

CENTRO
INTERAMERICANO

DE
REFORMA
AGRARIA

Mimeografiado
Nº 102
(USO RESTRINGIDO)



EVALUACION DEL CREDITO AGRICOLA EN LAS

ZONAS ARROCERAS DE GIRARDOT Y ESPINAL

Participantes:

Armando Aillón Molina
Alfonso Cánepa Purizaga

Profesores:

Dr. Alberto Franco ✓
Dr. Alfredo Carrasco

Bogotá, Diciembre 1967
Instituto Interamericano de Ciencias Agrícolas OEA
Proyecto 206 del Programa de Cooperación Técnica



L-102
CIRA

32.71
71e

El Proyecto 206 del Programa de Cooperación Técnica de la OEA, funciona bajo los auspicios del Consejo Interamericano Económico y Social (CIES). Se dedica a la capacitación y estudios sobre reforma agraria. Es administrado por el Instituto Interamericano de Ciencias Agrícolas de la OEA (IICA), que ha establecido en Bogotá, Colombia, un Centro Interamericano de Reforma Agraria (CIRA), con sede en la Universidad Nacional de Colombia, en cooperación con el Instituto Colombiano de Reforma Agraria (INCORA). Tiene, además, cuatro Especialistas Regionales con sede en ciudad de Guatemala para la Zona Norte; en Lima para la Zona Andina; en Santiago de Chile para la Zona Sur; y en Río de Janeiro para el Brasil. La correspondencia relacionada con esta publicación puede dirigirse al Apartado Aéreo Nº 14592, Bogotá, Colombia.

INDICE

I.	EL PROBLEMA	1
	1.1 Objetivos del estudio	1
	1.2 Importancia del problema	1
II.	METODOLOGIA	2
III.	ANALISIS DE LA INFORMACION	3
IV.	CONCLUSIONES	9
V.	SUGERENCIAS	10

I. EL PROBLEMA

1.1 Objetivos del estudio

El objetivo general del presente estudio ha sido el de evaluar la eficiencia en la operación del Crédito Agrícola y la Asistencia Técnica otorgada a prestatarios, en zonas arroceras de El Espinal y Girardot (Colombia). Se trata por este medio de determinar los probables cambios que se hubieran producido por efecto del crédito y la asistencia técnica en los siguientes aspectos:

- a. Tecnología usada en:
 - Insecticidas
 - Fertilizantes
 - Herbicidas
 - Tipo de semilla
 - Mecanización
- b. Rendimientos económicos
- c. Cuantía y oportunidad de entregas
- d. Plazos de amortización.

1.2 Importancia del Problema

La determinación de la eficiencia del crédito agrícola y la asistencia técnica puede servir como guía para orientar en mejor forma la operación de las entidades cuyas actividades son objeto de estudio. Estas entidades son la Caja Agraria, Agrocrédito y la Federación de Arroceros.

II. METODOLOGIA

El método utilizado para los fines de este estudio, consistió en la utilización de cuestionarios previamente confeccionados con el propósito de obtener la información requerida, mediante entrevistas a los agricultores de tipo mediano, que hubieran recurrido a los servicios del crédito, de la Caja Agraria y Agrocrédito, en las Agencias de Girardot y El Espinal, en la presente campaña.

Se recogió información de campo de los usuarios sobre los siguientes aspectos:

- a. Entidad crediticia
- b. Nombre del usuario
- c. Superficie de la explotación, superficie cultivada y superficie afectada con el préstamo
- d. Tenencia de la tierra
- e. Número de años que ha recibido préstamos para el cultivo del arroz
- f. Entidad que le otorga la asistencia técnica
- g. Uso de insecticidas, fertilizantes, herbicidas, antes y después del préstamo
- h. Tipo de semilla utilizada, antes y después de obtener el préstamo
- i. Prácticas culturales que realizaba antes y después
- j. Mecanización anterior y posterior al préstamo
- k. Superficie que acostumbra sembrar y rendimientos por Has. antes del préstamo
- l. Superficie sembrada actualmente y rendimiento probable por hectárea
- m. Calificación hecha por el prestatario a la asistencia técnica que recibe, provecho obtenido y número de visitas que le hizo el técnico
- n. Cuantía del préstamo y oportunidad de entregas
- o. Plazos de amortización en relación a la venta de sus cosechas.

Para la obtención de esta información se procedió a la siguiente forma:

Se visitaron las agencias de la Caja de Crédito Agrario en Girardot y El Espinal, la Agencia de Agrocrédito en El Espinal, de donde se obtuvieron listas de los usuarios en el rubro arroz, nombre y ubicación de la finca, número de Has. financiadas y fecha de aprobación del préstamo.

Obtenida la lista se pudo comprobar la existencia de 48 prestatarios, de los cuales se llegó a entrevistar a 41; representando esto un 85.4% del total de usuarios vigentes para el cultivo del arroz.

La duración del trabajo de campo fué de 12 días, con un promedio de 3 entrevistas diarias, pero es de hacer notar que se tuvo mucha dificultad, tanto en la ubicación de la propiedad, como del cliente; dificultad esta que motivó para que en determinados días se pudiera hacer apenas una entrevista. El tiempo promedio que se tardó en llenar un cuestionario fué de una hora.

Para mejor claridad se acompaña al presente informe, el cuestionario usado en el presente estudio.

III. ANALISIS DE LA INFORMACION

En el presente capítulo, se trata de hacer un análisis de la información obtenida en el campo, de acuerdo a los objetivos del estudio. En este sentido cabe destacar que los datos obtenidos sobre uso de insecticidas y fertilizantes, no tuvo el valor que se esperaba, para el objeto de nuestro estudio, por lo tanto no se presentan los respectivos cuadros ni se hace un análisis de los mismos.

CUADRO No. 1 Zona de Girardot y El Espinal. Formas de tenencia de los entrevistados.

	No.	%
Propietarios	21	51.2
Arrendatarios	20	48.8

Los datos obtenidos sobre la tenencia de la tierra de los entrevistados, nos indica condiciones prácticamente similares, representando el grupo de los propietarios un porcentaje ligeramente elevado en relación al grupo de prestatarios que trabajan en tierras arrendadas.

CUADRO No. 2 Zona de Girardot y El Espinal. Opiniones de los usuarios sobre la asistencia técnica dada por la Federación de Arroceros.

OPINION DEL AGRICULTOR							
Excelente		Buena		Regular		Mala	
No.	%	No.	%	No.	%	No.	%
7	17.0	26	63.5	7	17.0	1	2.5

A través de las encuestas realizadas, se pudo apreciar que la asistencia técnica otorgada a los usuarios, estaba dada solo por la Federación de Arroceros mediante sus técnicos, concretándose las instituciones crediticias a efectuar un control de las inversiones, mediante uno o dos visitadores. El resultado obtenido sobre la calificación que hizo el usuario de este servicio, nos muestra que el 63.5% de los entrevistados la califican, como buena, un porcentaje del 17.0% como excelente, y un porcentaje similar como regular, siendo la calificación de mala el porcentaje más reducido.

Como se puede apreciar el cuadro refleja en si que el usuario del crédito se encuentra satisfecho con la asistencia técnica que recibe de la Federación de Arroceros.

Cabe analizar con más detenimiento al entrevistado que calificó este servicio de malo, vemos que no utiliza los insecticidas, fertilizantes de acuerdo a las recomendaciones hechas en este campo por los técnicos y para la zona, lo

cual nos lleva a pensar que existe problemas de comunicación o de tipo personal, entre el técnico y el agricultor, así mismo el indicado entrevistado tuvo un rendimiento por Ha. inferior, al obtenido en la campaña pasada.

CUADRO No. 3 Zona de Girardot y El Espinal. Efectos posibles del crédito agrícola y la asistencia técnica en la mecanización.

	Cultivo Mecanizado		Cultivo no Mecanizado	
	No.	%	No.	%
Antes del préstamo	23	60.2	13	31.8
Ahora con préstamo	41	100.00	-	-

Estos datos, señalan claramente que todos los prestatarios actualmente tienen sus cultivos mecanizados, en cambio antes de haber obtenido ayuda crediticia, solamente utilizaban maquinaria un poco más de la mitad del grupo estudiado, lo cual nos muestra la eficiencia que ha tenido en este aspecto el crédito y la asistencia técnica, que viene a significar en un mayor rendimiento de sus cosechas por hectárea.

CUADRO No. 4 Zona de Girardot y El Espinal. Efectos posibles del crédito agrícola y la asistencia técnica en la nivelación

	No.	%
Antes del préstamo	10	25.2
Ahora con préstamo	41	100.0

El cuadro No. 4, viene a ser una complementación del cuadro referente a la mecanización, ya que el mismo nos muestra que el 100% de los entrevistados efectúan la nivelación de sus tierras, comparando apenas con un 25% de éstos, que efectuaban esta labor antes de haber sido beneficiarios del crédito.

CUADRO No. 5 Zona de Girardot y El Espinal. Efectos posibles del crédito agrícola y la asistencia técnica en el uso de Herbividas

	No.	%
Antes del préstamo	12	29.2
Ahora con préstamo	41	100.0

Antes de haber recibido préstamo, vemos que de los 41 entrevistados solamente utilizaban herbicida un 29.2%, realizando esta labor en forma manual, mediante el empleo del machete o simplemente arrancaban las malas hierbas con la mano, lo que les reportaba un mayor costo, pérdida de tiempo y lo que es peor realizaban un trabajo imperfecto, fuera de las grandes dificultades que tenían que salvar por la escasez de mano de obra.

Se puede apreciar, que actualmente, el 100% de los usuarios utilizan herbicida en aplicaciones aéreas y de acuerdo a los consejos técnicos.

CUADRO No. 6 Zona de Girardot y El Espinal. Efectos posibles del crédito agrícola y la asistencia técnica en el uso de semilla seleccionada.

	No.	%
Antes del préstamo	13	31.7
Ahora con préstamo	37	90.2

En lo que se refiere a la semilla utilizada, prácticamente no ha habido un cambio significativo en la variedad, ya que los más, antes y ahora utilizaban la denominada Blue Bonnet, en cambio sí se puede apreciar un cambio referente a la selección de la misma, ya que anteriormente la mayoría adquiría semilla corriente de los molinos, o la que producían en sus propiedades, actualmente solo pueden adquirir semilla seleccionada de la Federación de Arroceros, por la obligación que contraen en ese sentido, con las Instituciones que les otorga el crédito.

CUADRO No. 7 Zona de Girardot y El Espinal. Efectos posibles del crédito agrícola y la asistencia técnica en los rendimientos

	AUMENTARON		DISMINUYERON		SIN VARIACION		ANTES NO SEMB.	
	No.	%	No.	%	No.	%	No.	%
Antes del préstamo	3	7.2	-	-	-	-	-	-
Ahora con préstamo	35	83.5	3	7.2	1	2.5	2	5.0

Resultado, de los cambios que se han sucedido, en la mayor mecanización de sus cultivos, mejor preparación de los terrenos, utilización de herbicidas y semilla seleccionada por efecto del crédito y la asistencia técnica, es el anterior cuadro el cual nos muestra, un aumento considerable en los rendimientos obtenidos por Has. en los cultivos de arroz; en cambio los que disminuyeron solamente representan un 7%, constituido por 3 entrevistados, quienes sufrieron en sus cultivos, un ataque intenso de "Sogata", la misma que en último término fué controlada, aunque afectó en el rendimiento final.

Así mismo es interesante observar, el aumento que se registró, en el número de hectáreas actualmente sembradas con arroz, en relación a la superficie que los agricultores de la muestra, acostumbraba cultivar antes de haber obtenido préstamo y más aún el incremento obtenido en el rendimiento promedio por Has. que se elevó de 3.127 Kg. a 4.058 Kg.; lo cual nos lleva a la conclusión del gran beneficio que ha reportado el crédito y la asistencia técnica a los agricultores y en sí, al país mismo por el aumento de la producción de arroz en estas zonas y gracias a los servicios anotados.

Estos resultados se encuentran representados en el siguiente cuadro.

CUADRO No. 8 Zona de Girardot y El Espinal. Efectos posibles del crédito agrícola y la asistencia técnica en el incremento de la superficie sembrada y producción.

	Total Has. sembradas	Producción total	Producción Promedio.
Antes del préstamo	1.990	242.698.410	3.127
Ahora con préstamo	2.953*	491.393.965	4.058
Incremento	963	248.695.555	931

* Esta cifra representa el total de Has. sembradas por los agricultores que tienen en vigencia sus préstamos, tanto con sus fondos propios, como con fondos provenientes del crédito. Siendo el No. de Has. financiadas solamente 1.935 y 968Has. la diferencia de lo financiado y lo cultivado con sus propios peculios.

CUADRO No. 9 Zona de Girardot y El Espinal. Opiniones de los agricultores sobre el Monto de los Préstamos.

Opinión del agricultor	40%	PORCENTAJE DE DINERO QUE CUBRE GASTOS						Total	%
		50%	60%	70%	80%	90%	100%		
Insuficiente	11	18	5	2	1			37	90.2
Suficiente							4	4	9.8

Si bien un 90.2% de los entrevistados opinan que el crédito es insuficiente, sin embargo cabe anotar ciertas consideraciones previas:

1. Las Instituciones otorgantes del préstamo, tales como Caja Agraria y Agrocrédito, y siguiendo la política trazada para estas operaciones, no otorgan el 100% de los costos que demanda el cultivo, tratando por este medio de que el agricultor participe con sus propios fondos en la explotación del fundo que es objeto del programa.
2. El monto concedido por estas instituciones, esta en relación directa, con la capacidad económica con que cuenta el agricultor.

3. Así mismo, se ha obtenido información de los personeros de estas entidades, en el sentido de que la financiación, esta basada en estudios de costos para este cultivo y que son actualizados para cada semestre de operación crediticia en el sector agrícola.
4. En base a estas informaciones, consideramos que la calificación hecha por los usuarios, en el sentido de ser insuficiente el préstamo, se debe principalmente al hecho de que los mismos, siembran una superficie mayor a la que su capacidad económica les permite, datos estos que los explicamos en el asterisco del Cuadro No. 8, y en la que damos la diferencia de lo realmente cultivado y la superficie financiada.

CUADRO No. 10 Zona de Girardot y El Espinal. Opiniones de los agricultores sobre Oportunidad de las entregas de Dinero.

Opinión del Agricultor	Institución Crediticia	No.	%	Total	%
A TIEMPO	-Caja de Crédito Agrario	16	39.0	26	63.4
	-Agrocrédito	10	24.4		
TARDE	-Caja de Crédito Agrario	6	14.6	15	36.6
	-Agrocrédito	9	22.0		

El análisis del anterior cuadro, nos demuestra que un porcentaje mayor de entrevistados, opina que las entregas de dinero fueron a tiempo; sin embargo, hemos vistos conveniente desglosar estos resultados por Instituciones, a fin de poder apreciar en forma separada esta eficiencia, dado especialmente a que el resultado referente a la oportunidad de entregas de parte de Agrocrédito, prácticamente es semejante, ya que de los 19 entrevistados, 10 opinan que es oportuno; en cambio 9 la califican como a destiempo.

CUADRO No. 11 Zona de Girardot y El Espinal. Opiniones de los Agricultores sobre la Oportunidad de Venta de sus productos en Relación al Plazo acordado para cancelar el préstamo.

Opinión del agricultor	Institución Crediticia	No.	%	Total	%
"VENDERA APRESURADAMENTE SU PRODUCCION"	-Caja de Crédito Agrario.	9	22.0	21	51.2
	-Agrocrédito	12	29.2		
"VENDERA EN EL MOMENTO MAS OPORTUNO"	-Caja de Crédito Agrario	13	31.7	20	48.8
	-Agrocrédito	7	17.1		

En el presente caso, también se ha optado por desglosar estos resultados, y presentarlos en forma separada, para poder apreciar la calificación hecha por el usuario, tanto de la Caja de Crédito Agrario como de Agrocrédito. Estimamos la conveniencia de ello, por el hecho de que sí, en forma consolidada los resultados son casi similares, ya que el 51.2% opina que debe vender apresuradamente su cosecha, para poder cancelar su préstamo y un 48.8% que podrá vender en el momento más oportuno; en cambio hecho el desglose se puede observar, una diferencia entre estas instituciones, la que nos demuestra, que un mayor porcentaje de los usuarios de la Caja de Crédito Agrario, opinan que podrán vender su cosecha en el momento más oportuno; en cambio el porcentaje mayor de los prestatarios de Agrocrédito, opinan que el plazo otorgado para cancelar su préstamo es demasiado corto, lo cual les obliga a vender su producto en forma apresurada.

Consideramos que la opinión que tienen algunos agricultores, en sentido de que tienen que vender su producción en forma apresurada, no se debe propiamente a que el plazo otorgado por las Agencias de Crédito, sea demasiado corto, ya que el mismo contempla un periodo de aproximadamente dos meses destinados a la comercialización de su producto, sino al sistema de pago, utilizado por los molinos arroceros, los que al recibir el producto, solo le abonan al agricultor un 40% del valor del producto adquirido, completándole el pago, en cuotas del 10% y en un periodo total aproximado de seis meses, ocasionando esto, como es de suponer, dificultades en la cancelación del préstamo, viéndose las instituciones crediticias y por esta causa, en la necesidad de otorgar prórrogas, a fin de no ocasionar mayores perjuicios a sus clientes.

IV. CONCLUSIONES

El análisis de la información que acabamos de presentar en el capítulo anterior, referente al crédito agrícola y la asistencia técnica nos permitimos obtener las siguientes conclusiones:

- a. Los beneficiarios del crédito, se encuentran satisfechos, con la asistencia técnica que les otorga la Federación de Arroceros.
- b. Haberse logrado la total mecanización de los cultivos de arroz.
- c. Cambios en la tecnología utilizada anteriormente, por la mejor preparación de los terrenos, como la nivelación de los mismos y la utilización de herbicidas, para eliminar las malezas, la primera era una práctica cultural desconocida, y la segunda, el sistema utilizado era manual, mediante herramientas tales como el machete o simplemente, sacandolas con las manos.
- d. La semillas utilizadas anteriormente era adquirida del comercio sin ningún control, actualmente utilizan semilla seleccionada, que la provee la Federación de Arroceros, estando obligados ha adquirirla de esta Institución.
- e. Se registró un aumento considerable en los rendimientos por Has. y en la superficie sembrada, dando como resultado un gran incremento en la producción de arroz.
- f. En base exclusivamente, de la opinión del agricultor el cual está reflejado en el Cuadro No. 9, el monto de dinero prestado por las Instituciones crediticias en estudio, viene a resultar insuficiente por unidad de superficie y para el total de la extensión que desea el usuario.
- g. En igual forma la opinión del prestatario, en lo referente a la oportunidad de entregas de dinero, viene a resultar satisfactorio en cuanto a la Caja de Crédito Agrario e inoportuno por parte de Agrocrédito.
- h. La opinión que tienen los usuarios, del plan de pagos y la venta de sus cosechas, nos dan como resultado, de que el plazo otorgado por la Caja de Crédito Agrario es suficiente, al contrario de lo que sucede en el caso de Agrocrédito, el cual resulta insuficiente.

V. SUGERENCIAS

- a. En lo que respecta al monto del préstamo otorgado, consideramos que la cuantía y oportunidad del mismo, es la base para el éxito o fracaso de un programa de crédito, y siendo de la opinión del agricultor en este sentido, de que la cuantía es demasiado baja, nos permitimos sugerir, que las instituciones crediticias, deben efectuar un estudio más minucioso de este problema y para cada zona, especialmente referente a costos de cultivo. Así mismo considerar la posibilidad de elevar el margen de 65%, sobre los costos totales que financian, a un porcentaje más elevado, para ello se podrá tener en cuenta el sistema de "Relación -préstamo-garantía".
- b. A causa del sistema de pago utilizado por los molinos arroceros, los agricultores no pueden cumplir con las amortizaciones, en las fechas fijadas, y como consecuencia de ello, son traspasados a la Cartera de Vencidos, debiendo a causa de esto pagar los denominados intereses penales, lo cual como es lógico suponer va en desmedro de sus economías.

/lfa.

INSTITUTO INTERAMERICANO DE CIENCIAS AGRICOLAS DE LA OEA

EVALUACION DE CREDITO AGRICOLA

CUESTIONARIO

1. Entidad de crédito otorgante del préstamo y agencia: _____
2. Nombres y apellidos del prestatario: _____
3. Fecha de acuerdo del préstamo: _____
4. Si en años anteriores ha recibido préstamos del mismo tipo, señale si han sido:
- Solo el año pasado ()
- Los dos años pasados ()
- Los tres años pasados ()
5. Superficie del predio: _____
- Superficie efectivamente sembrada: _____
- Superficie afectada por el préstamo: _____
6. Forma de tenencia: propiedad; arrendamiento; aparcería; otras (Tachar lo que no corresponda).
7. Forma de asistencia técnica:
- Dada por la entidad otorgante del préstamo ()
- Dada por técnico contratado por prestatario ()
- Dada por entidad gremial ()
8. Uso de insumos tecnológicos:
- Cultivo: _____
- a. Insecticidas:
- Antes de recibir préstamos:

Insecticida	Dosis/Ha	Fecha Aplicación	Número de aplicación.	Observacio.

Ahora con el préstamo

Insecticida	Dosis/Ha.	Fecha Aplicación	Numero de Aplicación	Observaciones

b. Fertilizantes

Antes de recibir préstamos:

Fertilizante	Cantidad total aplicada	Dosis/Ha.	Fecha aplic.	No. de aplic.	Observ.

Ahora con el préstamo

Fertilizante	Cantidad total aplicada	Dosis/Ha.	Fecha aplic.	No. de aplic.	Observ.

c. Semilla

Antes de recibir préstamos:

Cantidad por Ha.	Fecha de siembra	Procedencia	Variedad	Observaciones

Ahora con el préstamo

Cantidad por Ha.	Fecha de siembra	Procedencia	Variedad	Observaciones

d. Prácticas culturales de:

Labores	Antes	Ahora	Fechas normales de ejec.	Fecha acuerdo y/o entregas
Primera aradura				
Rastreada				
Segunda aradura				
Segunda rastreada				
Siembra al voleo				
Siembra en línea				
Primera desyerba				
Segunda desyerba				
Aporque				
Riegos				
Otros				

e. Mecanización

Realiza las labores en forma mecanizada?

No Si

Antes de recibir el préstamo

() ()

Ahora con el préstamo

() ()

9. Resultados económicos:

Superficie	A n t e s		A h o r a		Rendi. por Ha.
	Cosecha Total	Rendi./Ha.	Superficie	Consecha Tot.	

10. Asistencia técnica:

a. Cómo califica Ud. la ayuda que recibe del asistente técnico?

Excelente _____ Buena _____

Regular _____ Mala _____

b. Ha sacado Ud. provecho de la asistencia que ha recibido:

Excelente _____ Bueno _____

Regular _____ Malo _____

c. Cuántas veces en los últimos seis meses lo ha visitado el extensio-
nista?

No me ha visitado _____ Número de veces _____

11. Cantidad del préstamo y oportunidad de las entregas:

a. El monto que le otorgó el Banco fue suficiente?

Si _____ No _____

Lo que el Banco me otorgó fue aproximadamente el

50% () 60% () 70% () 80% () 90% ()

b. La entrega de las partidas en dinero y/o especie fue:

A tiempo _____ Muy tarde _____ No sabe _____

12. Amortizaciones

Los plazos de amortización del préstamo lo obligarán a:

_____ Vender muy apresuradamente la producción

_____ Podré vender en el momento más oportuno

_____ No lo se

Localidad y fecha: _____