



► Resumen de Finanzas Solidarias

October 2022

Finanzas responsables en la cadena de suministro del cacao en Côte d'Ivoire

El papel de palanca del sector financiero en la eliminación del trabajo infantil

Puntos clave

- Los mayores volúmenes de flujos financieros para la compra de cacao tienen lugar entre los bancos internacionales y regionales y las empresas comerciales internacionales de cacao.
- Se espera que los bancos utilicen su influencia para mitigar el trabajo infantil en el cacao en la mayor medida posible
- Se recomienda a los bancos que tomen medidas para alinearse con las expectativas en las normas y reglamentos con respecto al trabajo infantil

Antecedentes

Este resumen se basa en un estudio realizado como parte del [proyecto ACCEL África](#), un proyecto regional implementado por la OIT, financiado por el Gobierno de los Países Bajos, y centrado en el tema del trabajo infantil en cadenas de suministro seleccionadas en seis países de África. El estudio busca evaluar la responsabilidad y las obligaciones legales de los actores del sector financiero en la eliminación del trabajo infantil en la cadena de suministro del cacao en Côte d'Ivoire, especialmente aquellos actores que financian transacciones de cacao a nivel de exportadores, compradores y cooperativas. Se evalúan las prácticas actuales y los roles potenciales de los actores del sector financiero para abordar el problema del

trabajo infantil en este contexto, y se presentan las acciones recomendadas.

Côte d'Ivoire es el principal productor mundial de cacao, representando el 40% de la producción mundial. Para Côte d'Ivoire, el cacao es el cultivo más importante para la exportación, ya que representa el 40% del valor total de las exportaciones del país y el 10% del PIB del país. Para alrededor de 1 millón de hogares en Côte d'Ivoire, la producción y venta de cacao es una parte importante de sus ingresos. Según Unicef, 3 millones de niños entre 5 y 17 años viven en comunidades productoras de cacao en el país; de estos, aproximadamente 1,3 millones de niños están trabajando en el sector del cacao, y el 30,9% de ellos se dedican a trabajos peligrosos¹. El trabajo infantil está impulsado por causas profundas como la pobreza, la falta de acceso a servicios de protección social y educación de

¹ https://www.unicef.org/cotedivoire/sites/unicef.org.cotedivoire/files/2019-01/Côte%20d%27Ivoire_MICS%202016.pdf

calidad, y la discriminación por motivos de género. Para eliminar el trabajo infantil, es necesario abordar estas causas profundas. Durante varios años, el gobierno de Côte d'Ivoire ha realizado importantes esfuerzos para abordar el problema, al igual que varias iniciativas lideradas por el sector privado. Si bien persisten los desafíos, en 2019, Côte d'Ivoire fue uno de los 12 países que recibieron la evaluación más alta de "Avance significativo" del Departamento de Trabajo de los EE. UU. (USDOL) por su trabajo sobre el trabajo infantil en la producción de cacao. Sin embargo, la crisis de COVID-19 amenaza con erosionar aún más el progreso global contra el trabajo infantil a menos que se tomen medidas de mitigación urgentes. Según la OIT y UNICEF, un nuevo análisis sugiere que otros 8,9 millones de niños estarán en situación de trabajo infantil en todo el mundo para finales de 2022 debido al aumento de la pobreza provocado por la pandemia².

Para comprar cacao, las empresas exportadoras nacionales e internacionales toman préstamos de los bancos comerciales. Según varias fuentes, parece razonable concluir que los mayores volúmenes de flujos de financiación para prepagar la compra de cacao tienen lugar entre bancos internacionales y regionales (en parte a través de sus sucursales locales) y empresas internacionales de comercialización de cacao. A su vez, dichos recursos se canalizan a comerciantes intermediarios, los llamados *pisteurs* y cooperativas. Ellos, a su vez, compran cacao a los productores, casi en su totalidad en efectivo. Según un análisis del sector del cacao realizado por KPMG en Côte d'Ivoire, de 2012/2013 a 2019/2020, el monto total pagado a los productores fue de aproximadamente 1 billón 500 mil XOF (alrededor de USD 2 600 millones) por temporada de cultivo de cacao. Posteriormente, el producto pasa por controles de calidad, trámites de administración tributaria de empaque, antes de ser enviado al comprador final³.

Generalmente, las cooperativas carecen de recursos financieros para obtener dichos préstamos, lo que no les permite prefinanciar las compras de cacao de sus miembros. Por lo tanto, las cooperativas se ven obligadas a pagar a los productores solo después de que su cliente

haya pagado a la cooperativa, generalmente una empresa comercial más grande. Como resultado, algunos miembros prefieren entregar sus productos a compradores que tienen acceso a financiamiento de exportadores o de financiadores privados en sus redes comerciales y pueden realizar pagos directos en efectivo al momento de la compra. Esta falta de financiación debilita a las cooperativas y limita el apoyo técnico y de subsistencia que brindan a sus miembros agricultores. Algunas empresas multinacionales han intentado superar este problema, y así asegurar su suministro y trazabilidad, desarrollando su propia red de cooperativas. Algunas organizaciones de productores han expresado su preocupación al respecto, debido a la dependencia de las cooperativas de las multinacionales, dejando menos cuotas de mercado a los actores nacionales⁴.

Si bien la mayoría de la financiación parece pasar a través de los canales presentados anteriormente, los informantes también indican que las empresas comerciales nacionales más pequeñas toman préstamos de bancos regionales y locales, o a través de financistas privados en sus redes comerciales⁵. También hay ejemplos de bancos internacionales que financian empresas comerciales nacionales de cacao más pequeñas en Côte d'Ivoire, así como cooperativas de productores, junto con socios⁶.

En cuanto a los bancos regionales e internacionales que participan en la financiación de la compra de cacao en Côte d'Ivoire, se han identificado los siguientes bancos: Société Générale, DBS Bank, Rabobank, BNP Paribas, Citibank, Standard Charter Bank, Deutsche Bank, ING, Ecobank, Attijariwafa Bank, Société Ivoirienne de Banque, NSIA Banque y Bank Atlantique. Según lo indicado por los informantes, una configuración común parece ser la apertura de líneas de crédito entre bancos internacionales y empresas comerciales internacionales, con préstamos a corto plazo de unos pocos meses a la vez, con más préstamos durante las temporadas principales de cacao, y menos préstamos ocurriendo durante la temporada baja (julio/agosto). También parece haber un alto grado de relaciones duraderas entre los bancos y las empresas comerciales internacionales, con comerciantes que regresan a los mismos bancos para obtener financiación

² https://www.ilo.org/global/about-the-ilo/newsroom/news/WCMS_800090/lang--en/index.htm

³ KPMG, 2020. Rapport d'évaluation de la réforme 2012 de la filièrecafé-cacao.

⁴ KPMG, 2020. Rapport d'évaluation de la réforme 2012 de la filièrecafé-cacao

⁵ Entrevista con APBEF, 22 de noviembre de 2021.

⁶ Entrevista con Rabobank, 10 de diciembre de 2021.

durante varios años. También se debe tener en cuenta que no todo el cacao se financia con préstamos, ya que partes del abastecimiento son simplemente financiadas por comerciantes internacionales de cacao con medios financieros internos.⁷

Por qué se espera que los bancos utilicen su apalancamiento para mitigar el trabajo infantil en el cacao en la mayor medida posible

El trabajo infantil no solo está prohibido según la legislación de Côte d'Ivoire, sino que también es una violación de dos convenios fundamentales de la OIT: el C138 - Convenio sobre la edad mínima, 1973 (núm. 138) y el C182 - Convenio sobre las peores formas de trabajo infantil, 1999 (núm. 182), ambos ratificados por Côte d'Ivoire. También está regulado en la ley de comercio de EE.UU. En varios países europeos, las empresas también tienen el mandato legal de llevar a cabo la diligencia debida en materia de derechos humanos en todas sus operaciones comerciales, incluidas las de sus socios comerciales, y actuar en función de los hallazgos. Dado que la Comisión Europea está preparando actualmente una propuesta para una legislación a nivel de la UE sobre la diligencia debida obligatoria en materia de derechos humanos para las empresas, también es muy probable que dicha legislación esté en vigor en los próximos años. Del mismo modo, las empresas esperan procesos de diligencia debida en materia de derechos humanos de acuerdo con los Principios Rectores sobre las Empresas y los Derechos Humanos (UNGP) de la ONU, la Declaración tripartita de principios sobre las empresas multinacionales y la política social (Declaración EMN) y las Líneas Directrices de la OCDE para Empresas Multinacionales. Estos tres documentos normativos prominentes y ampliamente reconocidos también incluyen expectativas específicas de las empresas para eliminar el trabajo infantil en su esfera de influencia, incluidas referencias a los dos convenios fundamentales de la OIT enumerados anteriormente. Claramente, existen requisitos legales y expectativas bien reconocidas sobre las empresas, incluidas las del sector financiero, para actuar sobre el trabajo infantil.

Sobre la base de estos principios comerciales y de derechos humanos, hay una serie de recursos disponibles que

brindan orientación a las empresas, incluidos los bancos, para utilizar su influencia para mitigar las condiciones adversas de los derechos humanos en la mayor medida posible. El estudio se basa en estos recursos, que incluyen convenios y leyes internacionales y nacionales sobre trabajo infantil, así como normas, principios y orientaciones generales y específicas del sector bancario sobre la responsabilidad corporativa de respetar los derechos humanos. El estudio concluye que los bancos que financian las transacciones de cacao probablemente contribuyan a que el cacao se produzca con trabajo infantil, y tienen influencia para mejorar la situación.

Recomendaciones: promover el papel de influencia de los actores financieros en la eliminación del trabajo infantil

Se recomienda a los bancos que tomen medidas para alinearse con las expectativas en las normas y reglamentos con respecto al trabajo infantil.

A partir de un análisis sólido, se hacen las siguientes recomendaciones en el informe sobre cómo los bancos pueden cumplir con las expectativas de los Principios Rectores de utilizar su influencia para mitigar la prevalencia del trabajo infantil en la mayor medida posible.

Recomendación 1: Los bancos deben involucrar a los prestatarios para aumentar los esfuerzos para eliminar el trabajo infantil

A partir de las prácticas de diligencia debida discutidas en el estudio, así como de las formas en que los actores del sector financiero están involucrando a las empresas en el tema del trabajo infantil, se pueden extraer algunas buenas prácticas. Sobre esa base, a continuación, se hacen sugerencias sobre cómo los bancos pueden involucrar a las empresas comerciales para mejorar sus prácticas para eliminar el trabajo infantil. Sin embargo, esta es solo la primera parte de las recomendaciones, ya que la recomendación general es que los bancos no solo deben usar su influencia para comprometerse con los comerciantes a emprender la remediación, sino que los

⁷ Entrevista con APBEF, 22 de noviembre de 2021; entrevista con Barry Callebaut 11 de noviembre de 2021; entrevista con Cargill 19 noviembre, 2021.

propios bancos deben involucrarse para abordar las causas profundas del trabajo infantil. Esto último será abordado en las siguientes recomendaciones.

Para alinearse con los principios de Diligencia Debida en Derechos Humanos (HRDD por sus siglas en inglés) de los UNGP (Principios Rectores de las Naciones Unidas), las evaluaciones de las acciones del prestatario contra el trabajo infantil deben realizarse no solo al comienzo de una nueva relación entre el prestamista y el prestatario, sino como un proceso de evaluación continuo con indicadores clave de desempeño (KPI) y planes de acción con plazos para mejorarlos. Dichos KPI y seguimientos deben regularse como parte de los acuerdos de préstamo para que sean efectivos. El ente prestamista también debe hacer un seguimiento de la eficacia de las medidas de mitigación para garantizar que cumplan su propósito de abordar el impacto adverso sobre los derechos humanos, en este caso, el trabajo infantil. Para tener un impacto, los KPI no deben establecerse para que coincidan con los niveles actuales de acciones, sino que deben buscar elevar el nivel, abordar las causas fundamentales y acelerar y ampliar las medidas efectivas contra el trabajo infantil. Los bancos también deberían considerar la realización de verificaciones al azar en las mismas fincas para verificar que las acciones se implementen en la práctica. Es más probable que la implementación y el seguimiento de los KPI tengan éxito y sean más fáciles de administrar para las empresas comerciales si los bancos utilizan un conjunto de KPI similares o iguales y los acuerdan junto con las empresas comerciales, y en consulta con las partes interesadas relevantes.

Todo esto requiere una gobernanza sólida de los riesgos de derechos humanos en los bancos, con políticas claras, sistemas de evaluación de riesgos, procedimientos y capacidad para hacer un seguimiento de los riesgos e impactos adversos más destacados de los derechos humanos. Se necesita suficiente personal, con la experiencia adecuada, así como un mandato claro para que integren los resultados de los procedimientos de HRDD en los productos financieros y las relaciones comerciales del banco. La necesidad de que el trabajo infantil sea parte de la diligencia debida continua también se destaca en un

informe de 2021 de *The Work: No Child's Business Alliance*⁸ en colaboración con VBDO⁹ denominado "Trabajo infantil e inversores institucionales: un estudio sobre la incorporación del trabajo infantil en la inversión responsable". El mismo informe añade el punto de que es importante que los inversores establezcan una posición explícita sobre el trabajo infantil y lo incorporen en su política de inversión responsable. Si bien el informe se dirige a los inversionistas en su papel de accionistas de las empresas, destaca la importancia de tratar el trabajo infantil como un tema suficientemente complejo y destacado que requiere respuestas específicas de los inversionistas. Esto también es válido para los bancos en su función de financistas del comercio del cacao¹⁰.

Conjunto emergente de KPI

Los siguientes son ejemplos de KPI que tienen como objetivo proporcionar una guía inicial para que los bancos supervisen el progreso en la forma en que sus clientes, las empresas comercializadoras de cacao, abordan las causas fundamentales del trabajo infantil en sus cadenas de suministro de cacao y van más allá de la remediación.

Sistemas de monitoreo de trabajo infantil basados en la comunidad para identificar, prevenir y remediar casos reales

- Porcentaje de comunidades de procedencia del comerciante en Côte d'Ivoire que cuentan con un sistema de vigilancia del trabajo infantil o similar
- Porcentaje de sistemas de monitoreo basados en la comunidad vinculados efectivamente al sistema nacional de monitoreo del trabajo infantil, SOSTECI, cuando corresponda
- Medidas adicionales tomadas en las comunidades, con un mayor número de trabajo infantil identificado, abordando las causas fundamentales

Acceso a la educación de niños en comunidades cacaoteras

- Porcentaje de comunidades abastecidas con larga distancia a la escuela más cercana
- Gasto en los últimos cinco años en mejorar el acceso a la educación para los niños en las comunidades de origen

⁸ *The Work: No Child's Business Alliance* está dirigida por *Save the Children* Holanda, UNICEF Holanda y la Coalición *Stop Child Labor*. Hivos es la organización principal y alberga la unidad de gestión del programa. El programa cuenta con el apoyo del Ministerio de Asuntos Exteriores de los Países Bajos. <https://wncb.org/who-we-are/>

⁹ La Asociación Holandesa de Inversores para el Desarrollo Sostenible

¹⁰ <https://wncb.org/child-labour-an-underexposed-topic-for-the-dutch-financial-sector/>

(como construcciones y renovaciones de escuelas, comedores, programas de educación de calidad, kits escolares y certificados de nacimiento)

Mejorar los medios de subsistencia de los hogares productores de cacao

- Porcentaje de mejora de los ingresos de los agricultores que participan en los programas de sostenibilidad del comerciante, incluidos otros miembros del hogar, como los cónyuges
- Porcentaje de mejora del rendimiento de los agricultores que participan en los programas de sostenibilidad del comerciante
- Alcance de los programas para una mayor y efectiva diversificación de ingresos
- Porcentaje de cacao obtenido en Côte d'Ivoire con primas pagadas por cacao certificado (Rainforest Alliance, Fairtrade)
- Porcentaje de hogares productores de cacao que tienen acceso a programas nacionales de protección social (transferencias en efectivo, transferencias en especie, seguro de salud – CMU, RSTI)
- Porcentaje de productores de cacao que mejoran sus condiciones de seguridad y salud en el trabajo

Banderas rojas sugeridas para mayor discusión y planes de acción dedicados

- Cómo llegar a los niños en mayor riesgo, por ejemplo, *a)* en comunidades a las que aún no llegan los programas de sostenibilidad o los sistemas de monitoreo; *b)* en los hogares cacaoteros más marginados y con menor superficie de tierra o en hogares monoparentales, y *c)* en comunidades con distancias más largas a la escuela
- Cómo brindar apoyo adicional a los agricultores que de otro modo no tendrían la oportunidad de obtener un ingreso digno
- Cómo llegar a los agricultores que no están organizados en una cooperativa, generalmente más vulnerables a que se les pague menos por sus productos y que tienen menos acceso a programas de sostenibilidad

Además de los bancos, las empresas comerciales y las partes interesadas clave pertinentes, como las autoridades de Côte d'Ivoire, las organizaciones de agricultores (incluidos los representantes de mujeres y jóvenes), las organizaciones de la sociedad civil, los organismos de las

Naciones Unidas y la Asociación del Sector Bancario de Côte d'Ivoire (APBEF) pueden desempeñar un papel importante en la difusión de mejores debidos procesos y prácticas de diligencia por parte de los bancos para involucrar a los prestatarios para aumentar los esfuerzos en la eliminación del trabajo infantil. APBEF está realizando un trabajo similar en otros temas de cumplimiento¹¹, y por lo tanto sería un foro natural para reunir al sector bancario local también en el tema del trabajo infantil en el cacao. Las asociaciones bancarias en los países en los que los bancos tienen su sede (si no en Côte d'Ivoire) también pueden participar. Además, en todas las áreas anteriores hay muchas actividades, iniciativas y bases de datos que los bancos pueden utilizar para monitorear el progreso en los KPI sugeridos anteriormente. Un ejemplo de ello son los sistemas de control y remediación del trabajo infantil del sector público y privado, como el sistema de control del trabajo infantil SOSTECI dirigido por el gobierno de Côte d'Ivoire.

¹¹ Entrevista a APBEF, 22 noviembre, 2021

► **Puntos de vista de los informantes sobre las prácticas actuales de debida diligencia de los bancos**

En entrevistas con informantes con empresas internacionales de comercio de cacao, confirman que los bancos que financian sus transacciones de abastecimiento de cacao les están haciendo preguntas relacionadas con aspectos sociales y ambientales. Sin embargo, un comerciante señaló que tales preguntas se plantean al comienzo de una relación entre el comerciante y un banco, pero no se integran en las verificaciones y conversaciones de diligencia debida en curso. Otro comerciante señaló que reciben más preguntas ESG de los bancos, pero también que tienen muchos datos para proporcionar respuestas. Según el comerciante, la mayoría de las preguntas giran en torno a los compromisos políticos y con qué frecuencia el comerciante mismo supervisa su cadena de suministro y visita las granjas. El comerciante da la bienvenida a los bancos que van más allá de hacer preguntas y también se involucran en la financiación de riesgos compartidos de las iniciativas de sostenibilidad a nivel de granja¹².

En entrevistas con UNICEF y el IDH Farmfit Fund¹³, ambas organizaciones señalan la necesidad de que los bancos consideren la mejor manera de apoyar la creación de un entorno propicio para abordar las causas fundamentales y eliminar el trabajo infantil en el cacao¹⁴. Según IDH Farmfit Fund, en general, los bajos niveles de ingresos de los agricultores son la causa principal del trabajo infantil.

Recomendación 2: Los bancos pueden otorgar préstamos a comerciantes de cacao con criterios sociales para incentivar mayores esfuerzos para eliminar el trabajo infantil

Dado que se espera que los bancos que financian la compra de cacao utilicen su influencia para mitigar las condiciones adversas de los derechos humanos en la mayor medida posible, es razonable concluir que "solo" involucrar a las empresas comerciales para que tomen medidas correctivas

no es suficiente. Esta sección y la siguiente sugieren que los propios bancos pueden asumir un papel activo para abordar las causas profundas del trabajo infantil en la cadena de suministro del cacao.

Los bonos sociales y los préstamos sociales están aumentando en los últimos años, con un aumento de ocho veces en 2020 en comparación con el año anterior. Los principios rectores para dichos préstamos también fueron emitidos en abril de 2021 por las tres asociaciones de mercado de préstamos en Asia (APLMA), Europa (LMA) y EE. UU. (LSTA), que en conjunto emitieron los Principios de préstamos sociales (SLP, por sus siglas en inglés). Como se señala en los principios *"El mercado de préstamos sociales tiene como objetivo facilitar y apoyar la actividad económica que mitiga los problemas y desafíos sociales y/o logra resultados sociales positivos"*. En el marco también se incluyen categorías indicativas de elegibilidad para proyectos sociales financiados por préstamos de fondos sociales. Se mencionan particularmente la seguridad alimentaria y los sistemas alimentarios sostenibles y, en relación con ellos, las prácticas agrícolas resilientes y la mejora de la productividad de los pequeños productores. El marco también tiene ejemplos de poblaciones meta y menciona en particular a las personas que viven por debajo del umbral de la pobreza y a los jóvenes vulnerables¹⁵. En términos de alcance, esto encajaría bien con los préstamos que no solo financian las transacciones de cacao, sino que también apuntan a mejorar los medios de vida de los productores de cacao, los hogares y sus hijos. Uno podría imaginar préstamos con propósitos duales en los que los comerciantes de cacao obtengan tasas de interés favorables tanto para la compra de cacao como para ampliar los programas para mejorar los medios de vida de los agricultores. Los KPI para medir el progreso y determinar la tasa de interés y otras condiciones del préstamo podrían extraerse del mismo conjunto de KPI emergentes redactados en la sección anterior, o un porcentaje acordado de lo que el comerciante pagaría de otro modo en tasas de interés al banco en préstamos de abastecimiento de cacao podrían destinarse a programas para mejorar los medios de vida de los agricultores. En términos de monitoreo y evaluación, esto también se alinearía con el marco SLP donde se recomienda el uso de

¹² Entrevista con Barry Callebaut, 11 de noviembre de 2021; entrevista con Cargill, 19 noviembre, 2021.

¹³ IDH (Iniciativa de Comercio Sostenible) trabaja con empresas, financistas, gobiernos y la sociedad civil en el área del comercio sostenible en cadenas de valor globales.

¹⁴ Entrevista con IDH Farmfit Fund, 15 de noviembre de 2021; entrevista con UNICEF, 4 de noviembre de 2021.

¹⁵ https://www.lma.eu.com/application/files/1816/1829/9975/Social_Loan_Principles.pdf

indicadores de desempeño cualitativos y, cuando sea factible, medidas cuantitativas de desempeño, al igual que el monitoreo y la presentación regular de informes de los impactos logrados. Dado que ya se han acordado préstamos más amplios vinculados a la sostenibilidad entre las empresas comercializadoras de cacao y algunos bancos, parece haber oportunidades para aprovechar tales relaciones mediante la inclusión de acuerdos de préstamos sociales.

Debe subrayarse que apartar parte de los ingresos del banco de las tasas de interés alinearía sus prácticas con el caso presentado ante el Punto Nacional de Contacto de la OCDE en Australia, donde un banco acordó pagar las ganancias de un préstamo a una compañía azucarera a las comunidades afectadas de manera adversa por las acciones de la empresa azucarera (donde el préstamo del banco fue un facilitador de las acciones de la empresa). Cabe señalar que esto no es caridad por parte del banco, sino una forma de participar en la remediación de un daño que el banco ha facilitado de alguna manera. En otras palabras, la motivación detrás de canalizar las ganancias a las comunidades es alinear las prácticas del banco con las normas internacionales de derechos humanos (es decir, los UNGP y las Directrices de la OCDE para Empresas Multinacionales).

Recomendación 3: Los bancos pueden participar directamente en el financiamiento de iniciativas de medios de vida de agricultores en comunidades productoras de cacao

Además de otorgar préstamos con el doble propósito de financiar transacciones de cacao y programas de medios de vida para agricultores, los bancos también pueden ayudar financiando directamente programas de medios de vida para agricultores y/o financiando a pequeños agricultores a través de soluciones de microfinanciamiento. Esta es otra forma en que los bancos pueden participar en la mitigación del trabajo infantil en el cacao.

Según IDH, existe una brecha de financiamiento global de alrededor de USD 170 mil millones para llevar a cabo las inversiones e iniciativas necesarias para apoyar a los

pequeños agricultores. Este déficit de financiación también se aplica al cacao. En entrevistas con empresas comercializadoras de cacao, los modelos de riesgo compartido con participación de los bancos comerciales se consideran atractivos y necesarios¹⁶. Sin embargo, se identificaron varios desafíos:

- Un alto riesgo (percibido) por parte de las instituciones financieras al otorgar préstamos a los pequeños agricultores. Por lo general, se requieren garantías sustanciales, que en la práctica a menudo no están disponibles o no están bien documentadas por los pequeños propietarios.
- Además, es posible que los préstamos deban ser a largo plazo, ya que los agricultores desean realizar inversiones que probablemente tomen varios años antes de generar mayores rendimientos y ganancias.
- Además de eso, los productos básicos agrícolas generalmente experimentan volatilidades de precios que hacen que la capacidad de pago de los agricultores sea incierta.
- Para los bancos internacionales, también existe una barrera para prestar en monedas locales, al menos si no están representados por una sucursal local en el país en cuestión.¹⁷

Todo esto se traduce en un acceso deficiente a la financiación y tipos de interés elevados. Para superar las barreras o los altos riesgos percibidos en las finanzas de los pequeños agricultores y permitir una propuesta de préstamo a tasas de interés más bajas, los ejemplos FarmFit Fund de IDH e IFC-SIB discutidos en el estudio tienen como objetivo abordar esto a través de modelos de eliminación de riesgos de múltiples partes interesadas. Hasta ahora han atraído a algunos actores financieros, pero necesitan más financiadores. Explorar este tipo de oportunidades es una acción recomendada para los bancos.

Cabe señalar que existen iniciativas que intentan superar la falta de registros financieros de los pequeños propietarios, para superar la percepción de los bancos de que este es un segmento de clientes de alto riesgo. Un ejemplo de una empresa que trabaja en este tema es BanQu. Usando tecnología de cadena de bloques, BanQu ha establecido un sistema para rastrear los registros financieros de los pequeños agricultores, ayudándolos a obtener acceso a

¹⁶ Entrevista con Barry Callebaut, 11 de noviembre de 2021; entrevista con Cargill, 19 de noviembre, 2021.

¹⁷ Entrevista con FarmFit Fund de IDH, 15 de noviembre de 2021; Entrevista con el Ministerio holandés de Relaciones Exteriores, 22 de noviembre de 2021; Rural 21, 30 June, 2021: https://www.rural21.com/english/news/detail/article/financing-agriculture-in-west-africa-challenges-and-paradigm-shift.html?no_cache=1

una cuenta bancaria regular¹⁸. Esta y otras iniciativas similares también utilizan los teléfonos móviles como plataforma principal para las transacciones financieras. Otro ejemplo es Advans Côte d'Ivoire, que ha desarrollado un proyecto con el operador móvil MTN y los comerciantes de cacao Cargill, Barry Callebaut y CEMOI para pagar a los productores con dinero móvil a través de cuentas de ahorro¹⁹.

Para superar aún más las barreras de los bancos internacionales que prestan en monedas locales, es probable que se necesiten más actores, como el Banco Central local y/o colaboraciones con sucursales locales de otros bancos.

También existe la oportunidad de revisar y aprovechar ejemplos ya existentes de bancos que participan en la financiación de pequeños propietarios. Rabo International Advisory Services, una subsidiaria de Rabobank, ayuda a establecer y profesionalizar cooperativas, por ejemplo, mediante la introducción de servicios de banca móvil. El Fondo de Impacto Social de ABN AMRO tiene una participación de capital privado en una empresa que ha trabajado en la mejora de las habilidades empresariales de líderes en cooperativas de cacao en Côte d'Ivoire²⁰.

Recomendación 4: Colaboración y principios conjuntos en la financiación del comercio de productos agrícolas básicos

Como se señaló en las recomendaciones anteriores, existen prácticas actuales y oportunidades para un mayor desarrollo de aquellas en relación con el papel de los financiadores del comercio en la eliminación del trabajo infantil y la mejora de los medios de subsistencia en el cultivo del cacao. Algunos actores financieros han creado ejemplos para que otros los sigan cubriendo prácticas de debida diligencia, préstamos vinculados a la sostenibilidad y financiamiento de iniciativas a nivel de finca. Existen ejemplos de esto más allá de la cadena de suministro del cacao. En el aceite de palma, varias instituciones financieras participan directamente como miembros en la

Mesa Redonda sobre Aceite de Palma Sostenible (RSPO)²¹. Algo similar sería posible en el cacao, con instituciones financieras sumando iniciativas de sostenibilidad del cacao, y/o aquellas enfocadas a la eliminación del trabajo infantil. Es importante destacar que los actores del sector financiero deben involucrar y colaborar con el gobierno de Côte d'Ivoire y sus iniciativas de trabajo infantil ya existentes al hacerlo, así como con otros programas y proyectos liderados por el sector privado. La necesidad de colaborar con el gobierno en el país productor también fue resaltada explícitamente por informantes, como Rabobank y la Asociación Bancaria Holandesa NVB²².

Finalmente, más allá del cacao, lo que aparentemente falta en el espacio de financiación del comercio de productos básicos agrícolas son principios/estándares y expectativas claros para que las instituciones financieras se adhieran y utilicen como base para futuras acciones y colaboración para abordar cuestiones destacadas de derechos humanos como el trabajo infantil, así como desafíos ambientales. Dichos principios servirían como una plataforma útil para profundizar la participación del sector financiero en los problemas ambientales y sociales del cacao, pero también en otras cadenas de suministro agrícola con desafíos similares.

Autores de este Resumen de Finanzas Solidarias: Stina Nilsson, Edgar Aguilar Paucar y Fernando Messineo Libano

¹⁸ <https://banqu.co/>

¹⁹ <https://www.cgap.org/sites/default/files/publications/slidedeck/digitalfinancialservicesforcocofarmerscotivedivoire2-160804224654.pdf>

²⁰ <https://www.imvoconvenanten.nl/en/banking/about-this-agreement/-/media/1C66016FC721457EB4B90E082310AFCE.ashx>

²¹ <https://rspo.org/members/all>

²² Entrevista con NVB, 9 de diciembre de 2021; entrevista con Rabobank, 10 de diciembre de 2021.



Ministry of Foreign Affairs of the
Netherlands

Esta publicación se publica como parte del proyecto de la OIT "Aceleración de la acción para la eliminación del trabajo infantil en las cadenas de suministro en África", que fue posible gracias al apoyo del Ministerio de Relaciones Exteriores de los Países Bajos.

Contacto

Organización Internacional del Trabajo
Route des Morillons 4
CH-1211 Ginebra 22
Suiza

T: +41 22 799 7239
E: socialfinance@ilo.org