



**FIDA**  
**FONDO INTERNACIONAL DE DESARROLLO AGRÍCOLA**  
**Junta Ejecutiva - 63º período de sesiones**  
Roma, 22 y 23 de abril de 1998

**INFORME Y RECOMENDACIÓN DEL PRESIDENTE**

A LA JUNTA EJECUTIVA SOBRE UNA PROPUESTA DE PRÉSTAMO

del Fondo del FIDA para Gaza y la Ribera Occidental a la

**ORGANIZACIÓN DE LIBERACIÓN DE PALESTINA**

PARA EL

**PROGRAMA DE ORDENACIÓN PARTICIPATIVA DE LOS RECURSOS NATURALES**



## ÍNDICE

	<b>Página</b>
<b>EQUIVALENCIAS MONETARIAS</b>	<b>iii</b>
<b>PESOS Y MEDIDAS</b>	<b>iii</b>
<b>ABREVIATURAS Y SIGLAS</b>	<b>iii</b>
<b>MAPA DE LA ZONA DEL PROGRAMA</b>	<b>iv</b>
<b>RESUMEN DEL PRÉSTAMO</b>	<b>v</b>
<b>SINOPSIS DEL PROGRAMA</b>	<b>vi</b>
<b>PARTE I - LA ECONOMÍA, EL CONTEXTO SECTORIAL Y LA ESTRATEGIA DEL FIDA</b>	<b>1</b>
A. La economía y el sector agrícola	1
B. Experiencia anterior del FIDA y enseñanzas extraídas	2
C. Justificación del programa	4
<b>PARTE II - EL PROGRAMA</b>	<b>4</b>
A. Zona del programa y grupo-objetivo	4
B. Objetivos y alcance	5
C. Componentes	6
D. Costos y financiación	7
E. Adquisiciones, desembolsos, cuentas y auditoría	10
F. Organización y administración	11
G. Justificación económica	12
H. Riesgos	12
I. Impacto ambiental	13
J. Características innovadoras	14
<b>PARTE III - INSTRUMENTOS Y FACULTADES JURÍDICOS</b>	<b>15</b>
<b>PARTE IV - RECOMENDACIÓN</b>	<b>15</b>
<b>ANEXO</b> Resumen de las garantías suplementarias importantes incluidas en el Contrato de Préstamo negociado	<b>17</b>



**APÉNDICES**

	<b>Página</b>
I. COUNTRY DATA (DATOS SOBRE EL PAÍS)	1
II. PREVIOUS IFAD GRANT (PRÉSTAMOS ANTERIORES DEL FIDA)	2
III. LOGICAL FRAMEWORK (MARCO LÓGICO)	3
IV. QUANTITATIVE INPUTS, TARGETS AND KEY PROGRAMME FACTORS (INSUMOS CUANTITATIVOS, METAS Y PRINCIPALES ELEMENTOS DEL PROGRAMA)	5
V. SUMMARY COST AND FINANCING TABLES (CUADROS RESUMIDOS DE LOS COSTOS Y LA FINANCIACIÓN)	6
VI. ORGANIZATION AND MANAGEMENT (ORGANIZACIÓN Y ADMINISTRACIÓN)	8
VII. FINANCIAL AND ECONOMIC ANALYSIS (ANÁLISIS ECONÓMICO Y FINANCIERO)	13



### EQUIVALENCIAS MONETARIAS

Unidad monetaria	=	Nuevos Shekels Israelíes (NIS)
USD 1,00	=	NIS 3,52
NIS 1,00	=	USD 0,284

### PESOS Y MEDIDAS

1 kilogramo (kg)	=	2,204 libras
1 000 kg	=	1 tonelada (t)
1 kilómetro (km)	=	0,62 millas
1 metro (m)	=	1,09 yardas
1 metro cuadrado (m <sup>2</sup> )	=	10,76 pies cuadrados
1 acre (ac)	=	0,405 hectáreas
1 hectárea (ha)	=	2,47 acres
1,0 dunum (du)	=	1/10 de hectárea (1 000 m <sup>2</sup> )

### ABREVIATURAS Y SIGLAS

AECI	Agencia Española de Cooperación Internacional
AP	Autoridad Palestina
Aus AID	Agencia Australiana para el Desarrollo Internacional
FADES	Fondo Árabe de Desarrollo Económico y Social
FGRO	Fondo del FIDA para Gaza y la Ribera Occidental
JICA	Organismo de Cooperación Internacional Japonés
LN	Licitación nacional
MA	Ministerio de Agricultura
OLP/AP	Organización de Liberación de Palestina/Autoridad Palestina
ONG	Organización no gubernamental
PAD	Programa de Ayuda y Desarrollo
PNUD	Programa de las Naciones Unidas para el Desarrollo
POPRN	Programa de Ordenación Participativa de los Recursos Naturales
PTPA	Plan de trabajo y presupuesto anual
SOE	Servicio de Operaciones Especiales
TIRE	Tasa interna de rendimiento económico
UAP	Unidad de Administración del Programa
UFP	Unidad Financiera del Programa

### Ejercicio fiscal

1° enero - 31 diciembre



MAPA DE LA ZONA DEL PROGRAMA



Fuente: FIDA

*Las denominaciones empleadas y la forma en que aparecen presentados los datos en este mapa no suponen juicio alguno del Fondo Internacional del Desarrollo Agrícola (FIDA) respecto de la delimitación de las fronteras o límites que figuran en él ni acerca de las autoridades competentes.*



## ORGANIZACIÓN DE LIBERACIÓN DE PALESTINA

### PROGRAMA DE ORDENACIÓN PARTICIPATIVA DE LOS RECURSOS NATURALES

#### RESUMEN DEL PRÉSTAMO

<b>INSTITUCIÓN INICIADORA:</b>	FIDA
<b>PRESTATARIO:</b>	Organización de Liberación de Palestina (en beneficio de la Autoridad Palestina)
<b>ORGANISMO DE EJECUCIÓN:</b>	Ministerio de Agricultura
<b>COSTO TOTAL DEL PROGRAMA:</b>	USD 24,9 millones
<b>CUANTÍA DEL PRÉSTAMO DEL FIDA:</b>	DEG 5,8 millones (equivalentes a USD 7,81 millones, aproximadamente) del Fondo del FIDA para Gaza y la Ribera Occidental
<b>CONDICIONES DEL PRÉSTAMO DEL FIDA:</b>	Plazo de 40 años, incluido un período de gracia de diez, con un cargo por servicios de tres cuartos del uno por ciento (0,75%) anual
<b>COFINANCIADOR:</b>	Fondo Árabe para el Desarrollo Económico y Social (FADES)
<b>CUANTÍA DE LA COFINANCIACIÓN</b>	USD 7,86 millones
<b>CONTRIBUCIÓN DEL PRESTATARIO:</b>	USD 2,98 millones
<b>CONTRIBUCIÓN DE LOS BENEFICIARIOS:</b>	USD 5,40 millones
<b>FINANCIACIÓN DE LA DONACIÓN (POR DETERMINAR):</b>	USD 0,68 millones
<b>BANCO COMERCIAL:</b>	USD 0,16 millones
<b>INSTITUCIÓN EVALUADORA:</b>	FIDA
<b>INSTITUCIÓN COOPERANTE:</b>	FIDA bajo supervisión



## SINOPSIS DEL PROGRAMA

**Objetivos del programa.** Los objetivos del programa consisten en aumentar los ingresos y mejorar los niveles de vida de los pequeños agricultores, en zonas donde existen escasas posibilidades de generación de ingresos, mediante el aprovechamiento y la ordenación de los recursos de tierras y aguas para conservar y aumentar su productividad. A medida que recobran el control de los recursos naturales gracias al proceso de paz, los palestinos están deseosos de mejorar la tierra para usos agrícolas y utilizar más eficazmente el agua de superficie. La Organización de Liberación de Palestina/Autoridad Palestina (OLP/AP) está muy interesada en acelerar el mejoramiento de las tierras de cultivo, pero esta operación avanza con tanta lentitud en toda la Ribera Occidental que harán falta décadas para que se complete. Entretanto, el desempleo en las zonas rurales es muy elevado y los recursos naturales potencialmente productivos se aprovechan poco.

**Perfil de los beneficiarios del programa.** El grupo-objetivo estará integrado por familias rurales que no pueden mejorar sus tierras sin recibir sin asistencia financiera, apoyo técnico y capacitación, tienen un ingreso per cápita inferior a USD 680 al año y se componen de ocho miembros o más, con un mínimo de cinco personas que dependen de un solo asalariado (de ordinario el padre o un hijo). Por lo general, los hogares rurales que disponen de limitados recursos y cuyos ingresos no agrícolas son escasos se muestran auténticamente interesados en rehabilitar sus tierras y aumentar la producción. Las actividades del programa irán dirigidas a los agricultores que poseen menos de 20 du en zonas de escasas precipitaciones y de 10 du en zonas de lluvias abundantes.

**Mecanismo de selección de los beneficiarios.** La selección de los beneficiarios se efectuará a través de los servicios de planificación y facilitación ya ensayados y aplicados con éxito por organizaciones no gubernamentales (ONG) que operan en la Faja de Gaza y la Ribera Occidental. Las ONG se seleccionarán en función de su presencia en la zona del programa y su experiencia en técnicas participativas. Su cometido será el siguiente: contribuir a la identificación de las aldeas que pueden beneficiarse y a la creación de comités del programa y en particular organizaciones de aldea; ayudar al en la selección de los participantes y los lugares; y velar por que las actividades se realicen con la mayor eficacia posible en función de los costos.

**Participación de los beneficiarios.** La participación de los beneficiarios dependerá de su voluntad de invertir tiempo y dinero en la mejora de tierras y cultivos, y de que tengan en propiedad o bajo control tierras que merezca la pena mejorar. El programa intervendrá en las aldeas rurales más alejadas y en las zonas de bajas precipitaciones, y organizará procedimientos operativos para que las personas desfavorecidas no queden excluidas, a condición de que reúnan los criterios acordados. Los hogares que estén relativamente en mejor situación podrán participar también, aunque se procurará reservar un máximo de los beneficios para los pobres. El FIDA velará por que: a) se atribuya la máxima prioridad a los hogares encabezados por mujeres; y por que b) éstas participen en la máxima medida posible en los comités y las reuniones de trabajo.

**Riesgos.** El riesgo principal se deriva del retraso en la puesta en marcha del programa. Una prolongada demora puede hacer que las comunidades beneficiarias pierdan interés; es indispensable que el programa se inicie rápidamente y empiece a dar resultados. En cierto modo, el enfoque administrativo minimiza este riesgo, ya que permite una ejecución inmediata y un ajuste constante del proceso. En cuanto las apruebe la Junta Ejecutiva, se iniciarán de inmediato varias e importantes actividades de puesta en marcha, para lo cual se ha asignado una donación de USD 90 000, del Servicio de Operaciones Especiales (SOE).



**INFORME Y RECOMENDACIÓN DEL PRESIDENTE DEL FIDA**  
**A LA JUNTA EJECUTIVA SOBRE UNA PROPUESTA DE PRÉSTAMO**  
**DEL FONDO DEL FIDA PARA GAZA Y LA RIBERA OCCIDENTAL A LA**  
**ORGANIZACIÓN DE LIBERACIÓN DE PALESTINA**  
**PARA EL**  
**PROGRAMA DE ORDENACIÓN PARTICIPATIVA DE LOS RECURSOS NATURALES**

De conformidad con la Resolución 107/XXI del Consejo de Gobernadores, por la que se establece un Fondo del FIDA para Gaza y la Ribera Occidental (FGRO), someto el siguiente Informe y Recomendación sobre una propuesta de préstamo en condiciones muy favorables del FGRO a la Organización de Liberación de Palestina por la cantidad de DEG 5,8 millones (equivalentes a USD 7,81 millones aproximadamente), para ayudar a financiar el Programa de Ordenación Participativa de los Recursos Naturales. El préstamo tendrá un plazo de 40 años, incluido un período de gracia de 10, con un cargo por servicios de tres cuartos del 1% (0,75%) anual. Sobre la base de la experiencia del FIDA en la Faja de Gaza y Jericó y de las enseñanzas extraídas de la ejecución de su Programa de Ayuda y Desarrollo, y aplicando un enfoque descentralizado y dinámico de la administración en el que participen los beneficiarios, las organizaciones no gubernamentales locales (ONG), el sector privado y la Autoridad Palestina (AP), se hará todo lo posible para reforzar los mecanismos de participación, en el marco del presente programa. Por consiguiente, se propone que este programa iniciado por el FIDA sea supervisado directamente por el Fondo. Asimismo, solicito sendas transferencias de recursos del FIDA al FGRO por una cantidad equivalente a DEG 5,8 millones, que es el monto del préstamo propuesto, y de USD 90 000, que es la cuantía de la donación propuesta del Servicio de Operaciones Especiales (SOE).

**PARTE I - LA ECONOMÍA, EL CONTEXTO SECTORIAL Y LA ESTRATEGIA DEL FIDA <sup>1</sup>**

**A. La economía y el sector agrícola**

1. Desde 1968 hasta mediados de los años ochenta la economía palestina registró un fuerte crecimiento, a medida que los territorios ocupados se integraban en la economía de Israel. Sin embargo, desde 1987, año en que dio comienzo la Intifada, la situación económica se ha deteriorado. Esta situación se vio acentuada por la guerra del Golfo, que obligó a muchos trabajadores palestinos a repatriarse, y más recientemente por las restricciones al comercio con Israel y los cierres de la frontera. La coincidencia de una elevada tasa de nacimientos y la repatriación de los trabajadores ha dado lugar a un crecimiento demográfico muy rápido. El producto nacional bruto (PNB) medio per cápita disminuyó de USD 2 327 en 1992 a USD 1 323 en 1996, lo que supone un descenso del 42% en cuatro años. Aunque el ingreso per cápita en la Ribera Occidental sigue siendo muy superior al de la Faja de Gaza, durante este mismo período el descenso del PNB real total y del PNB real per cápita fue más acusado en la Ribera Occidental que en la Faja de Gaza. Según estimaciones oficiosas, se prevé que en 1998 el PNB per cápita no alcance el equivalente a USD 1 000.

---

<sup>1</sup> Para más información véase el apéndice I.





2. El sector agrícola está dominado por el elevado número de pequeñas explotaciones fragmentadas de propiedad familiar. Los métodos de producción son, sobre todo, de alta densidad de mano de obra, y el sector sirve de protección contra la fluctuación de las oportunidades de empleo en Israel y en los Estados del Golfo. Durante los decenios de 1970 y 1980 grandes extensiones de tierras de cultivo quedaron abandonadas porque los campesinos aprovecharon las oportunidades más lucrativas que se les ofrecía en Israel y en el Golfo. Ahora que éstas han disminuido mucho, la población está retornando a la agricultura. Sin embargo, hacen falta cuantiosas inversiones para rehabilitar las empresas arruinadas y recuperar las tierras baldías. La mayoría de las familias rurales que no tienen acceso al riego combinan la agricultura con otras formas de generación de ingresos. Alrededor del 5% de las tierras cultivadas son de regadío y están muy concentradas en las zonas más bajas del oeste y el noroeste de la Ribera Occidental, a lo largo de la frontera con Israel. En el interior, en los distritos de tierras altas de Nablús y Ramallah menos del 1% de la superficie cultivada es de regadío.

### **B. Experiencia anterior del FIDA y enseñanzas extraídas<sup>2</sup>**

3. Como quiera que el alcance y la duración del Programa de Ayuda y Desarrollo del FIDA (PAD) - actualmente en ejecución - son algo limitados, a continuación se indican las enseñanzas extraídas, complementadas con las de otros donantes.

4. La dedicación del grupo-objetivo a actividades de autoayuda es esencial para conseguir que el grupo se interese en todas las fases de ejecución del programa y lograr su éxito. El modelo descentralizado de administración instituido por el PAD ha aumentado la confianza de todos los copartícipes y beneficiarios y ha permitido una ejecución acelerada del Programa. El establecimiento de un modelo efectivo de comunicación entre los ejecutantes ha facilitado la coordinación, aclarado las funciones y las responsabilidades y mejorado el seguimiento del Programa. El criterio dinámico aplicado para capacitar al personal y los beneficiarios en conocimientos técnicos y participativos ha promovido la confianza entre los copartícipes, y la participación de los bancos comerciales en la movilización de los fondos y la aceptación de riesgos compartidos de los préstamos agrícolas ha puesto a las finanzas rurales en el buen camino hacia la sostenibilidad.

5. Las ONG desempeñaron un papel muy importante en Gaza y en la Ribera Occidental antes del acuerdo de paz de Oslo, cuando eran los únicos vehículos para la ejecución de los programas. Desde que se constituyó la Autoridad Palestina (AP), las instituciones oficiales, entre ellas el Ministerio de Agricultura (MA), han intervenido más activamente, pero las ONG siguen siendo importantes por su experiencia en las zonas rurales y su demostrada capacidad para ejecutar los proyectos de desarrollo rural. A medida que el MA afirma cada vez más su responsabilidad en el desarrollo agrícola global y el apoyo general al sector, es de prever que surjan tensiones con las ONG. Todos los proyectos de desarrollo agrícola se han financiado con donaciones, y de ordinario los donantes designaban a una ONG como organismo de ejecución.

6. El enfoque del presente programa es atribuir la responsabilidad general de la ejecución al MA, en nombre de la AP, sin establecer una capacidad paralela o superpuesta para la ejecución en todos los campos de actividad, sino más bien colaborando con las ONG. El MA asume la responsabilidad en las cuestiones normativas generales, el apoyo técnico, la supervisión, el seguimiento, la contabilidad y la coordinación general, y las ONG siguen encargándose de las actividades de desarrollo participativo en la base, mediante acuerdos contractuales.

---

<sup>2</sup> Para más información véase el apéndice II.



### **Actividades de erradicación de la pobreza por otros importantes donantes**

7. **Organismos multilaterales.** El programa de asistencia al pueblo palestino del Programa de las Naciones Unidas para el Desarrollo (PNUD) comprende actividades de aumento de la capacidad para el análisis y la planificación de políticas agrícolas; una operación limitada de rehabilitación de tierras en el distrito de Hebrón; y plaguicidas y control de la brucelosis. Muchos de los proyectos están financiados por donantes bilaterales, y son ejecutados por el PNUD.

8. El actual Proyecto de Desarrollo Comunitario del Banco Mundial es el primer proyecto de importancia (alrededor de USD 30 millones) que se ejecuta en la Faja de Gaza y la Ribera Occidental. El organismo de ejecución es el Consejo Económico Palestino de Desarrollo y Reconstrucción, y los ministerios y organismos competentes en la materia han intervenido poco de manera directa. Este proyecto tiene como finalidad única mejorar la infraestructura física de las aldeas de la Faja de Gaza y la Ribera Occidental, y no se prevén actividades centradas en la agricultura. Para 1998/1999 se ha programado un proyecto de rehabilitación del sector agrícola, del Banco Mundial.

9. **Organismos bilaterales.** La mayoría de los organismos europeos de ayuda bilateral desarrollan actividades en la Faja de Gaza y la Ribera Occidental, con una multitud de proyectos y programas, en general pequeños y demasiado numerosos para exponerlos en detalle en el presente documento. Esos proyectos abarcan una amplia variedad de actividades referentes al agua, la salud, la educación, proyectos para la mujer, infraestructura, capacitación y agricultura. La Agencia de los Estados Unidos para el Desarrollo Internacional (USAID) y el Organismo de Cooperación Internacional Japonés (JICA) también operan en la zona, y la Agencia Australiana para el Desarrollo Internacional (AusAID) está preparando un proyecto para brindar asistencia técnica al MA. Hasta hace poco, la mayoría de los proyectos bilaterales se ejecutaban por conducto de ONG, pero en la actualidad se recurre cada vez más a instituciones de la AP. La agricultura tiene una parte relativamente reducida en la mayoría de los programas bilaterales. La Agencia Española de Cooperación Internacional (AECI) es el principal donante bilateral en el sector agrícola y ha sido designada "organismo guía" del sistema de coordinación de la ayuda, y organismo principal del grupo de trabajo para la agricultura. La AECI y la cooperación francesa han propuesto un cierto número de proyectos de apoyo rural basados en la aldea, en el área del POPRN, que abarcan un total de 20 aldeas. AusAID propone facilitar apoyo para el fortalecimiento institucional del MA (USD 2 millones, aproximadamente), con lo que, entre otras cosas, se tratará de fortalecer la capacidad del Ministerio en materia de planificación y análisis de proyectos.

10. **Estrategia del FIDA en la Ribera Occidental y Gaza.** Sobre la base de los análisis del entorno macroeconómico y de los obstáculos estructurales e institucionales al desarrollo agrícola - dadas las necesidades inmediatas de los campesinos pobres, las dificultades políticas que afrontan la mayoría de los palestinos y las enseñanzas extraídas por el FIDA y otros donantes de la ejecución de las actividades - las opciones estratégicas del FIDA deberían verse como una serie de actividades consecutivas basadas en un cuidadoso seguimiento de la evolución político-económica en la Faja de Gaza y la Ribera Occidental. Algunas características de esta estrategia pueden considerarse parte integrante de la estrategia del FIDA en los otros países de la región del Cercano Oriente y África del Norte, especialmente en lo que respecta a los recursos hídricos, la tenencia de la tierra, la ganadería, los recursos humanos y el aumento de la capacidad local. Evidentemente, la estrategia a largo plazo del FIDA en materia de riegos, tenencia de la tierra, administración, fomento de la propiedad común



y, en cierta medida, ganadería, sólo podrá elaborarse cuando el proceso de paz haya entrado en su fase final. Las opciones estratégicas más importantes para la Faja de Gaza y la Ribera Occidental a corto plazo, y posiblemente a plazo medio, atañen a lo siguiente: conservación y protección de recursos naturales, financiación rural, servicios de comercialización y extensión, igualdad de los géneros y desarrollo de los recursos humanos.

### **C. Justificación del programa**

11. La recuperación de tierras, las carreteras agrícolas y la rehabilitación de pozos, cisternas y manantiales son de alta prioridad, sobre todo si se agrupan en un programa de desarrollo zonal centrado en la aldea. En conjunto, estas actividades constituyen un enfoque integrado de la ordenación de los recursos naturales por las poblaciones rurales, que son los propietarios y los custodios de los recursos. El apoyo a un programa dedicado a estas actividades es plenamente conforme con las prioridades generales del MA y la AP.

12. Existen algunos modelos acreditados, de eficacia probada y financieramente viables, de recuperación de tierras en la Ribera Occidental. El MA y un cierto número de ONG, que operan en este sector desde hace muchos años, han ideado procedimientos prácticos para la ejecución de proyectos en pequeña escala referentes a caminos agrícolas, construcción de bancales y replantación en las laderas de los montes, construcción de sistemas de captación del agua, rehabilitación de manantiales naturales pequeños e instalación de sistemas mejorados de embalse y distribución del agua. Además, es posible introducir mejoras importantes en la productividad de las actuales plantaciones de olivos, y aumentar la calidad y el precio del aceite de oliva. Ninguna de las intervenciones propuestas prevé la aplicación de tecnologías no ensayadas o potencialmente peligrosas, pero el actual ritmo de desarrollo se ve limitado por dificultades relativas a la disponibilidad de financiación, capacidad de ejecución del programa y acceso a servicios de apoyo. El POPRN tratará de solventar estas dificultades mediante un programa quinquenal de trabajo destinado a ayudar a grupos de aldeanos palestinos a planificar y ejecutar proyectos de aprovechamiento de los recursos naturales en las tierras y aguas sometidas a su control. Asimismo, se proporcionará el crédito necesario para que los agricultores puedan aprovechar plenamente las tierras mejoradas y emprender otras empresas lucrativas basadas en la aldea.

## **PARTE II - EL PROGRAMA**

### **A. Zona del programa y grupo-objetivo**

13. Con un volumen anual de precipitaciones de más de 400 mm, la mayoría de las regiones de la Ribera Occidental disponen de grandes extensiones de tierras recuperables, que se beneficiarían de una mejora de las carreteras y los caminos de acceso a las explotaciones. En toda la región abundan los pequeños manantiales, los pozos y las cisternas de recogida del agua, pero en muchos lugares son menester inversiones para conseguir un uso más eficiente del agua, ampliar las zonas regadas y establecer huertos perennes. En vista de las otras iniciativas que se están llevando a cabo en los distritos meridionales de Hebrón y Belén, las actividades del programa se centrarán en la zona de la Ribera Occidental situada al norte de Jerusalén de los distritos de Ramallah, Nablús, Jenín y Tulkarm, incluida un área de buen potencial agrícola, al oeste de la carretera principal que va de norte a sur, y otra de menor potencial, al este. La zona occidental tiene una media anual de precipitaciones de 600 a 700 mm, y es idónea para cultivos de secano muy valiosos, como las uvas, las peras, las ciruelas, los melocotones, los albaricoques, los higos y las hortalizas, mientras que en las laderas orientales del Valle del Jordán el volumen de precipitaciones es sólo de 200-225 mm. Los límites orientales de la zona del programa estarán determinados por la isoyeta de 400 mm (generalmente



paralela a la curva hipsométrica de 350-450 mm, por debajo de la cual no hay aldeas hasta el fondo del Valle del Jordán). En las laderas orientales de la zona de intervención, la agricultura se limita principalmente a almendros, olivos y cultivos extensivos y resistentes de invierno. En la actualidad, en muchas zonas la tierra se destina principalmente al cultivo del olivo, y hay pequeñas superficies de regadío alimentado por manantiales en los valles y en las estribaciones de los montes. La parte baja del valle se dedica a los cultivos extensivos de secano, como el trigo, la cebada, los frijoles y los guisantes.

14. El programa se aplicará en una superficie aproximada de 2 400 km<sup>2</sup>, que representa el 35% de la Ribera Occidental. En esta zona hay unas 260 aldeas, con una población de alrededor de 593 000 personas (1996), ó 70 000 hogares<sup>3</sup>. Se seleccionará a unos 24 000 du para las operaciones de aprovechamiento de tierras y otras mejoras conexas. No se conoce con certeza el número de pequeños manantiales o pozos que deben rehabilitarse, pero se calcula que hay por lo menos 50. Grandes extensiones de tierra están en barbecho o se utilizan solamente para el pastoreo, debido a la falta de carreteras de acceso y de financiación para la mejora de las tierras.

15. El grupo-objetivo consiste, en general, en agricultores que no pueden mejorar sus tierras sin recibir asistencia exterior. Estos campesinos presentan las características siguientes:

- a) están auténticamente interesados en invertir en la tierra y proporcionar mano de obra para mejorar la producción;
- b) disponen de un ingreso medio per cápita no superior a USD 680 al año;
- c) son familias de por lo menos ocho personas;
- d) un mínimo de cinco personas dependen de un solo asalariado;
- e) no reciben remesas exteriores; y
- f) las explotaciones son de un tamaño inferior a 20 du en las zonas de bajas precipitaciones, y a 10 du en las de precipitaciones abundantes.

16. El personal del programa se seleccionará sobre la base de su dedicación y su experiencia en lo referente a los enfoques participativos para la mitigación de la pobreza rural, y comprenderá una elevada proporción de mujeres. Se alentarán en especial a participar a los hogares encabezados por mujeres, incluidas las viudas, las esposas abandonadas, las mujeres divorciadas y las esposas de detenidos y reclusos, mediante su intervención en los comités de mujeres de las aldeas, allí donde existan. Las mujeres también participarán en el programa gracias a los beneficios financieros obtenidos por la unidad familiar y al hecho de que los varones, al no tener que emigrar a Israel o al extranjero en busca de trabajo, podrán compartir en mayor medida las responsabilidades familiares. El FIDA velará por que el programa beneficie a los hogares dirigidos por mujeres, con carácter de máxima prioridad.

## **B. Objetivos y alcance**

17. Los objetivos del programa consisten en aumentar los ingresos y mejorar los niveles de vida de los pequeños agricultores en zonas donde existen escasas posibilidades de generación de ingresos, mediante el aprovechamiento y la ordenación de los recursos de tierras y aguas para conservar y promover su productividad. A medida que recobran el control de los recursos naturales gracias al proceso de paz, los palestinos están deseosos de explotar la tierra para usos agrícolas, y utilizar más eficazmente el agua. La AP desea acelerar el mejoramiento de las tierras como medio de contribuir al proceso de paz, pero esta operación avanza con tanta lentitud en toda la Ribera Occidental que harán

---

<sup>3</sup> Las cifras relativas a la superficie y la población se cotejarán con los resultados del censo de 1997, que estarán disponibles en abril de 1998.



falta décadas para que se complete el proceso. El desempleo sigue siendo muy elevado en las zonas rurales, y los recursos naturales potencialmente productivos están infrautilizados.

### C. Componentes

18. El POPRN tratará de alcanzar sus objetivos mediante cuatro componentes: a) recuperación y mejora de tierras; b) producción agrícola; c) un fondo para crédito; y d) administración del programa y apoyo institucional.

19. **El componente de recuperación y mejora de tierras** comprende: a) construcción de caminos rurales de acceso; b) rehabilitación y/o construcción de cisternas de recogida del agua de lluvia; c) rehabilitación de pequeños manantiales naturales para suministrar más agua de riego, y agua potable para el ganado; d) construcción de vallas de protección contra los animales silvestres, principalmente venados; e) despedregamiento de superficies no utilizadas, para poderlas dedicar a la producción; y f) rehabilitación y construcción de terrazas en tierras dedicadas actualmente a la producción.

20. **Aumento de la productividad agrícola.** Las actividades de este componente, aunque están relacionadas con la mejora de tierras, se aplicarán también a las tierras de cultivo que no se aprovechen en el marco del programa. Se dedicará atención prioritaria a los olivos, pero todos los cultivos resultarán beneficiados. Las principales iniciativas para aumentar la productividad y la producción agrícolas serán: a) acceso a crédito institucional en condiciones razonables para los insumos destinados a los cultivos estacionales; b) acceso al crédito para las inversiones a más largo plazo en la explotación, como la plantación de cultivos perennes; c) establecimiento de relaciones más eficaces entre los agricultores y los organismos de servicios técnicos, gracias a grupos de agricultores bien organizados; y d) un programa piloto para aumentar la calidad del aceite de oliva.

21. En el marco de este componente, se dará apoyo a un programa piloto de mejora de la calidad del aceite de oliva, que abarcará unas 20 aldeas, para favorecer la producción, elaboración y exportación de aceite de calidad. Una ONG local que ha venido apoyando una actividad similar en la Faja de Gaza y la Ribera Occidental desde 1991/92 ha logrado resultados prometedores. La zona piloto estará integrada por aldeas con plantaciones de olivos relativamente extensas, economías muy dependientes del olivo y escasas opciones para la diversificación de los cultivos, y en las que puede garantizarse la plena participación de los beneficiarios. El apoyo a nivel de la explotación consistirá en actividades de capacitación, apoyo técnico, asistencia a la constitución de una organización eficaz de productores y ampliación de la línea de crédito a la adquisición de equipo de recolección y almacenamiento. El programa sufragará parte del costo de los servicios de una o más ONG encargadas de supervisar y administrar el programa piloto en nombre del MA (el FIDA procurará encontrar donantes bilaterales interesados en proporcionar donaciones para esta actividad).

22. Se establecerá un **fondo para crédito** con uno o más bancos comerciales seleccionados mediante licitación. Se suministrarán fondos para financiar una amplia variedad de empresas generadoras de ingresos en las aldeas participantes y contribuirá a un fondo para riesgos, cuyo costo se repartirá entre el(los) banco(s) participante(s) y los prestatarios. Se prevé que estos fondos se destinarán principalmente a lo siguiente: plantación de cultivos perennes, entre ellos olivos, en las tierras recientemente recuperadas y en otras tierras en las aldeas; insumos y servicios para cultivos estacionales; y otras empresas generadoras de ingresos basadas en las aldeas, principalmente para la mujer.

23. El programa proporcionará **apoyo institucional y en materia de gestión**, mediante la creación de una Unidad de Administración del Programa (UAP) en el MA durante el período



quinquenal de ejecución. Asimismo, se dará apoyo a la creación de una Unidad Financiera del Programa (UFP) en el Ministerio de Hacienda.

El apoyo a la UAP consistirá en:

- a) equipo básico de oficina y accesorios, incluidas dos computadoras;
- b) tres vehículos para el personal de la UAP en el desempeño de sus funciones oficiales;
- c) asistencia técnica: un asesor en administración del programa (24 meses); un especialista en seguimiento y evaluación (5 meses); apoyo al Departamento de Suelos y Aguas del MA (3 meses); y un especialista en captación de agua (3 meses);
- d) financiación de la actividad burocrática de la UAP y el funcionamiento y manutención de los vehículos; y
- e) capacitación del personal del MA.

El apoyo a la UFP consistirá en:

- a) equipo de oficina: dos computadoras y dispositivos periféricos;
- b) financiación del funcionamiento de la oficina, y
- c) asistencia técnica: un especialista en contabilidad del programa y en preparación de informes (3 meses).

#### **D. Costos y financiación <sup>4</sup>**

24. El costo estimado del programa asciende al equivalente a USD 24,9 millones, con inclusión de un 15% de imprevistos físicos para las obras públicas y de imprevistos por alza de precios equivalentes al 8% de los costos básicos totales. Se ha supuesto un derecho de importación del 20% para los vehículos y el equipo, y se incluye un impuesto de valor añadido del 17% para los bienes locales y servicios contratados. En el cuadro 1 figura un resumen de los costos del programa.

25. La OLP/AP recibirá todos los fondos por conducto del FGRO, de los que el FIDA financiará aproximadamente USD 7,81 millones, en condiciones muy favorables. El Fondo Árabe para el Desarrollo Económico y Social (FADES) proporcionará financiación adicional a título de préstamo por USD 7,86 millones, y se está buscando financiación en forma de donaciones por un total aproximado de USD 0,68 millones para sufragar el costo de la asistencia técnica y la capacitación. El Fondo de Desarrollo Internacional de la Organización de Países Exportadores de Petróleo (Fondo de la OPEP) se ha declarado interesado en aportar fondos con esta finalidad, y se están haciendo gestiones con otros donantes bilaterales y multilaterales. La contribución de la AP, equivalente a unos USD 2,98 millones, financiará los sueldos y prestaciones adicionales para el personal de la AP y todos los impuestos, derechos, derechos de licencia y gravámenes previstos por la ley. Los beneficiarios proporcionarán mano de obra por un equivalente aproximado de USD 5,4 millones, como contribución en especie. Uno o más bancos comerciales, que se seleccionarán antes de que el programa se haga efectivo, contribuirán a la creación del Fondo para Riesgos del Crédito, por una cuantía que se negociará con el(los) banco(s). En el cuadro 2 figura el plan de financiación del programa.

---

<sup>4</sup> Para más información véase el apéndice V.

**CUADRO 1: RESUMEN DE LOS COSTOS DEL PROGRAMA \***

(en miles de USD)

<b>Componente</b>	<b>Moneda nacional</b>	<b>Divisas</b>	<b>Total</b>	<b>% de divisas</b>	<b>% de los costos básicos</b>
Recuperación y mejora de tierras	11 885	215	12 100	2	57
Producción agrícola	266	77	340	23	2
Fondo para crédito	696	3 545	4 241	84	20
Administración del programa y apoyo institucional	3 345	1 358	4 702	28	22
<b>Costos básicos totales</b>	<b>16 192</b>	<b>5 195</b>	<b>21 383</b>	<b>24</b>	<b>100</b>
Imprevistos físicos	1 757	2	1 760	-	8
Imprevistos por alza de precios	1 693	58	1 751	3	8
<b>Total de costos del programa</b>	<b>19 642</b>	<b>5 255</b>	<b>24 894</b>	<b>21</b>	<b>116</b>

\* La suma de las cantidades parciales puede no coincidir con el total por haberse redondeado las cifras.

**CUADRO 2: PLAN DE FINANCIACIÓN\***  
(en millones de USD)

Componentes	FADES		FIDA/FGRO		Donación del cofinanciador		Banco comercial		Beneficiarios		OLP/AP		Total		Derechos e impuestos
	Cuantía	%	Cuantía	%	Cuantía	%	Cuantía	%	Cuantía	%	Cuantía	%	Cuantía	%	
Recuperación y mejora de tierras	7,86	51,4	0,37	2,4	-	-	-	-	5,39	35,2	1,67	10,9	15,29	61,4	1,67
Producción agrícola	-	-	0,34	86,7	-	-	-	-	-	3,4	0,04	9,9	0,39	1,6	0,04
Fondo para crédito	-	-	3,94	95,3	0,01	0,7	0,16	4,0	-	-	0,00	-	4,14	16,6	0,00
Administración del programa y apoyo institucional	-	-	3,15	62,1	0,65	12,8	-	-	-	-	1,27	25,1	5,07	20,4	0,63
<b>DESEMBOLSOS TOTALES</b>	<b>7,86</b>	<b>31,6</b>	<b>7,81</b>	<b>31,4</b>	<b>0,68</b>	<b>2,7</b>	<b>0,16</b>	<b>0,7</b>	<b>5,39</b>	<b>21,7</b>	<b>2,98</b>	<b>12,0</b>	<b>24,89</b>	<b>100,0</b>	<b>2,34</b>

\* La suma de las cantidades parciales pueden no coincidir con el total por haberse redondeado las cifras.







### E. Adquisiciones, desembolsos, cuentas y auditoría

26. La UFP se encargará, en nombre del Ministerio de Hacienda, de todas las compras, que deberán realizarse de conformidad con las directrices del FIDA para las adquisiciones. Con respecto a los vehículos y otros pedidos de importancia, como computadoras, las adquisiciones se efectuarán mediante procedimientos adecuados que sean aceptables para el FIDA.

27. La asignación de la responsabilidad para de la contratación de personal y de asistencia técnica dependerá del origen de la donación. El FIDA prestará asistencia a la AP en la contratación de personal de asistencia técnica, a los efectos de la puesta en marcha puntual del programa, incluido el establecimiento de sistemas de contabilidad y preparación de informes. Las actividades de asistencia técnica más importantes se organizarán lo antes posible después de que el préstamo sea efectivo.

28. Se autorizará a la UAP del MA a que adquiera los bienes y servicios disponibles localmente, por un valor no superior a USD 5 000 por pedido, con arreglo a los planes de trabajo y presupuestos anuales (PTPA) y contando con la conformidad de la UFP. La UAP se encargará de preparar los mandatos para los servicios de las ONG y los documentos de licitación, pero la selección definitiva de las ONG será responsabilidad del comité de contratos. La UFP efectuará los pagos a las ONG, previa certificación de la UAP de que los resultados han sido satisfactorios, y ésta última se hará cargo de los costos de funcionamiento y manutención de los vehículos y el equipo que se le asigne. Los contratos de servicios para todos los vehículos y equipo (principalmente computadoras) se establecerán en el momento de la adquisición.

29. Como no es probable que los contratos de obras públicas rebasen USD 200 000 por contrato, se adjudicarán mediante licitación nacional (LN). Los organismos internacionales que operan en la Faja de Gaza y la Ribera Occidental siguen la práctica general de adquirir vehículos a intermediarios locales o israelíes, mediante LN o por cotejo local de precios. Las computadoras y otras partidas similares de equipo se adquieren con los mismos métodos.

30. **Desembolsos.** El préstamo se desembolsará en un período de cinco años, mediante un acuerdo paralelo de desembolso entre el FIDA y el FADES, que es el principal cofinanciador. Se prevé que los desembolsos se acelerarán a partir del segundo año, imprimiendo un mayor ritmo a la ejecución. Se espera que un cierto número de actividades de puesta en marcha se habrán completado antes de que el programa empiece a funcionar, mediante una donación del SOE de USD 90 000. Con objeto de facilitar una ejecución sin tropiezos del programa y asegurar la disponibilidad efectiva de los fondos a él destinados, la AP abrirá una Cuenta Especial en dólares estadounidenses, en la que el FIDA hará un depósito inicial de USD 500 000 cuando el préstamo adquiera efectividad. La Cuenta Especial se utilizará para financiar la parte de los gastos admisibles correspondiente al FIDA. La fecha de cierre del préstamo es el 30 de junio del año 2004.

31. **Cuentas y auditoría.** La UFP del Ministerio de Hacienda se encargará de llevar las cuentas consolidadas del programa y de preparar los informes financieros, de conformidad con las prescripciones del FIDA, y la Junta de Auditores de la AP llevará a cabo la auditoría interna. Las auditorías externas estarán a cargo de una empresa de auditores internacionales, que sea aceptable; varias de esas empresas tienen oficinas en la Faja de Gaza y la Ribera Occidental. El informe de auditoría externa se someterá al FIDA a los seis meses, a más tardar, del cierre del ejercicio fiscal del Prestatario.



## F. Organización y administración <sup>5</sup>

32. Este programa representa la intervención de más envergadura en la que haya participado de manera destacada el MA/AP, en su breve historia, y el primer programa agrícola financiado con un préstamo que se ejecuta en la Faja de Gaza y la Ribera Occidental. Además, el importante componente de crédito constituirá el mayor programa de crédito rural que se haya emprendido nunca en la Faja de Gaza y la Ribera Occidental, y no hay precedentes de una estructura orgánica para la ejecución de un gran programa financiado con un préstamo. El Ministerio de Hacienda y el MA desempeñarán papeles fundamentales en la ejecución del programa, junto con las ONG y el(los) banco(s) comerciale(s).

33. Las principales funciones que debe desempeñar el Ministerio de Hacienda, por conducto de la UFP, consisten en asegurar el suministro regular de fondos de conformidad con el PTPA, ocuparse de la contabilidad y el control financiero del programa, y procurar que los informes internos y externos de auditoría se preparen a tiempo. El MA asumirá la responsabilidad general de la ejecución del Programa, por mediación de la UAP. Las responsabilidades específicas de ésta consistirán en la preparación y ejecución del PTPA, y la coordinación con las organizaciones de agricultores, las ONG, los bancos comerciales y la UFP del Ministerio de Hacienda.

34. Con objeto de lograr una adecuada coordinación técnica y administrativa del programa y mantener contactos continuos con los beneficiarios, se crearán cuatro comités: el Comité Directivo del Programa, encargado de las cuestiones normativas y la solución de conflictos; el Comité de Selección de Aldeas, que velará por que las aldeas participantes se seleccionen de conformidad con los criterios establecidos; el Comité de Examen de los Contratos, responsable de la selección de las ONG; y un Comité de Examen Técnico, que se ocupará de los aspectos técnicos de la mejora de las tierras y la producción agrícola. La participación de los beneficiarios en la ejecución del programa se asegurará mediante diversas reuniones de trabajo, en particular las dedicadas a la planificación y orientación de los beneficiarios y al examen de los resultados. Se hará todo lo posible por que las mujeres estén suficientemente representadas en todos los comités y reuniones de trabajo. En el apéndice VI se dan detalles de la organización y administración del programa, incluido el sistema de concesión de crédito.

35. El(los) banco(s) comercial(es) elegido(s) se encargará(n) del préstamo y la recuperación de los fondos del programa, y habrá(n) de compartir los riesgos de los préstamos del Fondo para Riesgos del Crédito establecido en el marco del programa de crédito. La selección del(de los) banco(s) se efectuará sobre la base de su experiencia y solidez financiera, su(s) red(es) de sucursales y la medida en que comparta(n) los riesgos del programa de crédito.

36. Las ONG se contratarán para proporcionar amplios servicios en la selección, organización, motivación y capacitación de los beneficiarios, además de la evaluación técnica y la supervisión de los lugares seleccionados para el mejoramiento de las tierras. Para ello será menester: a) un especialista en planificación participativa que preste asistencia en la selección y organización de los beneficiarios; y b) supervisores técnicos sobre el terreno que ayuden a los agricultores en las operaciones cotidianas de mejora de tierras en las zonas seleccionadas. Los supervisores técnicos sobre el terreno serán supervisados a su vez por ingenieros superiores, cuyos servicios proporcionará una de las ONG y que estarán representados en los diversos comités del programa. Otra ONG prestará asistencia para la ejecución de la actividad piloto, cuya finalidad consiste en mejorar la calidad de la producción y la elaboración de las aceitunas para promover las exportaciones de aceite de oliva de alta calidad.

---

<sup>5</sup> Para más información, véase el apéndice VI.



37. **Seguimiento y evaluación.** Los resultados serán objeto de un seguimiento regular efectuado con un sistema participativo, que se administrará mediante reuniones de trabajo y estudios periódicos. Además, se organizará un sistema computadorizado de información sobre la administración del programa (ProMIS) para recoger y elaborar datos a fin de facilitar el seguimiento financiero y técnico. Se contratará a un especialista en seguimiento y evaluación, que se encargará de la aplicación del ProMIS y contribuirá a ponerlo a prueba. Asimismo, el especialista validará una lista provisional de indicadores clave de seguimiento y evaluación, y ayudará a la UAP del Ministerio de Agricultura en el diseño y realización de estudios de las aldeas que se incorporan al programa cada año, que se llevarán a cabo durante un período de cinco años.

### G. Justificación económica <sup>6</sup>

38. La justificación primordial del programa es que proporcionará mayores ingresos y oportunidades de empleo a unas 3 600 familias rurales de la zona de intervención. Los procedimientos especiales para la selección de los lugares y los participantes en el programa, que están previstos en su diseño, asegurarán que los beneficiarios pertenezcan principalmente al tercio más pobre de la población rural.

39. Las mujeres participarán plenamente en los beneficios del programa, consistentes en mayores ingresos y una mayor seguridad económica para las familias. La mejora de los caminos agrícolas y el aprovechamiento de manantiales también serán de utilidad para las mujeres, quienes representan una proporción importante de la mano de obra agrícola. También intervendrán activamente en el proceso de adopción de decisiones, mediante su participación en los comités encargados de diseñar y supervisar la ejecución del programa en las aldeas.

40. La tasa interna de rendimiento económico (TIRE) es del 19%, aproximadamente. El cálculo de los valores de fluctuación límite muestra que, para que la TIRE descienda al 10%, los costos deberían aumentar en un 122% o los beneficios reducirse en un 55%.

41. El programa deparará importantes beneficios secundarios, que no se han cuantificado para su inclusión en el análisis de la TIRE. Se trata del aumento de la capacidad de la AP, la instalación de un sistema de financiación rural en colaboración con el sector privado, el fortalecimiento de la capacidad de los agricultores a nivel de aldea y el fomento de la labor de las ONG.

### H. Riesgos

42. Las tecnologías propuestas para la producción agrícola y la mejora y recuperación de tierras no presentan riesgos especiales. En el último decenio las tecnologías básicas se han empleado con éxito en la ejecución de un elevado número de pequeños programas en la zona seleccionada.

43. El riesgo principal es el retraso en la ejecución debido a la falta de experiencia de los organismos de ejecución en proyectos de gran envergadura, especialmente los financiados con préstamos. Los obstáculos que podrían entorpecer una ejecución efectiva son los siguientes:

---

<sup>6</sup> Para más información véase el apéndice VII.



- a) **Estrangulamientos en el programa.** El MA tiene un volumen cada vez mayor de proyectos relativamente reducidos, que se supone ha de coordinar, si no ejecutar. Esos proyectos cuentan con el apoyo de un cierto número de donantes, cada uno de los cuales tiene sus propias exigencias (de ordinario previstas por la ley) respecto de la contabilidad y la presentación de informes, y en el Ministerio se observan ya indicios de una carga excesiva de trabajo. La administración del programa necesitará los servicios exclusivos de tres o cuatro funcionarios del Ministerio, incluido un oficial de categoría superior que será nombrado director del programa. Si no se nombra desde un principio a funcionarios competentes de la UAP a jornada completa, podrían producirse graves demoras en la ejecución.
- b) **Flujos de fondos.** La UFP del Ministerio de Hacienda debe establecerse desde un principio, con una plantilla competente de personal, para asegurar un flujo rápido y regular de los fondos del programa desde las instituciones crediticias a los organismos de ejecución. Será igualmente importante contratar desde un principio a especialistas en asistencia técnica para la contabilidad y el sistema de presentación de informes, dada la falta de experiencia del Ministerio de Hacienda en materia de administración de fondos de préstamos externos para el desarrollo.

44. Otro riesgo puede constituirlo una excesiva rigidez en la ejecución, por lo que debe adoptarse un criterio flexible. La selección de las aldeas y los beneficiarios será anual. La superficie destinada a las operaciones de mejoramiento y recuperación de tierras en cada aldea es un promedio indicativo utilizado para obtener una estimación general del costo del componente. La selección de las zonas de mejoramiento en cada aldea deberá hacerse con buen criterio profesional, en consulta con los beneficiarios. Hay que proceder a un cuidadoso seguimiento de los costos para este componente, a fin de que no se produzcan gastos excesivos en los primeros años, lo que reduciría la financiación disponible para las aldeas que se incorporen al programa en años posteriores.

45. Por último, un bajo nivel de reembolsos podría amenazar la sostenibilidad del fondo para crédito en los últimos años del programa. Para conjurar este riesgo, habrá que recurrir a lo siguiente:

- a) orientación de los posibles prestatarios y capacitación básica en administración financiera y beneficios y obligaciones del crédito;
- b) presión de otros prestatarios;
- c) capacitación de los oficiales de crédito sobre el terreno;
- d) establecimiento de un sistema de información de gestión (SIG) para las operaciones del fondo para crédito, con objeto de organizar un sistema de alerta rápida de los problemas del servicio de la deuda;
- e) estrecha coordinación del programa de crédito para la organización de iniciativas técnicas y de desarrollo en cada aldea;
- f) evaluación técnica/financiera de los usos finales propuestos; y
- g) riesgos compartidos por el banco participante, lo que asegurará su participación activa en la recuperación del préstamo.



## I. Impacto ambiental

46. El programa se ha concebido de manera que facilite un mejor aprovechamiento de la limitada base de recursos naturales de la Faja de Gaza y la Ribera Occidental, con especial atención a los recursos de suelos y aguas. Sus resultados serán los siguientes:

- a) construcción y rehabilitación de terrazas, mejora de nivel de los caminos de acceso a las explotaciones y construcción de cisternas de recogida de agua para reducir las escorrentías de la lluvia y la erosión de los suelos;
- b) protección de la superficie del suelo, replantando las laderas baldías o que han sido objeto de un pastoreo excesivo;
- c) mejora de la eficiencia de la utilización del agua en los sistemas de riego basados en manantiales; y
- d) concienciación del personal técnico y los beneficiarios con respecto a los problemas ambientales y de su capacidad para hacerles frente.

47. El uso inadecuado de productos químicos para la agricultura en la Faja de Gaza y la Ribera Occidental, especialmente herbicidas y plaguicidas, es objeto de otros programas y proyectos que reciben asistencia externa. La Dirección de Suelos y Aguas del MA, cuyo fortalecimiento prevé el programa, se encargará del seguimiento de los niveles de residuos y la contaminación del suelo o del agua; con esta finalidad se elevará el nivel técnico de su laboratorio. Los especialistas en planificación participativa y los asesores técnicos se encargarán de la capacitación de los beneficiarios en el empleo de productos químicos para la agricultura. No se prevé un aumento importante de los fertilizantes químicos, pero se promoverá una mayor utilización de fertilizantes orgánicos.

48. El diseño deficiente de los caminos de acceso a los campos puede afectar desfavorablemente al medio ambiente. Habrá que procurar que la escorrentía de lluvia no cause erosión, y que se construya un número suficiente de alcantarillas. La ventaja de un diseño adecuado de las carreteras es que el agua puede recogerse y canalizarse hacia estanques o cisternas.

49. El empleo de equipo pesado de remoción de tierra para las actividades de recuperación de tierras y de construcción de carreteras deberá supervisarse cuidadosamente para que los contratistas no dañen la tierra, los cultivos o las infraestructuras existentes. El contratista deberá reparar todo daño que no haya podido evitar, como condición para ser pagado.

## J. Características innovadoras

50. El hecho de que el FIDA haya aunado fuerzas con la comunidad internacional para contribuir al desarrollo del sector agrícola de la Faja de Gaza y la Ribera Occidental mediante la concesión de un préstamo directo a la AP es de por sí una novedad. El programa presenta las siguientes innovaciones:

- a) un enfoque flexible, que define los principales límites en lo relativo a la superficie, las actividades y los dispositivos de ejecución. Los detalles precisos se determinarán en plena colaboración con los beneficiarios, por conducto de sus organizaciones;
- b) un uso considerable del sistema de contratos, con la participación de los beneficiarios, la AP, las ONG y el sector privado;
- c) el establecimiento de diversas plataformas participativas a nivel de planificación, durante la ejecución y con fines de evaluación; y



- d) el importante papel que desempeñará el sector privado en el programa y el hecho de que compartirá sus riesgos, en especial con respecto a la financiación rural.

### PARTE III - INSTRUMENTOS Y FACULTADES JURÍDICOS

51. Un Contrato de Préstamo entre la Organización de Liberación de Palestina y el FIDA constituye el instrumento jurídico para la concesión del préstamo propuesto al Prestatario. Se acompaña como anexo un resumen de las garantías suplementarias importantes incluidas en el Contrato de Préstamo negociado.

52. La Organización de Liberación de Palestina está facultada por el Acuerdo Provisional Israelí/Palestino del 28 de septiembre de 1995 a “entablar negociaciones y firmar acuerdos” con organizaciones internacionales, y está facultada por su legislación para contraer empréstitos con el FIDA.

53. Me consta que el préstamo propuesto se ajusta a lo dispuesto en el Convenio Constitutivo del FIDA y la Resolución 107/XXI del Consejo de Gobernadores.

### PARTE IV - RECOMENDACIÓN

54. Recomiendo a la Junta Ejecutiva que apruebe el préstamo propuesto y las transferencias de acuerdo con los términos de la resolución siguiente:

RESUELVE: que el Fondo transfiera una cantidad en diversas monedas equivalente a cinco millones ochocientos mil Derechos Especiales de Giro (DEG 5 800 000) y una cantidad equivalente a noventa mil dólares estadounidenses (USD 90 000) al Fondo del FIDA para Gaza y la Ribera Occidental, que el Fondo administrará de conformidad con la Resolución 107/XXI del Consejo de Gobernadores.

RESUELVE ADEMÁS: que el Fondo conceda un préstamo a la Organización de Liberación de Palestina en diversas monedas, por una cantidad equivalente a cinco millones ochocientos mil Derechos Especiales de Giro (DEG 5 800 000) del Fondo del FIDA para Gaza y la Ribera Occidental, con vencimiento el 15 de abril del año 2038, o antes de esa fecha, y un cargo por servicios de tres cuartos del uno por ciento (0,75%) anual, el cual, con respecto a los demás términos y condiciones, se ajustará sustancialmente a los presentados a la Junta Ejecutiva en este Informe y Recomendación del Presidente.

Fawzi H. Al-Sultan  
Presidente





**RESUMEN DE LAS GARANTÍAS SUPLEMENTARIAS IMPORTANTES  
INCLUIDAS EN EL CONTRATO DE PRÉSTAMO NEGOCIADO**

(Negociaciones sobre el préstamo concluidas el 13 de marzo de 1998)

1. A los efectos del Contrato de Préstamo, las Condiciones Generales Aplicables a los Contratos de Préstamo y a los Contratos de Garantía del FIDA se modificarán como sigue:

- i) se suprimirá en su totalidad el artículo V;
- ii) toda referencia en las Condiciones Generales a “la Institución Cooperante” se considerará hecha al “FIDA”; y
- iii) se modificará la sección 9.03 (Cancelación por parte del FIDA) con la adición de una nueva cláusula del tenor siguiente:

“c) Siempre que el Fondo determine, respecto de cualquier contrato que haya de financiarse con los recursos del Préstamo o de la Donación, que se ha incurrido en prácticas corruptas o fraudulentas y la adjudicación o ejecución de dicho contrato, y que la Organización de Liberación de Palestina (OLP) no ha tomado prontamente medidas adecuadas satisfactorias para el FIDA con el fin de corregir esa situación, y establezca la cantidad de los gastos relativos a ese contrato que, en otro caso, habrían reunido los requisitos necesarios para su financiación con los recursos del Préstamo o de la Donación, o”.

2. La Organización de Liberación de Palestina (OLP) pondrá los recursos del préstamo a la disposición de la Autoridad Palestina (AP) en virtud de un contrato subsidiario suscrito entre la OLP y la Autoridad Palestina (denominado en adelante “contrato subsidiario con la AP”), en términos y condiciones aceptables para el FIDA.

3. La OLP hará que la Autoridad Palestina ponga a la disposición de banco o los bancos comerciales participantes (BCP) una cantidad del préstamo equivalente al monto asignado a crédito incremental, en virtud de un contrato subsidiario de préstamo aceptable para el FIDA (en adelante denominado “contrato subsidiario de préstamo con el BCP”), para la ejecución del componente de crédito del programa. De conformidad con dicho contrato subsidiario de préstamo, el banco o los bancos, entre otras cosas:

- i) reembolsarán el monto de los préstamos subsidiarios recibidos en diez (10) plazos semestrales iguales o aproximadamente iguales, como máximo, tras un período de gracia no inferior a tres (3) años ni superior a cinco (5) años; y
- ii) pagarán un tipo de interés que no excederá del cuatro por ciento (4%) anual sobre el monto del principal de los préstamos subsidiarios que haya sido retirado y esté pendiente de pago de tiempo en tiempo.





4. La OLP hará que la Autoridad Palestina abra y mantenga en un banco satisfactorio para el FIDA una cuenta del programa en dólares estadounidenses, en la cual la OLP depositará una cantidad inicial de USD 125 000 con cargo a sus recursos propios. La OLP repondrá anualmente por anticipado dicha cuenta, depositando en ella los fondos locales de contrapartida que ha de aportar según las estimaciones del Programa de Trabajo y Presupuesto Anual (PTPA). La Autoridad Palestina estará plenamente autorizada para utilizar la cuenta del programa.
5. La OLP adoptará o hará que la Autoridad Palestina adopte medidas razonables para que el programa se ejecute con la debida diligencia, teniendo en cuenta los factores ambientales y de conformidad con la legislación relativa al medio ambiente aplicable en la zona del programa y los tratados internacionales aplicables sobre la materia, inclusive, cuando proceda, el empleo de métodos apropiados de lucha contra las plagas agrícolas. A tal efecto, la OLP se asegurará o hará que la Autoridad Palestina se asegure de que ningún plaguicida adquirido en el marco del programa figure entre los prohibidos por el Código Internacional de Conducta para la Distribución y Utilización de Plaguicidas de la Organización de las Naciones Unidas para la Agricultura y la Alimentación (FAO), tal como se enmiende de tiempo en tiempo, o esté incluido en los cuadros 1 (extremadamente peligroso) o 2 (muy peligroso) de la clasificación de plaguicidas por grados de peligrosidad, recomendada por la Organización Mundial de la Salud (OMS), y directrices para la clasificación, 1996-1997, tal como se enmiende de tiempo en tiempo.
6. Durante la ejecución del programa, la OLP y el FIDA examinarán periódicamente los tipos de interés aplicables a los créditos que se otorguen con los recursos del préstamo. Si fuera necesario, la OLP adoptará medidas apropiadas, que sean congruentes con las políticas del prestatario, a fin de armonizar los tipos de interés de esos créditos con la política del FIDA en materia de tasas de répréstamo. En la aplicación de lo que antecede, la OLP velará por que los BCP reduzcan al mínimo los costos de ejecución del componente de crédito, en cuanto ello afecta a su margen de interés.
7. No se retirarán fondos de la cuenta del préstamo para efectuar pagos a personas o entidades, o para importar bienes, si esos pagos o importaciones, al saber del FIDA, están prohibidos por una decisión adoptada por el Consejo de Seguridad de las Naciones Unidas en virtud del Capítulo VII de la Carta.
8. La OLP hará que el Ministerio de Hacienda (MH) establezca, como dependencia suya, una Unidad Financiera del Programa (UFP) encargada de llevar las cuentas y de la gestión general y el flujo de fondos del programa para asegurar su eficaz y puntual ejecución. El personal esencial de la UFP será dispensado de sus funciones actuales y se encargará a jornada completa de los asuntos del programa.
9. La OLP hará que el Ministerio de Agricultura (MA) establezca, como dependencia suya, una Unidad de Administración del Programa (UAP) con el número mínimo de empleados de dedicación exclusiva necesario para asegurar que la ejecución del programa proceda sin tropiezos. La UAP estará encabezada por el Director del Programa y se le conferirán las facultades estatutarias necesarias para llevar a cabo las funciones que se le asignen. La UAP contará con el apoyo técnico del personal del MA.



10. La OLP hará que la Autoridad Palestina establezca un Comité Directivo del Programa (CDP), bajo la autoridad de su Presidente, y le confiera las facultades legales necesarias para el cumplimiento de sus funciones. El CDP supervisará y vigilará el programa a alto nivel con el fin de: i) que éste sea congruente con las políticas y prioridades que la Autoridad Palestina establezca de tiempo en tiempo; ii) examinar las consecuencias presupuestarias del programa; iii) velar por una coordinación eficaz entre los organismos e instituciones que participan en la ejecución del programa, y iv) proporcionar orientación y asistencia para la solución de los problemas que requieran una intervención de alto nivel o interministerial.

11. La OLP hará que la Autoridad Palestina establezca un Comité interorganismos de Selección de Aldeas (CSA) encargado de hacer la selección oficial de las aldeas que han de participar en el programa. El CSA se reunirá anualmente para examinar la lista restringida de aldeas recomendadas, preparada por la UAP en nombre del MA.

12. La OLP hará que la Autoridad Palestina establezca un Comité de Examen de los Contratos (CEC) cuya función primordial será hacer recomendaciones al MA para la selección de la(s) ONG participante(s). La composición del CEC deberá ser satisfactoria para el FIDA.

13. La OLP hará que la Autoridad Palestina establezca un Comité de Examen Técnico (CET), con una composición satisfactoria para el FIDA, encargado de examinar anualmente las experiencias relativas a la ejecución técnica del programa en los doce meses anteriores, en particular los aspectos técnicos del componente relativo a la recuperación y mejora de tierras. El CET informará al MA por conducto de la UAP.

14. La OLP hará que la Autoridad Palestina contrate a una o más ONG, aceptables para el FIDA, a fin de que, en colaboración con el MA, presten servicios en relación con: i) la selección, organización, motivación y capacitación de los beneficiarios; y ii) evaluaciones técnicas y reconocimiento sobre el terreno de los bloques seleccionados para mejoramiento.

15. La OLP hará que la Autoridad Palestina, a más tardar el 31 de enero de cada ejercicio fiscal de la OLP, presente al FIDA, para su examen y observaciones, el proyecto de PTPA, basado en los programas de trabajo y presupuestos preparados por cada uno de los organismos de ejecución del programa. El prestatario hará que la Autoridad Palestina examine las observaciones del FIDA sobre dicho PTPA antes de ultimarlos.

16. La Autoridad Palestina, el FIDA y el Fondo Árabe de Desarrollo Económico y Social (FADES) llevarán a cabo conjuntamente un examen a mitad de período (ExMP) del programa en el tercer año de ejecución, a más tardar. El ExMP se utilizará, entre otras cosas, para evaluar el logro de los objetivos del programa y las dificultades encontradas, así como cualquier modificación del diseño del programa que resulte necesaria para alcanzar esos objetivos y superar esas dificultades. El FIDA comunicará prontamente a la OLP las conclusiones del ExMP a fin de que puedan ser examinadas conjuntamente con él y con el FADES. La OLP velará por que las recomendaciones del FIDA derivadas del ExMP se pongan en práctica en un plazo razonable y a la satisfacción de él.

17. La OLP hará que la UAP presente informes sobre la marcha de las actividades, en un formato aceptable para el FIDA, antes de transcurridos 30 días desde el fin de cada trimestre y 45 días desde el fin de cada ejercicio financiero. La OLP hará que la UAP presente un informe de terminación del programa en un formato aceptable para el FIDA, en el plazo de seis meses desde la fecha de cierre.



18. La OLP hará que los BCP apliquen los siguientes términos, condiciones y procedimientos en el componente de crédito del programa.

- a) Criterios de selección de los beneficiarios:
  - i) todas las familias elegidas mediante el proceso de selección de beneficiarios de las actividades de fomento agrícola y mejora de tierras;
  - ii) todas las familias e individuos, especialmente mujeres, interesados en establecer pequeñas empresas generadoras de ingresos financiadas mediante crédito; y
  - iii) otras familias campesinas no adineradas que necesiten crédito para financiar la compra de insumos para cultivos estacionales.
- b) Contribuciones participativas:
  - i) para la mejora de tierras y aguas: aportación prorrateada de mano de obra familiar no remunerada para cubrir todas las necesidades de mano de obra; las familias menos pobres que poseen tierras en los bloques que han de ser mejorados harán una contribución en efectivo (además de aportar mano de obra) que variará del 20% al 50% de los gastos en efectivo correspondientes;
  - ii) para préstamos destinados al establecimiento de cultivos perennes (inversión): aportación de toda la mano de obra necesaria y entre el 10% y el 25% de los costos en efectivo, con arreglo a la condición económica de la familia;
  - iii) para los préstamos a corto plazo destinados a cultivos estacionales: un 10%, como mínimo, de los costos en efectivo; y
  - iv) para los préstamos destinados a empresas no agrícolas: aportación de toda la mano de obra necesaria, más un 10%, como mínimo, de los costos en efectivo.
- c) Cuantía de los préstamos:
  - i) para el establecimiento de cultivos perennes: un máximo de USD 200 por dunum y un máximo de 20 dunum por familia;
  - ii) para los préstamos a corto plazo destinados a cultivos estacionales: un máximo de USD 75 por dunum y un máximo de 20 dunum por familia; y
  - iii) para los préstamos destinados a empresas no agrícolas: un máximo indicativo de USD 2 000 por empresa.
- d) Se permitirá un grado de flexibilidad considerable en la determinación de la cuantía de los préstamos, dadas las grandes diferencias de las condiciones de las distintas aldeas y entre los beneficiarios. Los criterios para determinar la cuantía de los préstamos se examinarán cada año.



- e) Se prevé que se cobrará a los prestatarios un tipo de interés del 6,5% al 7,0%, pero la determinación definitiva dependerá del ritmo con que el MH proporcione los fondos a los BCP en virtud del contrato subsidiario de préstamo.
- f) Se cobrará un interés por mora del 12% sobre las cantidades vencidas, pero esto se determinará caso por caso.
- g) Términos del reembolso:
  - i) para los préstamos a corto plazo: un pago único de principal e intereses en un plazo de 12 meses;
  - ii) para los préstamos a plazo medio: cierta flexibilidad, pero generalmente un período de gracia de un año para el principal y los intereses, con capitalización de los intereses durante un año; reembolso en los tres años siguientes, con un plazo total de amortización del préstamo de cuatro años. Podrán autorizarse plazos más cortos (pero no más largos); y
  - iii) para los préstamos a largo plazo: un período de gracia de dos años y reembolso en los cinco años siguientes. Podrán autorizarse plazos de reembolso más cortos, según las circunstancias.

19. La OLP hará que los BCP establezcan un fondo para riesgos con los recursos del préstamo asignados a ese fin y contribuciones de los BCP. El fondo para riesgos abarcará el 100% de los préstamos pendientes a medida que vengzan. Los saldos que han de mantenerse en el fondo para riesgos se reajustarán de tiempo en tiempo, a la luz de los resultados obtenidos en materia de reembolso.

20. No se retirarán fondos de la cuenta del préstamo con respecto a pagos por gastos efectuados hasta que:

- a) la OLP haya dispuesto que la Autoridad Palestina establezca un sistema de contabilidad inicial para transferir los fondos del MH/UFP a la UAP y a los BCP;
- b) la OLP haya dispuesto que la Autoridad Palestina establezca el fondo de impuestos reembolsables, en condiciones aceptables para el FIDA; y
- c) la OLP haya dispuesto que la Autoridad Palestina seleccione al BCP, que ha de ser aceptable para el FIDA, y haya suscrito los contratos subsidiarios de préstamo con el BCP, a la satisfacción del FIDA.

21. Se establece la siguiente condición adicional para la entrada en vigor del contrato de préstamo:

Que la OLP haya dispuesto que la Autoridad Palestina establezca la UFP y la UAP y nombre al director del programa en la UAP y al director financiero en la UFP, con calificaciones y experiencia aceptables para el FIDA, y haya conferido a los dos funcionarios facultades administrativas apropiadas.



## COUNTRY DATA - WEST BANK AND GAZA

<b>Land area (km<sup>2</sup> thousand) 1994 1/</b>	n.a.	<b>GNP per capita (USD) 1995 2/</b>	n.a.
<b>Population (million) 1996 4/</b>	2.24	<b>Average annual real rate of growth of GNP per capita, 1985-95 2/</b>	n.a.
<b>Population density (population per km<sup>2</sup>) 1995 1/</b>	n.a.	<b>Average annual rate of inflation, 1985-95 2/</b>	n.a.
<b>Local currency</b>	n.a.	<b>Exchange rate: USD 1 =</b>	3.52 NIS
<b>Social Indicators</b>		<b>Economic Indicators</b>	
Population (average annual rate of growth) 1980-95 1/	3.9	GDP (USD million) 1996 4/	n.a.
Crude birth rate (per thousand people) 1996 4/	45	Average annual rate of growth of GDP 1/	
Crude death rate (per thousand people) 1996 4/	6.7	1980-90	n.a.
Infant mortality rate (per thousand live births) 1996 4/	37	1990-95	n.a.
Life expectancy at birth (years) 1996 4/	70		
		Sectoral distribution of GDP, 1995 1/	
Number of rural poor (million) 1/	n.a.	% agriculture	n.a.
Poor as % of total rural population 1/	n.a.	% industry	n.a.
Total labour force (million) 1996 4/	0.5	% manufacturing	n.a.
Female labour force as % of total, 1997 4/	12.1	% services	n.a.
		Consumption, 1995 1/	
<b>Education</b>		Government consumption (as % of GDP)	n.a.
Primary school enrolment (% of age group total) 1993 1/	n.a.	Private consumption (as % of GDP)	n.a.
Adult literacy rate (% of total population) 1996 4/	83.9	Gross domestic savings (as % of GDP)	n.a.
		<b>Balance of Payments (USD million)</b>	
<b>Nutrition</b>		Merchandise exports, 1995 1/	n.a.
Daily calorie supply per capita, 1992 3/	n.a.	Merchandise imports, 1995 1/	n.a.
Index of daily calorie supply per capita (industrial countries=100) 1992 3/	n.a.	Balance of trade	n.a.
Prevalence of child malnutrition (% of children under 5) 1989-95 1/	n.a.	Current account balances (USD million)	
		before official transfers, 1995 1/	n.a.
<b>Health</b>		after official transfers, 1995 1/	n.a.
People per physician, 1993 1/	n.a.	Foreign direct investment, 1995 1/	n.a.
People per nurse, 1993 1/	n.a.	Net workers' remittances, 1995 1/	n.a.
Access to safe water (% of population) 1990-96 3/	n.a.	Income terms of trade (1987=100) 1995 1/	n.a.
Access to health service (% of population) 1990-95 3/	n.a.		
Access to sanitation (% of population) 1990-96 3/	n.a.	<b>Government Finance</b>	
		Overall budget surplus/deficit (as % of GDP) 1994 1/	n.a.
<b>Agriculture and Food</b>		Total expenditure (% of GDP) 1994 1/	n.a.
Cereal imports (thousands of metric tonnes) 1994 1/	n.a.	Total external debt (USD million) 1995 1/	n.a.
Food imports as percentage of total merchandise imports 1993 1/	n.a.	Total external debt (as % of GNP) 1995 1/	n.a.
Fertilizer consumption (hundred grams of plant nutrient per arable ha) 1994/95 1/	n.a.	Total debt service (% of exports of goods and services) 1995 1/	n.a.
Food production index (1989-91=100) 1995 1/	141		
Food aid in cereals (thousands of metric tonnes) 1994-95 1/	n.a.	Nominal lending rate of banks, 1995 1/	n.a.
		Nominal deposit rate of banks, 1995 1/	n.a.
<b>Land Use</b>			
Agricultural land as % of total land area, 1994 1/	n.a.		
Forest and woodland area (km <sup>2</sup> thousand) 1990 1/	n.a.		
Forest and woodland area as % of total land area, 1990 1/	n.a.		
Irrigated land as % of arable land, 1994 1/	n.a.		

n.a.: not available.

Figures in italics indicate data that are for years or periods other than those specified.

1/ World Bank, *World Development Report*, 1997

2/ World Bank, *Atlas*, 1997

3/ UNDP, *Human Development Report*, 1997

4/ World Bank, *Development Under Adversity? The Palestinian Economy in Transition Report*, 1997

**PREVIOUS IFAD GRANT**

Gaza Strip and Jericho Relief and Development Programme			
Total Project Cost (USD million)		12.50	
Amount of IFAD Grant (USD million)		3.00	Disbursed 86.03%
Date Approved	5-Dec-93		
Original Closing Date	31-Dec-97		
New Closing Date	31-Dec-99		
Co-financiers (USD million)	Belgium	3.00	Disbursed 36.42%
	Italy	0.80	Disbursed 58.13%
	Arab Fund	1.00	Pledged
	Japan	0.40	Recently approved

## LOGICAL FRAMEWORK

Narrative Summary	Objectively Verifiable Indicators	Means of Verification	Risks and Assumptions
<p><b>GOAL</b> Make full and efficient use of available natural agricultural resources.</p>	<p>The land area under productive cultivation is increased and natural resources are used more efficiently.</p>	<p>National statistics, site records and reports.</p>	<p>The peace process continues. Resources remain under Palestinian control.</p>
<p><b>OBJECTIVE</b> Increase the incomes and assets of small farmers.</p>	<p>Incomes of the target group are increased.</p>	<p>National statistics and monitoring and evaluation reports</p>	<p>Project pipeline log remains open and participants interest maintained.</p>
<p><b>OUTPUTS</b> Enhanced productivity through better developed and managed land and water resources.</p>	<p>Productivity levels are increased; additional land under cultivation.</p>	<p>Programme reports, MOA documents, Agricultural statistics.</p>	<p>Effective management and collaboration between government bodies, PMU and beneficiaries.</p>
<p><b>ACTIVITIES</b> <b>Land reclamation and rehabilitation:</b>  About 24 000 dunums of land developed / reclaimed and planted with field and / or tree crops.</p> <p><b>Field access road construction</b> as an integral part of land development.</p> <p><b>Water management:</b> springs, wells and cisterns developed and / or rehabilitated for domestic and agricultural use</p> <p><b>Olive management.</b> Activities include replanting or interplanting of trees and other crops, supplementary irrigation, pruning, improved harvest practices, and prompt processing.</p>	<p>Increased intensity of land-use in programme areas. Increased employment in agriculture. Increased production of fruit, olives and field crops.</p> <p>Four meter wide tracks opened along valleys / hillsides.</p> <p>Rehabilitation of existing springs and wells, old cisterns rehabilitated and new cisterns constructed.</p> <p>Increased average yields; reduced biennial yielding tendency; and increased production of good quality olive oil.</p>	<p>Land use statistics and maps.  Employment / unemployment statistics. Production statistics, programme reports.</p> <p>Aerial photos, land-use maps, observation, programme reports.</p> <p>Water discharge rate records, water analysis results, programme reports of amount of water stored and used by beneficiaries. Price of olive oil, agricultural statistics, programme reports, baseline and follow-up surveys.</p>	<p>Sufficient areas of suitable land are available. Sufficient rainfall for seedlings to develop for two years after planting. Individuals are willing and able to invest in land reclamation and / or rehabilitation. No interference with reclamation or rehabilitation work. Suitable land is identified, beneficiaries agree on the location of the road and are willing to invest in its construction. No obstacles to continued spring and well rehabilitation. Potential family disputes over water sharing and use are resolved. Modern olive production and processing facilities are available; oil press owners will cooperate; appropriate technology is explained to farmers and adopted; marketing channels remain open.</p>



Narrative Summary	Objectively Verifiable Indicators	Means of Verification	Risks and Assumptions
<p><b>Credit</b> available to both men and women beneficiaries who would otherwise have no access to institutional credit.</p> <p><b>Project planning and facilitation services</b> provided through project committees at the village level comprising men and women with access to land and willing and able to develop it.</p> <p><b>Technical support services</b> in soil and water management improved.</p> <p><b>PMU</b> formed as part of the policy and planning directorate of MOA. Responsibilities include day-to-day programme management, supervision of contract service providers, direct implementation, monitoring, programme reporting.</p> <p><b>Ministry of Finance:</b> responsible for establishing a special account for disbursement of programme funds to implementing agencies.</p>	<p>Number, sex and socio-economic status of borrowers; type of enterprises financed and financial returns; net asset creation resulting from borrowing.</p> <p>Project committees formed and operational with a president, secretary and treasurer supported initially by a team of two PPS.</p> <p>MOA's soil and water directorate strengthened, equipment upgraded, four vehicles purchased, laboratory accredited by Food Analysis Performance Assessment Scheme (FAPAS), staff trained and specialised consultant engaged.</p> <p>PMU staffed with programme director, assistant director, financial manager, a secretary and driver. Offices rented, 2 vehicles, office equipment and computers purchased, and facilities operational.</p> <p>Implementation funds are disbursed; secondary loan agreement in place.</p>	<p>Loan documents, credit agreements, programme monitoring and evaluation reports.</p> <p>Minutes of meetings, participatory monitoring reports, programme monitoring and evaluation reports.</p> <p>Project reports, laboratory records, equipment operational, consultant's contract finalized, staff training course notes, FAPAS accreditation certificate.</p> <p>PMU staff contracts finalized, receipts of purchases and workplans.</p> <p>Financial accounts, programme reports, secondary loan agreement document.</p>	<p>A qualified commercial bank is identified; a mutually satisfactory secondary loan agreement is concluded between the bank and MOF; an adequate number of financially-feasible enterprises identified; credit terms and conditions for borrowers acceptable and fair.</p> <p>Appropriate staff identified and available for the PPS positions. Share-croppers and women are given permission by landowners to develop land and reap a long-term benefit from it. Project committee meetings are held regularly.</p> <p>Suitable consultant is identified and available, necessary laboratory equipment is obtainable, staff are receptive to training, documentation needed for accreditation is available.</p> <p>Roles of individuals and institutions are clearly defined, appropriate staff are identified and available, appropriate office equipment and vehicles obtainable.</p> <p>There are no delays in the release of funds; the secondary loan agreement is not delayed; with assistance of short-term TA, the MOF will be able to effectively discharge its responsibilities.</p>



## QUANTITATIVE INPUTS, TARGETS AND KEY PROGRAMME FACTORS

OBJECTIVES	PY1	PY2	PY3	PY4	PY5	Total	INSTRUMENTS		Incremental																																																																																																																			
<p>To increase the incomes and living standard of small farmers in areas where there are few alternative income-generating possibilities by developing and managing land and water resources to conserve and enhance their productivity.</p> <p><b>PROGRAMME EXPENDITURES</b></p> <table style="width: 100%; border-collapse: collapse;"> <tr> <td>Civil works</td> <td style="text-align: right;">807</td> <td style="text-align: right;">1 817</td> <td style="text-align: right;">2 266</td> <td style="text-align: right;">2 461</td> <td style="text-align: right;">2 061</td> <td style="text-align: right;">9 412</td> <td></td> <td></td> <td></td> <td></td> </tr> <tr> <td>Vehicles &amp; equipment</td> <td style="text-align: right;">644</td> <td style="text-align: right;">219</td> <td style="text-align: right;">277</td> <td style="text-align: right;">233</td> <td style="text-align: right;">207</td> <td style="text-align: right;">1 570</td> <td></td> <td></td> <td></td> <td></td> </tr> <tr> <td>Technical assistance</td> <td style="text-align: right;">675</td> <td style="text-align: right;">781</td> <td style="text-align: right;">812</td> <td style="text-align: right;">738</td> <td style="text-align: right;">437</td> <td style="text-align: right;">3 437</td> <td></td> <td></td> <td></td> <td></td> </tr> <tr> <td>Beneficiary labour</td> <td style="text-align: right;">371</td> <td style="text-align: right;">954</td> <td style="text-align: right;">1 225</td> <td style="text-align: right;">1 392</td> <td style="text-align: right;">1 239</td> <td style="text-align: right;">5 181</td> <td></td> <td></td> <td></td> <td></td> </tr> <tr> <td>Credit investment funds</td> <td style="text-align: right;">66</td> <td style="text-align: right;">479</td> <td style="text-align: right;">938</td> <td style="text-align: right;">1 251</td> <td style="text-align: right;">1 320</td> <td style="text-align: right;">4 054</td> <td></td> <td></td> <td></td> <td></td> </tr> <tr> <td><b>Total Investment Costs</b></td> <td style="text-align: right;"><b>2 563</b></td> <td style="text-align: right;"><b>4 250</b></td> <td style="text-align: right;"><b>5 518</b></td> <td style="text-align: right;"><b>6 075</b></td> <td style="text-align: right;"><b>5 264</b></td> <td style="text-align: right;"><b>23 654</b></td> <td></td> <td></td> <td></td> <td></td> </tr> <tr> <td><b>Recurrent Costs</b></td> <td style="text-align: right;"><b>164</b></td> <td style="text-align: right;"><b>227</b></td> <td style="text-align: right;"><b>247</b></td> <td style="text-align: right;"><b>288</b></td> <td style="text-align: right;"><b>318</b></td> <td style="text-align: right;"><b>1 243</b></td> <td></td> <td></td> <td></td> <td></td> </tr> <tr> <td><b>Total Project Costs</b></td> <td style="text-align: right;"><b>2 727</b></td> <td style="text-align: right;"><b>4 475</b></td> <td style="text-align: right;"><b>5 765</b></td> <td style="text-align: right;"><b>6 347</b></td> <td style="text-align: right;"><b>5 582</b></td> <td style="text-align: right;"><b>24 897</b></td> <td></td> <td></td> <td></td> <td></td> </tr> </table>	Civil works	807	1 817	2 266	2 461	2 061	9 412					Vehicles & equipment	644	219	277	233	207	1 570					Technical assistance	675	781	812	738	437	3 437					Beneficiary labour	371	954	1 225	1 392	1 239	5 181					Credit investment funds	66	479	938	1 251	1 320	4 054					<b>Total Investment Costs</b>	<b>2 563</b>	<b>4 250</b>	<b>5 518</b>	<b>6 075</b>	<b>5 264</b>	<b>23 654</b>					<b>Recurrent Costs</b>	<b>164</b>	<b>227</b>	<b>247</b>	<b>288</b>	<b>318</b>	<b>1 243</b>					<b>Total Project Costs</b>	<b>2 727</b>	<b>4 475</b>	<b>5 765</b>	<b>6 347</b>	<b>5 582</b>	<b>24 897</b>											<p>The main instruments used in the implementation of the components are as follows:</p> <p><b>Credit</b></p> <ol style="list-style-type: none"> <li>The programme's on-lending scheme is based on a participatory credit union approach.</li> <li>Credit-worthiness will be based on criteria agreed with the commercial bank.</li> <li>The commercial bank will sign a management agreement with the Ministry of Finance.</li> <li>The commercial bank will contribute to the risk guarantee fund.</li> <li>Medium- and long-term loan sizes will be USD 200/dunum with maximum of USD 4 000 per household.</li> <li>Short-term credit will be USD 75/dunum and maximum of USD 1 500/household.</li> <li>Income-generation will be USD 2 000/enterprise.</li> <li>Interest rate will be pegged to the LIBOR/US dollar plus allowance for administrative cost (2%).</li> <li>Commercial bank will contribute 10-25% of outstanding loans in case of default as participation in risk/guarantee fund.</li> </ol> <p><b>Land Development</b></p> <ol style="list-style-type: none"> <li>Rehabilitation of about 18 050 dunums.</li> <li>Establishment of about 19 800 new terraces.</li> <li>Construction and rehabilitation of about 1804 cisterns for collection of rainwater.</li> <li>Construction of 81 km of farm roads.</li> <li>Rehabilitation of 50 springs.</li> <li>Provision of 293 700 person-days of beneficiary labour.</li> </ol>	<p>Incremental production at full development</p> <table style="width: 100%; border-collapse: collapse;"> <tr> <td></td> <td style="text-align: right;"><u>tonnes</u></td> </tr> <tr> <td>Grapes</td> <td style="text-align: right;">5 000</td> </tr> <tr> <td>Plums</td> <td style="text-align: right;">8 200</td> </tr> <tr> <td>Cereals</td> <td style="text-align: right;">3 800</td> </tr> <tr> <td>Olives</td> <td style="text-align: right;">2 385</td> </tr> <tr> <td>Almonds</td> <td style="text-align: right;">340</td> </tr> <tr> <td>Vegetables</td> <td style="text-align: right;">2 970</td> </tr> </table> <p>Net operating crop incomes at full development</p> <table style="width: 100%; border-collapse: collapse;"> <tr> <td></td> <td style="text-align: right;"><u>Gross Margin</u></td> </tr> <tr> <td></td> <td style="text-align: right;"><u>USD/dunum</u></td> </tr> <tr> <td>Grapes</td> <td style="text-align: right;">257</td> </tr> <tr> <td>Plums</td> <td style="text-align: right;">541</td> </tr> <tr> <td>Olives</td> <td style="text-align: right;">70</td> </tr> <tr> <td>Almonds</td> <td style="text-align: right;">100</td> </tr> <tr> <td>Vegetables</td> <td style="text-align: right;">50-500</td> </tr> </table>		<u>tonnes</u>	Grapes	5 000	Plums	8 200	Cereals	3 800	Olives	2 385	Almonds	340	Vegetables	2 970		<u>Gross Margin</u>		<u>USD/dunum</u>	Grapes	257	Plums	541	Olives	70	Almonds	100	Vegetables	50-500
Civil works	807	1 817	2 266	2 461	2 061	9 412																																																																																																																						
Vehicles & equipment	644	219	277	233	207	1 570																																																																																																																						
Technical assistance	675	781	812	738	437	3 437																																																																																																																						
Beneficiary labour	371	954	1 225	1 392	1 239	5 181																																																																																																																						
Credit investment funds	66	479	938	1 251	1 320	4 054																																																																																																																						
<b>Total Investment Costs</b>	<b>2 563</b>	<b>4 250</b>	<b>5 518</b>	<b>6 075</b>	<b>5 264</b>	<b>23 654</b>																																																																																																																						
<b>Recurrent Costs</b>	<b>164</b>	<b>227</b>	<b>247</b>	<b>288</b>	<b>318</b>	<b>1 243</b>																																																																																																																						
<b>Total Project Costs</b>	<b>2 727</b>	<b>4 475</b>	<b>5 765</b>	<b>6 347</b>	<b>5 582</b>	<b>24 897</b>																																																																																																																						
	<u>tonnes</u>																																																																																																																											
Grapes	5 000																																																																																																																											
Plums	8 200																																																																																																																											
Cereals	3 800																																																																																																																											
Olives	2 385																																																																																																																											
Almonds	340																																																																																																																											
Vegetables	2 970																																																																																																																											
	<u>Gross Margin</u>																																																																																																																											
	<u>USD/dunum</u>																																																																																																																											
Grapes	257																																																																																																																											
Plums	541																																																																																																																											
Olives	70																																																																																																																											
Almonds	100																																																																																																																											
Vegetables	50-500																																																																																																																											
							<p>Other Project Characteristics</p> <ol style="list-style-type: none"> <li>Participatory approach will be initiated at the village level in collaboration with local/international NGO.</li> <li>Credit will be targeted and supervised and group lending encouraged.</li> </ol>																																																																																																																					
PROJECT COSTS			FINANCING			BENEFICIARIES		ECONOMIC ANALYSIS																																																																																																																				
COMPONENTS	USD million	% Base Costs		USD million	%																																																																																																																							
Land improvement	12.099	57	IFAD/FGWB	7.8	31.4	Estimated rural households benefiting directly and indirectly from programme interventions		Financial IRR	minimum 11% maximum 92%																																																																																																																			
Crop production	0.343	2	AFESD	7.9	31.6		70 000	Economic IRR	19%																																																																																																																			
Credit funds	4.241	20	PLO/PA	3.0	12.0	Total programme area (ha)	120 000	Average loan size/member	1 447																																																																																																																			
Project management	4.703	22	Beneficiaries	5.4	21.7		Interest on subloan	US dollar LIBOR + 2%																																																																																																																				
Total including contingencies	24.897	116	<b>Total</b>	<b>24.9</b>	<b>100</b>																																																																																																																							



## SUMMARY COST AND FINANCING TABLES

West Bank and Gaza Strip  
Participatory Natural Resource Management Programme  
**Table 1: Components Programme Cost Summary**

	(NIS)				(USD)				
	Foreign	Total	%		Local	Foreign	Total	%	
			Foreign Exchange	% Total Base Costs				Foreign Exchange	% Total Base Costs
Land improvement and reclamation	761 937	42 9	2	57	11 884	214 630	12 099	2	57
Crop production	275 076	1 2	23	2	265 537	77 486	343 023	23	2
Credit funds	12 583	15 0	84	20	696 405	3 544	4 241	84	20
Project management and implementation	4 819	16 6	29	22	3 345	1 357	4 702	29	22
<b>Total BASELINE COSTS</b>	18 439	75 9	24	100	16 192	5 194	21 386	24	100
Physical contingencies	8 257	6 2	-	8	1 757	2 326	1 759	-	8
Price contingencies	2 844	19 4	15	26	1 692	58 214	1 751	3	8
<b>TOTAL PROJECT COSTS</b>	21 291	101 6	21	134	19 642	5 254	24 897	21	116



West Bank and Gaza Strip  
Participatory Natural Resource Management Programme  
**Table 2: Expenditure Accounts by Component - Base Costs**  
(USD)

	Land Improvement and Reclamation	Crop Production	Credit Funds	Project Management and Implementation	Total	Physical Contingencies	
						%	Amount
<b>I. Investment Costs</b>							
Civil works	7 410 079	-	-	-	7 410 079	15.0	1 111.5
Vehicles and equipment	20 000.0	-	-	557 200.0	577 200.0	-	-
Technical assistance	-	-	-	588 000.0	588 000.0	-	-
NGO contracts	-	29 522.2	-	2 318 632	2 348 155	-	-
Community grants	-	-	-	42 478.0	42 478.0	-	-
Materials and supplies	388 952.0	309 374.6	2 022.8	189 012.3	889 361.6	1.9	16 683.8
Training	-	-	75 853.5	42 484.2	118 337.7	-	-
Beneficiary labour	4 071 655	-	-	-	4 071 655	15.0	610 748.3
Credit investment funds	-	-	3 544 600	-	3 544 600	-	-
Credit risk fund	-	-	618 528.5	-	618 528.5	-	-
Surveys and studies	-	-	-	68 875.0	68 875.0	-	-
<b>Total investment costs</b>	<b>11 890 687</b>	<b>338 896.7</b>	<b>4 241 004</b>	<b>3 806 682</b>	<b>20 277 270</b>	<b>8.6</b>	<b>1 738.9</b>
<b>II. Recurrent Costs</b>							
Salaries and allowances	-	-	-	468 587.0	468 587.0	-	-
Civil works O&M	206 827.3	-	-	-	206 827.3	10.0	20 682.7
Vehicle and equipment O&M	-	4 126.4	-	89 016.0	93 142.4	-	-
Office operations	2 069.3	-	-	338 488.8	340 558.1	-	-
<b>Total recurrent costs</b>	<b>208 896.6</b>	<b>4 126.4</b>	<b>-</b>	<b>896 091.7</b>	<b>1 109 114</b>	<b>1.9</b>	<b>20 682.7</b>
<b>Total BASELINE COSTS</b>	<b>12 099 583</b>	<b>343 023.2</b>	<b>4 241 004</b>	<b>4 702 774</b>	<b>21 386 385</b>	<b>8.2</b>	<b>1 759.6</b>
Physical contingencies	1 742 943	16 683.8	-	-	1 759 626	-	-
Price contingencies							
<b>Inflation</b>							
Local	3 757 965	66 037.8	14 913.5	837 113.2	4 676 029	-	-
Foreign	15 358.9	5 827.5	-	37 027.7	58 214.1	-	-
<b>Subtotal inflation</b>	<b>3 773 324</b>	<b>71 865.3</b>	<b>14 913.5</b>	<b>874 140.9</b>	<b>4 734 243</b>	<b>-</b>	<b>-</b>
Devaluation	-2 321 388	-39 041.2	-117 374.1	-505 251.7	-2 983 055	-	-
Subtotal price contingencies	1 451 935	32 824.1	-102 460.6	368 889.1	1 751 188	10.6	185 078.7
<b>TOTAL PROJECT COSTS</b>	<b>15 294 462</b>	<b>392 531.1</b>	<b>4 138 544</b>	<b>5 071 663</b>	<b>24 897 200</b>	<b>7.8</b>	<b>1 944.7</b>
Taxes	1 672 230	38 702.2	359.7	630 975.2	2 342 267	8.9	209 453.2
Foreign exchange	229 988.9	85 639.7	3 544 600	1 394 542	5 254 771	-	2 449.0





## ORGANIZATION AND MANAGEMENT

- 1.
2. This programme is the largest intervention to be implemented by the MOA during the course of its brief history, and the first agricultural programme to be implemented in the WBS under loan financing. The credit component will be the largest single programme for rural credit ever undertaken in the WBS. There are no precedents in the WBS for an organizational structure to implement a large loan-financed programme. Two government institutions will have major roles in programme implementation - MOF and MOA - together with two NGOs and a commercial bank. The project management organizational chart and the implementation schedule are given in Figures 1 and 2 respectively.

### Background

1. This programme is the largest intervention to be implemented by the MOA during the course of its brief history, and the first agricultural programme to be implemented in the WBS under loan financing. The credit component will be the largest single programme for rural credit ever undertaken in the WBS. There are no precedents in the WBS for an organizational structure to implement a large loan-financed programme. Two government institutions will have major roles in programme implementation - MOF and MOA - together with two NGOs and a commercial bank. The project management organizational chart and the implementation schedule are given in Figures 1 and 2 respectively.
2. A number of considerations have been taken into account in proposing the organizational structure for programme coordination and implementation, of which the main ones are:
  - (a) the system should be as straightforward, uncomplicated and undemanding of scarce staff resources as possible;
  - (b) lines of authority and responsibility should be clearly and unambiguously specified;
  - (c) the system should not be designed as a "one-off" set-up for this programme alone but provide a sound basis for the organization of government institutions for future programmes; and
  - (d) provision of specialized TA to assist the implementing agencies in the processes of planning, budgeting, monitoring and control.

### Agency Responsibilities

#### Ministry of Finance

3. The MOF will be the executing agency of the programme, on behalf of the PLO/PA. As such, it will be responsible for the receipt, disbursement (to the implementing agencies) and accounting of external loan funds. MOF will establish a PFU within the Ministry, the main function of which will



to maintain programme accounts and overall management of programme funds to ensure effective and timely implementation.

4. The core staff of the PFU will be released from their present duties and will assume full-time responsibility for matters related to the programme. The PFU will be staffed with a financial manager, an accountant or senior accounts officer, an account clerk and a secretary.

5. To assist the PFU, the programme will provide two high-capacity computers, complete with the necessary word processing and accounting software and two high-quality laser printers. As may be required, the programme will provide training in the use of the accounting software. Short-term TA and appropriate advisory services will also be provided.



## Ministry of Agriculture

6. The MOA will be the main implementing agency for the programme and will be charged with responsibility for ensuring that all aspects of implementation relating to farm and land development are carried out in accordance with the agreed programme plan.

7. A PMU will be established within MOA, attached to the department of policies and planning. Given the staff constraints faced by MOA, the PMU will have a minimum of full-time staff to ensure smooth implementation. In general, full-time PMU staff will consist of personnel required to administer the implementation responsibilities of MOA, including but not restricted to programme accounts and reporting. The core staff of the monitoring and evaluation (M&E) cell of the PMU will also be required on a full-time basis. The PMU will be headed by a project director, a director-level MOA staff member released from his other duties to act as project director for the duration of the programme. The PMU will have no other functions than the implementation of the PNRMP, on behalf of the MOA and under the authority of the Minister. It will be adequately staffed to carry out its management functions and will receive technical back-stopping from the staff skills available in MOA. Each technical directorate of MOA will appoint a liaison officer for the coordination and provision of technical inputs to the PMU, as may be required from time to time.

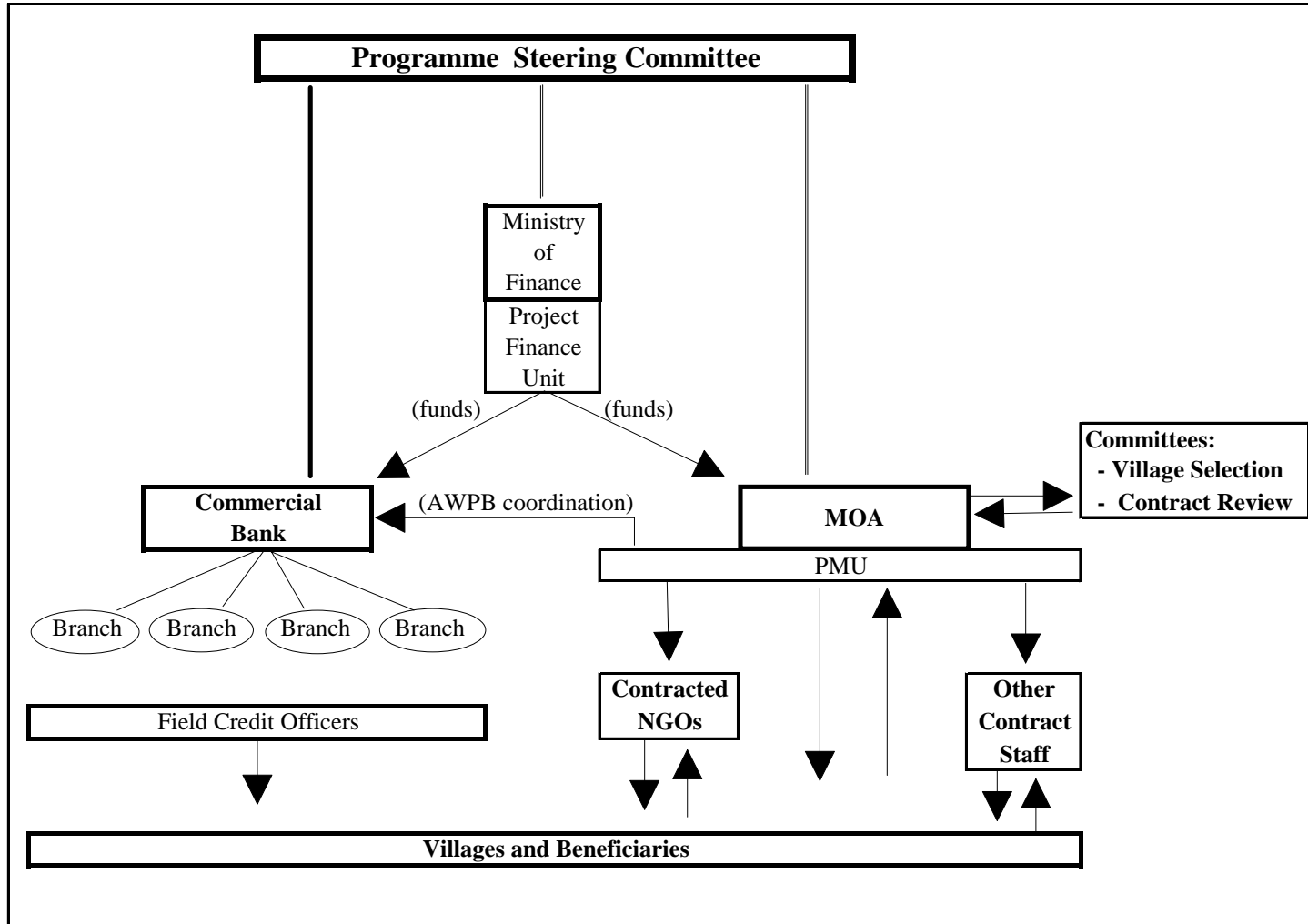
## Committees and Boards

8. Programme Steering Committee. The major role of the PSC will be to perform high-level supervision and monitoring of the programme. It will be chaired by the Minister of Agriculture with secretariat services provided by the PMU. Membership will include representatives from MOF, Ministry of Local Government, Ministry of Planning and International Cooperation, Heads of District Administration for Ramallah, Nablus, Jenin and Tulkarem, Higher Commission for Investment and Finance and the Palestine Monetary Authority. Representatives from other agencies, both public and private, may be requested to attend PSC meetings on an *ad hoc* basis. The PSC will meet twice in PY 1 and once annually thereafter, or as often as required to address important issues affecting implementation.

9. Village Selection Committee. An inter-agency committee will be formed to supervise the official selection of villages entering the programme. The VSC will meet once a year to consider the recommended shortlist of candidate villages prepared by the PMU on behalf of the MOA. VSC membership will include the programme manager and representatives from the commercial bank(s), participating NGOs, and the district administrations in which the villages are located. The Chairperson will be encouraged to invite, on an *ad hoc* basis, representatives/resource persons from any organization with special knowledge of the general area or of the specific villages under consideration.

10. Contracts Review Committee. The CRC will have primary responsibility for recommending the selection of the participating NGO(s) to the MOA, which will be ultimately responsible for ensuring the satisfactory performance of those selected. The main purpose of establishing the CRC is to ensure maximum transparency in the selection process and elicit assessments from organizations that have had extensive experience in dealing with NGOs in the Palestinian Territories. The CRC will meet once in PY 1, following the official inception of the programme, once in PY 2 and possibly once in PY 3. Membership of the committee will be drawn from MOF, MOA, NGOs, possibly IFAD, and other agencies.

## Programme Organizational Chart







**Schedule and Phasing of Key Events  
By Quarter**

**Part B**

**Pre-**                    **----- PY 1 -----**    **----- PY 2 -----**    **----- PY 3 -----**    **----- PY 4 -----**    **----- PY 5 -----**  
**Inception**                    **1 2 3 4**    **1 2 3 4**    **1 2 3 4**    **1 2 3 4**    **1 2 3 4**

Select beneficiaries																				
Village baseline surveys																				
Physical implementation																				
Final arrangements for olive oil pilot project; select villages			XX	XX	XX															
Implement oil pilot project																				
Prepare mid-term review evaluation/progress reports																				
Project mid-term review																				
Short-term TA inputs	XX	XX	XX				XX				XX									
Long-term TA inputs																				
Quarterly progress reports																				
Procurement of vehicles and equip.	XXX																			
Maintenance of field works and structures																				
Final selection of participating NGO(s)	XXXX																			
Beneficiary credit programme operational																				
Complete and approve PY1 AWPB	XX	XX																		
Complete AWPB							XX				XX				XX				XX	
Final selection: PY1 villages	XX																			
Annual implementation review workshop							X				X				X				X	
Village selection for annual programme							XX				XX				XX				XX	
Beneficiary credit programme operational																				





### ECONOMIC AND FINANCIAL ANALYSIS

1. The farm models indicate that investments in land reclamation in the high-potential zone (Model 1) and in spring development (Model 3) will yield attractive financial returns, consistent with farmers' keen interest in these investments. The main constraint is lack of access to long-term finance, which the programme will overcome through the credit component. Model 1 will require a ten-year loan, to be paid off in equal instalments. Cash flow after debt service will be about break-even in year 3 and positive thereafter. Model 3 could be financed by a five-year loan and cash flow after debt service will be positive from year 2 onwards.

2. Investment in olive improvement (Model 4) is a new concept in the WBGS. Olives are regarded as a virtually zero input enterprise which provides useful income from time to time. Acceptance of the concept of investing time and money to boost production will take time, but the financial results should be attractive enough to ensure participation once successful results have been demonstrated.

3. Land reclamation in the low-potential zone (Model 2) represents a less attractive, although still viable investment, in view of the lack of alternative investment and employment opportunities in this region.

4. **Economic Analysis.** A conventional economic analysis has been undertaken for the land development and crop production components. Benefits are taken from the net incremental values of production, in economic values, resulting from, or made possible by, the programme's initiatives. These values are off-set by the economic costs of the programme. Economic costs are derived by eliminating all taxes and other transfer payments, all non-incremental costs and the cost of credit funds. Economic costs of beneficiary labour are taken at 70% of the going rural wage rates for ordinary labour. Costs for institutional strengthening, net of taxes and transfers, are included fully, although these initiatives will produce unquantified benefits that will extend in time and scope well beyond the programme

5. The economic benefit stream has been evaluated over a period of 40 years. This time stream is longer than usual because:

- (a) the main crop from which benefits are derived (olives) have a long gestation period, but a very long productive life; and
- (b) the land rehabilitation and reclamation initiatives financed by the programme can generate benefits over a very long period with low annual maintenance costs (which are included).

6. Modest incremental benefits are taken from the increased productivity of existing annual crop areas and incremental production from new areas of annuals intercropped with perennials for an assumed period of four years on the reclaimed lands. For this sub-analysis, wheat has been taken as a proxy for all annuals. Benefits are also taken from an incremental area of about 6 000 dunums (600 ha) of other perennials which might be established on the improved land base. This amounts to an



## APPENDIX VII

incremental area of 5 ha per village. No direct benefits are taken from the spring and well improvement sub-component.

7. The Economic Internal Rate of Return (EIRR) for the programme is about 19%. Calculation of switching values shows that for the EIRR to fall to 10%, the costs would have to increase by 122% or the benefits fall by 55%.

8. **Unquantified benefits.** The programme will generate substantial secondary benefits that have not been quantified for inclusion in the EIRR analysis. Some of the most important of these include:

- (a) enhanced capability to manage loan-financed programmes on the part of MOA and MOF;
- (b) enhanced capabilities at the village level to effectively planning for a range of activities, thereby improving the demand-driven process for obtaining services and other assistance;
- (c) provision of credit access to women and others who previously either had no access or did not come forward;
- (d) permanent extension of rural financial services for the financing of a broad range of income-generating activities; and
- (e) improved technical capabilities of MOA staff, with special reference to beneficiary involvement through a participatory process.

	Unit	Farm Model 1 a/	Farm Model 2 b/	Farm Model 3 c/	Farm Model 4 d/
Area	dunum	10	15	5	15
Crop mix					
grapes	dunum	2	-	-	-
plums	dunum	3	-	-	-
olives	dunum	5	10	-	15
almonds	dunum	-	5	-	-
cauliflower	dunum	-	-	1.5	-
cucumber	dunum	-	-	1.5	-
potatoes	dunum	-	-	2	-
Gross margin at full development (USD)		10 516	4 888	8 979	5 858
IRR		28%	12%	92%	23%
Net present value (USD)		41 279	4 441	38 157	14 547
Payback Period		6 years	10 years	3 years	7 years

a/ High potential zone (500-650mm rainfall, West Bank).

b/ Low potential zone (300-500mm rainfall, West Bank).

c/ Irrigated vegetables from spring development (300-500mm rainfall, West Bank).

d/ Olives with improved management.

