

Conclusiones del  
Taller de socialización de propuesta al Fondo Verde del Clima – Mecanismos financieros innovadores para  
la adaptación al cambio climático

Bancoldex  
Programa de las Naciones Unidas para el Medio Ambiente

Bogotá  
Diciembre 2017

## Contenido

1. Información agroclimática.....	4
1.1 Línea Base y Actores Relevantes .....	4
1.2 Principales Barreras .....	4
1.3 Oportunidades.....	5
1.4 Actividades.....	5
2. Asistencia Técnica.....	6
2.1 Línea Base y Actores Relevantes.....	6
2.2 Dentro de los actores relevantes se encuentran los siguientes:.....	7
2.3 Barreras y Oportunidades .....	8
2.4 Oportunidades.....	8
2.5 Actividades para escalar la Asistencia Técnica.....	8
2.6 Actividades.....	9
3. Microseguros y Garantías.....	10
3.1 Micros seguro .....	10
3.2 Solución de las barreras.....	10
3.3 Acciones.....	10
4. Línea de Crédito.....	12
4.1 Línea Base y Actores .....	12
4.2 Actores .....	12
4.3 Barreras.....	13
4.4 Oportunidades .....	13
4.5 Actividades.....	14

## Introducción

Teniendo en cuenta la problemática actual de los pequeños productores agropecuarios en un país como Colombia, y las barreras existentes para que este segmento de la población tenga a posibilidad de acceder a productos y servicios del sector financiero como créditos para financiar sus actividades, es fundamental encontrar mecanismos innovadores que fortalezcan las fuentes de financiación y la asistencia técnica para la población rural que a su vez preserve los ecosistemas, mejore su bienestar y les permita adaptarse al cambio climático.

Como respuesta a esta necesidad conjuntamente, el Programa de Naciones Unidas para el Medio Ambiente – ONU Medio Ambiente – y Bancoldex establecieron una alianza para desarrollar una propuesta ante Fondo Verde del Clima que permita implementar un programa de Microfinanciamiento para medidas de adaptación basada en Ecosistemas (MEbA).

En el marco de dicho programa, las entidades de microfinanciamiento juegan un papel preponderante, dado que el programa busca fortalecer a dichas entidades en el desarrollo de productos que estén alineadas con la Política Nacional de Cambio Climático, en especial lo relacionado con el desarrollo rural, resiliente al clima y bajo carbono.

En consideración de lo anterior, era necesario tener un entendimiento sobre el estado actual del conocimiento, desarrollo e implementación de este tipo de productos en las entidades de microfinanciamiento y socializar con los actores clave los puntos clave de la propuesta. Para ello se organizó un taller el 24 de noviembre de 2017 en el hotel Dann Carlton de Bogotá.

En ese sentido, a continuación se presentan las principales conclusiones del taller, con énfasis en las mesas de trabajo realizadas.

## **1. Información agroclimática**

### **1.1 Línea Base y Actores Relevantes**

Los asistentes consideran que en el país el 70% del territorio tiene información relevante, sin embargo, el Amazonas y la Orinoquia no la tienen y tienen una baja representatividad. Existe una dificultad en que muchas estaciones son manuales. Asimismo, existe la necesidad de mejorar la calidad de la información capturada y sobre todo hacer un ejercicio de articular las fuentes de información públicas y privadas.

Se requiere información diferenciada a nivel sectorial y regional y buscar empoderar más a las regiones de su información sectorial. La información del Instituto Geográfico Agustín Codazzi (IGAC) es muy importante, y se podría considerar pensar en orientar la intervención del proyecto en las zonas en donde el IGAC tiene mapas 1:25000. El trabajo que hace Corpoica de analizar los suelos que son enviados por Servientrega es un ejemplo de articulación.

Se debe trabajar en metodologías para generar información que permita realizar pronósticos regionales, para lo cual se requiere compartir información entre públicos y privados, invitando a que el privado comparta la información también.

Es necesario alinear las líneas de investigación de las Universidades con las necesidades de las regiones y trabajar en educación formal y no formal.

Frente a los actores, se considera que el ejercicio realizado por parte de las mesas agroclimáticas debería llevarse a otras regiones del país y para eso se considera que son clave los siguientes actores: IDEAM – CIAT (Proyecciones de 3 meses) socialización con gremios, Universidades, ONGs de la región, Compañías de seguros, Instituciones de Microfinanciamiento, el Departamento de la Prosperidad Social, la Red Unidos y el IGAC.

### **1.2 Principales Barreras**

El microfinanciamiento en estos temas es reciente y por lo tanto no es tradicional, no se cuentan con profesionales idóneos en todas las áreas del país y que manejen la temática con total claridad. Por lo tanto, es necesario mejorar los programas de educación formal e informal y articular con el SENA, pero también trabajar con medios de comunicación regionales, dado que la información que entregan no es ajustada a las necesidades y a la realidad de la región frente a los temas de cambio climático. Lo anterior se traduce en que al agricultor no es viable entregarle la información de la tercera comunicación tal y como la misma la produce.

Es necesario compartir información con políticas de datos abiertos, dado que los privados manejan la información como datos abiertos. Por lo tanto, es necesario buscar esquemas novedosos de compartir información, a través de intercambios de resultados.

### **1.3 Oportunidades**

Las Mesas técnicas Agroclimáticas han resultado un ejercicio novedoso y práctico y que requiere ser llevado a otras regiones del país, así como las escuelas de campo.

El proyecto debería apoyar la articulación entre los productores locales, con las posibilidades de exportación de sus productos o de venta diferenciada en los mercados locales. Para lo anterior es necesario fortalecer el trabajo entre las entidades del orden nacional, especialmente el Ministerio de Comercio, Industria y Turismo y las políticas que está implementando el Ministerio de Agricultura y Desarrollo Rural, así como también lograr que se apoye con esta misma visión, en el marco de los proyectos de sustitución de cultivos ilícitos.

El proyecto debería enfocarse en considerar la necesidad de tener riesgos compartidos, plantear un balance entre rentabilidad vs. riesgo, dar mejor claridad frente a la medición de coberturas agrícolas, pecuarias y forestales. Igualmente, existe la posibilidad de realizar una articulación entre el proyecto y los instrumentos de Pagos por Servicios Ambientales, los fondos de agua, el ICR y otros incentivos del Ministerio de Agricultura y Desarrollo Rural.

### **1.4 Actividades**

Dentro de las principales actividades que se requieren es influenciar al gobierno nacional, para que, entre otras, se sigan considerando temas como las UMATAS, el fortalecimiento de las estaciones agrometeorológicas y las mesas agroclimáticas, la generación de información regional.

De acuerdo con lo anterior, es necesario mejorar la interlocución regional, permitiendo bajar al nivel local- redes agroclimáticas, esto permitiría también realizar procesos de socialización y llevar soluciones acordes a las necesidades de los usuarios.

En este sentido, se consideró la posibilidad que las entidades de microfinanciamiento puedan apoyar el proceso de generación de información agroclimática, en conjunto con las entidades del orden nacional y regional responsables de la misma, lo anterior, partiendo de los ejercicios que algunas de ellas han ya realizado.

Sin embargo, previo al desarrollo de nuevos sistemas de información, es necesario lograr identificar los existentes a manera de inventario, por lo tanto existe una sentida necesidad de conocer qué entidades generan información, qué tipo de información producen o analizan y definir de qué manera puede ser usada por parte de las entidades de microfinanciamiento y cómo se puede hacer disponible al pequeño productor.

Se considera a su vez la necesidad de realizar alianzas con universidades, centro de información e investigación gremios, gobiernos regionales, mejor trabajo con el MADR y las CARS, a través del acceso a la información (Recoger y Articular el total de la info), lo anterior incluye a su vez la UNGRD entre otros, para lo cual las mesas agroclimáticas son un excelente ejemplo y oportunidad, que a su vez pueden ser articulados con los Nodos Regionales de Cambio Climático en donde se desarrolle el proyecto.

Existe una necesidad muy sentida en las regiones de especialización de cultivos y darle sentido a la información (Procesarla y traducirla), mejorar los modelos y reducir la incertidumbre; generando recomendaciones a los usuarios para que sea oportuna y se puedan preparar para eventos

hidrometeorológicos, esto sumado a la toma de decisiones financieras. Lo anterior requiere de mejores tecnologías en todo sentido, incluido paquetes tecnológicos con alternativas de Solución.

## **2. Asistencia Técnica**

### **2.1 Línea Base y Actores Relevantes**

Según el Censo Nacional Agropecuario del 2013-2014 realizado por el Dane, en Colombia coexisten cerca de 2,7 millones de productores agropecuarios quienes toman las decisiones relacionadas con las actividades agropecuarias y de producción. De estos el 26,7% (725.000) son productores residentes lo que traduce que viven de manera permanente en la misma unidad agropecuaria. Según los datos arrojados por el censo solamente el 9,9% del total de productores agropecuarios censados recibió asistencia técnica.

Según el desarrollo del taller se pudo evidenciar que la asistencia técnica es brindada por entes gubernamentales y privados que persiguen algún objetivo dentro de sus planes de desarrollo de carácter investigativo, colectivo o de diferenciador.

Existen los entes gubernamentales que prestan asistencia técnica como las Umatas/Epsagro, secretarías de agricultura, etc. y que presentan dificultad en la continuidad de sus planes de asistencia técnica debido a los cambios en las directivas o cambios de gobiernos. En este grupo podríamos clasificar al SENA que hace parte de la formación agropecuaria en el país y aunque su objetivo no es brindar asistencia técnica individual, si lo realiza a través de programas que lleva a sus centros de formación agropecuarios y a las veredas a través de los programas de jóvenes rurales.

Por otra parte, existen las entidades privadas las cuales se clasifican en tres grupos. Las primeras brindan asistencia técnica con un objetivo comercial y generalmente la idea es lograr cerrar negocios orientados a la compra de agroinsumos para la producción. Las segundas son centros de conocimiento como algunas universidades que brindan este servicio a los actores cercanos a su región como un elemento de investigación y de entrega de trascendencia del conocimiento. Las terceras son grandes empresas que por ley están obligadas a generar desarrollo social en los lugares donde llevan a cabo su industria, por lo tanto, generan planes de desarrollo de asistencia técnica para los pobladores con el objetivo de apoyarlos en sus actividades agropecuarias.

Dentro de este escenario también se encuentran las empresas ANCLA que realizan asistencia técnica porque necesitan que el producto que van a adquirir sea de óptimas condiciones y calidad. Ejemplo empresas de lácteos, empresas de la industria del chocolate, empresas de café, etc. También se encuentran las agremiaciones que organizadas como la Federación de cafeteros o cacaoteros que como gremio buscan la mayor calidad de su producto.

Por último, se encuentran los recursos que provienen de acción internacional, con un objetivo identificado al país y que buscan el fortalecimiento de alguna de las áreas rurales en alguna actividad específica. En estos casos se brinda asistencia técnica directa.

Algunas IMF realizan esfuerzos por generar programas de capacitación a los productores agropecuarios que prestan sus servicios y comentan que se sale de su *core* de negocio y se encarece la operación.

## **2.2 Dentro de los actores relevantes se encuentran los siguientes:**

El Ministerio de Agricultura y Desarrollo Rural a través de la Unidad de Planificación Rural Agropecuaria (UPRA) ha proporcionado recursos, asistencia, lineamientos, formación y capacitación técnica a los actores relevantes del proceso.

El Fondo para el Financiamiento del Sector Agropecuario (FINAGRO) ofrece recursos de crédito a través de los intermediarios financieros para el desarrollo de proyectos agropecuarios con las mejores condiciones financieras. Adicionalmente, por medio de la asociatividad busca mejorar el bienestar de los pequeños productores rurales y sus familias como estrategia de crecimiento y trabajo cooperativo.

La Corporación Colombiana de Investigación Agropecuaria (Corpoica) por medio de las actividades de investigación, capacitación a técnicos e implementación de tecnologías busca procesos de innovación y transferencia al sector agropecuario.

Los Centros provisionales de Gestión Agro empresarial son entidades que tienen a cargo la coordinación, organización y gestión de proyectos de asistencia técnica rural. Cabe resaltar que estos centros modificaron algunas de las Unidades Municipales de Asistencia Técnica Agropecuaria, UMATA. Estas entidades buscan fortalecer a través de la atención directa al productor organizaciones, transformadores y empresarios en torno a agronegocios y al desarrollo rural del territorio.

Algunas organizaciones no gubernamentales y gremios brindan programas de capacitación directa a productores, así como apoyo en el fortalecimiento de capacidades empresariales y de producción. En este sentido actores internacionales en el marco de la cooperación técnica cobran relevancia toda vez que proporcionan experiencia técnica y herramientas de gestión financiera que aportan al sector. Cabe resaltar entidades como USAID con instrumentos como fondos de garantía de crédito para la inclusión financiera de productores agrícolas. En el marco de metodologías crediticias se menciona la del proyecto PASAC, la cual está adaptada al sector agropecuario colombiano e involucra a funcionarios de las entidades financieras, específicamente los analistas de riesgos para tengan claridad sobre los procedimientos crediticios del sector.

El Servicio Nacional de Aprendizaje (SENA) con sus centros de formación se convierte en actor clave en el desarrollo de capacidades técnicas, innovación, fortalecimiento y formación de las actividades del sector agrícola.

Modelos de empresa como las Ancla generan alianzas público-privadas, capacitación y valor compartido tanto para las empresas como para las comunidades, fomentando el empleo lo cual eleva la calidad de vida en el campo.

### **2.3 Barreras y Oportunidades**

La asistencia técnica no está enfocada en temas relacionados con Cambio Climático; asimismo la asistencia está enfocada en el producto y no en el entorno (Microclimas) y a su vez no es una asistencia integral, sino que es solamente orientada a determinados temas. Lo anterior lleva a plantear que no existen criterios muy claros y con visión de largo plazo. Esto significa que se requiere una mejor zonificación y regionalización.

Existe una situación compleja y es la politización de las UMATAS, así como también una falta de articulación con las entidades, lo que se ve reflejado en el desconocimiento de los actores y en muchos casos, de los requisitos y las alianzas.

Existen barreras a su vez en la volatilidad de los recursos, que en muchos casos son pocos y poco efectivos.

Las entidades de microfinanciamiento no son expertas en los temas, por lo tanto, requieran información relevante, de calidad, con capacidades para llegar a los diferentes productores, para lo cual se considera importante realizar alianzas con entidades técnicas, que conozcan las regiones.

### **2.4 Oportunidades**

Dentro de las principales oportunidades está el Empoderamiento de comunidades, buscando un enfoque territorial y aplicado a las necesidades del productor.

El proyecto busca generar una reforma de los mecanismos tradicionales de asistencia y tecnología. Asimismo, debe buscar clusters productivos y trabajo articulado con las cámaras de comercio, entre otras entidades, por lo tanto, el proyecto debe lograr una adecuada articulación con diferentes entidades del orden nacional, regional y local, siendo de gran importancia las entidades que brindan asistencia técnica, financiamiento y seguros.

Dentro de los temas donde se ven oportunidad es utilizar la información que genera la UPRA para la zonificación de cultivos, por lo que es calve que estos actores hagan parte del proyecto y estén vinculados

Asimismo, se considera oportuno conocer otras experiencias a nivel internacional como la de Canadá, entre otras.

### **2.5 Actividades para escalar la Asistencia Técnica**

Importante contar con un Directorio de entidades publico privadas (Propósitos). Así como las bases de datos de información (UPRA), incluidos los censos de productores, caracterización de clientes. Esto nos lleva a la necesidad de contar con alianzas Público-Privadas y de considerar la creación de un fondo de asistencia técnica orientado también al sector privado.

Considerar nuevos o productos existentes que permitan atender en cambio climático, que permita prepararse y lograr una mejor comercialización a futuro.



Asimismo, es importante contar con programas radiales de difusión por diferentes medios.

Motivar a otras instancias de gobierno, se podría considerar la elaboración de un Conpes – política pública- y la generación de programas específicos.

Es a su vez necesario fortalecer a las Universidades para que generen programas de capacitación en materia de cambio climático y desarrollen material de sensibilización. Sin embargo, es necesario que se desarrollen procesos de innovación Social y seguimiento a los resultados, lo cual puede ser a través de talleres y actividades de sensibilización. Lo anterior, debe considerar a jóvenes y niños.

Los procesos que se hagan no pueden estar desalineados con las necesidades y motivaciones de los productores. Lo anterior permite también lograr la personalización del servicio de las IMF. Para este proceso se consideran adecuadas las escuelas de campo, giras técnicas, vinculación al productor, entre otros aspectos.

Incluso se propone generar una certificación para los productores que permita generar valores adicionales de sus productos, dichas certificaciones se considera que deben estar en armonía con los lineamientos del Ministerio de Agricultura y Desarrollo Rural y del Ministerio de Ambiente y Desarrollo Sostenible.

## **2.6 Actividades**

Se propone que se incluya la participación de otros actores cuya misión esté enfocada en proveer asistencia técnica y con quienes la IMF puede establecer alianzas enfocadas en aumentar las capacidades adaptativas de sus clientes. Las alianzas se pueden establecer a través de convenios "de campo" con actividades concretas del interés de ambas instituciones. Por lo general la IMF no se enfoca en realizar actividades de Asistencia Técnica (AT) pues requiere de personal especializado y representa costos operativos adicionales. Sin embargo, aquellas que sí las realizan, ya sea por sí mismas o a través de aliados, obtienen dividendos importantes como fidelidad de sus clientes, vínculo con las áreas comerciales y de mercadeo que ayudan a colocar mayor número de créditos. La asistencia técnica debe estar enfocada no solo en temas ambientales, sino en productividad. Un modelo a replicar en todo el país son las fincas demostrativas que brindan educación técnica sobre las medidas EbA, se desarrollan sesiones de capacitación y se ofrece opciones de microcrédito para financiar la aplicación de las técnicas en las fincas.

Lo anterior requiere involucrar a la academia, realizar un seguimiento al productor, tener un enfoque de largo plazo de la asistencia técnica, buscando en todo momento la integración de los productores, para lograr también la mejora en la gobernanza.

### 3. Microseguros y Garantías

Entre 2012-2015, existen 5 millones de asegurados y se muestra un aumento año tras año. Sin embargo, el ramo que disminuyó fue el de riesgo y hogar (Incendios, terremotos). Pero, por otro lado, existe un seguro agrícola en el ramo agrario; sin embargo, no es micro. El del Banco Agrario solo cubre eventos climáticos extremos.

Frente a la pregunta, ¿qué habría que hacerse para incluir un microseguro?

Los participantes manifiestan que quienes pueden acceder a estos seguros son los medianos y grandes productores y que los subsidios van dirigidos a la industria. Sin embargo, es posible ajustar lo anterior y a la vez, a través de la prueba y error y procedimientos sencillos, crear modelos innovadores, para lo cual es necesario hacer un esfuerzo muy grande dado que no existe la información.

#### 3.1 Micro seguros

Frente a los micro seguros, se identificó que existen necesidades de información y consideraciones importantes a tener en cuenta, las cuales se presentan a continuación:

- Seguro paramétrico
- No se cuenta con históricos de información
- Desonocimiento de las unidades geográficas y de cómo varía de una región a otra la aplicación de un seguro
- Existen vacíos entre la información que generan las entidades del estado
- No existe un modelo de predicción a escala regional, ni procedimientos para que esos modelos regionales puedan ser llevados a nivel de productores.

#### 3.2 Solución de las barreras

En relación con la solución de las barreras, existe la necesidad de poder acceder a la información de los gremios, así como también generar conocimiento en las regiones, lo que en términos generales es lograr poder avanzar en las necesidades identificadas en el numeral 3.1.

#### 3.3 Acciones

Dentro de las principales actividades identificadas a desarrollar en el proyecto se identificaron, adicional a romper las barreras y aprovechar las oportunidades, las siguientes:

- Crear los espacios para dar a conocer las principales fuentes de información (Recopilación e integración de los sistemas de recolección de datos).
- Expedir instrumentos que permitan que la información de datos históricos sea pública; dando incentivos e incentivos y beneficios a entidades públicas y privadas para compartir su información,

incluyendo la que proviene de universidades e institutos de investigación tanto públicos como privados.

- Lograr que la información sea asequible a todo público, con una adecuada difusión de la misma
- Crear una política de gestión de riesgo que mitigue las garantías.
- Obtener y gestionar recursos de cooperación internacional, que permitan tener una mayor cobertura de estaciones meteorológicas.
- Crear condiciones óptimas y gestionar normativa y regulaciones específicas para el sector.
- Continuar explorando nuevos modelos de financiamiento, como por ejemplo, articular los micro seguros en los microcréditos.
- Lograr la asociatividad, integración y unificación en las negociaciones.
- Consolidar y establecer mecanismos para la información de cultivos de pequeños productores.
- Buscar la agremiación de los pequeños agricultores.
- Consolidar el Censo Agropecuario – Fuente de Datos.
- Establecer requerimientos mínimos para asegurar a los productores.
- Establecer, medir y tener claridad de los índices climáticos para las aseguradoras.
- Buscar cambiar los modelos financieros para que se acomoden mejor a las anteriores consideraciones.
- Establecer seguros que permitan tener un ingreso mínimo esperado.
- Establecer seguros parafiscales, como en el caso de los tabacaleros, en el cual se recauda 1% y luego se redistribuye los valores en los agricultores y gremios.
- Trabajar articuladamente con los municipios, buscando que sean incorporados estos temas en los planes de desarrollo.
- Buscar que este programa permita ser masificado, llegando a la escala deseada.
- Buscar mecanismos como el Fondo de Solidaridad – subvencionado por una determinada entidad: publico/privada (APPS), lo anterior, dado que estos fondos eliminan la necesidad de un micro seguro.
- Dinaminzar los micro seguros a través de la reducción de todos los trámites y las condiciones.
- Incluir esquemas innovadores como subsidios en las primas de seguros cuando se implementan soluciones ambientalmente sostenibles, como las medidas EbA.

#### 4. Línea de Crédito

##### 4.1 Línea Base y Actores

Actualmente la banca de segundo piso (Bancoldex y Finagro) tiene recursos dirigidos al sector microfinanzas. Igualmente las entidades microfinancieras han desarrollado herramientas propias para los productores de cada región. Un alto porcentaje de las mesas reflexionó que el negocio no puede seguir siendo el de intermediación financiera sino que debe migrar a esquemas de acompañamiento.

En ese sentido, el problema no es la disponibilidad de recursos sino el cómo transmitirlo a los pequeños productores.

En el país tenemos cierta educación financiera y existe el cooperativismo, estas son herramientas útiles para entregar financiación más acertada, pero se requiere la participación activa de otros actores. Cada uno ha buscado distintas alianzas y recursos para estos propósitos.

- Semilla cooperativa (asesores para el crecimiento de los productores)
- Faro cooperativo Gestores Metodología WCC
- El involucramiento de los compradores es importante, mal llevado es un factor de distracción al condicionar las decisiones de inversión del productor. Se busca que sean líderes de la Cadena.

Otro elemento problemático y que requiere más actores es la disponibilidad de información, esto afecta las perspectivas sectoriales y regionales, adicionalmente dificulta el desarrollo de herramientas como el seguro agrícola.

- Algunas entidades de microfinanciamiento utilizan dispositivos electrónicos para levantar información.
- Realizan acompañamiento pero principalmente para levantamiento de información.
- Marcos de referencia para productos agrícolas.
- Contabilización de información.

Las entidades microfinancieras están en algunos casos desarrollando modelos para determinar los riesgos de crédito agrícola.

##### 4.2 Actores

Dentro de los principales actores identificados, adicional a las IMF, se encuentran, Finagro, Woccu, USAID, PASATC, AS Cooper Canadá, Fondo regional, FACG Fundación Esparcanse, UPRA, CII, Gremios Organización de productores, Fasecolda, ICR, Grandes empresas y cadenas de producción, Crédito de fomento, Ministerio de Hacienda y Crédito Puublico, entre otros.

Dentro de las otras experiencias interesantes y relevantes que se podrían tener en cuenta para ampliar el campo de acción de MEbA se consideran los siguientes:

- MEbA también podría funcionar para población urbana

- Programas de bancarización verdes
- Ecoeficiencia

Para una correcta definición de las líneas, es necesario medir el riesgo, el activo y la zona en donde se implementaría el proyecto o programa.

En ese sentido, algunos de los ejemplos de productos que existen por parte de las microfinancieras y modelos de atención se destacan los siguientes:

- Línea verde: adaptación (5 puntos más bajos que crédito estándar; aunque no siempre tienen garantía. En algunos casos, cuando se identifica un riesgo media una garantía, como en el caso de los proyectos que acompaña USAID (garantía automática hasta el 50%).
- Fondos concesionales
- Cooperativa – con metodología especializada en Micro
- Corresponsales Bancarios
- Asistencia adultos y niños
- Recursos de CII como inversión
- Tasas mejores a capacitados y buen resultado

#### **4.3 Barreras**

Dentro de las principales barreras identificadas, se consideraron los siguientes:

- No se cuentan con productores entrenados para tomar medidas ante posibles eventos climáticos.
- Los seguros actuales no están alineados frente a los eventos climáticos en seguros de garantías-plazo- coberturas.
- Falta de educación financiera.
- Falta de garantías por no ser propietarios.
- Carencia de metodologías adaptadas para las microfinanzas que consideren el cambio climático.
- No se cuenta con periodo de gracia para todos los productos y mucho menos la diferenciación de los mismos por plazos de cosecha.
- No existen consideraciones frente a cómo realizar el seguimiento y evaluación para reportar.
- Si la tierra es arrendada es más difícil la inversión sobre tierras (asistencia técnica para poder ayudar). Por otro lado, no existe una titulación de tierras masiva.
- No existe un conocimiento específico, es un tema nuevo para los equipos de riesgo en las entidades.
- No existe el establecimiento y aplicación de una política de crédito (requiere más tiempo).
- Existe la necesidad de fortalecer y especializar un equipo.
- Modelo micro es más costoso 30% en agro por desplazamiento.
- Seguro no es mutualizado. El programa nacional no lo cubre.
- Se deben valorar las ventajas y desventajas entre seguros paramétrico vs. indemnizatorios.
- Actualmente no existen instituciones que calculen costos de producción.

#### **4.4 Oportunidades**

Dentro de las principales oportunidades identificadas, se encuentran las siguientes:

- No es necesario la tenencia de tierras.
- No necesitan 100% garantía.
- Puede requerir reorganización institucional.
- Posibilidad de crear seguro paramétrico.
- A tasa menor con margen similar se pueden asumir nuevos costos (la mayoría de las microfinancieras prefirieron una tasa menor frente a un mayor plazo, ya que no son especulativas por lo que prefieren disminuir costos que tener los recursos por más tiempo).
- Poder establecer una mejor tasa desde el comienzo.
- Premio en tasa puede incentivar pero para algunos crea ruido Largo Plazo vs Corto Plazo.
- Darle una mayor relevancia a la relación tasa-plazo.
- El país cuenta con el Incentivo a la Capitalización Rural.
- Aprovechar las opciones de seguros existentes:
  - Seguro de Mercado o a pérdida
  - Asegurar demanda (Cadena)
  - Seguro de daños (debe estar en mistic)
  - Seguro paramétrico (Paraguay, Brasil y México)
  - Seguro de precios (precio internacional)
- Alianzas con instituciones del Estado que compran alimentos para asegurar demanda: (ICBF, ejército, cárceles).
- Información sobre demanda de créditos y condiciones – productores.
- La penetración de créditos como el de MEbA pueden ser: grandes compañías compradoras–empresas de insumos – financiación agrícola- gota a gota, asociación de productores y financiación.

#### **4.5 Actividades**

Dentro de las principales actividades identificadas a desarrollar en el proyecto se identificaron, adicional a romper las barreras y aprovechar las oportunidades, las siguientes:

- Validación del modelo de línea de Bancóldex contra las políticas de crédito de las entidades microfinancieras.
- Construcción conjunta de la solución de crédito dependiendo de cada región y tecnología.
- Involucramiento de áreas complementarias de las entidades: crédito, riesgo y la gerencia.
- Lograr que los seguros puedan ser comprados por los productores, bajo consideraciones de costo, temporalidad y pertinencia.
- En especial, para el seguro parametrizado se necesita: regulación (vacío legal), información precisa y focalizada para los sectores y regiones.
- Entrar en contacto con la Superintendencia para definir un camino de trabajo conjunto.
- Buscar que los seguros puedan tener una característica comunitaria o para un grupo de personas y no solo para productores individuales.
- Buscar que las garantías orientadas a las primeras pérdidas que ofrece FINAGRO, entre otros, tengan más recursos, dado que cuando se abren se cierran rápido.
- Articular el Programa con el Fondo Colombia sostenible y poder así aplicar a los recursos del posconflicto