

DOCUMENTO DEL BANCO INTERAMERICANO DE DESARROLLO  
FONDO MULTILATERAL DE INVERSIONES

**PAÍS: BOLIVIA**

**PROGRAMA ECOMICRO RG-M1205**

**DOCUMENTO PARA APROBACIÓN DEL PROYECTO**

**PROYECTO ECOMICRO DE DIACONÍA – FINANCIAMIENTO VERDE PARA LA  
ADAPTACIÓN AL CAMBIO CLIMÁTICO  
(BO-X1011)**

Este documento fue preparado por el equipo de proyecto integrado por Avril Benchimol (MIF/ABS) jefe de equipo, Gregory Watson (MIF/ABS) cojefe de equipo, Alma García (MIF/ABS), María Fernanda Padrón (MIF/CBO), Karen Fowle (MIF/DEU), Christina Lengfelder (MIF/KSC), Isabel Auge (MIF/ABS) y Anne Marie Lauschus (LEG).

## ÍNDICE

### RESUMEN DEL PROYECTO

1.	ANTECEDENTES Y JUSTIFICACIÓN .....	3
2.	DESCRIPCIÓN DEL PROYECTO .....	10
3.	COSTO Y FINANCIAMIENTO.....	15
4.	ORGANISMO EJECUTOR .....	16
5.	SEGUIMIENTO, EVALUACIÓN Y REQUISITOS EN MATERIA DE INFORMES.....	17
6.	RIESGOS DEL PROYECTO .....	21
6.	RECOMENDACIÓN .....	23
7.	APROBACIÓN DE LA GERENTE GENERAL DEL FOMIN .....	23

## **RESUMEN DEL PROYECTO**

### **PROYECTO EcoMicro DE Diaconía: FINANCIAMIENTO VERDE PARA LA ADAPTACIÓN AL CAMBIO CLIMÁTICO**

**(BO-X1011)**

Bolivia es un país altamente vulnerable a los impactos negativos del cambio climático. Los cambios en la estacionalidad, frecuencia e intensidad de las precipitaciones, el aumento de las temperaturas medias y el retroceso de los glaciares subtropicales tienen consecuencias especialmente graves para la población rural boliviana dependiente de las actividades agropecuarias.

En el departamento de La Paz, se han identificado tres municipios, Batallas, Sorata y Palos Blancos, cuya población rural, mayormente indígena, presenta altos índices de pobreza (entre el 63% y 83%) y es altamente vulnerable al cambio climático. En estos municipios, los impactos del cambio climático se materializan en la pérdida de cosechas, una reducida productividad de las tierras, una migración de plagas en los cultivos, o un aumento de enfermedades del ganado. El resultado es que estas poblaciones ven reducida su capacidad de generar ingresos agropecuarios aumentando su vulnerabilidad.

La capacidad de los productores agropecuarios para responder a los desafíos climáticos depende en gran medida de la disponibilidad de información sobre los efectos esperados del cambio climático en su región, del conocimiento de medidas adaptativas eficaces frente al cambio climático y de la capacitación y financiamiento necesarios para aplicar dichas medidas.

El FOMIN brindará asistencia técnica a la institución microfinanciera Diaconía para que desarrolle un producto financiero verde que incluya financiamiento y asistencia técnica para la adaptación al cambio climático de sus clientes agropecuarios en los tres municipios mencionados. El modelo incluye alianzas estratégicas con organizaciones locales que proporcionarán la asistencia técnica conjuntamente con el crédito de Diaconía. La razón de esta colaboración es que son estas instituciones las que cuentan con el respaldo y reconocimiento en las comunidades indígenas, así como con conocimiento específico de técnicas agrícolas y ganaderas. El impacto esperado de este proyecto es que los pequeños productores agropecuarios de los tres municipios puedan mantener estables los niveles de ingresos de las actividades agropecuarias tras aplicar las medidas adaptativas.

El objetivo del proyecto es probar si un producto financiero para la adaptación al cambio climático (que combina financiamiento y asistencia técnica para sus clientes) constituye un medio adecuado para reducir la vulnerabilidad al cambio climático tanto de las instituciones microfinancieras como de sus clientes. El proyecto contribuirá también a desarrollar el conocimiento del FOMIN sobre el impacto diferenciado por la integración de género dentro de las estrategias de adaptación al cambio climático y a poner en práctica modelos inclusivos para comunidades indígenas.

## **ANEXOS**

ANEXO I	Marco lógico
ANEXO II	Presupuesto detallado
ANEXO III	Matriz de calidad para la efectividad en el desarrollo

### **INFORMACIÓN DISPONIBLE EN LA SECCIÓN DE DOCUMENTOS TÉCNICOS DEL SISTEMA DE INFORMACIÓN DE PROYECTOS DEL FOMIN**

ANEXO IV	Diagnóstico de las necesidades del organismo ejecutor (DNA)
ANEXO V	Calendario de actividades e hitos del proyecto
ANEXO VI	Plan Operativo Anual
ANEXO VII	Tabla de medidas de adaptación al Cambio Climático
ANEXO VIII	Lista de Indicadores estándar para el Programa

### **SIGLAS Y ABREVIATURAS**

ASFI	Autoridad De Supervisión del Sistema Financiero
BID	Banco Interamericano de Desarrollo
DNA	Diagnóstico de las necesidades del organismo ejecutor
FND	Fondo Nórdico de Desarrollo
FOMIN	Fondo Multilateral de Inversiones
GEI	Gases de Efecto Invernadero
IFD	Institución Financiera de Desarrollo
MIPYME	Micro, pequeñas y medianas empresas
UCB	Universidad Católica Boliviana



**INFORMACIÓN DEL PROYECTO – PROYECTO EcoMICRO DE DIACONÍA (BO-X1011)**

<b>Nombre del proyecto:</b>	Proyecto EcoMicro de Diaconía (BO-X1011), parte del Programa EcoMicro (RG-M1205).		
<b>País y ubicación geográfica:</b>	Bolivia. El proyecto se implementará en los municipios de Palos Blancos, Sorata y Batallas en el departamento de La Paz.		
<b>Organismo ejecutor:</b>	Diaconía - Fondo Rotativo de Inversión y Fomento (FRIF).		
<b>Área de acceso:</b>	Acceso a servicios básicos y crecimiento verde.		
<b>Agendas:</b>	Agenda de adaptación al cambio climático.		
<b>Tipo de producto financiero verde:</b>	Producto financiero verde para la adaptación al cambio climático de pequeños productores agropecuarios, incluye financiamiento y asistencia técnica para la implementación de medidas adaptativas.		
<b>Beneficiarios directos:</b>	El proyecto beneficiará a 300 pequeños productores agropecuarios de tres municipios del departamento de La Paz y a sus familias. <sup>1</sup>		
<b>Beneficiarios indirectos:</b>	Las comunidades a las que pertenecen los beneficiarios, otros productores agropecuarios en Bolivia a través de campañas de sensibilización que llegarán al 10% de la población de los municipios seleccionados (aprox. 5.600 habitantes), Diaconía y el medio ambiente.		
<b>Financiamiento de cooperación técnica:</b> <sup>2</sup>	<b>PRESUPUESTO TOTAL DEL PROYECTO:</b>	US\$400.000	100%
	Contrapartida:	US\$120.000	30%
	Cofinanciamiento de FND: <sup>3</sup>	US\$280.000	70%
<b>Período de ejecución y de desembolso:</b>	Período de ejecución: 28 meses. Período de desembolso: 34 meses.		
<b>Revisión de impacto ambiental y social:</b>	Esta operación fue evaluada y clasificada conforme a lo requerido por la política de salvaguardias del BID (OP-703) en la semana 9 del 2014. Dado que los impactos y los riesgos son limitados, la categoría propuesta para el proyecto es la “C”.		
<b>Unidad con responsabilidad por los desembolsos:</b>	El proyecto será supervisado y administrado desde la oficina de país COF/Bolivia.		
<b>Firma consultora seleccionada:</b> <sup>4</sup>	Frankfurt School of Finance & Management.		
<b>Otras asociaciones:</b>	Misión Alianza Noruega, Unidad Académica Campesina de Batallas de la Universidad Católica Boliviana San Pablo.		

<sup>1</sup> El número promedio de miembros por familia en los tres municipios es: Palos Blancos 4,3, Batallas 4,5 y Sorata 4,2. Fuente: Planes de Desarrollo Municipal de estos tres municipios.

<sup>2</sup> El financiamiento de cooperación técnica estimado fue definido y aprobado a nivel del programa por el Comité de Donantes. Véase el párrafo 4.3 en el Memorando a los Donantes del Programa EcoMicro (RG-M1205).

<sup>3</sup> Los fondos de financiamiento de este proyecto provienen exclusivamente del Fondo Nórdico de Desarrollo (FND), cofinanciador del Programa-Facilidad EcoMicro. Los fondos son administrados por el FOMIN.

<sup>4</sup> La selección de las firmas consultoras es llevada a cabo conforme a los criterios establecidos por el Programa-Facilidad EcoMicro (RG-M1205).

## 1. ANTECEDENTES Y JUSTIFICACIÓN

### A. Antecedentes del Mecanismo del Programa EcoMicro

- 1.1. El Mecanismo del Programa-Facilidad EcoMicro (RG-M1205) es un programa de cooperación técnica de US\$7 millones, cofinanciado por el Fondo Nórdico de Desarrollo (FND) y el Fondo Multilateral de Inversiones (FOMIN), con el objeto de llevar a cabo proyectos piloto de microfinanzas verdes para micro, pequeñas y medianas empresas (MIPYME) y hogares de bajos ingresos en América Latina y el Caribe. El impacto del programa consiste en facilitar el financiamiento verde como medio para desarrollar los mercados de energías renovables y eficiencia energética y favorecer la adaptación al cambio climático. El resultado de EcoMicro es capacitar a 12 instituciones microfinancieras para que ofrezcan instrumentos financieros verdes con el fin de aprovechar las nuevas oportunidades en este tipo de financiamiento, a la vez que adaptan sus modelos de gestión de riesgos al riesgo asociado con el cambio climático e incorporan el impacto climático en sus operaciones y políticas internas.
- 1.2. **Mecanismo de ejecución y delegación de autoridad.** Los donantes delegaron su autoridad a la Gerente General del FOMIN para la aprobación de los proyectos del Programa-Facilidad. En total, se presentarán 12 proyectos para aprobación luego de tres rondas de selección. En la primera ronda, un Comité de selección integrado por personal del FOMIN/BID y otras oficinas del BID, seleccionó cuatro instituciones microfinancieras para implementar cuatro proyectos: FDL (Nicaragua), Caja Municipal de Ahorros y Crédito de Arequipa (Perú), Diaconía (Bolivia) y Te Creemos (México).<sup>5</sup> Este cuarto proyecto (BO-X1011) corresponde a la iniciativa de Diaconía FRIF de Bolivia para desarrollar un producto financiero verde para la adaptación al cambio climático.
- 1.3. **Participación de la empresa de consultoría durante la etapa de diseño.** De acuerdo con las políticas de adquisiciones descritas en el párrafo 5.4 del Memorando a los Donantes del Programa-Facilidad EcoMicro (RG-M1205) y con los procedimientos que se describen en los párrafos 5.5, 5.6, 5.7, 5.8 y 5.9 del mismo documento, las instituciones microfinancieras eligen las empresas de consultoría preseleccionadas antes de la aprobación del proyecto.
- 1.4. Este documento de proyecto EcoMicro para Diaconía es una propuesta para la aprobación por la Gerente General del FOMIN (véase la sección 7 sobre aprobaciones).

### B. Diagnóstico del problema que abordará el proyecto

- 1.5. **Impactos negativos del cambio climático en el departamento de La Paz.** Bolivia se localiza en una región de extremos climáticos, cuenta con diferentes zonas geográficas y una amplia variedad de ecosistemas. El cambio climático se manifiesta por cambios en la estacionalidad, frecuencia e intensidad de precipitaciones (desde inundaciones y granizos más frecuentes hasta épocas inusualmente largas de sequías), por el retroceso de los glaciares subtropicales y por el aumento de las temperaturas medias aunque con episodios agudos de bajas temperaturas. El impacto económico de los cambios en las

---

<sup>5</sup> Los procedimientos y el comité de selección están descritos en la sección V, párrafo 6, del Memorando a los Donantes del Programa EcoMicro (RG-M1205). Los documentos de selección y los puntajes de las propuestas están disponibles en los archivos técnicos del programa.

precipitaciones y temperaturas más frías de lo común en ciertas zonas del Altiplano son el origen la pérdida casi total de las cosechas en un promedio de uno cada cinco años.<sup>6</sup> Por otro lado, el retroceso de los glaciares debido a las temperaturas medias más elevadas, ha generado estrés hídrico en muchas zonas del país. Además, el país se ve afectado por los fenómenos meteorológicos de El Niño y La Niña que producen eventos meteorológicos extremos que causan numerosos daños y pérdidas.<sup>7</sup> Se prevé que estos fenómenos vean aumentada su frecuencia como consecuencia del cambio climático.<sup>8</sup>

- 1.6. **Inestabilidad del rendimiento agropecuario de los pequeños productores en La Paz.** En el departamento de La Paz, se han identificado tres municipios con alta vulnerabilidad al cambio climático: Batallas, Sorata y Palos Blancos. Los tres municipios se encuentran en diferentes zonas climáticas y son afectados por diferentes riesgos climáticos aunque los tres comparten un aumento del estrés hídrico por reducción de provisión regular de agua. Los tres municipios también se caracterizan por tener cultivos de secano, altamente dependientes de las lluvias y del ciclo hídrico natural del Altiplano. Batallas presenta amenazas por heladas, sequías, granizo e inundaciones; Sorata en un clima más típico de los valles y de la zona de los Yungas experimenta heladas, precipitaciones pluviales fuertes y en general una disminución del agua disponible por el retroceso de los glaciares.<sup>9</sup> Palos Blancos, dotado de un clima más húmedo o pluvial sub-andino se ve afectado por sequías prolongadas, inundaciones y tormentas.<sup>10</sup> Las consecuencias de estos problemas climáticos se materializan en una reducida productividad de las tierras, y una migración de plagas y enfermedades del ganado no conocidas hasta el momento en estas áreas (véase Anexo VII).<sup>11</sup> Todo ello aumenta todavía más el carácter irregular de los ingresos de actividades agropecuarias que ya de por sí son altamente estacionales.<sup>12</sup>
- 1.7. **Obstáculos para la adaptación de los pequeños productores agropecuarios.** La magnitud de los impactos del cambio climático en las actividades agropecuarias es determinada en gran medida por la capacidad de los productores de responder a los efectos negativos del clima a través de las denominadas medidas adaptativas al cambio climático.<sup>13</sup> Estas medidas adaptativas pueden incluir compra de semillas resistentes a heladas, construcción e implementación de sistemas de micro riego, compra de semillas

---

<sup>6</sup> Segunda Comunicación Nacional del Estado Plurinacional de Bolivia ante la Convención Marco de las Naciones Unidas sobre Cambio Climático.

<sup>7</sup> En el departamento de La Paz, el fenómeno de la Niña causó en 2008 pérdidas económicas en el sector agropecuario de casi 7,5 millones de dólares, mientras que el número de panceños damnificados alcanzó más de noventa y seis mil, siendo afectadas aproximadamente 4.000 familias dedicadas a la agricultura.

<sup>8</sup> Aumento de la frecuencia de eventos extremos El Niño debido al cambio climático. Nature, Enero, 2014.

<sup>9</sup> Ministerio de Planificación del Desarrollo, Sistematización de los resultados de la investigación participativa sobre la vulnerabilidad y adaptación al cambio climático en las regiones del Lago Titicaca y los Valles Cruceños de Bolivia.

<sup>10</sup> Diagnóstico Municipal Sorata y Plan de Desarrollo Municipal de Palos Blancos (2008-2012).

<sup>11</sup> Las plagas en el zona del Altiplano incluyen, entre otras: el gusano blanco, gorgojo y pulgón que afectan al cultivo de patatas; la pulguilla verde que afecta a la quinua y el pampa-laku que afecta a la cebada. En la zona de Palos Blancos se han identificado más de quince tipos distintos de plagas y más de veinte tipos de hongos, bacterias virus, mico plasmas y otros.

<sup>12</sup> Bolivia, cambio climático, pobreza y adaptación. OXFAM Internacional Octubre de 2009.

<sup>13</sup> Las medidas de adaptación al cambio climático se producen cuando un individuo, comunidad o negocio mejoran su capacidad para responder con éxito a los efectos adversos del cambio climático. Por consiguiente, la adaptación requiere información sobre los efectos del cambio climático con el fin de adaptar los comportamientos, de adoptar nuevas prácticas o tecnologías y de buscar nuevas fuentes de sustento.



e insumos para control fitosanitario, acopio de forraje para invierno, etc. (ver anexo VII). Muchos de los pequeños productores agropecuarios de estos municipios pertenecen a comunidades indígenas rurales, dispersas y aisladas geográficamente. Por un lado, estas comunidades poseen conocimiento tradicional sobre el uso sostenible de sus ecosistemas gracias a que han sido históricamente y tradicionalmente capaces de adecuarse a condiciones cambiantes del clima. Sin embargo, la velocidad, la magnitud e irregularidad de los cambios climáticos han hecho que sus medios tradicionales de pronóstico se hayan vuelto menos exactos y su capacidad de adaptarse se haya visto reducida. Esta capacidad depende de la disponibilidad de información pertinente sobre los efectos esperados del cambio climático, del conocimiento de mejores alternativas/medidas de adaptación que les permitan reducir esos efectos, así como de la capacitación necesaria para aplicar dichas medidas. La implementación de muchas de estas medidas adaptativas requiere de recursos financieros que muchas veces no están disponibles debido a la estacionalidad de los ingresos generados por las actividades agropecuarias. El crédito especializado para estas medidas adaptativas se presenta como la única fuente de recursos financieros; el acceso al financiamiento de la población de los tres municipios es relativamente elevada.<sup>14</sup>

### C. Beneficiarios

- 1.8. Los beneficiarios directos del proyecto serán 300 pequeños productores agropecuarios de los municipios de Batallas, Sorata y Palos Blancos en el departamento de La Paz y sus familias (en media 4,35 miembros por unidad familiar) que recibirán un producto financiero verde que incluye financiamiento y asistencia técnica para la implementación de medidas adaptativas al cambio climático. La mayoría de la población rural de estas áreas sufre de pobreza en unos rangos que oscilan entre 66 al 83% en los tres municipios según el mapa de pobreza.<sup>15</sup> Los productores agropecuarios de este departamento suelen estar constituidos como unidades familiares cuyos miembros también trabajan las tierras o complementan el trabajo agrícola con ganadería, y puntualmente con artesanía, o comercio. Los predios agrícolas son pequeños: entre 1 y 5 hectáreas, con un promedio de 2.8 hectáreas por unidad familiar.<sup>16</sup> Los productores más pequeños y sobre todo aquellos localizados en las zonas más altas suelen utilizar los frutos de la cosecha como fuente de alimentación propia (agricultura de subsistencia) y venden los excedentes en los mercados locales de manera directa o a través de intermediarios. Los productos exportables como cacao, café y banano son comercializados mediante intermediarios o a través de asociaciones de productores. Las actividades agropecuarias de los pequeños productores agropecuarios suelen proporcionar ingresos anuales entre US\$ 1.200 y US\$ 20.000, la propiedad de la tierra

---

<sup>14</sup> Según datos de la ASFI, el municipio de Batallas tiene un nivel de bancarización alta y Palos Blancos y Sorata tiene un nivel de bancarización media. Fuente: ASFI Clasificación de las localidades nacionales con más de dos mil habitantes según su nivel de bancarización (incluye Fondos Financieros Privados, Cooperativas, Mutuas, IFDs y CACs con certificados de adecuación).

<sup>15</sup> Batallas 83%, Palos Blancos 66% y Sorata 75%. Mapa de pobreza <http://geocommons.com/maps/168767#>

<sup>16</sup> Más información sobre el tipo de cultivos, principales riesgos climáticos y potenciales medidas de adaptación en cada uno de los municipios puede ser consultada en el Anexo VII.

suele estar en manos de los propios productores agropecuarios, y está protegida por la ley.<sup>17</sup>

- 1.9. **Consideraciones de género.** El cambio climático tiene y tendrá efectos e impactos diferenciados según categorías sociales como género, edad, nivel económico y etnia. En particular, las mujeres se ven afectadas severamente y de diferentes maneras por los efectos del cambio climático y por los eventos climáticos extremos, debido a sus roles sociales, la discriminación y la pobreza.<sup>18</sup> En general, en el área de implementación del proyecto, los hombres son cabeza de familia y tienen la propiedad de las tierras (cuando las mujeres tienen tierra, el tamaño de sus parcelas es menor).<sup>19</sup> Asimismo, los hombres son responsables de los trabajos de la comunidad (y representación familiar en la toma de decisiones comunitarias), el trabajo físico en el sector agrícola y otras actividades de alto valor económico (minería, ganado, etc.); las mujeres se encargan de las tareas domésticas, la agricultura de subsistencia, de apoyar al hombre en el trabajo productivo y otras actividades generadoras de ingresos de pequeña escala.<sup>20</sup> Las estrategias de adaptación al cambio climático en las zonas rurales que los hombres y mujeres utilizan varían debido a las diferencias de roles de género. Los hombres tienden a buscar soluciones comunitarias de gran escala (riego, defensivos), buscar trabajo como jornaleros o migrar, lo cual incrementa la carga laboral de las mujeres que se quedan a cargo del hogar. Las mujeres tienden a enfocarse en prácticas mejoradas e innovadoras como la búsqueda de fuentes alternativas de agua, siembra de nuevas variedades de cultivos o el complemento de sus ingresos con otras actividades locales como la artesanía. Las mujeres tienden a quedarse más permanentemente en sus comunidades, convirtiéndose en responsables de la administración diaria de los recursos naturales y del hogar.<sup>21</sup> Dado este contexto, el proyecto incluirá la perspectiva de género en todas sus intervenciones, con mayor énfasis en las capacitaciones técnicas en las medidas de adaptación elegidas, seleccionando actividades y horarios acordes con la carga laboral de las mujeres en las comunidades rurales a ser atendidas por el proyecto. Si bien la proporción de clientes mujeres de la cartera agropecuaria de Diaconía en los 3 municipios seleccionados es baja (Batallas 27%, Palos Blancos 21% y Sorata 41%), se incluirá un grupo específico de beneficiarias, mujeres productoras agrícolas agrupadas dentro de Organizaciones Económicas Campesinas (OECAs) en Sorata, que serán monitoreadas separadamente. En este proyecto EcoMicro de Diaconía, se incluirá un desglose de los indicadores de impacto y resultado diferenciados por género.

---

<sup>17</sup> La ley del servicio nacional de reforma agraria (INRA) (Ley N° 1715 de octubre de 1996) establece que la propiedad agraria privada está reconocida y garantizada por el Estado cuando ésta cumple una función útil para la colectividad nacional, esta función se entiende como el aprovechamiento sustentable de la tierra por parte de pueblos y comunidades indígena originario campesinos, así como el que se realiza en pequeñas propiedades, y constituye la fuente de subsistencia y de bienestar y desarrollo sociocultural de sus titulares. Informe sobre el Estado y Calidad de las Políticas Públicas sobre Cambio Climático y Desarrollo en Bolivia, Plataforma Climática Latinoamericana y Fundación Natura Bolivia.

<sup>18</sup> Guía. Recursos de género para cambio climático, PNUD 2008.

<sup>19</sup> El estudio “La Dinámica del Género y el Cambio Climático en las Zonas Rurales de Bolivia” del Banco Mundial, (Noviembre 2011) encontró que en el caso de tierras agrícolas, la propiedad individual masculina es dos veces y media más que la femenina, si bien la propiedad familiar es la más común.

<sup>20</sup> Banco Mundial, (2011).

<sup>21</sup> Ídem.

- 1.10. **Comunidades indígenas beneficiarias.** Los pueblos indígenas aparecen como grupos poblacionales especialmente afectados frente al cambio climático al mismo tiempo que son considerados como conocedores de prácticas tradicionales que les permiten manejar las adversidades climáticas.<sup>22</sup> En los tres municipios seleccionados, la composición poblacional es predominantemente indígena. En Batallas y Sorata, el origen étnico de la población es principalmente aymara.<sup>23</sup> En el caso de Palos Blancos, la etnia mosetén, que inicialmente era mayoría, ha visto como las migraciones aymaras y quechuas del altiplano andino y valles centrales han modificado el perfil étnico convirtiéndose en una región plurilingüe, multicultural y multiétnica, en la cual 47.11% de la población es de origen aymara, 20.14% quechua y 9,87% mosetén.<sup>24</sup>
- 1.11. Debido al origen indígena de la población, las lenguas habladas en los municipios seleccionados son el aymara, el español y quechua.<sup>25</sup> En este proyecto EcoMicro, se trabajará con las diferentes etnias y grupos comunitarios en sus lenguas respectivas. Tanto los oficiales de crédito de Diaconía como los aliados estratégicos elegidos tienen experiencia en las comunidades objetivo. La experiencia y conocimiento de los aliados estratégicos sobre el contexto económico y sociocultural de cada comunidad serán clave para el diseño del esquema de implementación del producto financiero verde.
- 1.12. **Beneficiarios indirectos.** Las comunidades a las que pertenecen los pequeños productores agropecuarios se beneficiarán del proyecto ya que dentro de las actividades del piloto se llevarán a cabo campañas de sensibilización en los diferentes municipios seleccionados, en los idiomas predominantes en cada comunidad. La finalidad es concienciar y abrir un diálogo con la población sobre el impacto del cambio climático, las medidas de adaptación más eficaces y minimizar su vulnerabilidad. Por otro lado, la colaboración con la Unidad Académica Campesina de Batallas de la Universidad Católica Boliviana (UCB), proporcionará una plataforma donde recopilar y difundir el conocimiento de este proyecto a nivel académico.
- 1.13. **El proyecto también beneficiará al organismo ejecutor Diaconía,** ya que el desarrollo de un producto financiero verde de adaptación al cambio climático, le permitirá incrementar los productos para su cartera de créditos agropecuarios y cumplir no sólo con su misión social si no con el cumplimiento de la nueva Ley No. 393 de Servicios Financieros del 21 de agosto de 2013.<sup>26</sup> Asimismo, el proyecto introduce criterios de análisis que incorporan variables de riesgo climático en la evaluación de la cartera de créditos, lo que se traducirá en una mejor gestión de los riesgos de su cartera agropecuaria. Diaconía también se beneficiará de la implementación de EcoMicro al identificar e implementar medidas de eficiencia energética que le permitirán disminuir

---

<sup>22</sup> Pueblos indígenas y cambio climático, GIZ 2011.

<sup>23</sup> Plan de Desarrollo Municipal Batallas 2006-2010 ; Plan de Desarrollo Municipal Sorata.

<sup>24</sup> Plan de Desarrollo Municipal Palos Blancos 2008-2012 (ACDI-VOCA).

<sup>25</sup> En el municipio de Sorata, la lengua materna es el aymara y la mitad de los pobladores de este sector son bilingües, es decir hablan español y aymara; en Batallas, el principal idioma hablado es aymara que corresponde al 87.51% de la población, de los cuales solamente el 31,66% habla únicamente aymara y el 54,81% es bilingüe. Finalmente en Palos Blancos, el 54,2% de la población habla español, el 28,3% aymara y español, el 11% quechua y español y el 6,5% quechua, aymara y español.

<sup>26</sup> Para más detalles sobre la Ley 393 del Servicios Financieros, ver los apartados 2.18, 6.1 y 6.2 del presente documento ofrecen su descripción e impacto en el proyecto.

sus costos operativos de energía y mejorar su posicionamiento como entidad comprometida con el medio ambiente.

- 1.14. **El medio ambiente también es un beneficiario** de este proyecto. Diaconía elaborará una política ambiental institucional y sensibilizará a su personal en el uso eficiente de recursos con la finalidad de reducir su volumen de emisiones de gases de efecto invernadero y con esto contribuir a la mitigación del cambio climático.

#### **D. Contribución al mandato del FOMIN, el Marco de Acceso y la estrategia del BID**

- 1.15. En Bolivia, más del 50% de la población vive en condiciones de pobreza. En el área rural la incidencia de la pobreza en el año 2009 fue de 66% y se estima que el 16% es vulnerable a la inseguridad alimentaria.<sup>27,28</sup> La población rural que reside en el departamento de La Paz desarrolla sus actividades económicas principalmente en la agricultura y ganadería por lo que se ve directamente afectada por los efectos adversos del cambio climático. El Estado Plurinacional de Bolivia ha integrado en sus prioridades de desarrollo la necesidad de adaptación al cambio climático.<sup>29</sup> Bolivia es además uno de los países piloto para el Programa Piloto sobre la Capacidad de Adaptación al Cambio Climático (PPCACC) del Fondo de Inversión en el Clima (CIF por sus siglas en inglés). El objetivo del PPCACC es mejorar la gestión del agua en tres cuencas a nivel nacional para reducir el estrés hídrico que se prevé afecte a las ciudades de El Alto y La Paz.<sup>30</sup> El BID apoya al Gobierno de Bolivia en esta iniciativa a través del Ministerio de Medio Ambiente y Agua con el proyecto multipropósito de recursos hídricos para La Paz y El Alto que incluye un préstamo (BO-L1080) y asistencia técnica (BO-T1158). Este proyecto multipropósito tiene como objetivo general incrementar la resiliencia al cambio climático del sistema de abastecimiento de agua beneficiando a los pobladores de la zona metropolitana de La Paz y El Alto. También incluye actividades de desarrollo e implementación de métodos de irrigación en Batallas y Pucarani y actividades de manejo de cuencas.<sup>31</sup> Este proyecto también acompaña a otro financiado por el Fondo Nórdico de Desarrollo (BO-X1012) que tiene como objetivo reducir la vulnerabilidad de los productores agropecuarios del Altiplano a través del diseño e implementación de planes de acción a nivel municipal y comunitario.
- 1.16. El proyecto EcoMicro servirá a pequeños productores agropecuarios de tres municipios, de los que sólo el Municipio de Batallas, coincide con en el campo de implementación del PPCACC. El proyecto EcoMicro se diferencia de dicha iniciativa en que su objetivo no es el manejo de cuencas o aumento de abastecimiento de agua para La Paz y el Alto si no reducir la vulnerabilidad al cambio climático de sus clientes a través de un crédito y asistencia técnica. Este proyecto también tiene como objetivo reducir la vulnerabilidad al riesgo climático de la entidad así como cumplir con su misión social como institución financiera de desarrollo (IFD). Además, este proyecto EcoMicro (BO-X1011) se encuentra plenamente alineada con la Estrategia de País definida por el BID respecto a Bolivia en el periodo 2011-2015. La estrategia prevé operaciones del FOMIN en el sector

---

<sup>27</sup> Plan Sectorial de Desarrollo Agropecuario 2011-2015, Ministerio de Desarrollo Rural y Tierras, 2010.

<sup>28</sup> Indicadores de pobreza según área, 2009. <http://www.ine.gob.bo/indice/EstadisticaSocial.aspx?codigo=30601>

<sup>29</sup> Mecanismo Nacional de adaptación de Cambio Climático dentro del plan Nacional de Recursos Hídricos.

<sup>30</sup> <https://www.climateinvestmentfunds.org/cifnet/?q=country/bolivia>

<sup>31</sup> Proyecto BO-L1080 y BO-T1158 <http://idbdocs.iadb.org/wsdocs/getdocument.aspx?docnum=37005903>

agropecuario y de microfinanzas, y aborda a la adaptación al cambio climático como tema transversal. El proyecto contribuirá a que el país, en particular los pequeños productores de las áreas seleccionadas, incrementen su preparación y capacidad de acción frente a las consecuencias adversas del cambio climático.

- 1.17. **Relación del proyecto de Diaconía con los objetivos del programa EcoMicro y el Marco de Acceso.** El FOMIN contribuirá con el proyecto EcoMicro a desarrollar un modelo de adaptación al cambio climático a través de entidades microfinancieras locales en el que se ofrecerá de manera conjunta financiamiento y asistencia técnica para medidas adaptativas al cambio climático. El proyecto contribuirá a la agenda de adaptación con un nuevo modelo de adaptación en el que se mejora la gestión de riesgos climáticos de la entidad microfinanciera a la vez que se contribuye a aumentar la resiliencia de sus clientes ante los efectos negativos del cambio climático. El proyecto busca reducir la brecha de conocimiento al probar si el producto financiero para la adaptación al cambio climático (que combina financiamiento y asistencia técnica para sus clientes) constituye un medio adecuado para reducir la vulnerabilidad al cambio climático tanto de las instituciones microfinancieras como de sus clientes. El modelo a desarrollar también probará si existe impacto diferenciado cuando el producto financiero verde es dirigido a mujeres y pondrá en práctica modelos inclusivos para comunidades indígenas.<sup>32</sup>
- 1.18. Adicionalmente, el FOMIN espera generar conocimiento a nivel local, sobre las oportunidades de adaptación al cambio climático para los pequeños productores agropecuarios gracias a la participación de entidades de la sociedad civil y la UCB. El conocimiento derivado de este proyecto se recopilará a través de la hoja de proyecto para ser utilizado como referencia en la ejecución de proyectos futuros, y se difundirá a audiencias internacionales en el marco del programa EcoMicro (RG-M1205).<sup>33,34</sup>

#### **E. Adicionalidad del FOMIN**

- 1.19. **Adicionalidad no financiera.** Los proyectos EcoMicro combinan actividades de mitigación al cambio climático (reducción de GEI) con actividades de adaptación al cambio climático. Estos conceptos son tradicionalmente difíciles de combinar en proyectos del sector privado que benefician a MIPYMES, hogares de bajos ingresos, o pequeños productores agropecuarios que a su vez son las poblaciones más vulnerables al cambio climático. En general, la ausencia de proyectos en el sector privado para la adaptación al cambio climático se debe a la falta de conocimiento sobre las oportunidades de invertir en la adaptación así como en el alto riesgo percibido por la

---

<sup>32</sup> En las actividades de asistencia técnica se llevará a cabo labores de sensibilización a las comunidades locales para recopilar el conocimiento existente en medidas adaptativas. Dichas labores se llevarán a cabo a través de ONGs Locales y de la universidad.

<sup>33</sup> Las actividades del Componente III - Captación y diseminación de conocimientos del programa EcoMicro comprenden la compilación de casos de estudio de cada proyecto ejecutado, una guía práctica para facilitar la extrapolación de las lecciones aprendidas del programa, talleres anuales y eventos de diseminación que se llevarán a cabo al menos dos veces por año, y una publicación de recapitulación de todas las experiencias pertinentes al final del programa.

<sup>34</sup> Una hoja de proyecto es la documentación de manera breve y concisa de un proyecto. Contiene información básica: datos técnicos, objetivos, resultados, impactos, lecciones aprendidas, información de contacto, etc. Su longitud es de un máximo de una página (2 caras). La hoja de proyecto será elaborada y actualizada por Diaconía con apoyo de la firma consultora, utilizando el formato proporcionado por FOMIN.

alta variabilidad de las proyecciones del cambio climático.<sup>35</sup> El FOMIN constituye un aliado único para liderar proyectos de alto riesgo así como para transmitir el conocimiento resultado de este proyecto a las audiencias pertinentes (incluyendo a actores gubernamentales involucrados en las políticas públicas de cambio climático, la sociedad civil así como también a la comunidad internacional).

- 1.20. **Adicionalidad financiera.** El Programa-Facilidad EcoMicro incluye entre otros criterios de selección de organismos ejecutores la sostenibilidad financiera durante más de tres años y la capacidad de la entidad microfinanciera participante para atender los requisitos de contrapartida del proyecto EcoMicro.<sup>36</sup> En casos excepcionales, el FOMIN puede también actuar como intermediario para movilizar recursos financieros necesarios. En el caso de Diaconía, la entidad cumplió con los criterios de selección y está en posición de cubrir las necesidades de contrapartida local. Sin embargo, sin los fondos de asistencia técnica del FOMIN, Diaconía no tendría la posibilidad de desarrollar un producto financiero verde que atienda las necesidades de pequeños productores agropecuarios para adaptarse al cambio climático. Estos fondos le permiten acceder e incorporar el conocimiento técnico de adaptación al cambio climático a la actividad de microfinanzas por una entidad consultora especializada en el tema y de reconocimiento internacional. La sostenibilidad a largo plazo del proyecto, puede sin embargo necesitar de recursos financieros para el fondeo de los préstamos verdes, debido al impacto de la nueva Ley del Servicios Financieros No.393 de agosto de 2013 (ver 2.18, 6.1 y 6.2 del presente documento). El FOMIN, podría actuar de intermediario con del Fondo de Inversión en el Clima (CIF por sus siglas en inglés) para movilizar fondeo adicional dentro de los recursos reservados para el sector privado dentro del Programa Piloto sobre la Capacidad de Adaptación al Cambio Climático (PPCACC), y en su defecto, con otros proveedores de financiamiento, tomando en cuenta que actualmente Diaconía no recibe ningún financiamiento de este tipo.<sup>37</sup>

## 2. DESCRIPCIÓN DEL PROYECTO

### A. Impacto y resultados

- 2.1. **Impacto del proyecto:** El impacto esperado es mantener la estabilidad de los niveles de ingresos provenientes de las actividades agropecuarias de los pequeños productores rurales del departamento de La Paz.<sup>38</sup>
- 2.2. **Impacto sistémico:** El proyecto EcoMicro de Diaconía contribuirá al impacto sistémico del Programa-Facilidad EcoMicro, que consiste en el desarrollo de los mercados de energía limpia, eficiencia energética y aumentar la capacidad de adaptación al cambio

---

<sup>35</sup> Según los informes del Panel Intergubernamental del Cambio Climático (IPCC), existen cuatro escenarios posibles de aumento de temperaturas medias a nivel global con grados de incertidumbre dispares y cuyos impactos locales son difíciles de estimar con altos grados de certidumbre.  
[https://www.ipcc.ch/publications\\_and\\_data/ar4/wg2/en/contents.html](https://www.ipcc.ch/publications_and_data/ar4/wg2/en/contents.html)

<sup>36</sup> Apartado 3.11 Criterios de Selección de las IMFs en el Memorando de Donantes del Programa Facilidad EcoMicro RG-M1205.

<sup>37</sup> Diaconía solo recibe fondeo del sector privado, a excepción del proyecto gas en casa mediante el cual recibe financiamiento del BID. Actualmente no recibe ningún financiamiento o recurso enfocado a cambio climático.

<sup>38</sup> En los municipios de Batallas, Palos Blancos y Sorata. La estabilidad de ingresos se medirá por la diferencia en ingresos en el momento inicial y el momento final cuando termine el ciclo de producción agrícola.

climático de MIPYMEs, pequeños productores agropecuarios y personas de bajos ingresos.

- 2.3. **Resultados del proyecto:** mantener los rendimientos agropecuarios de los pequeños productores rurales de los municipios de Sorata, Palos Blancos y Batallas en el departamento de la Paz a través del financiamiento y asistencia técnica para la inversión en medidas de adaptación al cambio climático.<sup>39</sup>

## B. Componentes e indicadores

**Componente I: Desarrollo de una política ambiental y reducción de gases de efecto invernadero (FND: US\$52.000; Contrapartida: US\$15.700).**

- 2.4. El objetivo de este componente es integrar el concepto de cambio climático en las operaciones cotidianas de Diaconía, fortaleciendo el compromiso de todos sus funcionarios a nivel gerencial y a nivel operativo con el cambio climático tanto desde la perspectiva de mitigación como de adaptación. Para ello, se incluirán capacitaciones a todos los empleados en conceptos generales de cambio climático y en la política ambiental desarrollada como producto de este mismo componente. Además, la propia entidad se convertirá en una organización comprometida con el medio ambiente al implementar medidas de eficiencia energética para reducir sus GEI y además reducir en un 5% sus costos energéticos en la oficina central y seis agencias definidas en el momento del levantamiento de la línea de base.<sup>40</sup> Los empleados de dichas agencias recibirán capacitación específica en uso eficiente de la energía.
- 2.5. Las actividades de este componente son las siguientes: un diagnóstico de la eficiencia energética en las oficinas centrales y seis sucursales de Diaconía, el desarrollo de línea de base para el cálculo de los costos energéticos y nivel de GEI (con la metodología para su cálculo); el diseño de medidas de eficiencia energética y la capacitación del personal de Diaconía en uso eficiente de energía en dichas agencias; desarrollo de una política ambiental institucional; capacitación del personal en temas de cambio climático y capacitación para el cumplimiento de política ambiental desarrollada.
- 2.6. Los productos de este componente incluirán una auditoría energética en la sede y seis sucursales de Diaconía, una metodología de cálculo de GEI, un informe final sobre la reducción de los gases de efecto invernadero, un manual de política ambiental y materiales de capacitación para el personal de Diaconía sobre (i) temas generales de cambio climático, (ii) política ambiental desarrollada y (iii) hábitos para el uso eficiente de la energía.<sup>41</sup>

---

<sup>39</sup> Rendimiento de las actividades agropecuarias se calcula en función de cada producto. Esta medida podrá ser pero no estará limitada a: producción total/ha; variación en producción total; litros de leche por cabeza de vacuno u otras.

<sup>40</sup> La mayoría de las 49 sucursales de Diaconía se encuentran en locales comerciales compartidos con otros comercios que reciben una factura común (por local). Al ser difícil aislar y medir el impacto de las medidas de eficiencia energética en las sucursales que comparten factura eléctrica, las actividades de eficiencia energética se realizarán en 6 sucursales (que tienen local propio e independiente) y en las oficinas centrales. El potencial de reducción de GEI y una reducción de 5% de costes energéticos responde al ya limitado uso energético de Diaconía (ya que las oficinas no disponen de calefacción ni aire acondicionado) y al bajo coste energético en Bolivia.

<sup>41</sup> El porcentaje de reducción de los gases de efecto invernadero que se ha de lograr se determinará una vez que se establezca la línea base.

**Componente II: Incorporación de la gestión del riesgo asociado al cambio climático en la cartera de préstamos (FND: US\$26.000; Contrapartida: US\$9.000).**

- 2.7. El objetivo de este componente es desarrollar un modelo de gestión de riesgos de la cartera de créditos que incorpore el riesgo asociado al cambio climático. Para ello se desarrollará una herramienta y una metodología de gestión integral del riesgo climático en la cartera de créditos agropecuarios.
- 2.8. Las actividades y los productos de este componente son los siguientes: un análisis de la vulnerabilidad actual y futura de la cartera agropecuaria de Diaconía en el departamento de La Paz, y el diseño de una metodología para la gestión del riesgo climático que incluya una herramienta de gestión de riesgos climáticos. El producto final incluirá un informe de análisis de los riesgos climáticos, un informe sobre las metodologías recomendadas para incorporar la gestión de riesgos climáticos a la estrategia de gestión de riesgos actual de Diaconía, y una la herramienta de gestión de riesgos para los impactos del cambio climático dentro de la cartera agropecuaria de Diaconía.

**Componente III: Desarrollo de un producto financiero verde para la adaptación al cambio climático (FND: US\$194.000; Contrapartida: US\$59.800).**

- 2.9. El objetivo de este componente es desarrollar un producto financiero verde para la adaptación al cambio climático de los pequeños productores agropecuarios en el departamento de La Paz. Dicho producto combina asistencia técnica adaptada a la realidad sociocultural de los beneficiarios para medidas de adaptación al cambio climático y un crédito que permitirá a los productores agropecuarios invertir en dichas medidas de adaptación.
- 2.10. Las actividades de este componente son: un estudio de mercado que permita identificar al menos tres prácticas adaptativas para los diferentes cultivos y actividades ganaderas en los diferentes municipios, tomando en cuenta el conocimiento tradicional de las comunidades; diseño de un producto financiero verde que incluye el diseño del crédito así como de la asistencia técnica asociada para los clientes; preparación de la fase piloto incluyendo difusión y sensibilización de medidas adaptativas a las comunidades a través de medios de comunicación; diseño de la prueba piloto en conjunción con los aliados estratégicos que proveen la asistencia técnica a los clientes; capacitación sobre el financiamiento de las medidas adaptativas a los oficiales de crédito y a los aliados estratégicos; ejecución del piloto; evaluación intermedia y final de la prueba piloto con información levantada de los beneficiarios para ajustes necesarios para la última actividad que consiste en el desarrollo del plan de lanzamiento comercial a mayor escala.<sup>42,43</sup>
- 2.11. Los productos de este componente incluyen un informe de estudio de mercado incluyendo al menos tres medidas adaptativas por municipio; un manual operativo del producto financiero verde que incluya información específica sobre medidas adaptativas

---

<sup>42</sup> La información será desagregada por género para hacer un seguimiento específico de las OECAS o créditos individuales recibidos por mujeres.

<sup>43</sup> El estudio de mercado debe identificar estrategias de acceso a mercados de manera tal que los pequeños productores agropecuarios puedan efectivamente vender sus productos.



a financiar; un software para el seguimiento del producto financiero verde; materiales de promoción (físicos y de difusión a través de programas de radio); materiales de capacitación del personal de Diaconía; materiales de capacitación de los aliados estratégicos para la prueba piloto; dos informes de evaluación del producto financiero verde (uno intermedio cuando el producto cuente con 100 beneficiarios y uno final cuando a los 300 beneficiarios objeto del piloto); un plan para la comercialización masiva.<sup>44,45</sup>

**Componente IV: Gestión del conocimiento y comunicación estratégica (FND: US\$4.000; Contrapartida: US\$2.000).**

- 2.12. Uno de los componentes principales del programa facilidad EcoMicro está relacionado con la sistematización, documentación y disseminación de la experiencia y el conocimiento generado en cada uno de los proyectos que forman parte del programa.
- 2.13. El objetivo principal de conocimiento del proyecto es dar a conocer un nuevo modelo de producto financiero verde que permita tanto a pequeños productores agropecuarios como a la propia institución microfinanciera adaptarse a los impactos negativos del cambio climático. Se prevé que los productos de conocimiento de este proyecto tomen en consideración los resultados del proyecto Proadapta Sertao (BR-M1122) y que se combinen para producir un producto conjunto de conocimiento.
- 2.14. Se han identificado las siguientes audiencias para los efectos de la disseminación y comunicación del conocimiento y las experiencias generadas por el proyecto en el marco del programa EcoMicro (RG-M1205): instituciones microfinancieras del país y de la región de ALC con interés por desarrollar nuevos productos financieros para la adaptación al cambio climático, redes de instituciones microfinancieras con capacidad para difundir los resultados del proyecto y escalar los beneficios del programa, otras instituciones públicas o privadas interesadas en apoyar el desarrollo de financiamiento verde para poblaciones de bajos ingresos, las universidades y los gobiernos interesados en apoyar iniciativas de adaptación a través de entidades microfinancieras. El canal principal para llegar a las audiencias consideradas por el programa EcoMicro (RG-M1205), será la participación del organismo ejecutor en eventos internacionales, en eventos locales o regionales.<sup>46</sup>
- 2.15. Productos de este componente: A efectos de satisfacer las necesidades de conocimiento de dichas audiencias, se desarrollará, en el marco del proyecto, un informe completo, que recopila los productos de cada componente que incluirá un estudio de caso que

---

<sup>44</sup> Se espera que con el proyecto se identifiquen al menos tres medidas adaptativas por municipio como pueden ser: el riego tecnificado, cambio de cultivos, semillas mejoradas, fertilizantes, o pesticidas ecológicos que hagan frente a las diferentes necesidades de adaptación.

<sup>45</sup> La consultora Frankfurt School of Finance and Management transferirá como parte de sus servicios de capacitación un software ya desarrollado por ellos que podrá ser adaptado para Diaconía para dar seguimiento al producto financiero diseñado. Este software es por lo tanto parte del presupuesto de capacitación y no necesita de recursos adicionales.

<sup>46</sup> Los gastos de participación del organismo ejecutor en eventos o talleres internacionales como el FOROMIC, se cubren dentro del componente III del Programa-Facilidad EcoMicro RG-M1205.

será elaborado conforme al formato que proporciona el FOMIN.<sup>47</sup> Adicionalmente Diaconía elaborará y actualizará anualmente la Hoja de Proyecto (estándar facilitada por el FOMIN), que contiene información básica sobre el mismo, los retos, estrategia de intervención y resultados alcanzados.

### **C. Descripción del modelo/solución/intervención**

- 2.16. **El modelo EcoMicro** interviene directamente en los intermediarios financieros que ofrecen sus servicios y productos financieros a las poblaciones más vulnerables a los efectos negativos del cambio climático. El modelo de EcoMicro combina actividades que mejoran la comprensión de la mitigación y adaptación al cambio climático ya que combina actividades de reducción de GEI con una mejora de la gestión del riesgo climático a nivel institucional, y de los clientes al proporcionar conjuntamente financiamiento y capacitación técnica para la adaptación al cambio climático. El éxito del proyecto dependerá de que el producto financiero y la asistencia técnica ayuden a mantener la estabilidad de los niveles de ingresos de los clientes agropecuarios de Diaconía y así reducir su vulnerabilidad al cambio climático.
- 2.17. **Coordinación con aliados estratégicos para la capacitación técnica.** En el proyecto de Diaconía, el financiamiento se combina con la capacitación técnica para los pequeños productores agropecuarios de tres municipios de La Paz. Diaconía se encargará de desarrollar el producto crediticio pero planificará su otorgamiento y desembolso en coordinación con la asistencia técnica otorgada por sus aliados estratégicos en cada una de los municipios. Los aliados estratégicos recibirán capacitación técnica específica sobre las medidas adaptativas identificadas por los consultores.<sup>48</sup> En Sorata, Diaconía contará con la colaboración de la ONG Misión Alianza Noruega, en Batallas con UCB, y en el municipio de Palos Blancos actualmente todavía se están evaluando algunas organizaciones para su colaboración en este proyecto. La capacitación técnica que estos aliados estratégicos darán a los clientes del producto financiero verde, estará alineada con las medidas adaptativas identificadas en el estudio de mercado del Componente III. La razón de este modelo de colaboración con organizaciones basadas localmente radica en que las alianzas con ONG locales con experiencia específica en técnicas agrícolas y ganaderas es crucial para proporcionar las capacitaciones adecuadas. Además, dichas organizaciones (ONGs, universidad, asociaciones de productores) cuentan con amplia experiencia en involucrar a las comunidades locales y utilizar métodos participativos de colaboración con lo que se pueden mitigar barreras culturales y sociales que puedan surgir durante la implementación.

### **D. Sostenibilidad**

- 2.18. El producto financiero verde desarrollado contribuirá de manera importante al logro de los objetivos sociales del organismo ejecutor, que además de estar definidos en su

---

<sup>47</sup> La recopilación de los estudios de caso y el desarrollo de la guía metodológica se cubre dentro del componente III del Programa-Facilidad EcoMicro RG-NM1205. En el marco del programa regional EcoMicro (RG-M1205) se recopilarán los estudios de caso de los proyectos EcoMicro y se desarrollará una guía metodológica para facilitar la replicación de los modelos exitosos; este conocimiento será diseminado a través de eventos estratégicos y plataformas electrónicas.

<sup>48</sup> La capacitación a los aliados estratégicos forma parte integral de este proyecto por lo que los recursos dedicados a capacitaciones en el componente III incluyen tanto a Diaconía como a los aliados estratégicos.

misión, visión, y plan estratégico institucional 2013-2015, se constituyen de cumplimiento obligatorio a partir de la aprobación de la nueva Ley de Servicios Financiero No. 393 del 21 de agosto de 2013. Dicha ley especifica en dos artículos la necesidad de gestión social de la cartera de clientes que incluye el obligado cumplimiento de objetivos sociales como la contribución al desarrollo sostenible del pequeño productor agropecuario, piscícola y forestal y de la micro y pequeña empresa, principalmente del área rural y periurbana.<sup>49</sup> En este sentido, el proyecto ayudará a Diaconía a cumplir con la nueva ley.

- 2.19. La sostenibilidad financiera se conseguirá con la masificación del producto financiero de adaptación al cambio climático. El objetivo de Diaconía es llegar a ofrecer el producto al 30% de la cartera agropecuaria de la institución después del piloto.<sup>50</sup> Además, la entidad utilizará las herramientas y capacidades adquiridas durante el proyecto para analizar y gestionar mejor los riesgos climáticos a los que se exponen sus clientes y la entidad, lo que fortalecerá su sostenibilidad.
- 2.20. El mecanismo de ejecución asegura la transferencia del conocimiento técnico generado durante el proyecto a través de la contratación de un técnico agropecuario como personal de Diaconía para la ejecución y supervisión de este proyecto y la posterior masificación del producto financiero verde. Este técnico trabajará con Diaconía, los consultores y los aliados estratégicos para construir la capacidad interna de Diaconía de ofrecer el producto financiero de adaptación al cambio climático en las mismas y otras regiones una vez finalizado el proyecto.

### 3. COSTO Y FINANCIAMIENTO

- 3.1. El proyecto tiene un costo total de US\$400.000. El Fondo Nórdico de Desarrollo contribuirá con US\$ 280.000 (70%) de recursos no reembolsables, y la contraparte aportará US\$ 120.000 (30%), mitad en especie y mitad en efectivo. Los períodos de ejecución y de desembolso serán de 28 meses y 34 meses, respectivamente. El presupuesto del proyecto no asigna recursos para imprevistos, y evaluaciones, dado que estos rubros ya están cubiertos en el presupuesto del programa regional (RG-M1205).<sup>51</sup>

---

<sup>49</sup> Art. 273 Características: La Institución Financiera de Desarrollo es una organización sin fines de lucro, con personalidad jurídica propia, creada con el objeto de prestar servicios financieros con un enfoque integral que incluye gestión social, buscando incidir favorablemente en el progreso económico y social de personas y organizaciones, así como contribuir al desarrollo sostenible del pequeño productor agropecuario, piscícola y forestal maderable y no maderable, y de la micro y pequeña empresa, principalmente del área rural y periurbana. Art. 283 Gestión Social: La Institución Financiera de Desarrollo en forma complementaria a la prestación de servicios financieros deberá desarrollar en el marco de tecnologías crediticias integrales una gestión social que complemente objetivos sociales, estrategias e indicadores de desempeño social, los cuales estarán sujetos al control y medición de cumplimiento por parte de la Autoridad de Supervisión del Sistema Financiero – ASFI).

<sup>50</sup> Actualmente la cartera agropecuaria de la institución representa un 9,22% del total de la cartera de préstamos. Diaconía se ha comprometido a comunicar al FOMIN dos años después de finalizar el proyecto, el cumplimiento de dicho objetivo.

<sup>51</sup> Los fondos para evaluaciones e imprevistos, agenda y evaluaciones de impacto se presupuestaron en el programa EcoMicro (RG-M1205).

Componentes	Cofinanciamiento de FND	Contrapartida en efectivo	Contrapartida en especie	Total
Componente I: Desarrollo de una política ambiental y reducción de gases de efecto invernadero	52.000	0	15.700	67.700
Componente II: Incorporación de la gestión del riesgo asociado al cambio climático en la cartera de préstamos	26.000	5.000	4.000	35.000
Componente III: Desarrollo de un producto financiero verde para la adaptación al cambio climático	194.000	31.500	28.300	253.800
Componente IV: Gestión del conocimiento y comunicación estratégica	4.000	0	2.000	6.000
Gastos del organismo ejecutor/ administrativos	0	23.500	10.000	33.500
Auditoría	4.000	0	0	4.000
<b>Total general en US\$</b>	<b>280.000</b>	<b>60.000</b>	<b>60.000</b>	<b>400.000</b>
<b>Total por línea de financiamiento en %</b>	<b>70%</b>	<b>15%</b>	<b>15%</b>	<b>100%</b>

#### 4. ORGANISMO EJECUTOR

##### A. Organismo ejecutor

- 4.1. Diaconía Fondo Rotativo de Inversión y Fomento (FRIF) será el organismo ejecutor de este proyecto y firmará el acuerdo con el BID/FOMIN. Diaconía es una IFD con principios cristianos que lleva desde 1991 contribuyendo a mejorar los ingresos de las personas de escasos recursos, de las zonas urbanas, peri urbanas y del área rural deprimida por medio del acceso al crédito para microempresas, vivienda popular y otros servicios financieros. Dentro de la filosofía institucional se encuentra la prestación de servicios financieros que incluyen crédito individual, banca comunal, giros y remesas para atender a un creciente número de personas pobres, vulnerables y excluidas, de manera sostenible. Diaconía tiene una cartera total de préstamos de US\$95 millones y opera a través de 49 sucursales en Bolivia y atiende a más de 68.000 clientes, que reciben un monto de préstamo promedio de US\$ 1.273. La cartera agropecuaria rural representa el 9,22% del total de su cartera de préstamos. A través del proyecto EcoMicro, Diaconía prevé beneficiar a 300 pequeños productores agropecuarios de los municipios de Sorata, Batallas y Palos Blancos.<sup>52</sup> En estas zonas geográficas Diaconía cuenta con tres sucursales, a través de las cuales atiende a 1.275 pequeños productores agropecuarios.

<sup>52</sup> Perfil de clientes de Diaconía por Municipalidad.

DETALLE	BATALLAS	SORATA	PALOS BLANCOS
Fecha de inicio de operaciones	2/febrero/ 2005	13/Julio/2009	14/Agosto/1997
Municipio	Batallas	Sorata	Palos Blancos
Cartera Activa 12/2013 en US\$	1.441.907	948.068	3.526.942
Número de clientes	1.120	551	1.325
<b>Participación por género:</b>			
- Hombres	63%	75%	89%
- Mujeres	37%	25%	21%

- 4.2. Diaconía ha ejecutado con el FOMIN un Programa de Empresariado Social (PES): Promoviendo la prestación de gas natural a familias pobres de El Alto (BO-S1008).<sup>53</sup> El objetivo del proyecto era desarrollar mecanismos de ayuda financiera para vecinos de El Alto que desearan financiar las mejoras a sus viviendas requeridas para acceder a gas domiciliario y para los diferentes actores en la cadena de provisión de gas natural en El Alto. A tal efecto, el FOMIN ha entregado un préstamo y cooperación técnica no reembolsable que fueron combinados con recursos de contraparte. El proyecto está en su fase final; la ejecución ha sido exitosa.<sup>54</sup>

## **B. Gobernanza y mecanismo de ejecución del proyecto**

- 4.3. **Mecanismo de ejecución.** Diaconía FRIF será responsable de la ejecución del proyecto y establecerá una unidad ejecutora dentro de la institución. La unidad ejecutora contratará a un técnico agropecuario específicamente para este proyecto, que trabajará con la persona responsable del área de Proyectos de la entidad (que coordinará el proyecto), en colaboración con las sub-gerencias de finanzas, sub-gerencia de créditos y la unidad de riesgos. La unidad ejecutora dependerá directamente de la gerencia de Diaconía y será responsable de la ejecución oportuna y eficaz de las actividades del proyecto y por la gestión de sus recursos. También será responsable de la preparación de los informes y de la administración en relación con los requisitos del Banco/FOMIN. Otras de sus responsabilidades incluirán (a) la elaboración y actualización del plan operativo anual, (b) la supervisión y coordinación de las actividades del consultor y los aliados estratégicos en cada uno de los municipios para asegurar que los productos y resultados se completen puntualmente, y (c) el control y la administración de las actividades del proyecto y los procesos financieros requeridos por el FOMIN. El mecanismo de ejecución anual se detallará en el Reglamento Operativo.
- 4.4. **Supervisión de la coordinación de los consultores, aliados y del proyecto en general.** Diaconía tendrá la responsabilidad de recopilar y analizar la información pertinente para el seguimiento continuo de la ejecución del proyecto y los indicadores establecidos en el marco lógico (véase el Anexo I). Además, coordinará a las diferentes partes con el objetivo de generar la información institucional requerida para lograr el impacto y resultados del proyecto y completará los informes de avance del proyecto cada seis meses. El proyecto se supervisará desde la oficina de país CBO/MIF.

## **5. SEGUIMIENTO, EVALUACIÓN Y REQUISITOS EN MATERIA DE INFORMES**

- 5.1. **Parámetros básicos de referencia.** Se llevará a cabo un estudio de la línea de base y parámetros básicos de referencia para registrar el nivel inicial de los indicadores incluidos en el marco lógico. Los indicadores de impacto que requerirán los niveles ex ante y ex post de los ingresos de los beneficiarios estarán desglosados por género. Se

---

<sup>53</sup> <http://mif.iadb.org/projects/prjbasic.aspx?lg=SP&proj=BO-S1008>.

<sup>54</sup> De acuerdo con el último reporte de desempeño del proyecto, realizado en Junio de 2013, el objetivo de beneficiar a 1,800 hogares con nuevas instalaciones de gas se había excedido (1,819 habían sido beneficiados); asimismo, la meta de colocar \$2,300,000 en créditos para instalaciones de gas, se excedió, alcanzando una cartera de \$ 2.468.740. Debido al éxito del proyecto, Diaconía ha extendido la cobertura del proyecto a otros municipios cercanos a El Alto. La calificación de desempeño general ha sido satisfactoria.

construirá una línea de base sobre: (i) la situación de Diaconía en relación a sus emisiones de GEI y costo energético; (ii) la situación de cada productor agropecuario que acceda al producto financiero verde desarrollado por el proyecto en términos económicos (ingresos por actividad agropecuaria) y productivos (indicadores de rendimiento), según género; y (iii) la situación de Diaconía en relación a su cartera agropecuaria (número de clientes y mora máxima). Estos datos serán recolectados a través de (i) el informe de diagnóstico energético, la línea base de GEI y el informe final sobre la reducción de emisiones de GEI que se desarrollarán como parte del Componente I; (ii) los formularios de préstamo y représtamo así como las encuestas de seguimiento que se realicen a los beneficiarios agropecuarios del producto financiero verde; e (iii) informes financieros de Diaconía. La información relacionada con la situación de los productores agropecuarios beneficiarios del producto financiero verde será alimentada permanentemente durante el proyecto, durante el proceso de colocación y recuperación de créditos (ya que se incluirán en los formularios de préstamo) y las visitas de asistencia técnica. Se realizará una evaluación intermedia de la fase piloto al finalizar el primer ciclo agrícola para ajustar el producto financiero verde y los mecanismos de implementación para el segundo ciclo agrícola. Al finalizar el segundo ciclo, se volverá a hacer una evaluación como insumo para el plan de masificación y la recopilación de lecciones aprendidas. Asimismo, se realizará una evaluación intermedia y final del proyecto que incluya todos los componentes.

- 5.2. **Seguimiento.** El proyecto será objeto de seguimiento por el especialista del FOMIN en Bolivia de acuerdo con las políticas sobre desempeño y gestión de riesgos (cumplimiento de hitos) establecidas por el FOMIN en abril de 2008. Los desembolsos del proyecto se llevarán a cabo desde la oficina de país del FOMIN en Bolivia y estarán condicionados a la verificación del cumplimiento de los hitos.<sup>55</sup> Estos hitos se verificarán en función de los medios de verificación que serán acordados entre el organismo ejecutor y el FOMIN. El cumplimiento de los hitos no exime al organismo ejecutor de la responsabilidad de alcanzar los indicadores del marco lógico y los objetivos del proyecto. Según el enfoque de gestión de proyectos basada en el desempeño y los riesgos, los montos de desembolso se basarán en las necesidades de liquidez del proyecto, durante un período máximo de seis meses. Estas necesidades deben ser acordadas entre el FOMIN y el organismo ejecutor, y reflejarán las actividades y los costos establecidos en la programación anual. Los desembolsos se realizarán cuando el organismo ejecutor los solicite, a fin de continuar la implementación normal del proyecto, y después de confirmar que no existen hitos pendientes al momento de la solicitud. El primer desembolso estará condicionado al cumplimiento del Hito 0 (condiciones previas). Los desembolsos posteriores se efectuarán siempre y cuando se cumplan las dos condiciones siguientes: (i) el FOMIN ha verificado que los hitos se han cumplido, conforme a lo acordado en el programa anual; y (ii) el organismo ejecutor ha justificado

---

<sup>55</sup> Los hitos son actividades o productos de carácter crítico para el logro de los objetivos de desarrollo y deben ser determinados conjuntamente por el organismo ejecutor y el FOMIN, pudiéndose revisar y reprogramar durante la implementación del proyecto. Además, el organismo ejecutor podrá solicitar que el Banco modifique los hitos, con un límite de dos modificaciones y siempre y cuando los plazos correspondientes no hayan vencido. El cumplimiento de los hitos no exime al organismo ejecutor de la responsabilidad de alcanzar los indicadores estipulados en el marco lógico.

- el 80% de todos los anticipos acumulados. En caso de que los hitos no se cumplan, el FOMIN evaluará la gravedad de la situación y adoptará las medidas que sean apropiadas para asegurar que ello no afecte la implementación del proyecto o el logro de los objetivos. El monto de los pagos posteriores se calculará en función de las necesidades de cada actividad programada dentro de los seis meses siguientes para cumplir el hito programado. El FOMIN requerirá la documentación de respaldo de las solicitudes de nuevos anticipos de fondos, la cual se someterá a una revisión ex post.
- 5.3. **Condiciones previas.** El primer desembolso (Hito 0) se efectuará cuando la Gerente General del FOMIN apruebe la operación y se dé cumplimiento a la siguiente condición, además de las condiciones estipuladas en el acuerdo con el Banco: disponibilidad de los términos de referencia finalizados para la consultora seleccionada. El segundo desembolso (Hito 1) exigirá la aprobación del Plan Operativo Anual (POA), el Reglamento Operativo, y el contrato firmado con la empresa consultora seleccionada (Frankfurt School of Finance & Management), la contratación del técnico agropecuario y la firma de acuerdos con los aliados estratégicos identificados para la asistencia técnica. El monto de los desembolsos sucesivos se calculará en función de las necesidades de inversión del proyecto para cubrir los costos de las actividades programadas para el periodo en cuestión.
- 5.4. **Informes de avance del proyecto.** El organismo ejecutor será responsable de presentar informes de avance del proyecto dentro del plazo de treinta (30) días siguientes al final de cada semestre, o con mayor frecuencia conforme a lo que determine el FOMIN mediante notificación enviada con sesenta (60) días de anticipación, como mínimo, al organismo ejecutor. El informe de avance del proyecto contendrá información sobre el avance de la ejecución del proyecto, el cumplimiento de los hitos y el logro de los objetivos del proyecto establecidos en el marco lógico y otras herramientas de planificación operativa. El informe de avance del proyecto también describirá los asuntos que se han presentado durante la ejecución y las posibles soluciones. Dentro del período de noventa (90) días siguientes al final del plazo de ejecución, el organismo ejecutor presentará al FOMIN un informe final de avance del proyecto (informe de avance del proyecto final) que destacará los resultados alcanzados, la sostenibilidad del proyecto, las conclusiones de la evaluación y las lecciones aprendidas.
- 5.5. **Adquisiciones.** Para la adquisición de bienes y la contratación de servicios de consultoría, el organismo ejecutor aplicará las políticas del BID (documentos GN-2349-9 y GN-2350-9). El organismo ejecutor contratará a Frankfurt School of Finance and Management para implementar el proyecto.<sup>56</sup> Dado que del Diagnóstico de las necesidades del organismo ejecutor (DNA) surgió un nivel bajo de necesidad/clasificación del riesgo en dos de las cuatro categorías (riesgo bajo en contratación de servicios y adquisiciones de bienes; y en gestión administrativa financiera contable), el equipo de proyecto ha determinado que el organismo ejecutor, que pertenece al sector privado, utilizará sus propios métodos de adquisiciones, que se han considerado compatibles con las prácticas comerciales del sector privado establecidas en el Apéndice 4 de las políticas del BID y son aceptables para el Banco.

---

<sup>56</sup> En el párrafo 1.3 de este documento de proyecto se incluyen más detalles sobre el proceso de selección de las entidades consultoras para la implementación del proyecto.

Asimismo, los procesos de adquisiciones y contrataciones para el proyecto se someterán a una revisión ex post anual. Antes de que comiencen las adquisiciones y contrataciones para el proyecto, el organismo ejecutor debe presentar el plan de adquisiciones para su aprobación por el BID/FOMIN. Dicho plan deberá actualizarse anualmente y cuando se produzcan cambios en los métodos o los bienes, servicios o servicios de consultoría que se han de adquirir o contratar.

- 5.6. **Gestión financiera y supervisión.** Diaconía será responsable de mantener cuentas de sus finanzas, controles internos y archivos del proyecto que sean adecuados de acuerdo con la política de gestión financiera del BID/FOMIN. Dado que del Diagnóstico de las necesidades del organismo ejecutor (DNA) <http://mif.iadb.org/projects/prjrissummary.aspx?proj=BO-X1011> surgió un nivel bajo de necesidad/riesgo en la gestión financiera, la documentación de respaldo de los desembolsos y de los procesos de adquisiciones y contrataciones se someterán a una revisión ex post anual.
- 5.7. El FOMIN contratará a auditores independientes para llevar a cabo las revisiones ex post de los procesos de adquisiciones y de la documentación de respaldo de los desembolsos, con cargo a los recursos del proyecto. Las revisiones ex post incluirán un análisis de los estados financieros que el organismo ejecutor deberá preparar como parte de su gestión financiera. Los costos asociados a este contrato se financiarán con los recursos de la contribución del FND/FOMIN de acuerdo con los procedimientos del BID. Durante la ejecución del proyecto, el FOMIN podrá modificar la frecuencia de las revisiones ex post para los procesos de adquisiciones y la documentación de respaldo de los desembolsos, así como la necesidad de preparar informes financieros adicionales, en función de los resultados de los informes de revisiones ex post realizadas por los auditores externos durante la ejecución del proyecto.
- 5.8. **Capacidad Técnica y de monitoreo.** El organismo ejecutor obtuvo un riesgo medio en capacidad técnica y de monitoreo según el DNA <http://mif.iadb.org/projects/prjrissummary.aspx?proj=BO-X1011>. Sin embargo se estima que este riesgo se puede mitigar con la asistencia técnica que brindará la consultora a Diaconía y con la experiencia previa de monitoreo que Diaconía tuvo con el proyecto FOMIN Gas en Casa (BO-S1008).<sup>57</sup> Como parte de la asistencia técnica, la consultora entregará a Diaconía un sistema informático (software) para que ellos puedan adaptarlo al producto financiero diseñado para el monitoreo, que incluirá capacitación al personal encargado de su uso. Asimismo, las capacitaciones que la consultora realizará dentro del Componente I y Componente III contemplan la transferencia de capacidades en cuanto al producto financiero desarrollado, así como su monitoreo y seguimiento. El técnico agropecuario a ser contratado como personal clave para el proyecto, será también el punto focal en este aspecto.
- 5.9. **Capacidad en gestión de conocimiento y comunicación estratégica.** El organismo ejecutor obtuvo un riesgo medio en gestión de conocimiento y comunicación estratégica

---

<sup>57</sup> Durante la ejecución del proyecto BO-S1008, Diaconía contó con un sistema de monitoreo exclusivo para el Proyecto que se enlazaba con su sistema operativo. En 2013, por decisión institucional, Diaconía optó por comenzar a utilizar el sistema NetBank, el cual, actualmente no cuenta con un módulo para el monitoreo. Existe la posibilidad de incorporar este módulo una vez finalizado el piloto.



dentro del DNA. Para mitigar este riesgo, el proyecto incluye el apoyo directo de la consultora para fortalecer las capacidades de diseño de materiales de capacitación interna y externa (clientes) así como el apoyo en la difusión de dichos materiales en las actividades de sensibilización tanto internas como externas contempladas en el Componente III. En el Componente IV, existe una actividad específica de apoyo a Diaconía para elaborar el caso de estudio en el formato del FOMIN.

- 5.10. **Evaluación.** Como parte del Componente III, se llevará a cabo un estudio de parámetros básicos de referencia para fijar el punto de partida a nivel de impacto y de resultados de los indicadores incluidos en el marco lógico. Además, se realizará una evaluación final del proyecto cuando se haya desembolsado el 90% de la contribución del FOMIN, o cuando hayan transcurrido 28 meses del período de ejecución. Esta evaluación incluirá los resultados de la evaluación de la prueba piloto (una actividad dentro del Componente III) e identificará los factores clave necesarios para desarrollar un caso de negocios sostenible sobre financiamiento verde para adaptación al cambio climático. Asimismo, la evaluación incluirá los siguientes aspectos: (i) un análisis de los resultados logrados en comparación con los parámetros básicos de referencia y los objetivos establecidos en el marco lógico; (ii) la evolución de la ampliación del proyecto a mayor escala; (iii) la capacidad institucional del organismo ejecutor; (iv) la coordinación entre los diferentes aliados estratégicos; (v) la eficiencia, eficacia, cobertura, pertinencia y sostenibilidad de la ejecución; (vi) las prácticas óptimas y lecciones aprendidas para la repetición futura del proyecto y (vii) el cumplimiento de los desembolsos pari passu del financiamiento de contrapartida. También se evaluará el proyecto considerando preguntas de evaluación que permitan determinar si el producto financiero para la adaptación al cambio climático (que combina financiamiento y asistencia técnica para sus clientes) constituye un medio adecuado para reducir la vulnerabilidad al cambio climático tanto de las instituciones microfinancieras como de sus clientes, si existe impacto diferenciado cuando el producto financiero verde es dirigido a mujeres y si los modelos inclusivos para comunidades indígenas que fueron puestos en práctica, son efectivos para compilar y compartir el conocimiento ancestral tradicional de las comunidades indígenas. Este informe indicará las medidas correctivas necesarias para asegurar una mejor ejecución de otros proyectos bajo el programa. El FOMIN encargará la evaluación ex post con recursos de su contribución dentro del Programa-Facilidad EcoMicro RG-M1205. Cuando se complete el proyecto, se realizará un taller para la evaluación y disseminación de sus resultados.

## 6. RIESGOS DEL PROYECTO

- 6.1. **Reforma regulatoria en el sistema financiero.** La nueva Ley de Servicios Financieros No.393 de agosto de 2013, establece la necesidad de cumplir con un marco regulatorio para las IFDs que afecta directamente a Diaconía. Dicha regulación prevé que el Estado Boliviano y la Autoridad de Supervisión del Sistema Financiero (ASFI) puedan regular tanto las tasas de interés activas y pasivas, como los niveles mínimos de cartera dedicada al sector productivo agropecuario y vivienda social, principalmente en los

segmentos de la MIPYME, artesanos y organizaciones económicas comunitarias.<sup>58</sup> Asimismo la ASFI establecerá niveles máximos de comisiones y otros cargos pudiendo inclusive fijar la gratuidad. Esta nueva Ley, aunque promulgada el pasado año 2013, requiere de reglamentaciones para su implementación plena, varias de las cuales todavía están pendientes. Se desconoce por tanto el impacto real que puede tener en las IFDs como Diaconía. Este es un riesgo para el proyecto, en la medida en que las tasas establecidas por el Órgano Ejecutivo no le permitan fijar tasas de interés que cubran los costos a la entidad. En caso de que Diaconía necesite de fondeo adicional para la fase de masificación de este producto financiero verde, el FOMIN podrá, en la medida de lo posible, actuar como intermediario financiero para localizar fuentes de fondeo que permitan ofrecer este producto financiero verde con tasas dentro de los límites establecidos por la Ley.

- 6.2. **Competencia de la Banca Pública.** La Ley No. 393 establece que el sector público participa directamente en el sistema financiero a través del Banco de Desarrollo Productivo (BDP, de primer y segundo piso) y el Banco Unión, los cuales podrían desarrollar productos financieros específicos para el sector agropecuario con tasas muy bajas. Las IFDs podrían no ser capaces de competir si estas tasas fueran sensiblemente más bajas que las que son capaces de ofrecer las IFDs de manera sostenible en el tiempo. Para responder a este riesgo, Diaconía prevé promocionar el producto en base a beneficios propios de una IFD como pueden ser la agilidad y rapidez de trámites, y requerimientos de documentación sencillos de manera general, y de manera específica para este producto, la posibilidad de recibir asistencia técnica conjuntamente con el préstamo.
- 6.3. **Obstáculos culturales.** Los factores culturales, étnicos y religiosos en las comunidades indígenas de los tres municipios del piloto pueden ser causa de reticencia a cambiar comportamientos y adoptar nuevas prácticas adaptativas en sus actividades tradicionales. A menos que los actores locales que proporcionan la asistencia técnica sean percibidos como aliados de largo plazo, los pequeños productores agropecuarios originarios pueden no estar dispuestos a invertir en nuevas estrategias de adaptación. Los aliados estratégicos seleccionados en dos de las tres zonas geográficas de este proyecto tienen varios años de experiencia trabajando en actividades agropecuarias en comunidades indígenas. La Misión Alianza Noruega lleva trece años acompañado a las poblaciones de Sorata en el plan de desarrollo integral de valles interandinos en el que trabajan con las autoridades locales así como con las comunidades que pretenden ayudar.<sup>59</sup> Por otro lado la UCB en Batallas, aparte de estar localizada en dicho municipio, se caracteriza por ser una entidad de investigación, enseñanza y aprendizaje tiene como misión la inclusión de los sectores marginados a través del vínculo comunitario en las zonas rurales con el que se compromete en el largo plazo.

---

<sup>58</sup> Capítulo I, Sección 1, Artículo 9, y en la Sección II, Artículo 66 de la Ley de Servicios Financieros No.393. Mediante Decreto Supremo 1842 de diciembre de 2013, el Gobierno definió tasas máximas para vivienda de interés social (entre 5,5% y 6,5%) y la proporción de cartera, según tipo de institución, que debía ser asignada al sector productivo y a viviendas de interés social; sin embargo, este decreto sólo aplica para las entidades reguladas (no las IFD).

<sup>59</sup> Dicho plan incluye actividades de mejora de sistemas de producción agropecuaria y fortalecimiento de organizaciones locales para asegurar la sostenibilidad de proyectos bajo administración local.

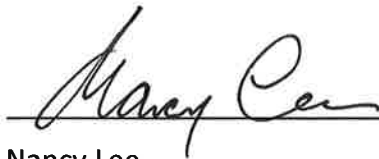
## 6. RECOMENDACIÓN

- 6.1. El jefe de equipo de proyecto del FOMIN, Gregory Watson, recomienda que la Gerente del FOMIN apruebe esta operación, en virtud de la delegación de autoridad concedida por el Comité de Donantes el 5 de octubre de 2011, y que se utilicen los recursos de FND por un monto total de hasta US\$280.000 con el objeto de financiar el proyecto correspondiente.

## 7. APROBACIÓN DE LA GERENTE GENERAL DEL FOMIN

- 7.1. Por este medio apruebo, en virtud de la delegación de autoridad concedida por el Presidente del Banco<sup>60</sup> y de acuerdo con el proyecto aprobado por el Comité de Donantes el 5 de octubre de 2011 en el MIF/AT-1143, la utilización de un monto de hasta US\$280.000 para el financiamiento del proyecto "EcoMicro de Diaconia", BO-X1011 (el "Proyecto"), que se considerará parte del Programa-Facilidad EcoMicro.
- 7.2. Los recursos del proyecto se utilizarán para financiar las actividades descritas y presupuestadas en este documento con cargo a los recursos de FND bajo el Mecanismo del Programa-Facilidad EcoMicro (RG-M1205), con carácter no reembolsable.
- 7.3. El Banco comprometerá y desembolsará estos recursos únicamente en dólares estadounidenses. Se utilizará la misma moneda para estipular la remuneración y los pagos a las consultoras, excepto en el caso de las consultoras locales que operen en su propio país miembro prestatario, cuya remuneración será definida y pagada en la moneda de dicho país.
- 7.4. No se pondrán a disposición recursos del programa para solventar montos superiores al que se certificó más arriba para la implementación de este resumen de cooperación técnica.

Aprobado



Nancy Lee  
Gerente General del FOMIN

2/5/14  
[Fecha]

<sup>60</sup> Memorando con fecha 6 de Mayo de 2008 "Delegación de autoridad".