (Se realiza in situ si la concesión se encuentra dentro de nuestra zona de atención)**
- **Validar y/o complementar información del solicitante, a través de terceros.**
- **Detectar e informar cualquier anomalía que se registre en el proceso.**

## PROCESO DE ANÁLISIS

### EVALUACIÓN Y DECISIÓN según nivel de atribuciones



**Evaluación de solicitudes dos aspectos:**

#### 1. Cualitativo

- **Verifica resultado de la Consulta a centrales de riesgos (hábitos de pago, referencias).**

#### 2. Cuantitativo

- **Evaluación Técnica, que incluye opinión técnica (FONDEBOSQUE)**

# Requisitos y Condiciones

- ✓ Documentos de la empresa que solicita el financiamiento: DNI, ficha Sunat, facturas de compras y otros.
- ✓ Acuerdo firmado de asistencia técnica FONDEBOSQUE
- ✓ Contrato de Concesión
- ✓ Mapa de ubicación de la concesión
- ✓ Plan General de Manejo Forestal para Concesiones forestales con fines maderables según TDR (Términos de Referencia): Ubicación, aspectos biológicos, socioeconómicos, inventario de los árboles, transportes, requerimiento de personal.
- ✓ Resolución de la DGFFS (Dirección General Forestal y de Fauna Silvestre) que aprueba el Plan Operativo Anual de la Concesión.
- ✓ Certificación de Inscripción ante la DGFFS y habilitación del CIP, del Ingeniero que elabora el Plan Operativo,

# Áreas de Control y Apoyo

## ANÁLISIS DE ASEGURABILIDAD



- **Administración de Créditos:** Evalúa póliza de seguro de vida respecto a la declaración de asegurabilidad.
- **Para la Garantía Real:** Asesoría Legal, revisa datos de la garantía mobiliaria para la adecuada constitución de la misma.

## DESEMBOLSO, SEGUIMIENTO Y RECUPERACIÓN



### Etapas:

- Cumplimiento de requisitos, según definiciones de política, desembolso en área de operaciones.
- Formalización de Garantía Mobiliaria, y seguimiento de los créditos otorgados.
- Recuperación: de los créditos
- Fondebosque: monitoreo para el pago.



# Consideraciones Especiales

- ✓ **Aprobado el crédito se emite carta de conformidad de aprobación a la empresa proveedora para su conocimiento.**
- ✓ **El desembolso se realiza una vez presentada la factura con las especificaciones del Aserradero Portátil por parte de la empresa proveedora.**
- ✓ **El desembolso se abona directamente a la cuenta del proveedor , y no al prestatario.**

# Reporte de Créditos Otorgados



Nº	CONCESIONARIO	PRÉSTAMO INICIAL (US\$)	SALDO TOTAL CAPITAL (US\$)	FECHA DESEM B.	PLAZO CUOTAS	PLAZO (DIAS )	ESTADO
1	Marco Antonio Texi Valencia	12,000.00	0.00	20-Abr-06	2	720	CANCELADO
2	José Antonio Escobar Díaz	12,000.00	0.00	05-Dic-06	2	360	CANCELADO
3	Edwin Horacio Casafranca Mozo	12,000.00	0.00	22-Mar-07	2	730	CANCELADO
4	Industrias de Madera y Servicios Aguilar EIRL.	12,000.00	0.00	22-Mar-07	3	730	CANCELADO
5	Empresa de Servicios JRL SRL.	12,000.00	5,038.38	25-Abr-07	3	911	VIGENTE. (Reprogramado)
6	Margarita Pari Mamani	12,000.00	0.00	01-Jun-07	1	360	CANCELADO
7	Agrupación Maderera Anidolly SAC	12,000.00	11,475.33	06-Jul-07	1	720	VIGENTE. (Refinanciado)
TOTAL GENERAL (US\$)		84,000.00	16,513.71				

# Asistencia para elaboración PGMF, POA's, PN Sistemas M y E



Arribando a una concesión



Capacitación en PGMF



Verificando datos en el POA



Redactando informe



# Capacitación y Sistematización de Experiencias



Capacitación en campo



Recopilando información

## LA TALA DIRIGIDA Y SU RELACIÓN CON LAS TECNOLOGÍAS INTERMEDIAS

Pautas metodológicas para realizar la tala evitando riesgos y  
disminuyendo impactos en el bosque

Manual

2



## EL WINCHE Y EL ASERRADERO PORTÁTIL COMO PRINCIPALES HERRAMIENTAS DE TECNOLOGÍA INTERMEDIA PARA EL APROVECHAMIENTO FORESTAL SOSTENIBLE

Descripción de los beneficios de la tecnología intermedia y  
pautas de procedimiento para su uso en concesiones forestales

Manual

3





## **4.2. Fondo Concursable No Reembolsable para el Financiamiento de Iniciativas de Negocios Forestales Asociativos**

*“Riqueza forestal, oportunidad para todos”*



## a. Objetivo

**Co-financiar, planes de negocios innovadores que garanticen un ingreso exitoso al mercado regional, nacional e internacional de los pequeños productores forestales de productos maderables y no maderables organizados en asociaciones o pequeños consorcios empresariales.**

*“Riqueza forestal, oportunidad para todos”*



## b. Bases del Concurso



*“Riqueza forestal, oportunidad para todos”*



Ganadores del 1er y 2do Fondo Concursable			Organización Colaboradora	Àrea de incidencia	Plan Operativo			
Nº	Plan de Negocio Forestal	Consorcio / Asociación			Fondo No Reembolsable FONDEBOS QUE	CONTRAPARTIDA		TOTAL
						Financiera	No Financiera	
1	“Producción de chapas decorativas y tablillas para pisos de exportación”	Red Chilina	Camara Nacional Forestal	Tahuamanu	350.000,00	117.270,00	1.304.000,00	1.771.270,00
2	“Desarrollo competitivo de la oferta de artículos en cuero vegetal en Iberia – Madre de Dios”	Asociación de Artesanos en Shiringa de Iberia - Tahuamanu - "ASARSHIT"	WWF	Iberia	77.220,00	22.064,00	10.971,00	110.255,00
3	“Producción y comercialización de puertas y pisos de madera”	Red de Carpinteros Innovadores de Iberia.	CESVI	Iberia	177.612,00	59.204,00	59.204,00	296.020,00
4	“Producción comercial de madera dimensionada para pisos y sillas de madera”	Asociación de Carpinteros Islas Perú.	CESVI	El Triunfo	149.416,75	42.690,50	21.345,25	213.452,50
5	“Producción de miel de abeja multifloral de alta calidad en Madre de Dios”	Asociación de apicultores “Abejas selváticas de Madre de Dios”.	A&A Abejas del Perú SAC.	Tambopata	64.000,00	20.000,00	10.000,00	94.000,00
6	“Aprovechamiento y exportación de productos maderables con valor agregado y certificación FSC”	Consorcio Maderacre Tropical Woods.	UNALM,UP,W WWF	Iñapari	325.664,40	108.555,00	120.000,00	554.219,40
7	“Madera seca certificada para pisos de exportación”	Grupo Aserradero Espinoza.	RAINFOREST ALLIANCE	Alerta	350.000,00	133.708,00	652.800,00	1.136.508,00
8	“Mejoramiento de la competitividad de los productores del sector de Alegria para el procesamiento y comercialización de la castaña”	Castaña Alegría SAC - CASAL	CAMDE PERU	Alegria	147.683,00	62.600,00	52.180,00	262.463,00
TOTALES (S/.)					1.641.596,15	566.091,50	2.230.500,25	4.438.187,90



## 4. Lecciones Aprendidas

- El desarrollo de metodologías participativas elaborados desde su diseño hasta su implementación permite generar confianza y expectativas entre los actores involucrados. Así mismo, los productores forestales, empresas y colaboradores participantes en el proceso deben tener un amplio conocimiento de sus planes de negocio , habilidades de comunicación y de negociación.
- Es importante durante los procesos de implementación de mecanismos financieros la participación de equipos multidiciplinarios de reconocida experiencia profesional que permita analizar, evaluar las propuestas desde diversas perspectivas y su recuperación de la inversión.
- Es necesario contar con un Sistema de Monitoreo validada que permita identificar problemas y se puedan encontrar de manera oportuna soluciones a tiempo que no afecten el desarrollo de las actividades propuestas v no impliquen un sobre costo.







# *GRACIAS!*

**Correo Electrónico:  
lullilen@fondebosque.org.pe**

*“Riqueza forestal, oportunidad para todos”*

