

PORTADA



AGROINDUSTRIA

tierra de
grandes
recursos

El desarrollo actual de la agroindustria peruana es un buen ejemplo de eficiencia, gestión empresarial y aprovechamiento de nuestra diversidad natural. Esta actividad se presenta como descentralizada, generadora de un alto porcentaje del empleo en cada una de las ciudades de nuestro país (como las dinámicas Sullana, 13.2%; Trujillo, 12.7% y Arequipa, 11.2%) y de gran impacto en otras actividades relacionadas (como productos para la siembra y el cuidado -fertilizantes, herbicidas y equipos de riego-, entre otros.).

Pero no solo podemos hablar de los beneficios per se de la actividad. El conocimiento y estrategia de nuestros empresarios y la diversidad natural de productos y climas, entre otros, son factores propios de nuestro país, y no sería sobreestimado afirmar que todavía hay mucho camino por sembrar y cosechar. Por ejemplo, en cuanto al crecimiento y diversificación de la producción, existe un amplio potencial a través de la utilización de las tierras eriazas de la costa, ya que, por ejemplo, al 2007, se estimaba que estas alcanzaban un poco más de 280,000 ha de pampas. Si sabemos que, en el primer trimestre del 2008, las importaciones de insumos y bienes de capital para la agricultura crecieron un 54% y un 107% respectivamente, estas cifras nos auguran una mayor inversión y tecnificación para asegurar mayor producción en el futuro.

A esto se suma una mayor diversificación de destinos en los últimos años, que se incrementará aún más con la puesta en marcha de los acuerdos ya logrados y, posteriormente, con aquellos aún en negociación. No olvidemos que los principales mercados del mundo, como los de Europa y Asia, importan productos frescos, orgánicos, entre otros con los que ya contamos, y por ello es preciso ganar un acceso preferencial a estos. Como vemos, hay muchos aspectos favorables adicionales que nos pueden llevar a posicionarnos como un país de alta competitividad agroindustrial.



En el 2007, el valor de las exportaciones hortofrutícolas superó los US\$ 1 000 millones, un 24,5% más que en el 2006 y cuatro veces lo registrado en el 2000. Lo destacable de este resultado es que los volúmenes explican alrededor del 90% del crecimiento acumulado en los últimos siete años, hecho que refleja una sólida expansión de la actividad agroindustrial en nuestro país.

Por Shizuo Sakaguchi*

Actualidad y retos de la **AGROINDUSTRIA**



El impresionante incremento de las agroexportaciones peruanas ha permitido desplazar a importantes competidores en nuestros principales mercados. Destacan los posicionamientos de la alcachofa y el espárrago en EE.UU., así como el de la palta y el mango en Europa.

Las estrategias de crecimiento del sector se han basado en la diversificación de productos, países de destino y zonas de producción. Ello permite sostener un flujo de ingresos continuo tomando en cuenta la estacionalidad característica de los productos agrícolas en general. Por ejemplo, solo en los últimos cuatro años, Camposol, la principal empresa agroindustrial, con exportaciones que superan los US\$ 100 millones anuales, más que duplicó tanto el número de variedades de los productos que exporta, así como la cartera de países de destino de los mismos. Además, posee cultivos a lo largo de la costa peruana (Piura, La Libertad, Áncash y Lima, principalmente).

Una estrategia adicional consistió en el posicionamiento de los productos en nichos de mayor poder adquisitivo. Así, en Europa, el precio promedio del espárrago

en conserva peruano es alrededor de 40% mayor que el promedio de los demás países competidores.

Sin embargo, a pesar del fuerte crecimiento del sector en los últimos años, aún falta mucho para compararnos con Chile. El país del sur registra casi 50 productos que se exportan por más de US\$ 15 millones al año cada uno, mientras que en el Perú no se cuentan más de 15 que superen dicho monto. Además, el 80% del valor exportado por la agroindustria moderna chilena es producto fresco, mientras que en el caso del Perú dicha concentración no supera la tercera parte del total. Esta diferencia refleja un alto grado de competitividad logística del país vecino, basado en infraestructura adecuada y procesos aduaneros eficientes.

¿QUÉ RETOS ENFRENTA EL SECTOR?

La ampliación de la frontera productiva es el primer factor importante para sostener el crecimiento agroexportador. Esto es posible a través del aumento de la productividad de las zonas en uso, así como de la incorporación de nuevas tierras con fines agrícolas. En esta línea, los proyectos de irrigación como Majes (Arequipa), Olmos (Lambayeque), Alto Piura (Piura), Pasto Grande (Moquegua) y las últimas subastas de Chavimochic I y II permitirán incorporar alrededor de 100 mil hectáreas en los próximos tres a cinco años (hoy se cultivan cerca de 100 mil hectáreas dedicadas a la agroexportación). Sin embargo, es esencial solucionar el problema actual de la ley de aguas¹ para facilitar el desarrollo de nuevos proyectos de irrigación.

El acceso a más mercados es otro punto clave. Si bien en los últimos años se ha logrado el acceso a importantes mercados para productos como la uva (Chi-

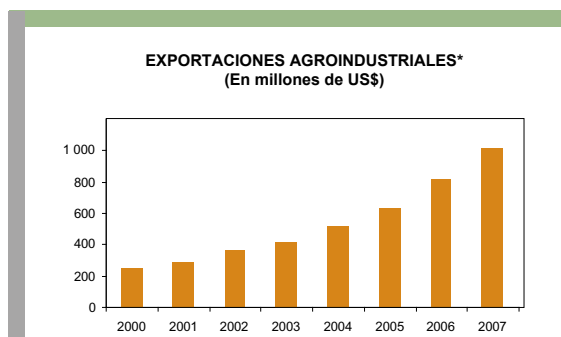


PERUANA

na) y los cítricos (EE.UU.), aún hay restricciones fitosanitarias para productos como la palta, por ejemplo en EE.UU., mercado que consume alrededor de 600 mil TM de dicho fruto² (16 veces nuestras exportaciones de paltas al mundo). En este aspecto, el Estado es un importante aliado, tanto a través de la firma de acuerdos comerciales como con el levantamiento de barreras no arancelarias.

Por último, entre los demás aspectos que se deben mejorar para el desarrollo del sector están: i) la deficiente infraestructura, que incrementa los costos logísticos y evita una mayor diversificación geográfica de la producción; y ii) la legislación laboral, aún incierta, pero con riesgo de incrementar los costos productivos. Ambos aspectos son determinantes para el desempeño del sector en los próximos años, y las decisiones que tome el Estado en estos puntos juegan un rol importante.

Si bien el panorama de crecimiento para los próximos años es favorable, existen retos a superar para lograr un crecimiento sostenido del sector. Por lo pronto, la tendencia indica que nuestras exportaciones agroindustriales continuarán orientadas hacia nichos de mayor valor agregado. La incorporación de nuevas tierras con riego y los acuerdos comerciales abrirán oportunidades y atraerán más inversiones para el sector. Sin embargo, las acciones que tome el Estado son factores importantes para el crecimiento de la industria en el mediano plazo. ■



* Frutas, Hortalizas y Legumbres.
Fuente: BCR

... aún falta mucho para compararnos con Chile. El país del sur registra casi 50 productos que se exportan por más de US\$ 15 millones al año cada uno, mientras que en el Perú no se cuentan más de 15 que superen dicho monto.

¹ Quince años de discusiones sin llegar a un acuerdo final. Importante para la ejecución de infraestructura de irrigación como el Proyecto Choclococha (Huancavelica-Ica).

² Según el Animal and Plant Health Inspection Service (APHIS), de Estados Unidos, el ingreso de las paltas peruanas a dicho mercado podría concretarse a partir del 4T2008. Sin embargo, dicho trámite ya lleva más de seis años.

IMPORTACIONES DE EE.UU. Y EUROPA DURANTE LA VENTANA PERUANA (Participación % del volumen total)

		CAMPAÑA	
		2003 - 2004	2006 - 2007
EE.UU.	ALCACHOFA (ago.-mar.)		
	Perú	7,8	49,2
	España	76,9	24,1
	ESPÁRRAGO EN CONSERVA**		
	Perú	31,3	93,8
	España	49,4	4,8
UNIÓN EUROPEA*	PALTA (may.-ago.)**		
	Sudáfrica	50,8	40,3
	Perú	18,0	38,5
	MANGO FRESCO (dic-mar)		
	Perú	29,9	44,4
	Brasil	49,6	42,7

* Considera quince países originales.
** Información para los años 2003 y 2006.
Fuente: USTIC, Eurostat



El crédito agrario en el Perú otorgado por la banca se desarrolla prácticamente desde la desaparición del Banco Agrario en 1992, esto es, hace 16 años. El sector agropecuario y ganadero representó para abril del 2008 solo el 2.37% de su cartera, habiendo sido el 3.7% en 1994.

Por Edgardo Álvarez*

CRÉDITO AGRARIO: Apostando por el

El Perú tiene más de 5.5 MM de ha que podrían destinarse al cultivo; sin embargo, solo tiene cultivadas 2.7 MM. Si se calcula, conservadoramente, que en promedio es necesario invertir al menos US\$ 1,000 por ha cada campaña y que solo se financia el 60%, tendríamos una necesidad anual de financiamiento de US\$ 1,620 MM.

El sistema financiero, a abril del 2008, tiene colocaciones en el sector por US\$ 788 MM, que incluyen el financiamiento de infraestructura, maquinaria y equipo ofrecido por la banca comercial. Sin considerar esto, podemos afirmar que, por lo menos, US\$ 832 millones se financian mediante otras vías: acopiadores, compradores, transportistas, habilitadores informales, empresas compradoras, préstamos familiares, etc. Ello trae como consecuencia que, de aproximadamente 1.75 millones de productores, solo 85,000 cuentan con créditos, es decir, que exista una cobertura de apenas el 4.8%.

Si consideramos el saldo de tierras con potencial de cultivo, tendríamos también un potencial adicional de financiamiento de, como mínimo, US\$ 2,800 MM. Pero, para poner en valor estas tierras, se necesitaría además una fuerte inversión en infraestructura.

En los cuadros 1 y 2 podemos apreciar que el crédito al sector creció a una tasa anual del 23% de 1994 a 1998, luego decreció un 6% anual hasta 2002 y viene creciendo a un promedio del 15% anual. Recién a principios del año pasado se recuperó el monto de crédito que llegó a tener el sistema en 1998.

Actualmente, podemos afirmar que los créditos del Sistema Financiero Nacional han superado los US\$ 750 MM que llegó a prestar el desaparecido Banco Agrario en la campaña 1986-1987.

La diferencia es que este financiamiento es mayoritariamente privado, no depende como antes del crédito de Programa Monetario del Banco Central, con el correspondiente impacto inflacionario, pero está orientado principalmente a la mediana o gran empresa.

Los agricultores de entre 3 y 10 hectáreas son financiados directamente por las IFIE (cajas municipales, cajas rurales y Edpymes) y el Agrobanco; pero los demás agricultores no tienen acceso directo al crédito de instituciones bancarias.

Durante el período septiembre 2002-marzo 2008 (ver cuadro 3), la Banca Múltiple ha mantenido una tasa promedio del 10% para sus clientes comerciales, en tanto que las demás IFIE se han visto obligadas a reducirlas en un 50%. Un comportamiento similar han tenido las tasas de los créditos MES (ver cuadro 4).

Agrobanco, desde sus inicios en el año 2003, ha mantenido tasas activas para los pequeños productores del 19% y para los medianos en el rango del 11% al 16%. Adicionalmente, considera necesaria como parte de su modelo de negocio la supervisión técnica del cultivo, por lo que financia los costos de asistencia técnica de los operadores agrarios.

Finalmente, es necesario destacar que la banca solo financia actividades productivas rentables, complementa al cliente que aporta su esfuerzo y capital para lograr su desarrollo empresarial o personal y debe actuar con prudencia para proteger al ahorrista. En ese sentido, la agricultura debe ser rentable para el empresario agrícola, sea este pequeño o grande, a fin de que pueda ser sujeto de crédito.

En ese sentido, la Asociatividad, que es la base del modelo que se emplea en Agrobanco, juega un rol muy



EVOLUCIÓN DE CRÉDITOS COLOCADOS EN EL SECTOR AGROPECUARIO POR TIPO DE INSTITUCIÓN FINANCIERA (Miles de US\$)

AÑO	BANCA MÚLTIPLE	CMACs	CRACs	EDPYMES	AGROBANCO		TOTAL AGROBANCO	SISTEMA FINANCIERO
					(1 piso)	(2 piso)		
1994	206,950	799	2,596	-	-	-	-	210,345
1995	256,113	3,140	10,920	-	-	-	-	270,173
1996	353,184	6,442	23,825	-	-	-	-	383,452
1997	438,376	8,801	32,835	-	-	-	-	480,013
1998	439,748	11,933	36,020	-	-	-	-	487,701
1999	375,983	15,001	34,126	-	-	-	-	425,110
2000	392,352	15,053	34,447	-	-	-	-	441,852
2001	350,613	17,715	35,561	1,502	-	-	-	405,391
2002	331,845	16,752	29,754	1,198	-	398	398	379,549
2003	329,672	18,290	28,660	3,179	2,079	12,245	14,324	381,880
2004	320,210	24,145	28,904	6,560	6,528	18,999	25,527	386,348
2005	357,082	28,870	32,162	7,092	9,896	28,268	38,164	435,102
2006	376,255	35,992	43,083	10,834	17,204	33,675	50,879	483,368
2007	497,785	50,832	55,200	19,350	24,495	42,505	67,000	647,662
2008*	610,393	65,651	64,860	22,293	24,957	44,478	69,435	788,154

* Información al mes de abril 2008
Fuente: SBS
Elaboración: AGROBANCO

DESARROLLO

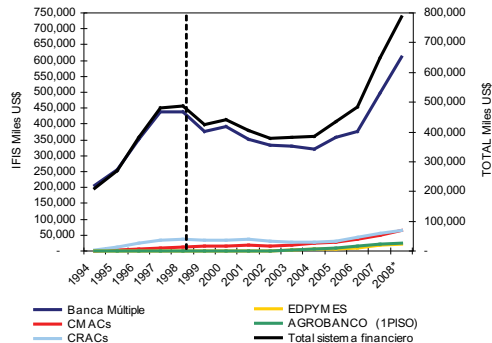
importante. Esta debe generarse por la voluntad de los productores para que perdure y se consolide en el tiempo. Por ese motivo, además de los créditos individuales o de las cadenas productivas, es posible llegar al micro o pequeño productor a través de sus asociaciones o cooperativas de servicios, las cuales se pueden convertir en sujetos de crédito en la medida que observen prácticas de buen gobierno corporativo, así como respeto y cumplimiento de sus compromisos.

Es necesario también un esfuerzo sostenido del Estado en capacitación y asistencia técnica, así como en adoc-trinamiento para la creación de una cultura de compromiso que valore los acuerdos y los contratos, así como fortalezca la cultura de pago.

El proceso de inserción al sistema financiero formal requiere, además, de la conformación de fondos de garantía que mitiguen, pero que no cubran totalmente, el riesgo de incorporación de nuevos clientes, sin experiencia crediticia.

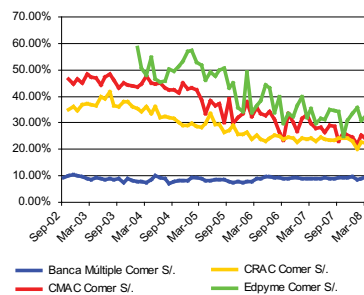
El Estado, el sector privado moderno con visión de futuro, la banca y los productores agropecuarios deben propiciar en conjunto las alternativas que permitan estructurar modelos de gestión en los que todos sumen y todos ganen. Así como se hizo para propiciar el crédito hipotecario a los sectores de menores ingresos, asumiendo el Estado parte del riesgo y favoreciendo la cultura de pagos, es conveniente aplicar los mismos principios, a fin de permitir que la banca participe activamente en el financiamiento al pequeño y mediano productor agrario económicamente sostenible. ■

EVOLUCIÓN DE COLOCACIONES EN EL SECTOR AGROPECUARIO (MILES US\$)



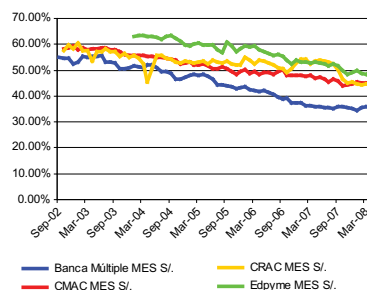
* Información al mes de abril 2008
Fuente: SBS
Elaboración: AGROBANCO

EVOLUCIÓN DE TASAS DE INTERÉS (Créditos Comerciales, en S/.)



Fuente: SBS
Elaboración: AGROBANCO

EVOLUCIÓN DE TASAS DE INTERÉS (Créditos MES, en S/.)



Fuente: SBS
Elaboración: AGROBANCO

¹ Censo de Tierras (1994).

* Gerente General de AGROBANCO.



La gran transformación que se viene dando en la economía global nos está haciendo sentir su impacto a través del aumento del precio de los alimentos, que se aceleró desde mediados del año pasado.

Por Pablo Bustamante*

La **NUEVA ECONOMÍA GLOBAL** y el

Lógicamente, ya se han producido una serie de reacciones a este proceso, muchas de ellas *'folly decisions'* o decisiones disparatadas, como prohibir la exportación de alimentos, lo que desincentiva su producción, cuando lo que la humanidad necesita es una mayor producción de los mismos. Lamentablemente, las situaciones de estrés generan el riesgo de tomar malas decisiones públicas, especialmente cuando se tienen liderazgos pobres.

Hoy en día, los países emergentes son responsables del 50% del producto global, el 50% del consumo de energía y el 40% de las exportaciones; crecen al 6% anual y están, según Kishore Mahbubani, en una imparable "marcha hacia la modernidad". El crecimiento actual de los países emergentes se caracteriza por dos fenómenos importantes: un proceso de inversión altamente concentrado en obras de infraestructura que demandan *commodities* industriales, como los metales, el petróleo y el acero; y una acelerada reducción de la pobreza, que incorpora a millones de personas al mercado, con el consiguiente crecimiento de la demanda por alimentos, especialmente de carnes, que a su vez multiplica la demanda por granos.

Una primera conclusión es que el aumento del precio de los *commodities* es estructural y su sustento principal es el crecimiento de los países emergentes. A esto se suman otros procesos adicionales de menor impacto estructural, como la producción de etanol de maíz en EE.UU., la larga sequía en Australia y la crisis financiera americana que origina la relocalización de excedentes de liquidez global, desde los mercados financieros a los de *commodities* industriales y de alimentos.

Estos procesos generan varios impactos importantes en la economía peruana. Para empezar, se revierte el largo ciclo de reducción de los precios de los alimentos en beneficio de la ciudad y perjuicio del campo. Así tenemos que, durante el último año, los productores peruanos de maíz, trigo, algodón y palma aceitera, y más recientemente los de arroz, se han beneficiado de un incremento sustancial de su renta. Esto es muy importante, pues los campesinos peruanos, nuestros pobres, que son dueños de sus tierras, son los directamente beneficiados. Por otro lado, se generan presiones de precios sobre los habitantes de las ciudades, que si bien no se pueden desconocer y es necesario paliar sus efectos, coinciden con un importante ciclo de incremento de los ingresos urbanos.

El aumento de precios de los alimentos básicos establecerá incentivos positivos a la sustitución de alimentos básicos por productos autóctonos, como la papa, la yuca y el camote, y un incremento del consumo de pescado, que, a pesar de nuestra amplia oferta ictiológica, mantiene una proporción muy baja en la canasta de consumo de los peruanos.

Nótese que, según Jeffrey Sachs, la nueva revolución productiva alimentaria será la "Revolución Azul", la de la acuicultura, que para variar tiene un tremendo potencial en el "Infinito Perú", tanto en nuestros mares como en las cochas de la sierra y los ríos de la selva. Ya el 30% del consumo mundial de alimentos viene de la acuicultura y China es el líder.

En cuanto a los biocombustibles, los cambios de precios relativos generan una gran oportunidad para la pro-





El aumento de precios de los alimentos básicos establecerá incentivos positivos a la sustitución de alimentos básicos por productos autóctonos, como la papa, la yuca y el camote, y un incremento del consumo de pescado

ducción de etanol y biodiésel en base a caña de azúcar y palma aceitera, respectivamente. El etanol, que se produce con maíz en EE.UU. es antieconómico, ambientalmente negativo y con incidencia negativa en la oferta de alimentos; pero el etanol de caña, como el producido por

En resumen, el aumento en los precios de los alimentos es estructural. En el Perú, su impacto es positivo para los pobres del campo, y establece incentivos importantes para algunos cambios sustentables en nuestros hábitos de consumo, así como para el desarrollo de nuevas fuentes de producción. Pero el resultado final dependerá de la calidad de nuestras políticas públicas, que pueden potenciar los aspectos positivos o errar, como varios de nuestros vecinos. Felizmente, estos temas están lejos de la égida parlamentaria. ■

* Consultor.

precio de los alimentos

Brasil, es económico, ambientalmente positivo y no tiene incidencia en la oferta de alimentos, pues -como eventualmente se dará en nuestro país- su desarrollo se produce en tierras eriazas y recuperando áreas deforestadas.