Programa de Microcrédito Banpará Bio

BANPARÁ

ABRIL 2025

INFORMACIÓN GENERAL DEL MICROCRÉDITO BANPARÁ BIO

La línea de microcrédito Banpará Bio está diseñada para financiar actividades económicas que promuevan la conservación de los bosques, la protección de la biodiversidad y la inclusión social en el estado de Pará, Brasil. Está dirigida específicamente a pueblos indígenas, comunidades quilombolas, comunidades tradicionales, recolectores sostenibles, pescadores artesanales y agricultores familiares que cuenten con la Declaración de Aptitud («DAP») o el Registro Nacional de la Agricultura Familiar («CAF»), ofreciendo créditos de hasta BRL 30 000 (aproximadamente USD 4,847[1]).

Focalizado en actividades económicas de carácter restaurativo y no maderable, el Microcrédito Banpará Bio promueve los saberes tradicionales como herramientas clave para la gestión sostenible de los recursos naturales y forestales. Con menores exigencias en materia de garantías, esta línea impulsa el desarrollo de la bioeconomía en Pará mediante el apoyo a la producción de alimentos orgánicos, el fomento de sistemas agroforestales, la gestión sostenible de los bosques y otras iniciativas que favorecen tanto la preservación ambiental como el crecimiento socioeconómico de la región.

El Programa Banpará Bio fue implementado en 2021 por el Banco del Estado de Pará (Banpará), con líneas de crédito destinadas a financiar actividades con impacto socioambiental positivo. Tras sistematizar los aprendizajes obtenidos durante los primeros años del programa, en mayo de 2024 se lanzó una nueva línea: el Microcrédito Banpará Bio. Entre mayo y octubre de 2024, esta línea ejecutó 432 operaciones de crédito, por un total de BRL 12,5 millones (aproximadamente USD 2 millones) en créditos contratados. Las operaciones se realizaron en 60 municipios del estado de Pará, lo que representa el 42 % de los municipios del estado. En este contexto, el 100 % de las actividades financiadas estuvieron relacionadas con la agricultura familiar, otorgándose el 69 % del crédito a agricultores varones y el 31 % a agricultoras mujeres. Actualmente, el saldo pendiente de las operaciones asciende a BRL 12,6 millones (aproximadamente USD 2 millones), lo que refleja la creciente adopción y relevancia del programa para el desarrollo sostenible de la región.

[1] El cambio de divisa depende del tipo de cambio de cierre de diciembre de 2024, donde USD 1,00 equivale a BRL 6,19.

DIAGRAMA DE FLUJO DEL MICROCRÉDITO BANPARÁ BIO

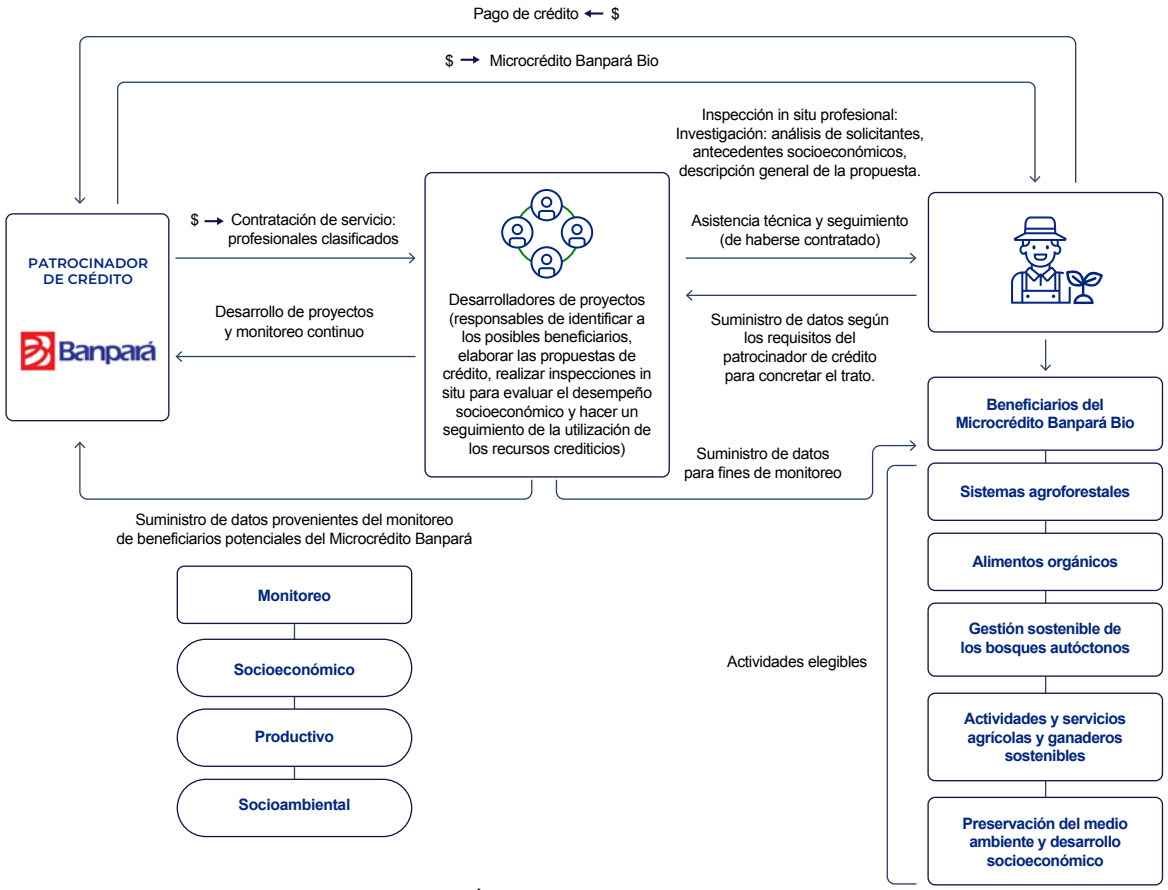

Figura 1. Diagrama de flujo del microcrédito BANPARÁ BIO

CRITERIOS PARA ACCEDER AL FINANCIAMIENTO

Con el objetivo de agilizar el acceso al crédito y reducir la carga burocrática para su público objetivo, el Microcrédito Banpará Bio ofrece un límite de hasta BRL 30 000 (aproximadamente USD 4847), exigiendo únicamente garantías fiduciarias y documentación simplificada. Por ejemplo, en lugar de coordenadas geodésicas detalladas, se solicita una única coordenada central. La tasa de interés es del 8 % anual, con un período de gracia de hasta 12 meses y un plazo total de amortización de hasta tres años, según el destino del crédito. La frecuencia de los pagos puede ser mensual, bimestral, trimestral, semestral o anual[2].

Financeable items

Producción agrícola: implementación, mantenimiento y expansión de la producción frutícola, viveros forestales y el cultivo de cadenas productivas regionales (açaí, aceites esenciales, frutos secos y yuca).

- **Manejo forestal:** plazo de hasta dos años, desembolso a una sola cuota, con un periodo de gracia de hasta 12 meses.
- **Cultivo de cultivos permanentes:** plazo de hasta dos años, desembolso a dos cuotas, sin periodo de gracia o con un periodo de gracia de hasta 12 meses, en función de la finalidad del crédito.
- **Inversiones fijas** (irrigación, pozos, embarcaciones, estructuras, maquinaria y equipos): plazo de hasta tres años, desembolso a tres cuotas, sin periodo de gracia.

[2] Banpará-Bio

Ganadería: para acceder al financiamiento ganadero, los solicitantes deben presentar la «Propuesta para la Adquisición de Ganado/Res», que debe incluir información detallada sobre la categoría, raza, edad y peso de los animales[3]. Asimismo, se requiere un certificado sanitario emitido en los últimos 15 días como condición para el otorgamiento del crédito. Es importante destacar que, dentro del público objetivo del Microcrédito Banpará Bio, las actividades ganaderas financiadas representan un riesgo ambiental mínimo, ya que están destinadas exclusivamente a la subsistencia y no a la generación de ingresos.

- **Adquisición de insumos y materiales:** incluye vacunas, medicamentos e insumos para la crianza de animales. Plazo de hasta 12 meses, desembolso a una sola cuota, sin periodo de gracia.
- **Engorde de ganado vacuno y bufalino en confinamiento:** plazo de hasta seis meses, desembolso a una sola cuota, sin periodo de gracia.
- **Crianza y engorde de ganado vacuno y bufalino en sistema extensivo:** plazo de hasta dos años, desembolso a una sola cuota, con un periodo de gracia de hasta 12 meses.
- **Adquisición de ganado reproductor:** plazo de hasta tres años, desembolso a dos cuotas, con un periodo de gracia de hasta 12 meses.

Adquisición de insumos y materiales: alevinos, equipos de pesca, plantones y semillas.

- Plazo de hasta 12 meses, desembolso a una sola cuota, sin periodo de gracia.

Otros fines: asistencia técnica y elaboración de proyectos, producción de biojoyería, artesanía, emprendimientos comunitarios y otras actividades vinculadas al turismo ecológico y comunitario.

- Plazo de hasta 12 meses, desembolso a una sola cuota, sin periodo de gracia.

Monitoreo de la deforestación

La deforestación se monitorea a través del Sello Verde de SEMAS/PA, el cual identifica pasivos ambientales. Los predios con deforestación posterior al año 2008 solo son elegibles para financiamiento si incluyen medidas de regularización ambiental, tales como la restauración de áreas de preservación permanente. El Registro Ambiental Rural («CAR») valida la información ambiental y, en caso no se cuente con un CAR analizado, se requiere un mapa georreferenciado con imágenes satelitales actualizadas. Para más detalles sobre el monitoreo de la deforestación, puede consultarse la «Hoja de ruta para la Clasificación Individual de Banpará Bio».[4]

Regularización de la tenencia de la tierra

Banpará Bio reconoce los desafíos relacionados con la informalidad en la tenencia de tierras en zonas rurales de la Amazonía y ofrece un enfoque flexible para su regularización. Los agricultores familiares pueden acreditar la tenencia de la tierra mediante el CAF o el DAP, y los predios que carezcan de documentación formal aún pueden calificar para financiamiento si el proyecto contempla medidas de regularización. Con el fin de mejorar el acceso al crédito en estas zonas, el banco colabora con organizaciones como SEMAS y Emater.

FUENTES DE FINANCIAMIENTO

El Microcrédito Banpará Bio se financia íntegramente con recursos propios de Banpará. Como banco de capital mixto, Banpará opera como una institución de servicios múltiples, siendo el gobierno del Estado de Pará titular del 99,9 % del capital accionario.

[3] Propuesta para la adquisición de ganado/res
[4] Hoja de Ruta para la Clasificación Individual de Banpará Bio

CUMPLIMIENTO DE LAS POLÍTICAS PÚBLICAS

El Microcrédito Banpará Bio fue diseñado en consonancia con programas y políticas públicas estatales y federales, tales como el Programa de Territorios Sustentables[5], el Plan Estatal de Bioeconomía de Pará[6], la Estrategia Nacional de Bioeconomía[7] y el Plan de Acción para la Prevención y el Control de la Deforestación en la Amazonía Legal («PPCDAm»)[8]. Las actividades financiadas responden a una demanda multiinstitucional de soluciones financieras que promuevan la gestión sostenible de los recursos naturales y el desarrollo de iniciativas sociobioeconómicas inclusivas y regenerativas en la Amazonía.

ANÁLISIS DEL MICROCRÉDITO BANPARÁ BIO

1. La dimensión amazónica

Diseño de líneas de crédito orientadas a actividades económicas de subsistencia y generación de ingresos en comunidades tradicionales y gestoras de recursos: Al operar exclusivamente en la Amazonía brasileña, la creación del Microcrédito Banpará Bio por parte de Banpará representó un factor diferenciador clave para atender a una población en gran parte excluida del sistema financiero, pero fundamental para la sociobioeconomía. Diseñada con un profundo conocimiento de las actividades productivas existentes entre el público objetivo, esta línea de crédito respalda tanto la generación de ingresos como la subsistencia. Según la evaluación de Banpará, estas actividades siguen siendo desatendidas por otras instituciones financieras que operan en la región, tanto en términos de financiamiento como de inversión. Al integrar crédito bancario reembolsable con la gestión sostenible de recursos y la producción restaurativa, el Microcrédito Banpará Bio fortalece la resiliencia económica de las comunidades que dependen de los recursos forestales para su subsistencia. De este modo, contribuye a la conservación de los bosques, al tiempo que promueve la adopción de modelos de producción rural regenerativa y gestión forestal sostenible.

> Por ejemplo, en Cametá y Limoeiro, Banpará implementó iniciativas para apoyar a comunidades remotas en zonas de difícil acceso y con alta concentración de actividades extractivas. Estas acciones incluyeron la apertura de cuentas en campo, permitiendo que los productores rurales accedan a servicios financieros y obtengan financiamiento para actividades como la cosecha sostenible de açaí y otras frutas nativas.

Flexibilidad documental: Con el fin de agilizar el proceso de aprobación del crédito y reducir las barreras burocráticas, Banpará ha desarrollado listas de verificación adaptadas a cada perfil de beneficiario, alineando los requisitos con la realidad de su público objetivo. Por ejemplo, los pescadores y productores sostenibles están exentos de ciertos certificados, tales como estudios de deforestación y documentación legal o ambiental vinculada a predios rurales. En su lugar, solo se requiere la presentación del DAP o el CAF. Además, Banpará ofrece la «Lista de Verificación para el Microcrédito Banpará Bio»[9], la cual detalla todos los documentos necesarios para la aprobación del crédito, incluyendo información del solicitante, certificados y consultas, fiadores, documentación inmobiliaria, requisitos específicos por actividad, propuestas comerciales, la Encuesta Socioeconómica y el Contrato de Prestación de Servicios elaborado por el formulador del proyecto.

[5] Proyectos de Territorios Sostenibles
[6] Plan Bio Pará
[7] Estrategia Nacional de Bioeconomía
[8] PPCDAm
[9] Lista de Verificación para el Microcrédito Banpará Bio

2. Diferencial de mercado

Presencia de Banpará en el 100 % de los municipios de Pará

El público objetivo del programa, frecuentemente excluido del sistema bancario y con acceso limitado a herramientas digitales, suele desconfiar del sistema financiero y mostrarse reticente a asumir créditos bancarios. Aunque el Microcrédito Banpará Bio aún no ha alcanzado todas las regiones de Pará, la presencia física de Banpará en el 100 % de los municipios del estado permite interacciones presenciales, lo que fomenta la confianza y facilita la expansión futura del programa.

El Microcrédito Banpará Bio cubre vacíos que no son atendidos por el PRONAF[10]

Debido a exigencias normativas impuestas por el Plano Safra[11]. El Microcrédito Banpará Bio puede responder a las demandas específicas de una parte significativa de pequeños agricultores, pueblos indígenas, comunidades quilombolas y otras comunidades amazónicas, incluyendo las siguientes:

- La flexibilidad documental, que debe adaptarse a la realidad de informalidad territorial y económica de la región.
- El financiamiento de actividades orientadas a la regularización ambiental, recuperación de áreas degradadas, producción rural para subsistencia y transición hacia una agricultura regenerativa, las cuales no son priorizadas por el PRONAF.
- Las condiciones de concesión y tamaño del crédito (ticket promedio reducido a BRL 30,000).

Aunque el Microcrédito Banpará Bio opera con tasas más altas (8 % anual, frente al 2,5 % del PRONAF), su flexibilidad y alineamiento con las condiciones territoriales, legales y socioeconómicas del público objetivo posicionan al programa como una solución viable para financiar actividades sociobioeconómicas de la Amazonía promovidas por comunidades tradicionales que habitan en zonas remotas.

Credibilidad institucional ante entidades del gobierno del Estado de Pará

La credibilidad institucional de Banpará ante entidades gubernamentales del Estado de Pará facilita la alineación de sus líneas de crédito con las políticas públicas estatales y agiliza los procesos de aprobación de crédito.

- Esa integración institucional facilita la emisión del CAF y del CAR para productores rurales, un factor clave para destrabar la demanda de crédito. Banpará colabora con diversas instituciones aliadas, entre ellas Emater, la Secretaría de Estado de Medio Ambiente y Sostenibilidad («SEMAS»), la Secretaría de Estado de Agricultura y Pesca, y la Federación de Agricultores de Pará, entre otras.

Características innovadoras

- **Innovación en el enfoque metodológico aplicado al diseño de líneas de crédito:** Mediante el desarrollo de una línea de crédito basada en el perfil socioeconómico, legal, territorial y ambiental de sus beneficiarios, Banpará ha creado soluciones financieras adaptadas a su público objetivo: agricultores familiares, pueblos indígenas, comunidades quilombolas y extractivas. Este enfoque ha demostrado ser eficaz para ampliar el acceso al crédito entre una población tradicionalmente desatendida. A pesar de estar mayormente excluido del sistema financiero, este grupo representa un importante potencial de mercado, con escasa competencia por parte de otras instituciones que enfrentan dificultades para llegar a estos territorios.

[10] El Programa Nacional para el Fortalecimiento de la Agricultura Familiar (PRONAF) es una línea de crédito del gobierno brasileño dirigida a los agricultores familiares, que ofrece financiamiento con tasas de interés reducidas tanto para capital de trabajo como para inversiones. Puede accederse a través de bancos públicos y privados, así como de cooperativas de crédito. Para participar, el productor debe contar con un DAP o un CAF.

[11] El Plano Safra es un programa del gobierno brasileño que brinda apoyo financiero al sector agropecuario, ofreciendo líneas de crédito con tasas de interés subsidiadas para agricultores familiares, productores medianos y empresas del agronegocio. Su objetivo es promover el desarrollo rural, incrementar la productividad y garantizar la seguridad alimentaria mediante el financiamiento de costos de producción, inversión y comercialización.

- **Tecnología offline para la recolección y análisis de datos en campo:** Banpará Bio emplea sistemas de recolección y análisis de datos que funcionan sin conexión a internet, permitiendo a los formuladores de proyectos recopilar información directamente desde las comunidades sin acceso a la red. Asimismo, el programa utiliza simuladores de flujo de caja y viabilidad económica para realizar una evaluación preliminar de las propuestas en el terreno, lo que garantiza que solo los proyectos viables pasen al proceso de aprobación. Estas innovaciones agilizan el proceso crediticio, reducen los costos de desplazamiento, optimizan recursos y mejoran tanto la eficiencia operativa como las tasas de aprobación.
- **Siguientes pasos:** Se encuentra en desarrollo una aplicación móvil que permitirá a los formuladores de proyectos completar directamente el formulario socioeconómico en campo, sin depender de estructuras centrales. Aún en una etapa inicial, esta iniciativa promete simplificar los procesos de otorgamiento de crédito. Paralelamente, el programa se centra en consolidar los mecanismos ya implementados para mantener la eficiencia en sus operaciones.

3. Operacionalización

Mejora de la transparencia y accesibilidad en los procesos de otorgamiento de crédito

Banpará pone a disposición en su sitio web una variedad de documentos[12] destinados a orientar tanto a los solicitantes como a los formuladores de proyectos durante el proceso crediticio. Estos materiales detallan de antemano la documentación requerida y las preguntas de la Encuesta Socioeconómica, lo que garantiza una mayor transparencia y eficiencia en la revisión y aprobación de las solicitudes. Al facilitar el acceso al crédito para su público objetivo, esta iniciativa no solo mejora las operaciones de Banpará, sino que también se presenta como un modelo potencial para otras entidades financieras que busquen desarrollar procesos crediticios más eficaces y adaptados a las realidades locales.

Estrategia centrada en el acceso a territorios clave para ampliar la cobertura del público objetivo

El Programa Banpará Bio se inició en 2021 y, a lo largo de los años, ha atravesado diversos ajustes operativos. En mayo de 2024, con el lanzamiento de la línea de Microcrédito Banpará Bio, se implementó un programa piloto en cuatro agencias, seleccionadas en función del perfil de sus gerentes y su experiencia previa con líneas de crédito vinculadas a la sociobioeconomía. Tras obtener resultados positivos, el programa se expandió a nuevas áreas. Actualmente, Banpará tiene como meta ampliar el Programa de Microcrédito Banpará Bio de los 60 municipios atendidos en 2024 (equivalente al 42 % del estado de Pará) a la totalidad de los municipios del estado en 2025. Entre 2022 y 2023, el Programa Banpará Bio facilitó transacciones por un monto aproximado de BRL 23 millones (aproximadamente USD 3,7 millones). Solo en los cinco primeros meses de operaciones del Microcrédito Banpará Bio en 2024, se añadieron BRL 12,5 millones adicionales (alrededor de USD 2 millones), lo que evidencia un crecimiento acelerado del programa. Dado este proceso de expansión, Banpará está identificando territorios estratégicos, incluyendo tierras indígenas, Unidades de Conservación («UC») y regiones clave como Altamira, que ya cuenta con operaciones activas y una población indígena significativa.

Establecimiento de alianzas estratégicas con organizaciones gubernamentales y no gubernamentales para activar y dinamizar la demanda de crédito

El banco ha fortalecido sus alianzas con entidades como Emater y SEMAS para incentivar la demanda de crédito mediante el desarrollo de proyectos técnicos con productores rurales y acciones conjuntas de regularización de tierras. Además, estas asociaciones contribuyen a que Banpará identifique zonas estratégicas para la promoción del crédito, en coordinación con entidades gubernamentales y no gubernamentales, tales como la Secretaría de Agricultura y Pesca y la Federación de Agricultores de Pará. Esta estrategia estructurada, que privilegia el diálogo con los actores locales, fomenta la confianza entre el público objetivo y el banco, eliminando la necesidad de campañas publicitarias.

[12] Microcrédito Banpará Bio

Contratación de formuladores de proyectos externos para activar la demanda de crédito bancario en consonancia con las condiciones del Microcrédito Banpará Bio

Banpará hace posible la operación en regiones remotas mediante la contratación de formuladores de proyectos externos, responsables de desarrollar propuestas junto a los productores con un enfoque en la sostenibilidad financiera de la producción rural. Estos profesionales identifican a los beneficiarios, analizan la viabilidad del crédito y estructuran los proyectos directamente en las comunidades. Esto permite que el proceso de contratación del crédito sea factible para el productor y pueda completarse con una sola visita de los beneficiarios a una agencia del banco. Este enfoque para dinamizar la demanda de crédito bancario reduce las barreras logísticas y culturales, y optimiza la atención del banco al público en áreas de difícil acceso.

Servicios de asistencia técnica vinculados al financiamiento

A través de las líneas de crédito del Programa Banpará Bio, se puede incluir asistencia técnica para la planificación financiera y la gestión productiva, así como servicios de monitoreo del impacto de la inversión durante el período del contrato, como parte del proyecto financiado. En estos casos, el período mínimo de acompañamiento técnico es de seis meses y no debe exceder el 2 % del monto total presupuestado para el proyecto. En el caso de créditos con una duración de doce meses, la asistencia técnica no debe superar el 5 % del valor del financiamiento. En estas situaciones, el formulador del proyecto es responsable de presentar informes de inspección obligatorios de manera regular, siendo el primero dentro de los 30 días posteriores al desembolso del crédito. Los informes técnicos, cuando sean solicitados, deben presentarse dentro de los 180 días (seguimiento a seis meses) o 365 días (seguimiento a doce meses).

Verificación de morosidad con otras entidades financieras

El análisis de las operaciones crediticias del Programa Banpará Bio incluye la verificación de contratos vigentes con otras instituciones financieras.

Educación financiera para reducir el riesgo de morosidad

El Programa Banpará Bio promueve la educación financiera a través de los formuladores de proyectos, quienes realizan visitas técnicas in situ a las tierras de los productores. Estas visitas permiten a los beneficiarios comprender los términos de las líneas de crédito de Banpará Bio y los fundamentos de los préstamos bancarios, aspectos cruciales para mitigar los riesgos de morosidad en poblaciones históricamente excluidas del sistema financiero. Asimismo, la estructuración de las solicitudes de crédito a través del desarrollo de proyectos permite a los beneficiarios tomar decisiones más informadas, asegurando que las líneas seleccionadas se ajusten a los ciclos productivos específicos de sus especies y a sus métodos de manejo. No obstante, Banpará reconoce que sus actuales esfuerzos de educación financiera aún pueden fortalecerse. Si bien la asistencia técnica resuelve dudas relacionadas con el crédito, existe un potencial importante para desarrollar iniciativas más estructuradas y focalizadas en este ámbito.

Revisiones periódicas del programa con base en las lecciones aprendidas durante su implementación

Desde su inicio en 2021, el Programa Banpará Bio ha realizado ajustes estratégicos en su alcance, incorporando aprendizajes sobre las condiciones socioeconómicas, jurídicas y ambientales del público objetivo. Como resultado, el programa adaptó los montos promedio financiados y los plazos de crédito para adecuarse mejor al perfil de cada actividad financiada. Por ejemplo, la experiencia demostró que el financiamiento para cultivos como las hortalizas requiere plazos específicos de seis o doce meses, a fin de garantizar la alineación con los ciclos productivos y el flujo de caja de los productores.

4. Escalabilidad

Oportunidades de escalabilidad

- **Estrategia para reducir el monto promedio del crédito y alinearlo con el perfil socioeconómico y territorial del público objetivo:** Para ampliar el alcance del Microcrédito Banpará Bio, el monto promedio del crédito se redujo de BRL 250 000 (aproximadamente USD 40 388) a BRL 30 000 (alrededor de USD 4847), lo que permite hacer accesible el financiamiento a agricultores familiares, pueblos indígenas, comunidades quilombolas y otros grupos históricamente marginados. Este ajuste incrementó la flexibilidad del programa, adecuó mejor el crédito a las diversas necesidades de los grupos beneficiarios y mejoró su accesibilidad. Combinada con tiempos de aprobación más ágiles, esta estrategia ha sido clave para escalar los servicios de manera eficiente y sostenible.

- **Mejoras en el proceso de aprobación de crédito para aumentar la eficiencia operativa y agilizar los trámites, ampliando así el alcance del Programa Banpará Bio en Pará.** Entre 2022 y mediados de 2023, el Programa Banpará Bio enfrentó importantes desafíos operativos, financiando únicamente 136 proyectos por un monto total inferior a BRL 23 millones (aproximadamente USD 3,9 millones). Con el lanzamiento de la línea de Microcrédito Banpará Bio, entre mayo y octubre de 2024 Banpará concretó 432 operaciones crediticias, por un total contratado de BRL 12,5 millones (cerca de USD 2 millones). Durante 2023, la elevada carga de trabajo requerida para aprobar una sola operación hizo que el proceso fuera ineficiente. Para superar esta limitación, Banpará rediseñó su proceso de evaluación, adaptando los criterios de análisis a las necesidades específicas de su público objetivo (p. ej. pescadores, agricultores y trabajadores de reservas marinas) e implementando un formulario estructurado que simplifica las revisiones. En lugar de analizar cada proyecto de manera individual, el banco predefinió actividades elegibles para diferentes grupos de prestatarios e introdujo una lista de verificación estandarizada y adaptada a cada perfil. Al eliminar cuellos de botella burocráticos (como requisitos excesivos de georreferenciación y documentación innecesaria) el banco logró simplificar significativamente el flujo de aprobación. Como resultado, los plazos de aprobación se redujeron de 40 días a solo 2 o 3 días, lo que mejoró la eficiencia y facilitó el acceso al crédito para los beneficiarios.

- **El Fondo de Garantía operado por el Gobierno del Estado de Pará se perfila como una solución para apalancar la línea de Microcrédito Banpará Bio[13] en el futuro.** La informalidad territorial y económica en las comunidades rurales de la Amazonía representa un gran obstáculo para la concesión de crédito en el marco del Microcrédito Banpará Bio, ya que la falta de documentación sobre la propiedad de la tierra genera riesgos para el banco. Para hacer frente a este reto, Banpará se beneficiará del Fondo de Garantía para la Bioeconomía de Pequeños Productores y de la Industria («FGPPIB»), mantenido por el Gobierno del Estado de Pará. Creado mediante la Ley Ordinaria N.º 9,312[14], el FGPPIB está diseñado para ser financiado principalmente con recursos públicos estatales y administrado por la SEMAS. Una vez reglamentado, se espera que este fondo facilite a los productores rurales su acceso al crédito en actividades relacionadas con la bioeconomía en Pará[15]. De acuerdo con el Artículo 2 de la Ley, los recursos del fondo se destinarán a complementar las garantías crediticias para financiar actividades que promuevan la diversificación productiva, el desarrollo de la bioeconomía, los sistemas alimentarios y el manejo sostenible dentro de los sectores prioritarios del estado.

[13] El gobierno estatal fortalece los mecanismos para el acceso al crédito para actividades relacionadas con la bioeconomía en Pará
[14] Ley Ordinaria n.º 9,312
[15] Ley Ordinaria n.º 9,312

Desafíos de la escalabilidad

- **Falta de regularización territorial de los espacios ocupados por el público objetivo principal:** La capacidad del banco para articularse con entidades públicas del Estado de Pará y acelerar los procesos de regularización de tierras en los territorios habitados por comunidades indígenas, quilombolas y asentadas.
- **Costo y origen de los recursos:** La decisión de Banpará de utilizar recursos propios en lugar de recurrir a líneas de crédito tradicionales del Plano Safra, tales como el PRONAF, ha permitido una mayor flexibilidad en la aprobación del crédito y menores restricciones regulatorias. Sin embargo, esta estrategia conlleva un mayor costo financiero, lo que puede limitar la escalabilidad del programa y su competitividad en términos de tasas de interés. Si bien el modelo actual ofrece ventajas operativas, el banco reconoce que asegurar una fuente de financiamiento sostenible constituye un desafío clave para ampliar las operaciones y mantener condiciones favorables para los prestatarios.

5. Replicabilidad y sostenibilidad financiera

El Banpará Bio se posiciona como un programa que prepara a Banpará para atender las demandas financieras vinculadas a la adaptación climática en la Amazonía

Las lecciones aprendidas durante el diseño e implementación del microcrédito Banpará Bio, centrado en poblaciones históricamente excluidas del sistema financiero (como los pueblos indígenas, las comunidades quilombolas y otros grupos tradicionales), pueden servir como base para desarrollar nuevas líneas de crédito orientadas a otros sectores vulnerables frente a la crisis climática. Este enfoque permite al banco contribuir a la adopción de medidas estructurales de adaptación desde el sistema financiero, ampliando su alcance hacia sectores estratégicos de la economía amazónica, tales como el saneamiento básico, la generación de energía renovable y descentralizada, la protección y restauración de los bosques y la transición agroecológica.

Oportunidades para la sostenibilidad financiera

El Programa Banpará Bio adopta estrategias específicas para asegurar la sostenibilidad financiera del programa, considerando tanto el panorama actual como las perspectivas a mediano y largo plazo:

- **Gestión del riesgo de incumplimiento:** Desde su inicio en mayo de 2024, la línea reformulada de Microcrédito Banpará Bio ha generado una nueva base de datos sobre los riesgos de incumplimiento. A medida que crece el número de operaciones y se consolida esta información, Banpará obtendrá valiosos conocimientos para mejorar las estrategias de mitigación de riesgos y ampliar su alcance dentro del público objetivo.
- **Autonomía financiera:** El Microcrédito Banpará Bio opera sin subsidios federales directos, manteniéndose como una línea de crédito financieramente autosostenible. Aunque el banco se beneficia de una financiación minorista eficiente, la falta de subsidios podría aumentar las presiones de costos a mediano y largo plazo.

Desafíos para la sostenibilidad financiera

→ **Banpará no cuenta con un marco de finanzas sostenibles,** pero se podrían explorar nuevas oportunidades de captación de fondos a través de la emisión de bonos verdes, sociales o sostenibles.

- Por ejemplo, la línea de Microcrédito Banpará Bio no está actualmente financiada a través de la emisión de bonos verdes, los cuales podrían apoyar la recuperación de áreas degradadas y la captura de carbono. La innovación en el desarrollo de financiamiento para la restauración y conservación forestal podría hacer que las líneas Banpará Bio sean más atractivas para recibir inversiones mediante la emisión de bonos verdes.

6. Impactos sociales, ambientales y climáticos

El sistema de monitoreo se mejora continuamente para guiar las actualizaciones en las condiciones de otorgamiento de crédito

Inicialmente centrado en métricas sociales, económicas y ambientales cuantitativas, el Programa Banpará Bio ahora incluye análisis cualitativos que proporcionan una comprensión más profunda de los efectos de las operaciones en el público objetivo.

- Tanto la recopilación de datos cuantitativos como cualitativos se realiza a través de una Encuesta Socioeconómica del formulario del beneficiario presentado por los formuladores de proyectos.
- Los datos recolectados incluyen información sobre: perfil social, ingreso familiar, uso de la propiedad rural, estructura productiva, condiciones de mercado, impacto socioambiental y perfil financiero.
- Esta información permite al banco evaluar el perfil del beneficiario y sus tierras, así como la sostenibilidad financiera y el cumplimiento socioambiental de los proyectos financiados por el Programa Banpará Bio.
- El formulador del proyecto realiza visitas in situ, completa el formulario socioeconómico con datos verificables, elabora informes de inspección y monitorea la implementación de los recursos a lo largo del tiempo.
- El monitoreo es continuo, con ajustes basados en nuevos indicadores, y los formularios para apoyar a los formuladores de proyectos están disponibles en el sitio web de Banpará[16], incluidos los formularios para registrarse como formulador de proyectos[17].

7. Lecciones aprendidas

Agilidad, accesibilidad y reducción de la burocracia: La línea de Microcrédito Banpará Bio se ha consolidado como un modelo innovador al combinar agilidad, accesibilidad y reducción de la burocracia en el otorgamiento de crédito. Los procesos simplificados, como la reducción de requisitos documentales y el uso de formularios adaptados, han permitido reducir el tiempo promedio de aprobación de créditos de 40 días en las primeras iteraciones del Programa Banpará Bio, a 3 a 4 días en la línea de Microcrédito Banpará Bio de 2024. Este enfoque demuestra que la eficiencia operativa, combinada con la flexibilidad para satisfacer las especificidades regionales, es esencial para escalar soluciones financieras en contextos desafiantes como la Amazonía.

Desafíos con las cooperativas: El intento inicial del Programa Banpará Bio de estimular la demanda de financiamiento entre productores individuales a través de iniciativas lideradas por cooperativas enfrentó desafíos significativos. A pesar del interés del banco en apoyar a las cooperativas, los avances se vieron obstaculizados por problemas documentales. Muchas cooperativas en Pará carecen de procesos contables estructurados, y la mayoría opera de manera informal, vendiendo la producción sin emitir facturas. Esto complica la verificación de las compras de materias primas y los ingresos relacionados, dificultando la estructuración de proyectos de financiamiento viables. Esta experiencia resalta la necesidad de que las instituciones financieras adapten su enfoque al trabajar con cooperativas en Pará. Actualmente, Banpará está buscando cooperativas formalmente estructuradas para proyectos piloto, lo que permitirá al banco obtener información y perfeccionar estrategias para un mayor compromiso en el futuro.

[16] Banpará Bio
[17] Formuladores (Banpará Bio)

8. ANÁLISIS FODA

La matriz FODA (Fortalezas, Oportunidades, Debilidades y Amenazas) ofrece un resumen de los principales factores internos y externos que impactan en la implementación del Programa Banpará Bio.

FORTALEZAS

- **Líneas de crédito focalizadas:** Soluciones de financiamiento personalizadas, alineadas con los perfiles sociales, económicos, productivos, ambientales, legales y territoriales de los beneficiarios, lo que mejora el enfoque y la efectividad del programa.
- **Atención a actividades económicas desatendidas:** El servicio a grupos de nicho ignorados por otras instituciones financieras genera oportunidades de escalabilidad.
- **Autonomía de los formuladores de proyectos:** La adaptación local del programa por parte de diseñadores de proyectos en campo mejora la eficiencia en la estimulación de la demanda de crédito.
- **Disminución de la burocracia:** La simplificación de los requisitos amplía el acceso sin comprometer la seguridad.
- **Cierre de brechas del PRONAF:** El desarrollo flexible de productos convierte al Microcrédito Banpará-Bio en una opción de financiamiento viable para beneficiarios no bancarizados que enfrentan barreras de acceso a la tierra y requisitos normativos en la Amazonía.
- **Amplia presencia territorial:** Las operaciones de Banpará en el 100 % de los municipios del estado de Pará fomentan la confianza entre poblaciones no bancarizadas.

DEBILIDADES

- **Altas tasas de interés:** La ausencia de subsidios hace que el programa sea menos competitivo en comparación con las líneas de crédito subsidiadas.
- **Dificultades con las cooperativas:** Las características locales particulares y los problemas de documentación limitan el trabajo con las cooperativas.
- **Ausencia de un marco de financiamiento sostenible:** La falta de una planificación específica para asegurar los recursos de los inversionistas externos puede afectar la continuidad del programa, lo cual restringiría su escalabilidad y comprometería su crecimiento a mediano y largo plazo.

OPORTUNIDADES

- **Una línea de crédito diseñada para la adaptación climática:** Se espera que la crisis climática incremente la demanda por líneas de crédito que respalden a las poblaciones más vulnerables. El Microcrédito Banpará-Bio posiciona a Banpará para responder de manera eficaz a esta necesidad creciente de soluciones financieras orientadas a la adaptación climática.
- **Proximidad a las instituciones gubernamentales del Estado de Pará:** La articulación con entidades como Emater y SEMAS ofrece oportunidades para fortalecer la captación de recursos, activar la demanda de crédito y superar los desafíos relacionados con la regularización de tierras.
- **Diversificación de las fuentes de financiamiento:** La ampliación de las fuentes de financiación representa una oportunidad estratégica para que Banpará reduzca su dependencia de recursos propios. La COP30 constituye una plataforma clave para acceder a recursos internacionales, tales como bonos verdes y fondos climáticos, que pueden reforzar la sostenibilidad financiera del Programa Banpará Bio.

AMENAZAS

- **Falta de titularidad de tierras:** La complejidad normativa y la informalidad dificultan el crecimiento y comprometen la escalabilidad del Programa Banpará Bio.

CONSIDERACIONES FINALES

Las conclusiones de este estudio de caso fueron obtenidas mediante investigación documental y entrevistas semiestructuradas con representantes de Banpará. El estudio se centró en ocho aspectos clave del modelo de negocio del Microcrédito Banpará Bio, con especial énfasis en los elementos innovadores del programa, así como en su potencial de escalabilidad, replicabilidad y sostenibilidad financiera.

REFERENCIAS

BANPARÁ. Banpará Bio. Disponible en: https://www.banpara.b.br/produtos/fomento/banpara-bio/. Recuperado en: nov. de 2024.

BANPARÁ. Products. Disponible en: https://www.banpara.b.br/produtos/. Recuperado en: ago. 2024.

BANPARÁ. Designers and Technical Assistance. Disponible en: https://www.banpara.b.br/produtos/fomento/projetistas/. Recuperado en: nov. 2024.

BRAZIL. Action Plan for the Prevention and Control of Deforestation in the Legal Amazon (PPCDAm): Fifth Phase (2023-2027). Ministry of the Environment and Climate Change, 2023. Disponible en: https://www.gov.br/mma/pt-br/assuntos/combate-ao-desmatamento-queimadas-e-ordenamento-ambiental-territorial/controle-do-desmatamento-1/amazonia-ppcdam-1/ppcdam_5_en.pdf. Recuperado en: nov. 2024

BRAZIL. Decree No. 12,044, of June 5, 2024. Establishes the National Bioeconomy Strategy. Disponible en: https://www.planalto.gov.br/ccivil_03/_ato2023-2026/2024/decreto/d12044.htm#:~:text=DECRETO%20N%C2%BA%2012.044%2C%20DE%205,%E2%80%9Ca%E2%80%9D%2C%20da%20Constitui%C3%A7%C3%A3o%2C. Recuperado en: Nov. 2024.

CLIMATE FINANCE LAB. Disponible en: https://www.climatefinancelab.org/. Recuperado en: sep. 2024.

GREEN COALITION. The Green Coalition of Development Banks in the Amazon. Disponible en: https://green-coalition.com/pt/coalizao-verde/. Recuperado en: sep. 2024.

GOVERNMENT OF PARÁ. The State Government strengthens mechanisms for access to credit for bioeconomy in Pará. Published on: January 26, 2024, at 8:57 AM. Disponible en: https://www.semas.pa.gov.br/2024/01/26/governo-do-estado-fortalece-mecanismos-de-acesso-ao-credito-para-bioeconomia-no-para/. Recuperado en: nov. 2024.

IDB. Amazonia Forever. Disponible en: https://www.iadb.org/en/who-we-are/topics/amazonia. Recuperado en: sep. 2024.

IDEFLOR-BIO. Sustainable Territories Project (PTS). Disponible en: https://ideflorbio.pa.gov.br/projetos-territorios-sustentaveis-pts/. Recuperado en: nov. 2024.

INSTITUTO JURUÁ. The co-production of a sociobioeconomy concept in the Amazon. Júlia Franzoi; João Vitor Campos-Silva. Publicado el 26 de setiembre de 2024. Disponible en: https://institutojurua.org.br/en/the-co-production-of-a-sociobioeconomy-concept-in-the-amazon. Recuperado en: sep. 2024.

PARÁ. State Bioeconomy Plan: PlanBio Pará. Government of the State of Pará, Secretariat of Environment and Sustainability – SEMAS. 2023. Disponible en: https://www.semas.pa.gov.br/wp-content/uploads/2023/01/Plano-Estadual-V9_pg-simple-2-1.pdf. Recuperado en: sep. 2024.

Copyright © 2025 Banca de Desarrollo Territorial, Banco Agrario de Colombia S.A., Banco da Amazônia S.A., Banco de Comercio Exterior de Colombia S.A., Banco de Desarrollo Productivo SAM, Banco do Brasil S.A., Banco do Estado do Pará S.A., Banco do Nordeste do Brasil S.A., Banco Nacional de Desenvolvimento Econômico e Social – BNDES, Caixa Econômica Federal, Corporación Andina de Fomento - CAF, Corporación Financiera de Desarrollo S.A., Corporación Financiera Nacional B.P., Corporación Nacional de Finanzas Populares y Solidarias, Financiadora de Estudos e Projetos, Financiera de Desarrollo Nacional S.A., Fondo para el Financiamiento del Sector Agropecuario - FINAGRO, Banco Interamericano de Desarrollo, Banco Internacional de Reconstrucción y Fomento – Banco Mundial, y Suriname National Development Bank Ltd – NOB, denominados conjuntamente como los "Miembros de la Coalición Verde".

Esta obra está sujeta a una licencia Creative Commons CC BY 3.0 IGO. Deben cumplirse los términos y condiciones indicados en (https://creativecommons.org/licenses/by/3.0/igo/legalcode) y debe otorgarse el reconocimiento respectivo a los Miembros de la Coalición Verde.

Este estudio de caso fue desarrollado por Júlia Bussab Fonseca. Las opiniones expresadas en esta obra son las de los autores y no reflejan necesariamente las opiniones de los Miembros de la Coalición Verde.