EL PAPEL QUE DESEMPEÑA EL FONDO FINANCIERO AGROPECUARIO EN EL SECTOR PRIMARIO DE LA ECONOMIA EN NARIÑO

HERNAN JAVIER CASTRO LASSO

CARLOS ELIECER RODRIGUEZ GUEVARA

TESIS DE GRADO PRESENTADA COMO REQUISITO PARCIAL PARA OPTAR EL TITULO DE ECONOMISTA

Presidente de Tesis

LUIS ALBERTO ARCOS

Economista

UNIVERSIDAD DE NARIÑO

FACULTAD DE ECONOMIA

PASTO - COLOMBIA

1984

UNIVERSIDAD DE NARIÑO
BIBLIOTECA Y DOCUMENTACION
PROCESOS TECNICOS

" Las ideas y conclusiones aportadas en la Tesis de Grado, son de responsabilidad exclusiva de su autor".

Artículo 1° de Acuerdo al No. 324 de Octubre 11 de 1966, emanado del Honorable Consejo Directivo de la Universidad de Nariño.

A: MI ESPOSA

MI HIJA

MIS PADRES

MIS HERMANOS

MIS FAMILIARES

DEDICO:

HERNAN JAVIER CASTRO LASSO

A: MI HIJO

MI ESPOSA

MIS PADRES

MIS HERMANOS

MIS FAMILIARES

DEDICO:

CARLOS ELIECER RODRIGUEZ GUEVARA

AN
T
332.7186162
C355
Ej. 1.

AGRADECIMIENTOS:

De manera especial al Economista LUIS ALBERTO ARCOS. Director de la presente tesis, y a todas aquellas personas y entidades que de una u otra forma contribuyeron a la culminación de este estudio.

CONTENIDO

		PAG.
I	INTRODUCCION	
II	REVISION BIBLIOGRAFICA	9
2.1	ALGUNAS ANOTACIONES DEL DESARROLLO LATINOAMERICANO CON ENFASIS EN EL DESARROLLO AGRICOLA	9
2.2	CONSIDERACIONES SOBRE LA CUESTION AGRARIA EN COLOMBIA	19
2.3	ASPECTOS DE LA PROBLEMATICA AGRARIA EN EL DEPARTAMENTO DE NARIÑO	29
2.3.1	Principales Problemas	29
2.3.1.1	En el Subsector Agrícola	29
2.3.1.2	En el Subsector Pecuario	30
2.3.1.3	En Otras Actividades del Sector Primario	31
2.3.1.4	Sobre el Problema de la Tierra	31
2.3.2	Algunas Consideraciones Sobre la Función del Incora en el Departamento de Nariño	33
2.4	ANTECEDENTES HISTORICOS DE LA POLITICA AGRARIA EN COLOMBIA CON ENFASIS EN EL CREDITO AGROPECUARIO	39
2.4.1	Ley 25 de 1923	40

2.4.2	Ley 68 de 1924	40
2.4.3	Ley 57 de 1931	41
2.4.4	Ley 200 de 1936	42
2.4.5	Ley 100 de 1944	43
2.4.6	Creación Bancos Cafetero y Ganadero	44
2.4.7	Ley 20 de 1959	46
2.4.8	Ley 26 de 1959	46
2.4.9	Ley 135 de 1961	47
2.4.10	Creación de la Junta Monetaria	51
2.4.11	Creación del Fondo Financiero Agrario	52
2.4.12	Ley Primera de 1968	54
2.4.13	Ley Cuarta de 1973	55
2.4.14	Ley 5a. de 1973	57
2.5	EL FONDO FINANCIERO AGROPECUARIO	57
2.5.1	Creación	57
2.5.2	Objetivos	58
2.5.3	Recursos	58
2.5.4	Administración	59
2.5.5	Programación	60
2.5.6	Asistencia Técnica	62
2.5.7	Otros	62
2.5.7.1	Creación del Fondo de Asistencia Técnica para Pequeños Agricultores y Ganaderos	62
2.5.7.2	Créditos a Profesionales del Sector	63
III	MATERIALES Y METODOLOGIA	64

3.1	MATERIALES	64
3.1.1	Area de Estudio	64
3.1.2	Características del Area	64
3.1.2.1	Zona Central	66
3.1.2.2	Zona Noroccidental	66
3.1.2.3	Zona de la Costa Pacífica	67
3.1.3	Distribución y Uso de la Tierra	68
3.1.4	Aspectos Poblacionales	69
3.1.5	Población Ocupada en el Departamento de Nariño	70
3.2	METODOLOGIA	72
3.2.1	Variables	72
3.2.1.1	A los Usuarios	72
3.2.1.1.1	Patrimonio	72
3.2.1.1.2	Tamaño de la Explotación	72
3.2.1.2	Al Crédito	73
3.2.2	Método Utilizado	73
3.2.3	Técnicas Utilizadas	73
3.2.3.1	Encuestas	73
3.2.3.2	Entrevistas	74
3.2.3.3	Observación	74
3.2.3.4	Fuentes	75
3.2.3.4.1	De Carácter Primario	75
3.2.3.4.2	De Carácter Secundario	75
3.2.4	Muestreo	76
3.2.4.1	Determinación del Tamaño de la Muestra	76
3.2.4.2	Cálculo de la Muestra	77

3.2.5	Procesamiento de la Información	77
3.2.6	Análisis de la Información	77
IV	RESULTADOS Y DISCUSION	78
4.1	OPERATIVIDAD DEL FFAp. "EL CLIENTE FRENTE AL FONDO"	78
4.1.1	Reciprocidad Bancaria	78
4.1.2	Canalización del Crédito	80
4.1.3	Oportunidad del Crédito	83
4.1.4	Capacidad del Crédito	86
4.1.5	Cumplimiento de la Obligación	89
4.1.6	Intereses	91
4.1.7	Comportamiento en las Tasas de Interés	94
4.1.7.1	Cultivos Transitorios	94
4.1.7.2	Actividades Diferentes a Cultivos Transitorios	96
4.1.8	Atención Crediticia	99
4.1.9	Necesidad de Recursos	101
4.1.10	Mercadeo	103
4.1.11	Asistencia Técnica	106
4.1.12	Calificación del Servicio de Asistencia Técnica	108
4.1.13	Periodicidad en la Prestación del Servicio de Asistencia Técnica	110
4.1.14	Facilidades de Amortización	113
4.1.15	Utilización de Recursos de la Ley 5a. de 1973	115
4.2	PARTICIPACION DEL FFAp. EN EL SECTOR PRIMARIO DE LA ECONOMIA EN EL DEPARTAMENTO DE NARIÑO 1978 - 1982	117

4.2.1	Cultivos Transitorios	120
4.2.1.1	Papa	120
4.2.1.2	Trigo	124
4.2.1.3	Fríjol	125
4.2.1.4	Maíz	126
4.2.1.5	Cebada	127
4.2.1.6	Otros	127
4.2.2	Actividades Diferentes a Cultivos Transitorios	128
4.2.2.1	Siembra y Sostenimiento	128
4.2.2.2	Pecuarios	130
4.2.2.3	Infraestructura, Maquinaria Agrícola y Otros	131
4.3	CONCENTRACION DEL CREDITO	132
4.3.1	Concentración Personal del Crédito	133
4.3.2	Concentración del Crédito por Zonas	142
4.3.3	Concentración del Crédito por Productos	151
4.3.3.1	Cultivos Semestrales	151
4.3.3.2	Actividades Diferentes	154
4.4	DESVIACION DEL CREDITO	156
4.4.1	Causas	157
4.4.1.1	Situación Económica del Beneficiario	159
4.4.1.2	Deficiencia de la Visita Previa	160
4.4.1.3	Condiciones de la Economía	161
4.4.1.4	Deficiencia en el Control	162

4.4.1.4.1	Situación Geográfica de la Finca	162
4.4.1.4.2	Planificación	163
4.4.1.4.3	Informes	163
4.4.1.5	Efecto de la Concentración	164
4.4.1.6	Fenómenos Naturales	164
V	CONCLUSIONES	166
VI	RECOMENDACIONES	174
	BIBLIOGRAFIA	178
	APENDICES	183

32437

TABLAS

1.- REALIZACIONES DEL INCORA PROYECTO NARIÑO-PUTUMAYO 1961 - 1982

2.- REALIZACIONES DEL INCORA PROYECTO NARIÑO-PUTUMAYO 1982

3.- POBLACION OCUPADA EN EL DEPARTAMENTO POR SECTORES NARIÑO 1973 - 1982

4.- TIPO DE RECIPROCIDAD

5.- DESTINO DEL CREDITO

6.- OPORTUNIDAD DEL CREDITO

7.- MONTO DEL CREDITO

8.- DIFICULTADES EN EL CUMPLIMIENTO DE LA OBLIGACION

9.- CONCEPTO SOBRE INTERESES

10.- COMPORTAMIENTO DE LAS TASAS DE INTERES PARA CULTIVOS TRANSITORIOS 1978 - 1982

11.- COMPORTAMIENTO DE LAS TASAS DE INTERES PARA ACTIVIDADES DIFERENTES A CULTIVOS SEMESTRALES 1978 - 1982

12.- ATENCION DE CREDITO POR LOS INTERMEDIARIOS FINANCIEROS

13.- NECESIDAD ACTUAL DE FINANCIACION

14.- PREFERENCIAS DE MERCADEO

15.- TIPO DE ASISTENCIA TECNICA

16.- CALIDAD DEL SERVICIO DE ASISTENCIA TECNICA

17.- CONTINUIDAD DEL SERVICIO DE ASISTENCIA TECNICA

18.- CONCEPTO SOBRE EL PLAZO TOTAL CONCEDIDO

19.- UTILIZARA NUEVAMENTE LA LINEA DE LEY 5a. DE 1973

20.- COLOCACIONES DEL FONDO FINANCIERO AGROPECUARIO POR ACTIVIDADES-NARIÑO 1978 - 1982

21.- PRODUCCION DE PAPA, TRIGO, CEBADA, MAIZ, FRIJOL; EXTENSION CULTIVADA, PORCENTAJE DE HECTAREAS FINANCIADAS Y VALOR COLOCADO POR EL FFAp. - NARIÑO 1978 - 1982

22.- DISTRIBUCION DEL NUMERO DE CREDITOS, BENEFICIARIOS Y VALOR APROBADO POR EL FFAp. - NARIÑO 1978 - 1982

23.- DISTRIBUCION DEL CREDITO DEL FFAp. POR BENEFICIARIOS Y SEGUN TAMAÑO DE LA EXPLOTACION -NARIÑO 1982

24.- DISTRIBUCION DEL CREDITO POR ZONAS - NARIÑO 1982

25.- DISTRIBUCION DEL CREDITO DE LEY 5a. DE 1973 POR ZONAS GEOGRAFICAS Y SEGUN TAMAÑO DE LA EXPLOTACION - NARIÑO 1982

26.- DISTRIBUCION DEL CREDITO FFAp. PARA CULTIVOS TRANSITORIOS - NARIÑO 1978 - 1982

27.- REALIZACION DE LA INVERSION

GRAFICAS

1.- REALIZACIONES DEL INCORA PROYECTO NARIÑO PARA 1961 - 1982

2.- COMPORTAMIENTO DEL HECTAREAJE FINANCIADO POR EL FONDO FINANCIERO AGROPECUARIO EN LOS CINCO CULTIVOS TRADICIONALES- NARIÑO 1978 - 1982

3.- DISTRIBUCION DEL CREDITO DEL FFAp. POR BENEFICIARIOS Y SEGUN TAMAÑO DE LA EXPLOTACION- NARIÑO 1982

4.- DISTRIBUCION DEL CREDITO DE LEY 5a. DE 1973 POR ZONAS GEOGRAFICAS Y SEGUN TAMAÑO DE LA EXPLOTACION- NARIÑO 1982

5.- DISTRIBUCION DEL CREDITO DEL FFAp. PARA CULTIVOS TRANSITORIOS- NARIÑO 1978 - 1982

MAPAS

1.- DEPARTAMENTO DE NARIÑO-ZONIFICACION

SIGLAS Y ABREVIATURAS UTILIZADAS

ALALC = Asociación Latino Américana de Libre Comercio

BID = Banco Interamericano de Desarrollo

CECORA = Central de Cooperativas de la Reforma Agraria

CDT = Certificado de Deposito a Término

CEPAL = Comisión Económica Para América Latina

CVC = Corporación Autónoma Valle del Cauca

DRI = Desarrollo Rural Integrado

FEDECAFE = Federación Nacional de Cafeteros

FFAp. = Fondo Financiero Agropecuario

FLIAS = Familias

FMI = Fondo Monetario Internacional

Has. = Hectáreas

IDEMA = Instituto de Mercadeo Agropecuario

INCORA = Instituto Colombiano de la Reforma Agraria

OPSA = Oficina de Planeamiento del Sector Agropecuario

PIB = Producto Interno Bruto

PLAIDECOP = Plan de Integración y Desarrollo de la Costa Pacifica

PROM. = Promedio

URPA = Unidad Regional de Planeamiento Agropecuario

GLOSARIO DE TERMINOS

BANCOS COMERCIALES — Son aquellos cuya actividad primordial está encaminada a cubrir las necesidades de recursos financieros de la industria y el comercio y en un mínimo porcentaje las del sector primario.

BANCOS DE FOMENTO — Se trata de bancos con proyección hacia el sector agropecuario en procura de solución a las necesidades de recursos de los agricultores y ganaderos.

BENEFICIARIO — Persona natural y/o jurídica que recibe de los bancos recursos financieros en calidad de préstamo. Sinónimo: usuario, prestatario.

CAPTACIONES — Consecución de recursos financieros del público (entidades) para que estos realicen sus transacciones a través de los bancos por medio de cuentas corrientes, cuantas de ahorro, CDT., etc.

CARTERA — Nombre genérico de la cuenta "prestamos" de los bancos.

COLOCACIONES — Recursos financieros en poder del público dados en calidad de préstamo por los bancos y/o intermediarios financieros.

CULTIVOS TRANSITORIOS	Aquellos cuyo ciclo productivo no supera el año (calendario), o generalmente llamados cultivos semestrales.
INTERMEDIARIO FINANCIERO	Entiéndese como tal a los bancos comerciales y de fomento por cuyo intermedio se colocan los recursos del FFAp.
MARGEN DE REDESCUENTO	Es el porcentaje del monto total del crédito que aporta efectivamente el FFAp.
PANCOGER	Cultivos que no necesitan ser procesados para la utilización en el consumo humano.
PRORROGA	Lapso de tiempo que se concede para el cumplimiento de la obligación, una vez vencido el plazo inicialmente pactado.
SECTOR PRIMARIO	Entiéndase como tal al sector agropecuario.
TASA DE INTERES	Es el porcentaje que se cobra por la prestación del servicio de crédito y que debe pagar el beneficiario del mismo, o sea, el costo de la consecución del dinero.
TASA DE REDESCUENTO	Es la tasa de interés que cobra el Banco de la República (FFAp.) al intermediario financiero por el monto del margen de redescuento.

I INTRODUCCION

El crédito es uno de los principales instrumentos con que cuenta el sector agropecuario para la ejecución de sus actividades, de ahí que no se puede desconocer su contribución al desarrollo del sector primario de la economía.

Con la intención de "favorecer" al campesino, el gobierno ha creado organismos destinados a orientar la política y legislación agraria; también con este propósito ha promulgado leyes con el fin de canalizar recursos financieros al sector agropecuario y en una de estas leyes, la Ley 5a. de 1973, creó el Fondo Financiero Agropecuario (FFAp.)

La presente investigación, estudia al Fondo Financiero Agropecuario como uno de los elementos crediticios que contribuye a la financiación, canalizando recursos a la explotación agropecuaria, no sin antes mencionar que existen otras fuentes crediticias como son: el crédito ordinario, los créditos del programa de Desarrollo Rural Integrado (DRI) dirigidos a los pequeños productores campesinos, crédito específicos como los que desarrolla el Instituto Colombiano de la Reforma Agraria (INCORA), los del Banco Interamericano de Desarrollo (BID), que son manejados de manera especial por los bancos de fomento (Caja Agraria, Bancos Ganadero y Cafetero).

Como parte introductoria al problema, se presenta una Revisión Bibliográfica, en donde se contemplan en primera instancia aspectos referentes a la política y economía agrarias de los paises de América Latina en general y con énfasis en los problemas del campo. Luego se particulariza para Colombia y específicamente para el Departamento de Nariño, se trata sobre el problema de la tenencia de la tierra, también se analiza las actividades llevadas a efecto por el INCORA.Proyecto Nariño Putumayo.

Ahora, como el trabajo está orientado al sector agropecuario, se dan los antecedentes históricos que han estado encaminados al campo pero en especial los destinados a la creación de condiciones propicias para el desarrollo del sector primario, dando prioridad a las leyes promulgadas para la creación de recursos crediticios y organismos que los regulen. A la Ley 5a. de 1973 con la cual se crea el Fondo Financiero Agropecuario, se le dá un tratamiento especial por ser ella el objeto de la investigación.

En el capítulo sobre Materiales y Metodología, se describe el área de estudio, la cual se la divide en zonas con características propias esbozando aspectos generales de las mismas; se dá también una ligera idea de la distribución y uso de la tierra; se trata además aspectos concernientes a la población total, se elabora un cuadro comparativo de la participación por sectores de la población ocupada en el Departamento.

Para el estudio del problema, se tuvieron en cuenta montos financiados, número de créditos y beneficiarios en general; ante las múltiples limi

taciones de carácter informativo, para efectos de encuestas, estudio de concentración y desviación del crédito y la posición del cliente frente al Fondo, se tomó el año de 1982 como parámetro de análisis en particular.

En metodología, se tomó como universo, los usuarios cuya obligación se concedió en 1982 y permanecía vigente a Diciembre 31 de 1982 y con destino a actividades de largo plazo, optando como método de investigación el muestreo estadístico, una vez determinado el número de usuarios a encuestar, se aplicó el cuestionario donde se incluyen los principales tópicos para el cumplimiento de objetivos y demostración de hipótesis.

En cuanto a Resultados y Discusión, se presentan enmarcados los siguientes subtemas:

- Operatividad del FFAp. (El cliente frente al Fondo).
- Participación del FFAp. en el sector primario de la economía en el Departamento de Nariño.
- Concentración del crédito, y por último
- Desviación de recursos crediticios.

A continuación, se dan a conocer las principales conclusiones del estudio y se formula una serie de recomendaciones tendientes a mejorar el servicio de crédito que presta el Fondo Financiero Agropecuario.

Finalmente, como anexo al presente trabajo se hace un análisis de la relación costo-volúmen-ganancia, enmarcada en un caso particular.

El Problema

En Colombia los desórdenes en la sociedad rural han existido siempre y es por eso que en casi todas las administraciones se ha legislado persiguiendo amortiguar los conflictos presentados, mejorar el nivel de vida de los campesinos y elevar la productividad en el campo, pero generalmente se han quedado truncos los programas propuestos debido a la inoperancia de los organismos encargados de ponerlos en marcha, la escasez de recursos, etc.

Todos estos factores contribuyen a que la gran mayoría de los departamentos colombianos vean obstaculizado su curso hacia el desarrollo y especialmente Nariño que no ha logrado despegar hacia un proceso de industrialización y se encuentra dependiendo de una actividad agropecuaria de tipo tradicional, dadas sus pecualiaridades en la tenencia y forma de explotación de la tierra, conllevando a un inadecuado uso de la misma.

Es de mencionar además que dicho rezago obedece también a la escasez y/o mala distribución de recursos financieros, factor que permite a que en el campo día a día se agudicen los problemas sin la perspectiva de una solución ni a corto ni a mediano plazo. Existen diversas líneas de crédito pero éstas no se distribuyen adecuadamente y las altas tasas de interés lo hacen costoso e impiden a los usuarios obtener un aceptable nivel de rentabilidad.

De acuerdo a múltiples disposiciones se ha tratado de resolver en parte esta serie de dificultades y en procura de dar mayor cubrimiento crediticio se crea el Fondo Financiero Agropecuario (FFAp.), el que viene a representar en su apariencia una medida más efectiva para el

financiamiento y fomento del sector primario, no obstante a nivel general y regional se observan fallas que distorsionan el propósito inicial. Se plantea entonces el problema: que si la concentración de los recursos crediticios, la desviación de los mismos a otros sectores de la economía y las condiciones y requerimientos exigidos al usuario, son obstáculos que impiden una racionalidad en la colocación de recursos del Fondo Financiero Agropecuario.

En el desarrollo del trabajo se explican estos interrogantes, en la medida en que las estadísticas y la información obtenida lo posibilitan.

Objetivos

Los objetivos de la presente investigación se clasifican en generales y específicos, a saber:

1.- Generales

En orden a lograr un mayor acercamiento a la realidad, en este trabajo se pretende medir los alcances y la operatividad del FFAp. en lo que respecta al desarrollo del sector agropecuario en el Departamento de Nariño, y así mismo determinar el grado de efectividad alcanzada con la implantación de este procedimiento crediticio.

2.- Específicos

- Establecer el número de beneficiarios, el número de créditos, el monto anual y total financiado por el FFAp. en el Departamento

de Nariño para el período 1978 - 1982, con el fin de medir su grado de efectividad.

- Se indagará sobre la existencia o no de desviación de los recursos otorgados mediante Ley 5a. de 1973, hacia otros sectores de la economía diferentes al primario.

- Mostrar el grado de concentración del crédito otorgado por el Fondo, dicha concentración se analizará en cuanto a:
  - Personas
  - Regiones
  - Productos.

Justificación

No se debe desconocer la importancia que tiene en la economía del país el sector primario, ya que es éste el que aporta el más alto grado de generación de divisas, con lo cual Colombia ha logrado cierto nivel de estabilidad económica.

La presente investigación obedece a criterios de prioridad puesto que Nariño es una región eminentemente dedicada a la actividad agropecuaria, actividad que atravieza diferentes obstáculos, entre ellos la consecución de recursos financieros, por lo que se ve abocada a recurrir a uno de los mecanismos que impulsan el desarrollo: "el crédito"; se ve entonces la necesidad de estudiar una de las entidades encargadas de financiar el sector como lo es el Fondo Financiero Agropecuario a nivel regional.

Son escasos los trabajos que a nivel regional se han realizado acerca del FFAp. y en este documento se efectúa un estudio del "papel" que desempeña este Fondo en el sector primario de la economía en Nariño, se incluyen además análisis que demuestran la concentración de recursos (personal, por zonas y por productos), la desviación del crédito a otros sectores de la economía, la operatividad del Fondo Financiero Agropecuario donde se contempla la posición del cliente frente al FFAp., considerando requisitos, intereses, plazos, asistencia técnica, mercadeo, suficiencia y oportunidad.

Con el presente trabajo, se pretende entregar una herramienta más a las entidades y/o individuos relacionados con el sector, a fin de contribuir a investigaciones posteriores para el mejor aprovechamiento de los recursos existentes.

Hipótesis

1.- El papel que desempeña el FFAp. regional Nariño, se ajusta a los objetivos por los cuales se institucionalizó y específicamente con la capitalización del sector primario de la economía, lo cual ha contribuído al fortalecimiento del sector.

2.- Al disminuir los requisitos, mecanismos o pasos que deben cumplir los beneficiarios, se agiliza la obtención del servicio, lo que conlleva a una mayor cobertura crediticia y la posibilidad de acudir a otros sistemas de financiación incluyendo el extrabancario se reduce.

3.- El otorgamiento de crédito de Ley 5a. de 1973, no conlleva a un seguimiento y supervisión rigurosos, lo cual posibilita la desviación de estos recursos hacia otros sectores de la economía y como consecuencia se dá un estancamiento del sector primario.

4.- No existe una democratización del crédito otorgado mediante Ley 5a. de 1973, lo cual conduce a agudizar los problemas de los campesinos y la brecha existente entre pequeños y grandes propietarios se incrementa en detrimento de los primeros.

5.- Existe prelación de financiación hacia ciertas zonas y actividades agropecuarias, por lo que la concentración del crédito se hace más evidente, reflejándose en una inadecuada distribución del ingreso de los individuos dedicados a labores de este tipo.

II REVISION BIBLIOGRAFICA

2.1 ALGUNAS ANOTACIONES DEL DESARROLLO LATINOAMERICANO CON ENFASIS EN EL DESARROLLO AGRICOLA

La economía de los paises latinoamericanos continúa deteriorándose progresivamente, enfrentando una difícil situación, que se traduce en el debilitamiento de los modelos económicos implantados por cada uno de los paises de América Latina, que en ocasiones han generado crisis y producido verdaderas catástrofes, fruto de la falta de políticas de autodeterminación y por las relaciones de dependencia no sólo económica sino en otros órdenes, que se reflejan en relaciones de tipo colonial y neocolonial.

En Latinoamérica, los problemas económicos como la inflación, déficit fiscal, debilitamiento de la balanza de pagos, continúan su curso, permitiendo la penetración de capitales extranjeros que han llevado a estos pueblos a convertirse en la despensa de los paises industrializados, donde por esa misma dependencia tecnológica y financiera les toca someterse y negociar la industrialización, llevándose lógicamente la mejor parte el imperialismo.

En otras palabras, la evolución de la economía latinoamericana corresponde a las fases del desarrollo mundial del capitalismo: primero, América Latina como centro de suministro de materias primas dentro de las condiciones librecambistas a centros hegemónicos co

mo Inglaterra y Estados Unidos; en segundo lugar, la penetración del capital en forma de dominación colonial; y tercero, la inclusión de la empresa multinacional, donde la utilización de tecnología más avanzada condenaba a los paises latinoamericanos al subdesarrollo y a la adopción de políticas económicas de especialización para la búsqueda de ventajas comparativas que permitieran adecuarse a las condiciones de los mercados internacionales.

En los paises de América Latina, se han creado organizaciones que permitieron fortalecer sus economías y enfrentar decisivamente los obstáculos de orden económico y político, como la ALALC., CEPAL., ALADI., Unión Panamericana y aún en niveles más bajos grupos de intercambio como el Pacto Andino, Organización de Paises Bolivarianos, etc., pero éstos han sido mecanismos que en principio dieron buenos resultados, pero luego, algunos se debilitaron y acabaron, otros están condenados a desaparecer, debido a la desconfianza de algunos paises y a la heterogeneidad económica de sus asociados.

Los fenómenos por los cuales los paises latinoamericanos no han logrado encausarse hacia un verdadero desarrollo son múltiples en consecuencia, citaremos los más relievantes y en especial los de orden económico que se generalizan en ese contexto: la influencia del Fondo Monetario Internacional (FMI.), que defiende los intereses de su mayor accionista, Estados Unidos, al cual acuden los paises tercermundistas de América Latina en demanda de recursos financieros con el propósito de encausarlos a planes de diversa índole; los recursos se adquieren, pero con el compromiso de someterse a condiciones fijadas por el FMI. como: devaluaciones, liberación del comercio, res-

tricción de créditos internos, etc., dicha influencia se matiza en la casi desaparición de la inversión nacional, como producto de és to vemos cómo las empresas nacionales mediante el dumping de precios son absorvidas por las transnacionales; conduciendo a los pai ses a incrementar día a día su dependencia económica debido al cre cimiento de su deuda externa, la cual contribuye al debilitamiento de las balanzas de pago y cambiarias.

Otro de los fenómenos que agovia las economías de estos paises, es el incesante proceso inflacionario que coadyuva a una disminución en el ingreso percápita, lo cual genera problemas socio-económicos que se reflejan en conflictos sociales como los ocurridos en Centro América.

Los anteriores factores no son los únicos que han conducido a las economías latinoamericanas al resquebrajamiento, se cuenta entre ellos también, las dificultades por las que atravieza el sector agropecuario, en la forma de tenencia, fragmentación y explotación de la tierra; problemas generados desde hace mucho tiempo.

La propiedad de la tierra en tiempos de la colonia, estuvo en gran parte controlada por la iglesia que se convirtió en el mayor terra teniente de la época, fragmentación que no obedecia a un ánimo pro ductivo, sino como medio de poder económico y político, fenómeno que permitió, la ingerencia de la iglesia en las decisiones del go bierno.

Su función "evangelizadora" surtió mayor efecto en las masas campe

sinas debido a la ignorancia y a su actitud conservadora y tradicional, logrando de esta forma amortiguar un proceso de emancipación campesina en la lucha por la tierra, aspecto que última instancia ha conducido a la mayoría de paises latinoamericanos a conflictos internos.

Se puede afirmar que en América Latina, ha primado fundamentalmente la pasión por la tenencia de la tierra, originando con ello que unos pocos se apropien de grandes extensiones de tierra en detrimento de una gran masa de población que paradójicamente se le niega el derecho a poseerla, gestando así la dualidad minifundio-latifundio que impide el desarrollo integral del campo, "convirtiéndose en el cuello de botella que limita el crecimiento agropecuario y el desarrollo de la economía en su conjunto". (1)

Formas de tenencia que impiden el aprovechamiento adecuado y racional de todas aquellas riquezas naturales que poseen estos paises y se traduce en la ineficiencia y bajo rendimiento de las actividades agropecuarias, características que junto con la baja productividad de la tierra imposibilitan un autoabastecimiento de bienes de consumo que con adecuada tecnología, se podrían producir en sus inmensas y fértiles tierras e impedirían que se destinen anualmente ingentes cantidades de dinero en la importación de alimentos.

Es importante además, anotar que la dependencia tecnológica es un

---

(1) GALEANO EDUARDO, Las Venas Abiertas de América Latina. PAG. 185.

factor que no ha permitido el cause hacia el desarrollo de la actividad agropecuaria y que mientras en los países industrializados se utiliza maquinaria sofisticada y de energía motriz y los profesionales disponen de técnicas y medios eficaces, en nuestros pueblos aún se utiliza el azadón y la pala, debido a la carencia de una propia tecnología de la cual se han aprovechado las potencias, donde por su puesto la productividad de la tierra dedicada a la agricultura es mayor, factor en que estriba la debilidad de las economías de los paises tercermundiastas.

La dependencia económica agudiza las contradicciones, a las cuales no se escapa el agro de América Latina, donde la relación latifundio-minifundio es el común denominador de estos paises que en su mayoría no han logrado despegar hacia un proceso de industrialización y se han visto supeditados por el capitalismo a la producción de bienes de consumo y materias primas, dependiendo de la especialización de cada uno a la cual han sido lanzados por la división internacional del trabajo, y convertidos en monoexportadores, lo que permite que sus economías sean fácilmente vulnerables como resultado de la influencia del capitalismo y las fuerzas de los mercados internacionales, que en un momento dado pueden obviar el intercambio de este tipo de bienes y sustituirlos sin mayores dificultades.

Es de mencionar además otros problemas que afectan en general a la sociedad rural latinoamericana como son: la existencia de una población alimentada en forma deficiente, originando problemas de injusticia social y en el campo económico es causa y efecto de pobreza; bajo captación de empleo, al imperar el latifundio, la explotación

de la tierra se hace en forma extensiva, minando la capacidad de absorción de mano de obra y ante la imposibilidad de la pequeña propiedad de retener mano de obra familiar, contribuye al éxodo de campesinos a las ciudades ocasionando doble efecto negativo; por un lado exceso de mano de obra en el área urbana y por el otro el déficit de la misma en la zona rural.

Además, los bajos niveles de ingreso, caracterizados por la debilidad en las monedas, ligada a un incesante ritmo inflacionario; los altos costos de los insumos; lo reducido de la pequeña propiedad que desaloja mano de obra familiar, contribuyendo a la migración, etc.

Como se puede observar, la situación agropecuaria adolece de muchos problemas, siendo el más álgido la tenencia de la tierra y sus implicaciones, que llevan al campesino a manifestarse incesante y espontáneamente por las condiciones miserables y de zozobra en que están sumergidos, sin escatimar esfuerzos para combatir la gran propiedad, en demanda de tierras y crédito que le han sido negados por el poder de las burguesias; las cuales en ningún momento propenden por dar solución a la problemática del sector rural, limitándose a soluciones transitorias, en defensa de sus intereses y el de las potencias a las que están sometidos.

Circunstancia ésta que les impide su autodeterminación y la adopción de políticas propias para su desarrollo que se ve restringido por las carencias de recursos financieros y que para su consecusión tienen que recurrir a empréstitos de las potencias extranjeras, quienes condicionan el crédito, someten y presionan a estos paises hasta el

punto de lograr ingerencia en las decisiones de tipo económico y político y son las que en última instancia fijan los lineamientos a seguir.

Prueba de ello, es que las Reformas Agrarias de los paises latinoamericanos en su mayoría son fruto de una misma política a nivel internacional fijada por Norteamérica y protocolizada en las reuniones de Punta del Este, convocada por el gobierno de los Estados Unidos para salvaguardar sus intereses ante la inminente crisis en los campos latinoamericanos y con el ánimo de contrarrestar en algo la influencia de la revolución cubana.

La declaración de dicha reunión "sugiere como definición de Reforma Agraria, la sustitución del régimen del latifundio y minifundio por un sistema social, por un sistema de propiedad complementado con crédito, asistencia técnica y comercialización". (2)

Bajo estas circunstancias, se dan las Reformas Agrarias de los paises latinoamericanos en forma casi simultánea y como característica predominante una política redistribucionista de la tierra, en procura de objetivos comunes, tanto de orden social, económico y político que se traducen en la búsqueda de mejores niveles de vida, una adecuada distribución de los ingresos, seguridad en el campo, uso radional de los recursos, mayor crecimiento económico, dar mayor representatividad a los campesinos, entre

---

(2) BARRERA RAFAEL. Aspectos de la Reforma Agraria en Colombia. PAG. 37.

otros; si bien es cierto, se asignaron algunas parcelas a los campesinos, no se logró solucionar el grave problema de tenencia de la tierra, coexistiendo aún el minifundio y latifundio, factor que ha impedido que los demás objetivos se cumplan a cabalidad, razones por las cuales las actividades agropecuarias y la situación del campesino en general no han mejorado debido a la forma como fueron concebidas las diferentes reformas agrarias en los paises de América Latina.

El aspecto central de las anteriores consideraciones es que la organización económica de América Latina es más un reflejo del sistema económico y político de Estados Unidos que un reflejo de sus propios rasgos socio-económicos y culturales.

En cada país la situación del agro obedece además de las características económicas, políticas y sociales a la cantidad y calidad de sus recursos físicos y al proceso histórico que han ido determinando y conformando las estructuras del sector; por lo tanto al pretender un examen sobre los cambios de esas mismas estructuras se debe tener en cuenta que se trata de un esquema general para algo más de veinte repúblicas diferentes.

La más importante transformación en el sector luego de la consolidación en cada país de una determinada actividad primaria a la que fueron lanzados por la división internacional del trabajo y dependiendo de las ventajas comparativas, encontramos la implantación de las Reformas Agrarias a que tuvieron lugar en la década de los sesenta, donde se determinan los lineamientos a seguir en cuanto a

redistribución de la tierra y en general la política agropecuaria.

En ese proceso, se observa que las Reformas Agrarias de los paises latinoamericanos han incluido diversidad de formas empresariales campesinas con mecanismos de autogestión y cogestión, excluyendo a las empresas agrícolas familiares por considerar que éstas no son lo suficientemente fuertes para contribuir al desarrollo del sector. Con ésta forma asociativa de producción en algunos paises se ha logrado una mejor utilización de los recursos, obteniéndose mejores niveles de productividad, generando una mayor racionalidad en la distribución de los ingresos.

Como un efecto secundario de la implantación de las "reformas", se nota en las decadas de los sesenta y los setenta una disminución en la tasa de crecimiento poblacional y en especial en la sociedad rural, sin embargo es preocupante el proceso de urbanización y el asentuamiento de los desequilibrios urbano-rurales ante la incapacidad de absorción de mano de obra; entre tanto el cambio de la sociedad rural no se ha promovido en forma vigorosa, perpetuándose la dependencia, el atraso y los bajos niveles de vida.

Ahora bien, según las actividades que se llevan a cabo en cada país, tenemos que excepto Argentina, Mexico, Uruguay y Venezuela donde se observa cierta racionalidad en la distribución de cultivos y pecuarios, los demás, derivan sus ingresos y estabilidad económica de la actividad netamente agrícola, situación que permite la vulnerabilidad de las economías de la mayoría de estos paí-

ses ante las variaciones impuestas por la demanda y precios en los mercados internacionales, no obstante, dentro de esa misma composición se han logrado significativos avances en la producción de alimentos.

A pesar de ello, se nota que casi todos los países de la región son incapaces de auto-abastecimiento, por lo que deben recurrir a la importación de bienes básicos para la alimentación, o sea que la estructura de monoexportadores-multimportadores no se ha modificado.

Según estudios realizados, el fenómeno de los cambiantes precios de los insumos y en los productos agrícolas de importación, ha movido a los gobiernos a formular políticas de diversificación y como consecuencia se ha observado una mayor participación relativa en la producción de cereales, soya, hortalizas, frutos y otros cultivos alimenticios, subsistiendo la dependencia en relación al trigo, lacteos y aceites.

En procura de soluciones en algunos países, se ha hecho uso intensivo de la tierra, en otros se han dedicado cuantiosos recursos al riego; se estan utilizando semillas mejoradas y mediana mecanización en las explotaciones, por lo que no se debe desconocer que una buena parte de la explotación agropecuaria se esta modernizando o logrando cierto grado de tecnificación, pero que al tiempo se estan generando mayores desequilibrios entre el sector moderno y el sector tradicional que impiden la armonización del crecimiento económico.

El proceso de modernización capitalista que se opera, ha visto surgir empresas agrícolas de tipo comercial cuya actividad esta dirigida principalmente a la producción de cultivos y explotaciones con fines de exportación y ha contribuido a la consolidación de sectores agroindustriales, dejando muchas zonas en vía de minifundización y su posterior desaparición. Como se sabe ese proceso de modernización del sector agropecuario ha alcazado con mayor éxito a unos pocos grandes propietarios o grandes empresas capitalistas con facilidades de acceso al crédito y en general a todos los recursos que les facilita la colocación de los productos en los mercados internacionales y cuando éstos lo permiten se producen excedentes para el consumo interno; las actividades propias de este tipo de explotación son el cultivo de café, azúcar, algodón, cacao, banano y trigo, al igual que la exportación de carnes.

Ante el proceso de modernización no se puede hablar de un desarrollo rural en el ámbito latinoamericano, ya que se ha operado es un crecimiento en la producción y productividad agropecuarias, sin incluir conceptos más amplios como bienestar social.

2.2 CONSIDERACIONES SOBRE LA CUESTION AGRARIA EN COLOMBIA

Dentro de este esquema es importante analizar la importancia que a principios de siglo tuvo la economía campesina, su papel en el proceso de industrialización del país y las transformaciones de la estructura agraria colombiana, para lo cual hay necesidad de estudiar globalmente el desarrollo rural colombiano, el cual en terminos generales es acelerado por la circulación y producción mercan-

til, teniendo como origen la segunda mitad del siglo pasado (XIX).

Según Tirado Mejía, la revolución de medio siglo efectuada en contra de la aristocracia terrateniente y la colonización Antioqueña que duró hasta comienzos del presente siglo, impulsando una amplia difusión de la pequeña producción y una amplia circulación mercantil en vastas zonas del occidente colombiano; fueron dos hechos que resquebrajaron esta situación.

Al iniciar el siglo XX, debido a los factores antes mencionados, comienza a jugar un papel importante la economía campesina denominada por algunos autores como producción parcelaria, la cual se identifica porque es adelantada por pequeños propietarios.

Moncayo y Rojas opinan que el cuestionamiento sobre la influencia de la producción parcelaria en una formación social capitalista, supone apreciar tanto las características de la transición como las peculiaridades de la incorporación de la producción capitalista en la actividad agraria, fenómenos sociales que pueden presentarse simultanea o separadamente. Afirman además que ya para la década de los veinte se da la caracterización dual de la estructura agraria de entonces; al presentar la economía de hacienda por un lado, donde grandes territorios eran explotados por trabajadores que ocupaban pequeñas parcelas de subsistencia dentro de ellas a cambio de la prestación de sus servicios.

Por la misma época en el pais existían condiciones de auge del incipiente sector manofacturero urbano que van a conmover la estruc

tura agraria de entonces.

El cultivo que jugó mayor importancia fué el café, cuya producción de grano se dividió en dos grandes sistemas; el sector oriental con predominio de la gran hacienda cafetera explotada mediante la coexistencia de la producción de campesinos independientes asentados en la propia hacienda y ligados por rentas de la tierra de trabajo y en especie (Santander, Cundinamarca, Tolima) y el sector occidental constituido por unidades productoras de tipo familiar, resultado del proceso de colonización antioqueña (Caldas, Antioquia).

En la década de 1920, se registra un incremento del comercio del café, debido a un alza significativa en el precio del grano en la cotización internacional. Por esto y según Moncayo y Rojas esta situación repercutío ostensiblemente en la importancia de maquinaria y equipos, financiación externa y el desarrollo de obras públicas, generando mayor demanda de mano de obra tanto en el sector manufacturero como en el sector estatal.

Esto tuvo sus implicaciones al resquebrajar la producción parcelaria especialmente en la gran hacienda ya que en la zona urbana se remuneraba con salarios más altos, los campesinos empezarón a pedir reivindicaciones, los que estaban vinculados a la hacienda vieron en la obtención de la propiedad jurídico-formal la posibilidad de destinar sus pequeñas extensiones a cultivos permanentes como el café, además ocasionó un movimiento migratorio del campo a la ciudad.

De esta manera, la hacienda tradicional estaba en crisis, pues sus dueños se opusieron al reconocimiento jurídico-legal de la tierra de sus trabajadores, permitiendo que la economía campesina, aparceros y arrendatarios de occidente (Antioquia y Viejo Caldas) entraran a jugar un papel preponderante, pues tiene que producir para incipiente industria, garantizando una adecuada oferta de bienes de origen agrícola.

Al respecto se afirma además, que en esta etapa de transición al capitalismo, se rompieron las relaciones precapitalistas de producción que ligaban al campesino a la tierra, pero la agricultura no modificó sus condiciones de explotación para introducir las relaciones capitalistas de producción, pero sí generando impacto sobre la estructura agraria.

Cabe anotar, que para la época la explotación cafetera se efectúo en pequeñas y medianas propiedades, hecho que facilitó la ampliación del mercado de bienes de consumo; se puede afirmar entonces que el comercio interno nace con el café, se desarrollo con él y por el procesamiento del grano.

Para 1930, como consecuencia de la crisis económica presentada a nivel mundial, en Colombia se suscitan cambios estructurales tales como: paralización de las obras públicas, caída en los precios internacionales del café, recisión en la producción manufacturera e incipiente industria, afecta momentaneamente la transición iniciada en la estructura agraria, modifica la oferta de empleo urbano, imponiéndose la perspectiva del retorno a la actividad agraria co-

mo base para lograr el despege económico general, se sigue pues, buscando la consolidación de unidades de producción parcelaria, ante todo para lograr la propiedad jurídica de la tierra, pues solo la lucha por la propiedad de la tierra remedia tanto la necesidad de la hacienda tradicional de contar con fuerza de trabajo disponible sometida al pago salarial, por la urgencia de la naciente industria de controlar el exagerado proceso de expulsión campesina y de asegurar el abastecimiento de bienes agrícolas.

Es la lucha por la tierra, la necesidad de modernizar la gran hacienda, la provisión de bienes agrícolas para el sector industrial, que hacen en 1936 promulgar la Ley 200 de 1936, que trata de cambiar la estructura agraria pero no lo logra, se dan nuevos mecanismos jurídicos que van a contener parcialmente el impulso a la constitución de unidades parcelarias y que conjuntamente buscaron una mejor adecuación de la estructura agraria a las necesidades del desarrollo capitalista.

Todos estos hechos de comienzo de siglo fueron fundamentales para la transformación que ha venido produciendo en la estructura agraria, si bien se conserva la propiedad latifundista, destinada a ser el punto de partida para la evolución paulatina y progresiva hacia la gran empresa capitalista agraria, la propiedad parcelaria o economía campesina, ocupa paralelamente un lugar de significación y no puede afirmarse sin siquiera tendencialmente su eliminación definitiva. La economía campesina fué y sigue como productora de bienes agrícolas de consumo directo de suma im-

portancia a inicios del presente siglo cuando el pais comenzaba a industrializarse.

Por otra parte y respecto a estos mismos temas, algunos autores manifiestan que durante el siglo XIX y los comienzos del siglo XX una y otra vez algún producto agrario había capturado la imaginación de los empresarios rurales colombianos y había sostenido por unos cuantos años una tímida prosperidad. Pero el tabaco, la quina, el añil, había sido producido por núcleos muy reducidos de población, el ingreso que su exportación generó se apropió en forma muy concentrada y pasado el auge exportador, los cambios que dejaron en la estructura agrícola colombiana resultaron muy pequeños. Hacen resaltar como el cultivo del café, producidos por economías campesinas sobre todo de Antioquia y Caldas, fué de gran importancia para el desarrollo tanto rural como urbano del pais, ya que la exportación del grano generó divisas que ampliaron la capacidad importadora del pais para maquinaria y equipo a utilizarse en la industria que comenzaba a implantarse en Colombia.

Ante la importancia que reviste el sector primario en el proceso de industrialización del pais, el Gobierno no le ha dado la importancia necesaria, es así como países de América Latina con características similares y adecuadas políticas sobre el problema agrario, han logrado obtener mejores resultados reflejados en mayor producción y productividad de la actividad agropecuaria.

Por lo que se hace evidente tratar de dar solución a problemas crónicos por los cuales atravieza el sector agropecuario colombia

no, tales como: inadecuada distribución de la tierra, escasez de recursos financieros, dependencia tecnológica, carencia de una adecuada politica de mercadeo, deficiente infraestructura en el sector rural, explotación inadecuada de los recursos, etc., fenómenos que han contribuído sino a un retroceso, sí un estancamiento de la actividad agropecuaria que no le permite su autoabastecimiento teniendo que recurrir a importar bienes de consumo.

Es sin lugar a dudas, el problema de la tenencia de tierra el más álgido, por el cual han surgido variedad de conflictos, pero éstos no son nuevos, sino que se remontan a tiempos de la colonia cuando los invasores europeos, una vez agotado el oro, vieron en la tierra el instrumento para dominar al indígena; para lo cual se valieron de diferentes mecanismos e instituciones hasta lograr el dominio y apropiación de tan importante elemento, donde en una sociedad como la nuestra en la que prevalece la explotación de tipo agrícola y pecuario juega un papel fundamental como medio de poder.

Los mecanismos utilizados fueron tan eficaces que lograron despojar al indígena de su territorio y como resultado aparecen los españoles (laicos y clericos) como propietarios de las mejores y grandes extensiones de tierra, contribuyendo de esta forma, también al origen del latifundio, forma de tenencia que se ha conservado hasta nuestros días, modificándose únicamente la clase de propietarios, como por ejemplo: a raíz de las guerras de independencia paso a manos de los militares y algunos comerciantes que adquirieron tierras por defender la causa republicana; posteriormente, ya en los inicios del siglo XX, fue propicio para la burguesia terrateniente in-

vertir en tierras que sin aplicarles ninguna clase de mejoras veían incrementar su valor, el resultado de este proceso fue la consolidación del latifundio, en cuya formación cumplió papel importante el Estado como representante de los intereses de clase de los grupos dominantes.

A raíz de esta forma de tenencia que le niega a una inmensa mayoría el derecho a la propiedad sobre la tierra, el país ha vivido en continuos conflictos originados por el descontento de los desposeídos que luchan con el propósito de lograr una efectiva redistribución de la tierra pero sin obtener las metas fijadas y en la mayoría de los casos como en la época de la violencia que promovió una serie de ajustes y traspasos en las propiedades y ayudó a movilizar y concentrar aún más la propiedad, situación que llevó a los campesinos a organizarse formando grupos de presión encaminados a lograr mayor atención por parte del gobierno, el que en principio respondió por la fuerza, "y en muchas oportunidades procedió a salvar a los terratenientes comprándoles las tierras ya invadidas y procediendo a otorgar títulos a los invasores" (3) y ante la acción enérgica y decidida de los campesinos entra a legislar con la intensión de amortiguar las tensiones sociales pero no con el ánimo de desarraigar el problema, ante esta situación se dicta la Ley 200 de 1936, la que en última instancia favoreció a las clases dominantes y convirtió al campesino en asalariado. Pero a los grandes propietarios no

---

(3) TIRADO MEJIA. Introducción a la historia económica de Colombia. PAG. 362.

les convenía la aparcería porque daba al aparcero la posibilidad de convertirse en propietario. Los resultados contradictorios de la Ley 200 de 1936, llevaron a promulgar la Ley 100 de 1944 en la cual nuevamente se reglamentó el contrato de aparcería.

Ya para inicios de la década de los 60, la violencia crónica en que estuvo sumida la vida nacional se recrudece como producto del engaño de que fueron víctimas los campesinos al no cumplirse los postulados de las leyes y que llevaron a consolidar aún más el latifundio.

Para esta época en el país se vislumbraba ya un naciente proceso de industrialización que empieza a surgir como una alternativa de desarrollo dado que los recursos se canalizaron a este sector por la incertidumbre que dejaba entreveer la violencia rural.

Los gobernantes de ese tiempo, debían legislar tratando de satisfacer tanto a terratenientes como a nacientes industriales, a los últimos porque ellos necesitaban materias primas para la elaboración de sus productos y a los primeros teniendo cuidado de no descomponer las relaciones existentes y así mantener al campesino minifundista legado a la tierra en una parcela incapaz de absorber la mano de obra familiar, garantizando así, al terrateniente fuerza de trabajo para sus grandes dominios territoriales.

Infortunadamente para los colombianos, la legislación marcha a la

retaguardia de los problemas y como tal carece de perspectivas y ante todo no se gestan a nivel interno sino que son impuestos por la metrópoli para fortalecer más su hegemonía y someter a paises menos desarrollados.

Dentro de ese marco de hechos y condicionamientos, se instaura en Colombia la Reforma Social Agraria mediante la Ley 135 de 1961, con la cual se crea el Instituto Colombiano de la Reforma Agraria (INCORA), como una condición que imponía Estados Unidos para que nuestro país fuera beneficiario de créditos, en razón de ello la Reforma no ha sido una solución al alto grado de concentración de la tierra, tan poco se ha visto una mejor calidad de vida en el campo.

El INCORA como entidad encargada de llevar a efecto la Reforma Agraria, no ha cumplido con su propósito dado que en su gran mayoría ha estado administrado por grandes terratenientes incapaces de cumplir con los objetivos de la Reforma y se han limitado a una política redistribucionista de la tierra. Es por eso que el problema esta allí vivo, no se ha modificado un ápice la estructura de la tenencia de la tierra, dado que nada se consigue con asignar un pedazo de tierra a un campesino si luego se le cierra las puertas del crédito, la asistencia técnica, mercadeo, etc. Y ha sido la falta de financiación el cuello de botella que ha estrangulado la economía del país en el sector agropecuario, porque muchos de los pequeños propietarios, al negárseles el acceso al crédito, se han visto obligados a vender su pequeña parcela para poder subsistir, fortaleciendo así al gran terrateniente que rápidamente ve incrementar sus dominios para más tarde dedicarlos a la ganadería extensiva desalojando mano de obra.

2.3 ASPECTOS DE LA PROBLEMATICA AGRARIA EN EL DEPARTAMENTO DE NARIÑO

2.3.1 Principales Problemas

La estructura agraria del Departamento adolece de muchas fallas que han impedido que Nariño se encause al proceso de desarrollo del país y se encuentra enclavado en una agricultura de tipo tradicional con bajos índices de productividad y rentabilidad, como resultado de la ausencia de tecnificación, del estado de postración en que está sumido y de un letargo financiero que hace difícil cada día más la situación en el campo.

2.3.1.1 En el Subsector Agrícola

Los agricultores están dedicados en especial a la explotación de bienes de consumo, que cada año contribuye en menor escala a la producción nacional y en algunos casos la situación es tan delicada que cultivos como el arroz han desaparecido, claro está que esta tendencia negativa no es gratuita, sino que se debe a que Nariño no goza de una agricultura competitiva con otros departamentos donde la mecanización ha permitido disminuir los costos de producción, lo cual ayuda a que se absorvan mercados y condene a departamentos como el nuestro a dedicarse a activi-

dades menos rentables y a una dependencia dentro de un país dependiente con todas sus implicaciones.

Este fenómeno, sucede primordialmente por la inequitativa distribución de la tierra donde predomina el minifundio, por la no aplicación de innovaciones tecnológicas y la carencia de efectiva asistencia técnica que unido a la ausencia de crédito agudiza aún más el problema.

2.3.1.2 En el Subsector Pecuario

Las actividades pecuarias en el Departamento se dedican casi en su totalidad a la producción de ganado lechero, pero vale la pena anotar que generalmente estas explotaciones pertenecen a personas ajenas al sector primario o a grandes latifundistas que poseen los mejores hatos.

La ganadería lechera goza de un incentivo primordial al tener asegurado el mercado del producto, fruto de la dedicación de otros departamentos ganaderos a cultivos agroindustriales como ocurre con el Valle del Cauca, en consecuencia de lo anterior, la producción lechera sale del departamento para ser procesada y envasada en el interior del país y retornar más tarde en formas variadas y a precios mucho más altos.

Esta es la forma como la ganadería lechera ha adquirido cierta preponderancia en el Departamento y además por la presencia aunque no de manera consolidada de industrias de derivados lácteos

que absorven toda la oferta para el procesamiento de diversos productos.

2.3.1.3 En otras actividades del Sector Primario

Otras actividades como la caza, la pezca y la minería no han logrado una tecnificación aceptable y se realizan en forma artesanal a pesar de ser Nariño una región rica en estos recursos y poseer un puerto marítimo que le facilitaría la actividad de comercio exterior, pero el estado de atraso y abandono no lo ha permitido, condenando al departamento a ser despensa de materias primas.

2.3.1.4 Sobre el Problema de la Tierra

El escaso desarrollo del Departamento, obedece a una gama de factores entre los cuales juega un papel importante la tenencia de la tierra. Existe en nuestro medio la dualidad latifundio-minifundio en forma muy acentuada y con el agravante que a medida que transcurren los años se incrementa el latifundio en detrimento de los segundos y la parcela del minifundista es cada vez más insuficiente para absorver la mano de obra familiar y servir de garante para la consecución de crédito en las Instituciones Financieras.

Nariño no ha sufrido mayores desórdenes en el campo por lo que está catalogado como un departamento pacífico, lo cual justifica la fragmentación de la tierra y la inoperancia de

UNIVERSIDAD DE NARIÑO
BIBLIOTECA Y DOCUMENTACION
PROCESOS TECNICOS

la reforma social agraria porque ésta se ha dado en forma puntual, o sea, no ha obedecido a planes integrales y preconcebidos, sino como fruto de una descomposición rural que ha obligado al gobierno a dar soluciones pasajeras para callar las voces de inconformidad, como tal se puede decir que la reforma agraria marcha a la retaguardia de las necesidades del campo y que su actividad poco o nada pesa dentro del desarrollo rural.

En Nariño las actividades llevadas a efecto por el INCORA a través del proyecto Nariño-Putumayo, se han limitado a la titulación de baldíos dejando intactas las grandes propiedades, sin afectar los intereses de los terratenientes y cuando lo han hecho ha sido en tierras poco fértiles, en donde su explotación no es rentable y con costos de adecuación elevados que poco favorecen al adjudicatario al no prestársele el servicio integral; porque la esencia del problema no es la carencia de tierras como erróneamente se ha enfocado.

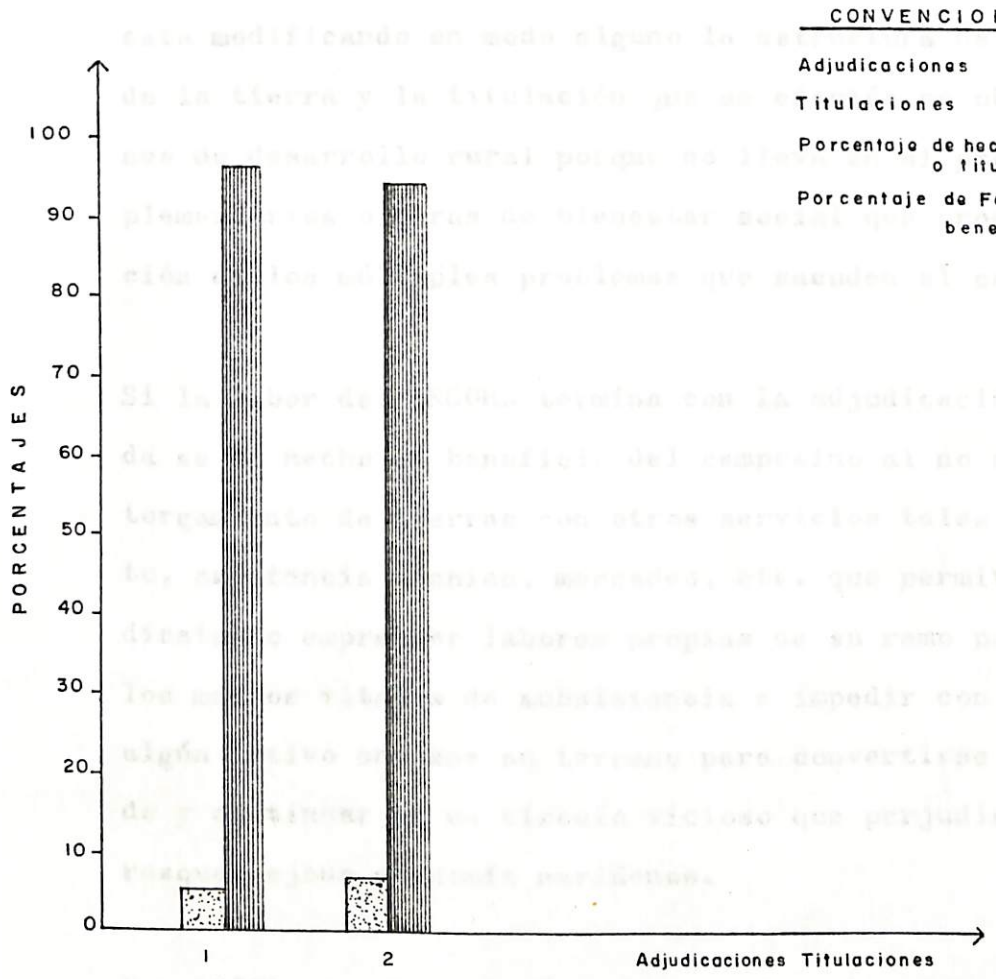
En él juega un papel preponderante la ausencia de recursos financieros como ingrediente indispensable en todo proceso productivo, porque al no disponer de capital de trabajo el pequeño propietario queda desligado de su tierra e imposibilitado para ponerla a producir contribuyendo así al encarecimiento de los productos agropecuarios y al éxodo de los campesinos a la ciudad que ante la falta de garantías en el campo venden sus tierras y se convierten en esta forma en coopartícipes de la generación del latifundio que tanto mal causan a la economía regional.

Si a la escasez de recursos, le sumamos la incipiente labor del INCORA, el problema tiende a tomar dimensiones considerables que coadyuvan a sumir al sector primario en un estado de atraso y estancamiento en perjuicio de los pequeños propietarios.

2.3.2 Algunas Consideraciones sobre la Función del INCORA en el Departamento de Nariño

Para fundamentar planteamientos anteriores, se presenta a continuación las realizaciones del Instituto encargado de la ejecución de la "reforma" a nivel regional.

GRAFICA Nº 1



REALIZACIONES DEL INCORA PROYECTO NARIÑO - PUTUMAYO 1961 - 1982

La tabla y la gráfica muestran una alta concentración en actividades de titulación que con anuencia de los organismos directrices se lleva a efecto; el hecho que del total de hectáreas adjudicadas, el 95% corresponden a titulaciones que favorecieron al 93% de los beneficiarios, es un indicativo que no se esta modificando en modo alguno la estructura de la tenencia de la tierra y la titulación que se efectúa no obedece a planes de desarrollo rural porque no lleva en sí programas complementarios u obras de bienestar social que procuren la solución de los múltiples problemas que sacuden al campo.

Si la labor del INCORA termina con la adjudicación, poco o nada se ha hecho en beneficio del campesino al no ataviar el otorgamiento de tierras con otros servicios tales como: crédito, asistencia técnica, mercadeo, etc. que permitan al adjudicatario emprender labores propias de su ramo para obtener los medios vitales de subsistencia e impedir con ello que por algún motivo enajene su terreno para convertirse en asalariado y continuar en un círculo vicioso que perjudica aún más la resquebrajada economía nariñense.

Para 1982, la composición porcentual de hectáreas se modifica, pero sin lograr cambios sustantivos en el esquema imperante, ratificando así, que la actividad prioritaria del INCORA en Nariño es la titulación de baldíos, sin entrar a modificar en nada el latifundio a nivel regional.

Por todo lo anterior, se observa que el Instituto Colombiano

TABLA 2

REALIZACIONES DEL INCORA

PROYECTO NARIÑO-PUTUMAYO

1982

ACTIVIDAD	Has. ADJUDICADAS o TITULADAS		FLIAS. GRUPOS BENEFICIADOS		
	Número	%	Número	%	Prom.
ADJUDICACIONES	2.836	14.2	103	8.7	27
TITULACIONES	17.150	85.8	1.083	91.3	16
TOTAL	19.986	100.0	1.186	100.0	17

FUENTE: INCORA y
Esta Investigación.

de la Reforma Agraria "INCORA", no está cumpliendo con los fines por los cuales se institucionalizó y que las políticas que rigen dicho organismo llaman a una revisión de fondo para lograr cambiar en algo la estructura de tenencia de la tierra.

Al contar con una orientación adecuada y servicios complementarios eficientes, las actividades agropecuarias del Departamento estarían en un estado de desarrollo aceptable, capaz de satisfacer las necesidades internas y dejar un remanente para ser vendido en otras regiones del país y con el producto de las ventas mejorar los bajos niveles de vida en que se encuentran la mayoría de los labriegos en Nariño.

Pero las cosas no pueden ser así, aunque se trate de mostrar lo contrario; cada día se descuida más el campo a pesar de promulgarse leyes para su desarrollo, sin embargo, éstas no se cumplen a cabalidad y en muchos casos los directamente afectados acuden a las vías de hecho en demanda de solución a sus múltiples problemas, "la participación agraria del Departamento en el ámbito Nacional, cada año sufre bajas" (4) como resultado de la incapacidad de competencia que tiene el productor nariñense en el resto del país por razones de financiamiento y por los bajos índices de productividad del suelo como consecuencia de la incipiente tecnificación del campo, sin importar el hecho que el sector primario de la economía es el que en ma

---

(4) Planeación Departamental. Diagnóstico del Sector Agropecuario Departamento de Nariño. PAG.47

yor porcentaje participa en la formación del Producto Interno Bruto "PIB" del Departamento, hasta el punto que la economía regional depende del desarrollo que se logre en el sector agropecuario; "la economía de Nariño, está en la situación que se presentaba en Colombia hace cuarenta años, en la cual la contribución del sector primario al PIB. sobrepasa el 45%" (5).

2.4 ANTECEDENTES HISTORICOS DE LA POLITICA AGRARIA EN COLOMBIA CON ENFASIS EN EL CREDITO AGROPECUARIO

La política agraria en Colombia ha estado dirigida a través de disposiciones legales que constituyen lo que se denomina Legislación Agraria, manifestando en determinado momento la dirección y control de esta parte de la economía, o sea, según los textos de las leyes, dictadas con el fin de lograr diferentes objetivos que pretenden en general "mejorar" las condiciones de vida de la sociedad dedicada a las actividades agropecuarias y que hace algunos años presentó conflictos originados eminentemente por la lucha del campesino por la tierra y que actualmente es la escasez de recursos, teniendo en cuenta que los dos problemas son los más significativos.

A continuación se reseñan las más importantes disposiciones y hechos que dirigieron y orientan la política económica y en especial la agropecuaria.

---

(5) Ibid. PAG.47

2.4.1 Ley 25 de 1923

Por medio de la cual se crea el Banco de la República; debido a que su función primordial (emisión) fue parca, no tenía mayor influencia dentro de la actividad creativa, sin embargo, entre 1951 y 1953 éste se convierte en el rector de la política crediticia del país al ser dotado de los instrumentos necesarios.

2.4.2 Ley 68 de 1924

La creación del Banco Agrícola Hipotecario, mediante Ley 68 de 1924 conforma el primer banco con proyección hacia ese sector y cuyo propósito era el de facilitar a los pequeños campesinos recursos financieros para la explotación de sus terrenos. Los créditos otorgados por este sistema debían constituir garantía real (inmuebles) y a pesar de que se concedían a largo plazo, ocasionó diversas dificultades, especialmente a los que carecían de tierras propias o que trabajaban en fincas arrendadas o bajo contrato de aparcería.

Ahora bien, por esa época ya se presentaban descontentos en el campo por la tenencia de la tierra, por lo que el gobierno autoriza a este banco para comprar grandes extensiones de tierra cerca a los centros urbanos para que sean vendidas en parcelas de cuatro hectáreas; luego (en 1927) se modificó aún más la estructura del banco y empieza a prestar nuevos servicios como: sección de provisión agrícola, abonos, semillas, medicamentos e insecticidas, además se incrementa el plazo de

amortización de los créditos a treinta años, lo que condujo a una lógica congelación de fondos y cayó en la inoperancia debido a "la manera cómo se invirtieron los préstamos, que apenas aumentaron en insignificativo porcentaje la riqueza agrícola del país. En la mayor parte de las veces se invirtieron en gastos suntuarios, en aventuradas especulaciones, en papeles de bolsa. Fue así como se condujo a gran parte de nuestros agricultores al borde de la ruina. Puede asegurarse que si las sumas dadas en préstamo se hubieran invertido realmente en obras permanentes destinadas al mejoramiento de las fincas la desvalorización de éstas no habria alcanzado nunca al grado máximo al que desventuradamente llegó". (6)

2.4.3 Ley 57 de 1931

Como fruto de la poca funcionalidad en que cayó el Banco Agrícola Hipotecario y con el fin de agilizar la concesión de crédito surge anexo a éste la Caja de Crédito Agrario, Industrial y Minero, por mandato de la Ley 57 de 1931; se independizó al año siguiente, como efecto del prestigio de sus actividades.

Se dió autorización para fomentar sociedades seccionales de crédito con suscripción de acciones por los municipios, departamentos y agricultores e industriales, en 1943 se liquidan estas seccionales y se crean oficinas propias de la Caja Agra

---

(6) LLERAS RESTREPO CARLOS. La Cuestión Agraria. PAG. 44.

ria. Los servicios se extendieron y mejoraron, acometiendo una empresa que influyó notoriamente en la economía y bienestar social del campesino, ya que empezó a vender en los sitios distantes elementos de trabajo, contribuyendo a disminuir los costos de producción y facilitando la adquisición de artículos que el comercio no llevaba a dichos sitios.

Avanzando aún más en la función que se desempeña en la Caja Agraria, sin dejar a un lado en principio al pequeño agricultor, emprendió una labor más vasta mediante la iniciación de sistemas de crédito orientado y dirigido a través de programas de fomento de la producción, incrementando de la productividad en el campo y tratar de dar solución a los problemas de mercado con planes de almacenamiento, sin embargo no obtuvieron los resultados deseados y poco a poco se abandona la "protección" del pequeño campesino.

2.4.4 Ley 200 de 1936

Emanada durante la administración de López Pumarejo, su contenido es eminentemente social ya que trata sobre el "régimen de tierras" y que a la postre daría las bases para la actual Reforma Social Agraria; corroborando planteamientos hechos anteriormente, se encuentra aquí un caso de "reformas puntuales", pues para dictar la Ley debieron existir antecedentes y conflictos a los cuales se les debería dar un tratamiento, pero única y exclusivamente con el propósito de calmar los ánimos y con ello los reclamos de quienes estaban siendo sometidos y explotados, además contrarrestar la creciente ola de invasio-

nes a predios latifundistas, conflictos éstos presentados en las zonas cafeteras como fruto de la explotación a que estaban sometiendo al recolector de ese producto, se cuenta además la huelga de las bananeras en 1928 que produjo la muerte de miles de trabajadores y la toma del poder por el liberalismo, hecho que no causó mayores reacciones y las agitaciones continuaron, las que se iban convirtiendo día a día más agresivas, alimentadas por el hambre y la falta de empleo, situación que obedecía además de la estructura interna del país a la gran depresión que tuvieron que afrontar las potencias capitalistas durante los primeros años de la década de los treinta. Por otra parte la formación de asociaciones campesinas con tendencias izquierdistas, fueron hechos que obligaron a la promulgación de esta Ley y que trataron de atribuirle causas de orden político pero que sin embargo en el fondo eran hechos ocurridos por caracteres económicos.

Es pues dentro de ese marco de violencia-desempleo que se abre las puertas el capital financiero bancario e irrumpe en gran parte de Colombia, con el objeto de captar recursos que luego serían "repartidos" en forma de crédito a los grandes propietarios capitalistas, los que lógicamente presionarían para la venta de tierras.

2.4.5 Ley 100 de 1944

La cual se crea para reglamentar nuevamente el contrato de aparcería, intentando un impulso a la producción agrícola y

débilmente a la transformación capitalista.

2.4.6 Creación Bancos Cafetero y Ganadero

Más tarde, en la década del cincuenta y ante el evidente recrudecimiento de la violencia se continúan dictando normas y se permite la creación de organizaciones bancarias cuyas actividades se encaminan primordialmente a satisfacer las necesidades del sector primario, estas entidades son: el Banco Cafetero y Banco Ganadero.

El primero fundado en 1953, perteneciente a la Federación Nacional de Cafeteros y dependiente legal y administrativamente del Ministerio de Agricultura. El objeto por el que se crea está relacionado directamente a defender, apoyar y suplir las necesidades y requerimientos del gremio y la industria cafetera. En los últimos años, se ha convertido en uno de los bancos que sirven de pilar a la actividad financiera internacional del país, con el fomento de exportaciones, en especial la del café, misión que no la cumple independiente sino conjuntamente con el Banco de la República y la Federación Nacional de Cafeteros, entidades éstas que han permitido mediante gestiones ante organismos internacionales normalizar el mercado de este producto.

Es pues el banquero natural de la "Federación", la que por su intermedio irriga los fondos para compra de cosechas. Se encarga preferencialmente de hacer préstamos para conservar y mejorar cafetales, así como para la recolección y sustitución de

cultivos cafeteros por otros diferentes donde las condiciones ya no son aconsejables, lo anterior mediante líneas de crédito propias, como también las ordenadas por el gobierno.

El segundo Banco, inicia actividades en 1956 y es estructurado en 1959 por la Ley 26 con carácter de empresa de economía mixta (participación del gobierno y los ganaderos), y su finalidad es dirigir recursos para el impulso de la actividad pecuaria.

Este Banco, destinará el 70% de las colocaciones (cartera) para el fomento de actividades del sector agropecuario, distribuido el 50% para ganadería y el 20% para agricultura, lo anterior según lo estipulado por la Ley 5a. de 1973.

Los recursos son obtenidos además de sus captaciones, por empréstitos de entidades crediticias internacionales y el Fondo Financiero Agropecuario, con el fin de lograr mayor y mejor calidad de las áreas ganaderas principalmente. Es un banco que a pesar de su corta existencia cuenta con fuentes de recursos de capital propias y estables, por lo que posee un gran prestigio nacional y una invaluable experiencia en el campo agrícola y ganadero.

Por otra parte y en la misma época (1950), los Bancos Comerciales, por orden del gobierno destinan recursos para otorgar crédito cuyos montos serán invertidos en actividades agropecuarias, es así, como en 1957, se fija un porcentaje (10%) de

los depósitos a término y a la vista, el cual es modificado en 1959 y en 1962 llega al quince por ciento (15%).

2.4.7 Ley 20 de 1959

En 1959 mediante Ley 20 autoriza al gobierno a las cajas de ahorros de los bancos a destinar el 10% de sus depósitos en la ejecución de programas de parcelación de tierras. En 1965 con la Ley 31 se cambia la inversión anterior y se destina estos recursos para financiar la compra de fincas que constituyan unidades de explotación económica.

2.4.8 Ley 26 de 1959

Se destaca en esta época la expedición de la Ley 26 de 1959, la que es considerada según los entendidos en la materia, como el estatuto básico del crédito de fomento agropecuario, ya que obliga a los bancos comerciales a destinar recursos a este sector y a los demás (Bancos Cafetero y Ganadero) reestructura con el mismo propósito; comprende además disposiciones sobre renglones y plazos financiables, obligó a los beneficiarios del crédito a "presentar" un programa de inversiones y demostrar su cumplimiento, sin embargo, adolecia de metas de programación en su financiación, lo mismo que de asistencia técnica y control de inversiones.

Con esta Ley se propuso canalizar recursos hacia el sector agropecuario procurando el aumento de la producción pero, ya en

aquella época se presenta la desviación de recursos hacia otros sectores, cuya causa principal era la bondad en las tasas de intereses que se cobran en busca del objetivo inicial, contribuye a ello además, el hecho de la falta de supervisión técnica y administrativa y a que la rentabilidad del capital en el sector primario no siempre compensa los riesgos que ofrece el empresario.

Es conveniente anotar que dicha ley presenta inconsistencias que necesariamente la llevarían al fracaso en la orientación de la política agropecuaria como lo es la falta de asistencia técnica y que no obliga a las entidades bancarias a recopilar y suministrar información sobre los valores colocados, a qué productos o actividades se destinaron los mismos y las áreas que se afectan con esos dineros.

2.4.9 Ley 135 de 1961

Entre las disposiciones legales de los años siguientes a la década de los cincuenta, y que en la actualidad, claro está con algunas modificaciones, rigen los destinos del sector agropecuario, podemos señalar la Ley 135 de 1961, que constituye la Reforma Social Agraria en Colombia, para lo cual el Estado, como representante por excelencia de la burguesia y de los partidos tradicionales, contando con el alto grado de dispersión campesina y haciendo uso de la propaganda por intermedio de la iglesia católica, que se convierte en instrumento ideológico al servicio de la burguesia y los terratenientes, logró inculcar en las

masas campesinas que la reforma agraria era el mecanismo que ayudaría al desarrollo del sector agropecuario y al beneficio del campesino en general, lo que le permitió calmar los ánimos y dar un compás de espera hasta que se vieran los resultados de la misma, ocultando los propósitos por los cuales realmente se implantaba, ya que ésta no obedece a perspectivas gubernamentales, sino que surge en orden a satisfacer presiones del imperialismo norteamericano y a la solución de conflictos de carácter socio-político y económico que se presentan en el campo colombiano.

Está dentro de su principio fundamental acabar con la violencia que persistía en el campo como fruto del incumplimiento de la Ley 200 de 1936, la inadecuada distribución de la tierra y la escasez de recursos entre otros. Sin embargo, la búsqueda de la paz lleva al reformismo, ya que dá mayor prelación donde el conflicto es más agudo, generando descontento que más tarde saldrían a luz pública.

Con el fin de dar cumplimiento a la Ley se crea el Instituto Colombiano de Reforma Agraria "INCORA", el que se dedica principalmente a la adjudicación de tierras, lo que se realiza mediante la titulación de baldíos (la más común), y la colonización, ésta similar a la anterior, la diferencia radica en que para ello debe existir anteriormente un estudio sobre "clima, suelos, agua, topografía y accesibilidad de la zona; también debe adelantarse con una precisa finalidad encaminada a la explotación

económica, y debe efectuarse en tierra baldías" (7), o mejor dicho debe existir previamente un programa adecuado, requiere iniciativa gubernamental, o sea, que es una titulación dirigida. Además realiza las adjudicaciones por parcelaciones las que se llevan a cabo sobre tierras adquiridas por compra, expropiación y cesión.

Es oportuno destacar que la Ley dispone de los mecanismos necesarios para legalizar tierras expropiadas a los campesinos, en poder de los grandes terratenientes, factor que contribuyó enormemente a la consolidación del latifundio.

En el aspecto económico, los beneficios al sector campesino son reducidos y ha cumplido un gran papel en lo relacionado con la concentración del poder económico mediante la compra-venta de tierras, por una parte las de peor calidad a buen precio que se paga a los grandes propietarios y luego las vende al campesino a precios totalmente por encima de sus posibilidades económicas.

Encontramos entonces que "la condición fundamental de este modelo de reforma agraria es la convergencia de las líneas de concentración del poder económico y el poder político, la hegemonía de los partidos que expresan la estructura oligárquica de la economía y del Estado, la exclusión política de las fuerzas populares en particular de las articuladas en una posible movi-

---

(7) BARRERA RAFAEL, Aspectos de la Reforma Agraria en Colombia. PAG. 77.

lización campesina". (8)

Las consecuencias por la concepción y ejecución de la Ley por supuesto no pueden ser halagadoras, aunque logró apaciguar a los campesinos y ocultar la gran problemática en el contexto nacional, permitió la generación de mayor desempleo en el agro, ya que aumentó la cancelación de contratos de arrendamiento y aparcería por el temor de sus propietarios de que sean afectados por el INCORA. Además contribuyó al auge de la ganadería extensiva, al tiempo que se generalizó la implantación de cultivos agroindustriales, con la consecuente ola de desempleo campesino.

Es evidente que el "reformismo agrario en Colombia" ha estado orientado e impregnado de ideologías varias, es así como a veces siguen la vía junker prusiana y otras la norteamericana; la primera "propugnada por los terratenientes empujados por el desarrollo capitalista y resumida en la explotación de la tierra a través de grandes haciendas tecnificadas, y la segunda, la del granjero pequeño que va mejorando la productividad de su terreno y lo inscribe dentro del desarrollo capitalista del campo". (9). Es manifiesto que la de mayor prelación dentro de la política agropecuaria en Colombia, es la vía junker

---

(8) GARCIA ANTONIO, Sociología de la Reforma Agraria en America Latina. PAGS. 20-21

(9) LE FIL DU TEMPS, El Marxismo y La Cuestión Agraria. PAGS. 36-37

prusiana, aunque las grandes haciendas no están tecnificadas, existe el latifundio con una explotación extensiva, precisamente por la falta de tecnología.

Sin embargo, se considera que el tipo de reforma se ajusta al primero de la tipología propuesta por Gunder Frank "excluye cualquier cambio político significativo, sin afectar las propiedades e incluso con donaciones hechas por la iglesia o por los mismos terratenientes." (10)

En efecto el reparto de tierras o modificaciones a la forma de tenencia, sólo pueden ser el comienzo de ese proceso de transformación y en ningún momento o lugar convertirse en el objetivo primordial, sinó se acompaña de un esfuerzo conjunto con dotación de recursos financieros, asistencia técnica, mejoramiento de vias de penetración con el propósito de que se logren mayores niveles de rentabilidad en la negociación de sus productos, asistencia social (salud, educación, servicios), etc. en síntesis se debe pretender por introducir un cambio sustancial en la sociedad rural colombiana.

2.4.10 Creación de la Junta Monetaria

Es conveniente tener en cuenta dentro de ese contexto de hechos y disposiciones que orientan el sector agropecuario, la

---

(10) ANDREWO GUNDER FRANK, (Tipos de Reformas Agrarias. PAGS. 184-188), citado por TIRADO MEJIA ALVARO, Introducción a la Historia Económica de Colombia. PAG. 276

UNIVERSIDAD DE NARIÑO
BIBLIOTECA Y DOCUMENTACION
PROCESOS TECNICOS

creación de la JUNTA MONETARIA, la que inicia labores a finales del año de 1963 y que se convierte en el organismo encargado de dirigir y controlar la política monetaria y crediticia del país y que mediante sus resoluciones ha estipulado a través de la banca y otras entidades la actividad agropecuaria, permitiendo mediante la readecuación de niveles de encaje la asignación de mayores recursos a ese sector.

2.4.11 Creación del Fondo Financiero Agrario

Otro hecho que marca la orientación del sector está relacionado con la creación del Fondo Financiero Agrario, autorizado por la Junta Monetaria según Resolución 23 del 11 de mayo de 1966 y la No. 4 del 20 de enero de 1967, bajo un mecanismo de redescuento y por consiguiente bajo la Administración del Banco de la República.

Entre los objetivos que motivaron la creación del Fondo están:

- "Canalización de recursos al sector con destino a capital de trabajo a corto plazo.

- Conocimiento de la estructura agrícola nacional a nivel empresarial para incrementar sobre bases ciertas los planes de producción.

- Formación de estadísticas y estudios económicos del área.

- Tecnificación de explotaciones agrícolas, para aumentar la producción y la productividad.

- Mejoramiento del uso del crédito por parte de los usuarios". (11)

Se pretende además, fomentar la producción de alimentos básicos y/o materias primas con incidencia marcada en los consumos populares provenientes de cultivos de ciclo semianual realizados con asistencia técnica.

Los recursos son obtenidos mediante la emisión de bonos por parte del Banco de la República y que deben ser suscritos obligatoriamente por los bancos hasta seis (6) puntos de la cartera de fomento (computo que anualmente se actualiza sobre balances consolidados de estas entidades); se excluyen de esta suscripción la Caja Agraria y los Bancos Ganadero y Popular.

El Fondo logra parcialmente los objetivos propuestos, disminuye notoriamente los niveles de desviación de recursos al incluir correctivos de control, permite un sistema de elaboración estadística, la que se envia a la Oficina de Planeamiento del Sector Agropecuario "OPSA" para análisis y toma de decisiones.

---

(11) JUNTA MONETARIA, RESOLUCION 23 de mayo de 1966

2.4.12 Ley Primera de 1968

El objetivo primordial de esta Ley reza:

"Promover, apoyar y coordinar las organizaciones que tengan por objeto el mejoramiento económico, social y cultural de la población campesina". (12)

Con esta Ley, se dan las bases jurídicas a la Empresa Comunitaria, contexto jurídico que ideológica y políticamente corresponde plenamente a lineamientos de tipo capitalista ya que favorece la penetración del capital al campo, pero que al mismo tiempo esa concurrencia de capital al campo implicaría "eliminar el monopolio de la tierra, a la vez que dar libre curso a la lucha de clases en el campo, una vez que quedaran claramente delimitados dos sectores: la burguesia agrícola y el proletariado agrícola". (13)

Las empresas comunitarias, son en parte el fruto del fracaso de la Ley de Reforma Social Agraria de 1961, la que no acabó con la violencia en el campo y que ya para 1968 se agudizaba nuevamente, además al fracaso de las unidades agrícolas familiares como unidades productivas.

Con la creación de las Empresas Comunitarias, se permite la canalización de mayores recursos al sector primario, sin embargo,

---

(12) Ley 1a. de 1968

(13) LE FIL DU TEMPS, Ob. Cit. PAG. 34

los niveles de producción y productividad no mejoraron, hecho que evidentemente se deriva de la política errada y correctivos puntuales, ya que con este tipo de empresas se trata de convertir al campesino en administrador y coopropietario sin que para ello existan las bases educativas lo suficientemente técnicas para que pueda afrontar la responsabilidad de conformar una empresa que pueda ganar mercados exteriores a la zona en que se desenvuelven o desempeñan sus actividades agropecuarias y no convertirse como pasa en la mayoría de los casos en autoconsumidora de sus propios productos.

Las Empresas Comunitarias, fueron definidas y reglamentadas mediante el Decreto-Ley 2073 de 1973.

2.4.13 Ley Cuarta de 1973

Emanada el 29 de marzo de 1973,"por la cual se introducen modificaciones a las Leyes 200 de 1936; 135 de 1961 y la. de 1968. Se establecen disposiciones sobre renta presuntiva, se crea la Sala Agraria en el Consejo de Estado y se dictan otras disposiciones." (14)

Con esta Ley, se da un viraje a la Reforma Agraria existente y se legisla sobre diversos tópicos como: emisión de bonos agrarios clase B, educación a los campesinos por parte del SENA en coordinación con el Fondo de Bienestar Veredal, adjudicación de títulos de propiedad por parte del INCORA, formas

---

(14) LEY 4a. de 1973

asociativas de producción, industrialización y comercialización agropecuarias, creación del Fondo Nacional de Adquisiciones y Bienestar Social Campesino, creánse los recursos financieros para el funcionamiento del Fondo, creación del Fondo de Bienestar Veredal y apropiación de recursos, creación del Consejo Asesor de la Política Agropecuaria dependiente del Ministerio de Agricultura, determinación de las áreas en las cuales los programas de Reforma Agraria tendrán prelación.

Se impulsa además la explotación de la tierra a través del sistema asociativo de producción antes creado, empresas comunitarias.

Dentro de las modificaciones fundamentales, se encuentran normas que tienen que ver con la calificación de las tierras, las llamadas adecuada e inadecuadamente explotadas para luego ser afectadas por el INCORA, en el primer caso si hay expropiación, se debe indemnizar o declararla inafectable.

Se estableció límites mínimos de productividad teniendo en cuenta condiciones y características tanto del predio como de la explotación. El artículo 133 introduce la Renta Presuntiva, lo que permite con mayor propiedad fijar los niveles de productividad en las explotaciones agrícolas y pecuarias, señalando consecuentemente porcentajes y condiciones para el pago de los impuestos de renta derivado de la actividad agropecuaria, con cuyas sumas se trata de incrementar los fondos para la ejecución de programas de la Reforma Agraria, sin embargo, se con-

vierte en un sobre-costo para el productor y en nada favorece al desarrollo del campo y principalmente al pequeño campesino.

2.4.14 Ley 5a. de 1973

Dictada en marzo 29 de 1973, por medio de la cual se crea el Fondo Financiero Agropecuario (FFAp.), tema que se tratará en el siguiente numeral.

2.5 EL FONDO FINANCIERO AGROPECUARIO

Ya que en esta investigación se trata directamente sobre el tema, se dá a continuación una serie de datos e información que permiten tener una mayor visión sobre el papel del Fondo Financiero Agropecuario.

2.5.1 Creación

Creado mediante Ley 5a. de marzo 29 de 1973 "por la cual se estimula la capitalización del sector agropecuario y se dictan otras disposiciones sobre títulos de fomento agropecuario, Fondo Financiero Agropecuario (FFAp.), fondos ganaderos, prenda agraria, Banco Ganadero, asistencia técnica, autorizaciones a la banca comercial, deducciones y excenciones tributarias y otras materias". (15)

---

(15) VALLEJO MEJIA HERNAN, Ley 5a. de 1973, Memorias. PAG. 1

2.5.2 Objetivos

El Fondo Financiero Agropecuario tiene dos objetivos fundamentales:

- "Se propone capitalizar el sector agropecuario, a fin de incrementar la producción agrícola y ganadera, fortalecer el sector externo de la economía y solucionar las deficiencias alimenticias del pueblo colombiano.

- Orientar la política agropecuaria, para garantizar un adecuado aprovechamiento de la tierra, el aumento del producto y la equitativa redistribución del ingreso, además propender por la utilización racional del potencial del sector rural". (16)

2.5.3 Recursos

- Con destino al fomento agropecuario, se autoriza al Banco de la República para emitir títulos de crédito, denominados "Títulos de Fomento Agropecuario", los cuales son de dos clases:

  Clase A., que serán suscritos por los bancos comerciales, en cuantía entre el 15 y el 25 por ciento de sus colocaciones.

---

(16) IBID. PAG. 1

Clase B., obligatorios para establecimientos públicos, las sociedades de economía mixta y las empresas comerciales e industriales del estado adscritas o vinculadas al Ministerio de Agricultura que no tengan el carácter de establecimientos de crédito. La cuantía de suscripción no puede ser inferior al 30% del saldo promedio de sus depósitos bancarios.

Prácticamente con el producto de la colocación de los títulos de fomento agropecuario, se constituirá un fondo para el redescuento de los préstamos de fomento agropecuario que se otorguen a corto, mediano y largo plazo, según lo establecido por la Ley. El fondo se denominará "FONDO FINANCIERO AGROPECUARIO", y al cual se incorporará el que venía funcionando con el nombre de Fondo Financiero Agrario.

- Cupo adicional de redescuento: la Junta Monetaria está facultada para fijar un cupo adicional de redescuento en el Banco de la República para operaciondes de crédito del Fondo Financiero Agropecuario.

- Empréstitos internos y externos: dentro del cupo de endeudamiento que determine la Ley, el gobierno está autorizado para contratar ese tipo de empréstitos destinados a aumentar los recursos del Fondo.

2.5.4 Administración

La administración del Fondo estará a cargo del Banco de la República. El gobierno queda autorizado para celebrar con el Banco el respectivo contrato.

2.5.5 Programación

La Ley 5a. de 1973, establece para el FFAp. una programación similar a la del Fondo Financiero Agrario, considerando el subsector ganadero, infraestructura, maquinaria, cultivos de tardío rendimiento, restructuración del minifundio y parcelas para profesionales.

Las actividades que serán objeto de crédito con recursos del Fondo Financiero Agropecuario, están reglamentadas en el Decreto número 1562; a manera informativa se presentan en el Apéndice 3, en los que se plasman otras consideraciones tales como: tasas de interés, tasa de redescuento, margen de redescuento, plazos y valor a financiar por hectárea o proyecto (a junio de 1983); aclarando que las condiciones son cambiantes, no así las actividades a financiar que están plenamente definidas.

Conocidas las líneas de crédito, los recursos se canalizan a través de los bancos intermediarios (de Fomento y Comerciales), a los que el Banco de la República (FFAp.) descuenta las obligaciones y éstos a los usuarios, o sea a través de un mecanismo de redescuento, por lo que se puede afirmar que la cartera del Fondo Financiero Agropecuario, es totalmente "sana", al ser

los intermediarios financieros los responsables directos de las obligaciones ante el Fondo y que son los encargados de hacer cumplir con los requisítos previos y de ejecución del proyecto financiado, en otras palabras el usuario de Ley 5a. de 1973 no tiene nexos directos con el FFAp.

En la colocación de estos recursos, los bancos de fomento (Banco Cafetero, Banco Ganadero y Caja Agraria) desempeñan un importante papel, ya que la mayor cantidad de créditos del Fondo Financiero Agropecuario son destinados por éstos, bien en cumplimiento de lo estipulado por la Ley o por los objetivos y función social que desempeñan. El muy bajo porcentaje con que participan los bancos comerciales en la asignación de esa clase de recursos es explicable: primero, porque los objetivos están encaminados a satisfacer otra clase de necesidades, comerciales e industriales de preferencia, y segundo porque consideran que ese tipo de operaciones no tiene buena rentabilidad y los conlleva a una inadecuada congelación de fondos.

Según datos obtenidos para el año de 1982, los Bancos de Fomento, aportaron aproximadamente el 85% de los recursos destinados al sector agropecuario, en cambio los Comerciales tan sólo el 15%. Sin embargo, al respecto no se logró realizar un análisis con cifras exactas y menos para el período de estudio, ya que según los encargados del manejo de las mismas, son datos que corresponden a la "reserva bancaria", a la que condenamos a la desaparición, ya que obstaculiza la labor investigativa y disfraza la inoperancia de organismos (seccionales) y funcionarios.

2.5.6 Asistencia Técnica

Es sin lugar a dudas el mayor acierto contemplado por la Ley, con lo que se busca dotar de una herramienta más al prestatario a fin de orientar y encausar eficientemente la utilización de recursos apoyándose en la asesoría que otorguen los profesionales del campo.

Este servicio se reglamenta como requisíto indispensable para la casi totalidad de crédito proveniente del Fondo Financiero Agropecuario; sin embargo se convierte en un costo adicional para los usuarios del crédito y no por si solo el 2% que se cobra sobre el valor de los préstamos, sinó porque éste no se ha tomado con la suficiente responsabilidad y seriedad por los organismos y/o funcionarios encargados de ejecutarlo.

2.5.7 Otros

2.5.7.1 La Ley contempla un aspecto de vital importancia en el campo social y es la creación del "Fondo de Asistencia Técnica para Pequeños Agricultores y Ganaderos" que les permite la obtención de crédito supervisado.

Los recursos para este Fondo provendrán de las siguientes fuentes: 1) el 15% de las utilidades que liquide cada año el Fondo Financiero Agropecuario; 2) el 1% adicional a la tasa de interés que se cobra en los préstamos y 3) dos puntos del

Certificado de Abono Tributario que se reconozca a las expor - taciones del sector.

2.5.7.2 La Ley 5a. de 1973 en su contenido hace énfasis en el crédito con asistencia técnica, por lo que preveé la posibilidad de que profesionales vinculados al sector primario puedan ser beneficiados con créditos para la adquisición de fincas, las que se supone reportarán mayor beneficio.

III MATERIALES Y METODOLOGIA

3.1 MATERIALES

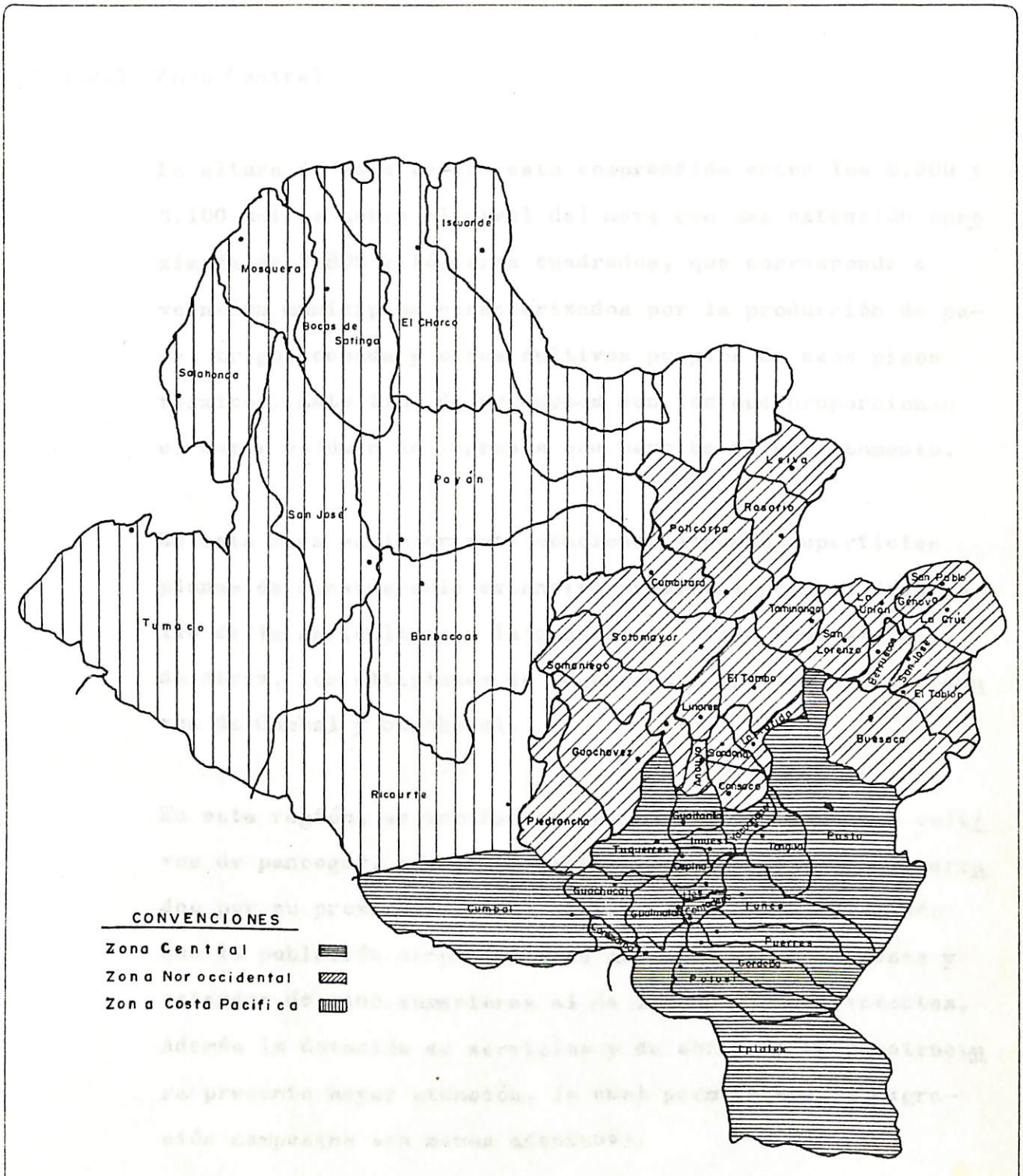
3.1.1 Area de Estudio

El marco geográfico de esta investigación es el Departamento de Nariño, de manera principal las áreas de cubrimiento crediticio por parte del Fondo Financiero Agropecuario.

3.1.2 Característica del Area

Cuando se habla del Departamento de Nariño, se hace referencia a una región con pisos térmicos y climas variados, con una topografía irregular, montañosa en alto grado, abrupta, que difícilmente acepta la mecanización del campo, salvo contadas excepciones que en menor escala lo permiten.

Para el análisis del Departamento, muchos estudiosos han tratado de tipificarlo por regiones con características propias para cada una de ellas, pero no todos coinciden en sus apreciaciones por razones obvias de enfoque. En el presente trabajo se consideran tres zonas principales y claramente definidas: Zona Central, Zona Noroccidental y Zona de la Costa Pacífica.



DEPARTAMENTO DE NARIÑO - ZONIFICACION

3.1.2.1 Zona Central

La altura de esta región esta comprendida entre los 2.300 y 3.100 metros sobre el nivel del mar; con una extensión aproximada de 7.898 kilómetros cuadrados, que corresponde a veintiun municipios caracterizados por la producción de papa, trigo, cebada y otros cultivos propios de esos pisos térmicos. Este tipo de productos son los que proporcionan el mayor volúmen de ingresos que percibe el Departamento.

En esta zona es importante mencionar algunas superficies planas de considerable extensión propicias para el desarrollo de la agricultura y la ganadería, ellas son; el Valle de Atriz, los altiplanos de Túquerres e Ipiales y las llanuras de Cumbal y Guachucal.

En esta región, se manifiesta una marcada tendencia a cultivos de pancoger, que generalmente tienen asegurado el mercadeo por su proximidad a los centros de consumo, haciendo que la población campesina goce de un nivel de ingresos y estandar de vida superiores al de las dos zonas restantes. Además la dotación de servicios y de obras de infraestructura presenta mayor atención, lo cual permite que la migración campesina sea menos acentuada.

3.1.2.2 Zona Noroccidental

Con un clima que oscila entre los 18 y 22 grados centígra-

dos y una extensión aproximada de 6.143 kilómetros cuadrados, conformada por veintidos municipios. Es una zona con topografía irregular que hace difícil la aplicación de tecnología en las actividades agrarias lo que conlleva a que la productividad de la tierra sea baja.

La región, en una gran mayoría carece de servicios y de obras de infraestructura, lo que contribuye a que se registren altos índices de migración en busca de mejores servicios y oportunidades para mejorar la calidad de vida; otro fenómeno que ha permitido el éxodo de campesinos es la continua pauperización de que han sido víctimas las gentes por la pérdida regular de sus cosechas como fruto de las sequías implacables que han azotado la zona en los últimos años.

La región cuenta con municipios dedicados exclusivamente al cultivo del café y otros a la producción de caña panelera y en menor escala se destinan predios para cultivar maíz, fríjol y plátano; renglones que por su baja productividad y el incesante incremento en los precios de los insumos, no generan aumentos del nivel de ingresos de los pequeños productores siendo lanzados al mercado laboral o engrosar el ejército de desocupados.

3.1.2.3 Zona de la Costa Pacífica

Abarca en su territorio doce municipios, con una extensión aproximada de 17.004 kilómetros cuadrados. Se encuentra en-

clavada en la inmensa llanura del Pacífico y el valle del Bajo Patía; rica en recursos naturales y una exuberante flora, con árboles maderables que están inadecuadamente explotados por la carencia casi absoluta de obras de infraestructura que han limitado su desarrollo e impiden que esta zona se incorpore a la economía Nacional, existe además una gran extensión de baldíos; aproximadamente unas 150.000 hectáreas (17), que con una adecuada política agraria se pueden integrar al renglón de tierras explotadas y serían las bases para el desarrollo de la zona que marcha a la zaga del resto del Departamento.

En la zona de la Costa Pacífica, se registra el mayor índice de analfabetismo del Departamento acompañado también por enfermedades endémicas y parasitarias éstas últimas son producto de la ausencia casi absoluta de acueductos y alcantarillados como componentes básicos para la salud de una comunidad.

3.1.3 Distribución y Uso de la Tierra

Según el Instituto Geográfico Agustin Codazzi, más del 90% de predios están constituídos por fincas de menos de veinte hectáreas que cubren el 38% de la superficie rural, mientras los de más de cien hectáreas, representan el 0.4% y conforman el 40% de la superficie rural.

---

(17) Planeación Departamental 1980 -Hacia un Plan de Desarrollo para Nariño. PAG 32

Si se toma el área aprovechable (2'898.100Has.) como el ciento por ciento, se observa, que esta superficie se distribuye así: "bosques 65.5%, cultivos permanentes y semipermanentes 6.8%, cultivos temporales el 4.1%, pastos y forrajes 6.4%, rastrojos el 10.8% y otros usos el 6.4%". (18)

3.1.4 Aspectos Poblacionales

Según el censo del 24 de Octubre de 1973, Nariño registró un total de 747.125 habitantes, disgregados en todo el Departamento y con una mayor concentración en la zona rural, entendiéndose como tal las zonas distintas a la cabecera municipal, de acuerdo a ésto, el 66% de la población residía en la zona rural; pero por el auge que han alcanzado las ciudades, se presume que esta composición se haya modificado en favor de la zona urbana y que la población total se encuentre por los 926.134 habitantes, según proyección realizada en esta investigación. (19)

El fenómeno de la migración campesina sigue como obstáculo para lograr el desarrollo del sector primario de la economía, el que continúa en franco deterioro ante la anuencia de las autoridades que siguen impávidas sin importarles la descomposición

---

(18) Unidad Regional de Planeamiento Agropecuario (URPA) Diagnóstico Agropecuario en Nariño. PAG. 46

(19) Los Cálculos se realizarón en base a los dos últimos censos (1964 - 1973)

en el campo.

3.1.5 Población Ocupada en el Departamento de Nariño por Sectores

El incremento de la población ocupada en el sector primario, no obedece a un fortalecimiento del sector, sino más bien al crecimiento vegetativo de la población, puesto que en el sector rural hay casos que sobrepasa el 3% anual (20) y si lo analizamos en términos porcentuales el aumento en la participación de la fuerza laboral no es muy significativo.

A pesar de que en el sector secundario se registró un decenso más o menos considerable, éste no fue absorvido por las actividades primarias, sino en parte por el sector de los servicios, indicando con ello la vocación de las ciudades nariñenses a la actividad comercial.

En la Tabla 3 se contempla el comportamiento del mercado laboral para el período 1973-1982, donde se aprecia claramente el escaso crecimiento de los niveles de empleo para el sector primario y el cambio significativo para el sector terciario en el mercado ocupacional, que obedece a la presencia de un gran número de instituciones financieras y centros comerciales de importancia que demandan considerables cantidades de mano de obra.

---

(20) Esta Investigación

TABLA 3

POBLACION OCUPADA EN EL DEPARTAMENTO POR SECTORES

NARIÑO 1973 - 1982

	1973		1982	
SECTORES	NUMERO	%	NUMERO	%
Primario	106.130.0	49.3	142.454.0	50.6
Secundario	37.025.0	17.2	32.631.0	11.6
Terciario	48.358.0	22.4	106.377.0	37.8
No especific.	7.141.0	3.3	-	-
Sin informac.	16.832.0	7.8	-	-
TOTAL	215.486.0	100.0	281.462.0	100.0

Fuente: URPA - OPSA

Dadas las anteriores circunstancias, es fundamental atraer inversionistas privados permitiendo que éstos gocen de incentivos tributarios que hagan llamativa la inversión en cualquiera de los sectores de la economía en el Departamento y se logre así un incremento sustantivo en la población económicamente activa.

3.2 METODOLOGIA

3.2.1 Variables

Para llevar a efecto la investigación, se determinó las siguientes variables que caracterizan a los usuarios y al crédito.

3.2.1.1 A los Usuarios

3.2.1.1.1 Patrimonio

Está dado por el valor del activo menos el pasivo a diciembre 31 de 1982. Se tomó esta variable por ser un factor definitivo para la adquisición de créditos en las diferentes entidades bancarias.

3.2.1.1.2 Tamaño de la Explotación

Se tuvo en cuenta el tamaño de la explotación para mostrar el cubrimiento y la distribución de los créditos otorgados

por el FFAp.

3.2.1.2 Al Crédito

Por estar, la obtención de crédito sometida a una serie de condicionamientos, se determinó que las principales variables que lo caracterizan son: monto o valor dado en préstamo de acuerdo a la unidad de producción o costo financiable del proyecto, intereses, plazos, destino, asistencia técnica.

3.2.2 Método Utilizado

Utilizando el muestreo estadístico, se realiza un estudio descriptivo del papel que desempeña el Fondo Financiero Agropecuario en el sector primario de la economía en Nariño para el período 1978-1982.

3.2.3 Técnicas Utilizadas

3.2.3.1 Encuestas

Ante la dificultad de investigar a todos los usuarios del crédito de Ley 5a. de 1973, que tenían vigente la obligación a diciembre 31 de 1982, se optó por aplicar una encuesta a un grupo de beneficiarios cuyos recursos estén destinados a actividades diferentes a cultivos transitorios y los créditos se hayan concedido durante el año de

1982. Para la determinación del número de individuos a encuestar, se acudió a tomar una muestra que sea representativa del universo, en donde el margen de error sea mínimo para que los resultados allí obtenidos sean aplicables a toda la población.

A los individuos seleccionados se les aplicó el cuestionario que se presenta en el Apéndice 1

En marzo de 1983, se realizó la prueba de ajuste con usuarios de crédito de Ley 5a. de 1973 del municipio de Pasto, lo cual permitió sentar otros criterios para determinar la encuesta.

3.2.3.2 Entrevistas

Se realizaron entrevistas a empleados y familiares de los usuarios de crédito de Ley 5a. de 1973 para corroborar la información respecto de la utilización real de los recursos, aspecto sobre el cual los beneficiarios eran temerosos.

De igual forma se entrevistaron a funcionarios institucionales y particulares encargados del otorgamiento y control de la inversión.

3.2.3.3 Observación

En el transcurso de la investigación se observó de forma especial el funcionamiento, organización y comprobación de hechos y datos manifestados por usuarios y funcionarios.

La observación, fue de carácter documental y de campo en los sitios donde se aplicaron encuestas y entrevistas.

3.2.3.4 Fuentes

3.2.3.4.1 De Carácter Primario

Se obtuvo a través de la aplicación de encuestas a los usuarios del crédito de Ley 5a. de 1973 con obligaciones otorgadas en 1982 y vigentes a diciembre 31, destinadas a actividades diferentes a cultivos transitorios.

La recopilación de la información, se obtuvo además, mediante consulta directa en los archivos de los Bancos de Fomento y Comerciales de la ciudad de Pasto y solicitud de datos para el período de estudio (1978 - 1982) a la dirección del Fondo Financiero Agropecuario de la ciudad de Bogotá, ante la falta de colaboración del organismo seccional.

3.2.3.4.2 De Carácter Secundario

Se recolectó información suministrada por el Instituto Colombiano de la Reforma Agraria, la Oficina de Planeación Departamental, la Unidad Regional de Planeamiento Agropecuario

(URPA), bibliotecas y hemerotecas.

3.2.4 Muestreo

Se trabajó con el total de usuarios posibles a encuestar (196), que corresponden a créditos de largo plazo y que tenían su obligación vigente a 31 de diciembre de 1982, sin embargo, existen más beneficiarios de crédito y en forma específica se puede hablar de las obligaciones a corto plazo, que por la periodicidad en el uso del crédito sus nexos con el Fondo desaparecen.

Para determinar el número de usuarios a encuestar, se tuvo en cuenta el monto y destino del crédito.

3.2.4.1 Determinación del Tamaño de la Muestra

Para encontrar el tamaño de la muestra, se utilizó la siguiente fórmula: $P(|\bar{x}-M|<\epsilon \geq -\frac{\sigma^2}{n\epsilon 2}$

donde:

$\bar{x}$ = Media Muestral

M = Media Poblacional

ϵ = Desviación entre la Media Muestral y la Media Poblacional

σ^2 = Varianza

n = Tamaño de la Muestra (21)

---

(21) YA- LUN-CHOU. Análisis Estadístico. PAG. 190

3.2.4.2 Cálculo de la Muestra

Para proceder a su cálculo, se hicieron algunas limitaciones metodológicas y se lanzaron supuestos en torno a la población a investigar:
Que la desviación (ϵ) entre la media muestral ($\bar{X}$) y la media poblacional (M) sea de $ 150.000.

Se trabajó con un nivel de significación del 95%.

3.2.5 Procesamiento de la Información

La totalidad de formularios aplicados mediante encuestas a los usuarios del crédito de Ley 5a. de 1973, se procesaron en forma manual y haciendo uso de calculadora.

Los resultados se plasmaron en tablas donde se reflejan los datos en forma absoluta y relativa.

La información obtenida en los archivos de los bancos intermediarios y del Fondo, se presentan también en tablas y gráficas con valores absolutos y relativos.

3.2.6 Análisis de la Información

Para el análisis de la información recopilada se utilizaron promedios, tablas de porcentajes, gráficas, lo cual permitió demostrar o rechazar la hipótesis.

IV RESULTADOS Y DISCUSION

4.1 OPERATIVIDAD DEL FONDO FINANCIERO AGROPECUARIO "EL CLIENTE FRENTE AL FONDO"

4.1.1 Reciprocidad Bancaria

Al hablar de reciprocidad bancaria, se hace referencia a un condicionamiento más para los usuarios que los intermediarios financieros imponen para la prestación del servicio crediticio, trátese de operaciones de crédito para la industria, comercio o fomento agropecuario. Entendiéndose ésta como la exigencia de apertura de cuenta corriente o títulos valores como CDT., o como mínimo para obligaciones de menor cuantía la apertura de cuenta de ahorros, o sea, una contraprestación del servicio.

Para la colocación de créditos de Ley 5a. de 1973, se observó que los bancos intermediarios exigen en su totalidad la reciprocidad, hecho que limita las posibilidades de ser beneficiados con crédito, en especial a los pequeños y medianos productores por la indisponibilidad de éstos de tener dineros congelados; además se debe considerar como otro limitante el hecho de que el campesino nariñense en alto porcentaje no sabe ni leer, ni escribir, dificultándose el entendimiento y uso de los documen-

TABLA 4

TIPO DE RECIPROCIDAD

T I P O	No. CASOS	PORCENTAJE
- Cuenta Corriente	36	59.1 %
- Cuenta de Ahorros	25	40.9 %
- T O T A L	61	100

FUENTE: Esta Investigación.

tos crediticios (pagarés, notas de contabilidad, etc.)

En la investigación de campo se comprobó, que el 59.1% de beneficiarios poseían cuenta corriente y de éstos el 23% carecía de ella en el momento de la solicitud, y como uno de los requisitos para el otorgamiento del crédito era el de brindar reciprocidad al banco, se vieron obligados a su apertura, lo que implica pérdida de tiempo, ocasionando retardo en la inversión. En cambio el 36% de usuarios ya disponía de cuenta corriente por lo que no fueron objeto de mayores complicaciones

El cuadro muestra, que el 59.1% de créditos fueron otorgados a personas que ya tenían cuenta corriente en el Banco intermediario o en su defecto les fue exigida su apertura y el 40.9% restante requiere la tenencia de cuenta de ahorro. Sin embargo dentro de las disposiciones del FFAp. no reza que haya necesidad de dicha contraprestación o por lo menos no es requisito indispensable que el usuario deba tener nexos de este tipo con el intermediario financiero.

Además para poder ser beneficiario del crédito de Ley 5a de 1973 generalmente se debe constituir garantía amplia y suficiente de carácter hipotecario o prendario a favor del Banco prestamista.

4.1.2 Canalización del Crédito

Los créditos otorgados guardan proporción con la vocación agrícola del Departamento, sin desconocer que desde hace algunos

TABLA 5

DESTINO DEL CREDITO

ACTIVIDAD	No. CASOS	PORCENTAJE
- Agricultura	32	52.4
- Ganadería	20	32.8
- Otros	9	14.8
- TOTAL	61	100.0

FUENTE: Esta Investigación.

años la ganadería ha adquirido cierta preponderancia, en especial la ganadería lechera, a raíz del surgimiento de plantas enfriadoras que hacen posible que el producto sea llevado a otras latitudes; no obstante en la composición del Producto Interno Bruto (PIB) del sector primario el subsector agrícola contribuye con el 65.9% para el año de 1982, (22) lo cual indica que guarda cierta consonancia con el otorgamiento de crédito Ley 5a. de 1973

La Tabla 5 muestra sin lugar a dudas que son las actividades agrarias las de mayor cobertura crediticia con el 52.4% y ésta se refiere específicamente a siembra y renovación de café, lo mismo para siembra y sostenimiento de caña y reforestación, se piensa por lo tanto, que si para la encuesta se toman los cultivos transitorios, este índice se incrementaría en forma considerable. Le sigue en importancia la actividad ganadera, con un 32.8% correspondiendo principalmente a préstamos para ganadería integral, que como se anotó anteriormente, está siendo objeto de cierto crecimiento "toda vez que ha sostenido incrementos anuales promedios del 3.9%" (23) sin llegar a consolidarse como una actividad de peso dentro del sector primario.

En la categoría "Otros" están involucrados renglones como vivienda, vehículos, maquinaria agrícola, obras de infraestructura, etc. las cuales absorven el 14.8% de las obligaciones estudiadas.

---

(22) URPA. Diagnóstico del Sector Agropecuario

(23) IBID. PAG. 78

4.1.3 Oportunidad del Crédito

El concepto "Oportunidad del Crédito" se refiere a si el crédito fue otorgado para el tiempo en que realmente se lo necesitaba o si por el contrario hubo tropiezos que dificultaron la consecución del mismo, y por ende no llegó oportunamente, causando inconvenientes al prestatario.

A este respecto se obtuvo los siguientes resultados: el 39.3% de los beneficiarios consideran que el crédito fue otorgado a tiempo, dejando entrever cierta satisfacción del beneficio recibido, constatando que se trata de personas con trayectoria crediticia y como tal eran clientes ampliamente conocidos por el Banco intermediario; además los que asi respondieron son coopartícipes de la concentración del crédito por tratarse de usuarios con grandes extensiones territoriales que les permiten ser beneficiados con créditos de montos considerables, por esta razón se explica fácilmente que no hayan sido objeto del cumplimiento riguroso de todas las exigencias que retardan el otorgamiento del préstamo.

No ocurre igual en el 60.7% restante, para quienes el crédito no es otorgado en forma oportuna, sino que muchas veces ven truncadas sus esperanzas por el exceso de tramitación y sobre todo por la centralización de la operación en Pasto, por parte del Banco de la República quien en última instancia decide si se lleva a cabo o nó la solicitud.

TABLA 6

OPORTUNIDAD DEL CREDITO

CREDITO	No. CASOS	PORCENTAJE
Oportuno	24	39.3
Tardío	37	60.7
TOTAL	61	100.0

FUENTE: Esta Investigación

Este grupo de personas para quienes no fueron satisfechas sus necesidades con la debida oportunidad son individuos con niveles de ingresos bajos y con un escaso patrimonio a los cuales se les exigía el cumplimiento total de los requisitos existentes de acuerdo a las últimas disposiciondes del FFAp. y del Banco intermediario.

En general y de acuerdo a las respuestas obtenidas, se observó que los beneficiarios que respondieron negativamente habían formulado solicitudes de menor cuantía puesto que carecían de recursos que les permitiera una mayor garantía para obtener una cobertura crediticia superior, ahora, en ocasiones el otorgamiento del crédito en forma oportuna o nó se escapa de las manos del intermediario financiero debido a que las apropiaciones del FFAp. no son suficientes, se agotan sin haber satisfecho toda la demanda de recursos, por lo tanto no se puede cumplir con ciertos usuarios que necesitan el crédito y de allí que el 60.7% de personas para quienes el crédito no fue oportuno haya el 8.5% de beneficiarios que cuando hicieron la solicitud de crédito el Banco tenía agotados los cupos de redescuento para determinados renglones.

En consecuencia se puede afirmar que para la gran mayoría de usuarios de crédito agropecuario por Ley 5a. de 1973 tiene un concepto negativo en cuanto a oportunidad del crédito y a tramitación se refiere, aspectos que merecen un replanteamiento en el sentido de disminuir al máximo los requisitos exigidos a los usuarios de Ley 5a. de 1973, proporcionándole al be

neficiario los medios adecuados para la consecución de préstamos con el propósito de atenuar las dificultades que encuentran los agricultores al solicitar el servicio; así mismo se debe tratar de dotar a los intermediarios financieros de cierta autonomía para la dotación de créditos, ésto se lograría descentralizando las funciones del Banco de la República, con lo que el Fondo Financiero Agropecuario alcanzará coberturas más amplias y se comenzaría a dar cumplimiento al objetivo primordial por el cual se institucionalizó o sea el de capitalizar el campo.

4.1.4 Capacidad de Crédito

La capacidad se refiere a la suficiencia o nó del monto otorgado para atender las necesidades que motivaron la solicitud, no sin antes anotar que el Fondo generalmente financia el 80%-85% de la inversión dejando que el prestatario aporte recursos propios, como tal el cuestionamiento se encaminó a sondear si los montos que financia el FFAp. son capaces de absorver los costos de producción.

Curiosamente se observa que existe cierta relación entre la oportunidad y suficiencia del crédito, puesto que para el 36.1% de los usuarios éste fue suficiente y se hace una comparación con la oportunidad del mismo, se aprecia que para el 39.3% fue oportuno, indicando con ello que hay un grupo privilegiado de clientes para quienes la consecución de un préstamo no implica muchas dificultades, en cambio la gran mayoría en este caso el

TABLA 7

MONTO DEL CREDITO

CONCEPTO	No. CASOS	PORCENTAJE
- Suficiente	22	36.1
- Insuficiente	39	63,9
- TOTAL	61	100.0

FUENTE: Esta Investigación.

63.9% tienen inconvenientes y en consecuencia problemas de iliquidéz, que no son solucionados con el crédito recibido y muchas veces se ven en la obligación de recurrir a otras fuentes de financiamiento incluyendo el crédito extrabancario, caracterizado por altas tasas de interés que disminuyen rentabilidad a los proyectos realizados lo cual hace menos atractiva la actividad agropecuaria en pequeña escala, y conduce a que se busquen otros sectores de inversión.

Otro fenómeno que contribuye a que el crédito no satisfaga integramente las necesidades de los usuarios es la política existente para ciertos renglones que no cubre el 100% de una inversión, sino que hay una exigencia para que el prestatario, aporte con un determinado porcentaje de recursos propios, para llevar a término el proyecto. En general el FFAp. financia el 80%-85% del plan a efectuar, dejando para el beneficiario el excedente -1 y éste difícilmente está en capacidad de hacer tal erogación, y la situación adquiere mayores proporciones si se considera que los intereses se causan por anticipado generando mayores problemas de iliquidez. Estas normas han provocado a que en la mayoría de los casos se inflen los costos de los proyectos, para eludir el desembolso que supla a la contribución del prestatario.

Obviamente las disposiciones afectan a todos los beneficiarios, pero repercute más en los de bajos ingresos que en ocasiones se ven impedidos de hacer uso del crédito.

4.1.5 Cumplimiento de la Obligación

Toda obligación monetaria que se obtiene requiere que el pago se haga en la fecha estipulada para garantizar una recurrencia a este servicio, y en el caso de las entidades bancarias la situación adquiere mayor seriedad al existir de por medio un pagaré y una hipoteca de primer grado en el caso de crédito de mayor cuantía y/o fomento agropecuario, ante la necesidad de dichas entidades de tener respaldados los créditos concedidos. El cumplimiento debe ser estricto tanto para la amortización de capital o para la cancelación de intereses.

Muchos de los individuos que fueron beneficiarios con crédito de Ley 5a. de 1973, tuvieron problemas para el fiel cumplimiento de sus obligaciones, ya sea por concepto de capital o intereses.

Esta situación muchas veces obedece a deficiencias del mercado o a una mala planificación del crédito para los casos de amortización, puesto que la obligación se vence en períodos que preceden a las cosechas o al desarrollo de la explotación pecuaria, incitando a los campesinos a recibir "avances" por parte de los intermediarios quienes fácilmente pueden manipular los precios ante la inminente carencia de dinero de los productores.

Otro fenómeno que contribuye a que los campesinos presenten dificultad para el normal cumplimiento de sus obligaciones ban

TABLA 8

DIFICULTADES EN EL CUMPLIMIENTO

DE LA OBLIGACION

RESPUESTA	No. CASOS	PORCENTAJE
Positivo	37	60.6
Negativo	24	39.4
TOTAL	61	100.0

FUENTE: Esta Investigación.

carias, es la falta de comunicación con la suficiente antelación, que les permita llevar a efecto transacciones para hacerse al efectivo, y de esta manera evitar que se haga uso del crédito extrabancario.

Como hay un alto porcentaje (60%) de clientes con dificultad en el cumplimiento de la obligación ya sea por concepto de capital o intereses, surge la pregunta: Por qué los usuarios del crédito de Ley 5a. no acuden a la prórroga? Ante esta situación se debe anotar lo siguiente: El FFAp. en sus disposiciones contempla una prórroga de dos (2) meses para la explotación de largo plazo sin causar traumas a los beneficiarios pudiendo hacer uso de ella en forma automática sin necesidad de otros trámites.

A excepción de la prórroga contemplada, los usuarios de crédito para otras explotaciones prefieren no solicitarla porque deben desembolsar los intereses de mora (36%) y además serían objeto de mayores condicionamientos para futuros préstamos, limitando así las posibilidades de consecución.

De los beneficiarios que presentaron problemas en el cumplimiento de la obligación, el 5.4% solicitaron prórroga pero en última instancia se perjudicaron debido a que la siguiente solicitud fue objeto de una meticulosa revisión conllevando con ello un retrazo considerable en la aprobación.

4.1.6 Intereses

Toda obligación bancaria contempla una tasa de interés contractual, que en la mayoría de los casos es anual y generalmente se cobra en forma anticipada. No obstante para los créditos de Ley 5a. de 1973 los intereses se pagan en forma anticipada o vencida dependiendo del programa financiado.

El crecimiento de las tasas de interés ha marchado al mismo ritmo de otras líneas de crédito y ésto por que la banca nacional no puede desligarse del sistema financiero internacional. En consecuencia no se puede esperar que los intereses estén acordes con las necesidades de los productores agrícolas, quienes cada día ven disminuir su capacidad económica, ligándose aun más al sistema bancario para la consecución de recursos.

Coincidencialmente el mismo porcentaje de clientes que tuvieron problemas para cumplir con la obligación contraída respondieron que los intereses son altos y los consideran así por tratarse de créditos para fomento, opinan los usuarios, que no se está incentivando al sector y que la actividad agraria es cada vez menos atractiva.

Para el 60.6% de beneficiarios de crédito otorgado por el FFAp. los intereses son altos los cuales contrastan con la política de fomento que argumenta el gobierno, este grupo de personas son de escasos recursos económicos que no ven cristalizadas sus aspiraciones por la no llamativa tasa de interés, para estos individuos el costo del dinero es elevado por lo que no compensa la inversión en el sector primario, debiendo los orga

TABLA 9

CONCEPTO SOBRE INTERESES

INTERESES	No. CASOS	PORCENTAJE
- Altos	37	60.6
- Bajos	-	-
- Normales	24	39.4
- TOTAL	61	100.0

FUENTE: Esta Investigación.

nismos rectores del sector agropecuario lanzar una debida política de fomento, ligada a una disminución en las tasas de interés, si se considera que los usuarios de crédito además de las tasas de interés no alagueñas deben soportar una insesante alza en el precio de los insumos, la situación tiende a tomar proporciones poco manejables que hacen que la inversión en el sector primario de la economía nariñense sea menos atractiva lo cual conduce a un estancamiento del sector permitiendo que productos para los cuales existen condiciones de explotación y que en otros tiempos se cultivaron, hoy en día hayan desaparecido teniendo que aprovisionarse el departamento de otros mercados.

En cambio para el 39.4% son normales, los que así respondieron son productores que gozan de cierto grado de tecnificación que incide positivamente en una mayor rentabilidad.

Sobre este aspecto es conveniente observar el comportamiento de las tasas de interés para cultivos semestrales y para actividades diferentes a éstos, durante el período de estudio teniendo en cuanta la forma de pago que generalmente es trimestral ya sea vencidos o anticipados.

4.1.7 Comportamiento en las Tasas de Interés

4.1.7.1 Cultivos Transitorios

Las actividades contempladas en este grupo, son las que mayor

TABLA Nº 10

COMPORTAMIENTO DE LAS TASAS DE INTERES PARA CULTIVOS TRANSITORIOS 1978-1982

ACTIVIDAD \ AÑOS	1978				1979				1980				1981				1982			
	TASA DE REDESCUENTO	AL USUARIO			TASA DE REDESCUENTO	AL USUARIO			TASA DE REDESCUENTO	AL USUARIO			TASA DE REDESCUENTO	AL USUARIO			TASA DE REDESCUENTO	AL USUARIO		
		NOMINAL	EFECTIVA			NOMINAL	EFECTIVA			NOMINAL	EFECTIVA			NOMINAL	EFECTIVA			NOMINAL	EFECTIVA	
			ANTICIPO	VENCIDA			ANTICIPO	VENCIDA			ANTICIPO	VENCIDA			ANTICIPO	VENCIDA			ANTICIPO	VENCIDA
AJONJOLI	8.0	12.0	13.48	12.83	16.42	18.5	20.78	19.78	18.8	21.	24.07	22.71	17.7	21.0	24.07	22.71	17.7	21.0	24.07	22.71
ARROZ, CEBADA, TRIGO, MAIZ, FRIJOL PAPA, SORGO, MANI	11.85	15.0	16.85	16.04	8.0	12.0	13.40	12.83	8.0	12.0	13.48	12.83	17.7	21.0	24.07	22.71	17.7	21.0	24.07	22.71
ALGODON	14.5	17.0	19.09	18.18	16.42	18.5	20.78	19.78	18.8	21	24.04	22.71	17.7	21.0	24.07	22.71	17.7	21.0	24.07	22.71

FUENTE :" FONDO FINANCIERO AGROPECUARIO Y ESTA INVESTIGACION "

demanda presentan por tratarse de productos para el consumo diario, de ahí la necesidad de mostrar la tendencia registrada por las tasas de interés durante los cinco años de estudio.

Tabla 10., obsérvese lo que presenta el ajonjolí; en el año 1978 las tasas de interés se encuentran en niveles bastante moderados, tanto la de redescuento (8.%) como la que soporta el usuario, (13.48%) que se cobra en forma anticipada, contribuyendo a que el costo del dinero sea mayor, sin embargo a través de los años se registra un notable crecimiento al pasar las tasas de redescuento al 18% para el año de 1982, ésto hace que la tasa que soporta el usuario se incremente en esa proporción.

Como caso curioso nótese lo que sucede con las tasas de interés de los productos que predominan en Nariño (cebada, papa, trigo, maíz). Al pasar de 1978 a 1979, sufren una reducción de cierta magnitud, la cual se sostiene para 1980, pero de ahí soportan un vertiginoso crecimiento hasta colocarse en los niveles de otros renglones, por lo tanto el impacto causado a los usuarios es mayor debido al cambio brusco en el costo del dinero; ésto implica que se presentaron modificaciones en la política crediticia del FFAp. con respecto a productos tradicionales.

4.1.7.2 Actividades Diferentes a Cultivos Transitorios

Al igual que para cultivos transitorios se presenta a continuación los cambios registrados en las tasas de interés para cultivos de tardío rendimiento y otras actividades propias del sector.

TABLA Nº II

COMPORTAMIENTO EN LAS TASAS DE INTERES PARA ACTIVIDADES DIFERENES A CULTIVOS SEMESTRALES 1978 – 1982

ACTIVIDAD / AÑO		1978				1979				1980				1981				1982			
		DE REDES CUENTO	AL USUARIO			DE REDES CUENTO	AL USUARIO			DE REDES CUENTO	AL USUARIO			DE REDES CUENTO	AL USUARIO			DE REDES CUENTO	AL USUARIO		
			NOMINAL	EFECTIVA			NOMINAL	EFECTIVA			NOMINAL	EFECTIVA			NOMINAL	EFECTIVA			NOMINAL	EFECTIVA	
				ANT.	VCDA.			ANT.	VCDA			ANT.	VCDA			ANT	VCDA			ANT.	VCDA.
CORTO PLAZO	Siembras	8	12	13.48	12 83	15.75	18	20.22	19.25	19.3	21	24.07	22.71	18.3	21	24.07	22.71	17.7	21	24.07	22.71
	Tabaco Rubio	11.85	15	16.85	16.04	15.74	18			19.3	21			18.3	21			17.7	21		
	Sostenimiento	11.85	15	16.85	16.01	15.75	18			19.3	21			18.3	21			17.7	21		
	Ceba Bovinos	19.0	20	22.77	21.55	20.0	21	24.07	22.71	23.5	24	28.08	26.25	23.5	24	28.08	26.25	17.7	21		
MEDIANO PLAZO	Siembras	12.25				15.4	18														
	Caña Panela	8.				15.4	18	20.22	19.25												
	Caña de Azúcar	14.15				15.4	18			19.1	21	24.07	22.71	18.5	21	24.07	22.71	18	21	24.07	22.71
	Sostenimiento	12.25				15.4	18														
	Otras Infra.	9				15.4	18														
LARGO PLAZO	Siembras	12.55	15	16.85	16.04	15.4								18.7	21	24.07	22.71	18.5	21	24.07	22.71
	Frut. Tard. Ren.	8	12	13.48	12.81	15.4								18.7	21	24.07	22.71	18.5	21	24.07	22.71
	Bosques Cíales	12	15	16.85	16.04	15.4								12	15	16.85	16.04	12	15	16.85	16.01
	Proy. Integral					15.4	18	20.22	19.25	18.9	21	24.07	22.71	1-15.5	18	20.22	19.25	1-15.5	18	20.22	19.25
	De Cria y Leche	10	13	14.60	13.90	15.4								2-19.9	20	22.77	21.55	2-17.9	20	22.77	21.55
	Pozos Profundos	9	12	13.48	16.04	15.4								18.7	21	24.07	22.71	18.5	21	24.07	22.71

1 Con financiación hasta $ 700.000

2 " Entre $ 700.000 y $ 22millones

Fuente: Fondo Financiero Agropecuario y esta investigación.

Tabla 11., las variaciones en las tasas de interés y de redescuento registran incrementos anuales promedios de (3) tres puntos sobre el año inmediatamente anterior a partir de 1978 hasta 1980 desde el cual se han mantenido las mismas, en especial las que se cobran a los beneficiarios de crédito. Lo anterior indica la existencia de una política de estabilización y unificación por lo alto en las tasas de interés para las actividades de fomento del sector primario.

Los proyectos para bosques comerciales y los integrales de ganadería son los más beneficiados con las tasas de interés situándose para 1982 en el 15% y 18% respectivamente.

Como se dijo, se trata de una unificación por lo alto de los intereses, lo que lleva a concluir que es muy poco lo que se logra con la sola colocación, ya que para el caso, los costos del crédito se encuentran cerca del principal de la deuda, en especial para actividades de largo plazo, en consecuencia los intereses altos plantean una situación muy crítica para el sector primario, máximo cuando en este sector los precios de venta son determinados por el libre juego de la Oferta y la Demanda y no por la incorporación de mayores costos.

Se hace enfásis en la política del dinero caro por considerarla expropiatoria en dos sentidos: el primero porque se institucionaliza el traslado de recursos del sector productivo al sector financiero o al ahorro especulativo y el segundo porque se asfixia y lleva a las gentes del campo a enajenar sus fincas

con lo que se genera problemas de tipo social.

4.1.8 Atención Crediticia

Los bancos muchas veces por disposiciones de la Superientendencia Bancaria o de la Junta Monetaria, ven reducidos sus recursos de colocación, situación que permite a los clientes a asumir una actitud negativa frente al intermediario financiero al no ser satisfechas sus solicitudes de crédito; también en ocaciones la negligencia de algunos funcionarios es otro factor que influye a que los usuarios tomen una posición pasiva o apática hacia los bancos.

A pesar de los inconvenientes que tienen los clientes para obtener un préstamo, el 63.9% de beneficiarios están bien atendidos por los bancos intermediarios en cuanto a crédito, especialmente tienen esta imagen positiva los prestatarios de alguna trayectoria crediticia, dado que sus solicitudes son atendidas sin contratiempos por ser poseedores de una solvencia más o menos considerable y sus aspiraciones son fácilmente cristalizadas.

Sin embargo una gran cantidad de usuarios, tienen tropiezos en los bancos para la consecución de créditos, este grupo de individuos no goza de una buena solvencia económica por tratarse de gentes con bajos niveles de ingresos y por lo general son los que presentan mayor dificultad en el pago de la obligación contraída.

TABLA 12

ATENCION DE CREDITO POR LOS

INTERMEDIARIOS FINANCIEROS

CONCEPTO	No. CASOS	PORCENTAJE
- Si	39	63.9
- No	22	36.1
- TOTAL	61	100.0

FUENTE: Esta Investigación.

La actitud asumida, en el sentido de no estar bien atendido en el crédito, obedece a múltiples facetas entre las cuales se nombran las de mayor importancia:

a. Altas tasas de interés
b. Deficiencia de asistencia técnica
c. Escasa financiación

4.1.9 Necesidad de Recursos

Como en toda actividad económica, la financiación juega un papel decisivo y el sector primario no escapa a esta situación máxime si se considera que en dicho sector los riesgos son mayores a los presentados en otras actividades por fenómenos que escapan al control del hombre.

El 49.2% de los clientes no necesitan financiación dando a entender que se encuentran bien atendidos; pero en realidad se trata de personas de un reducido patrimonio que actúa como un factor limitante para la obtención de créditos.

Este grupo de personas poseen extensiones de tierras muy reducidas incapaces de servir como garantes para la adquisición de obligaciones crediticias. Se observa también la existencia de cierto temor de los usuarios hacia el endeudamiento por los riesgos intrínsicos de la actividad agropecuaria.

Al mirar los rangos de crédito establecidos se observa que el 3.3% de los usuarios satisfacerían sus necesidades con montos

UNIVERSIDAD DE NARIÑO
BIBLIOTECA Y DOCUMENTACION
PROCESOS TECNICOS

TABLA 13

NECESIDAD ACTUAL DE FINANCIACION

MONTO (miles de $)	No. CASOS	PORCENTAJE
0 - 99	2	3.3
100 - 499	20	32.8
500 y más	9	14.7
No necesitan	30	49.2
TOTAL	61	100.0

FUENTE: Esta Investigación.

inferiores a los $ 100.000, los cuales están ubicados en las zonas cafeteras de Nariño que se distinguen por ser pequeñas explotaciones, de ahí que la cantidad requerida sea mínima. Además, el 32.8% requiere de préstamos entre 100 y 499 miles de pesos para adecuar la finca, este grupo preferencialmente los destinaría a actividades que les garanticen mayores niveles de rentabilidad. El 14.7% de los clientes que tomarían crédito de $ 500.000 y más„ los canalizarán a actividades de ganadería integral por contar ya con obras de infraestructura, hecho que les permite mejorar eficientemente la inversión, cabe anotar también que éstos harían uso del préstamo a largo plazo como consecuencia misma de la actividad.

4.1.10 Mercadeo

El éxito de toda empresa, radica en el volúmen general de ventas alcanzadas, lo que en otras palabras significa la capacidad para colocar los productos en manos de los consumidores, es por eso que en los tiempos modernos el mercadeo ha alcanzado singular importancia.

El mercadeo es el problema álgido de los productores campesinos y ha sido por siempre el cuello de botella que estrangula el sector primario, por tal razón se pretende mostrar la posición de los productores frente a la alternativa de que sea el Banco prestamista la entidad encargada de negociar directamente la producción o en su defecto otras entidades estatales que existen para este fin (IDEMA, FEDECAFE, etc.)

El 36.1% de los clientes está de acuerdo en que sea el banco intermediario el negociador directo de la producción evitando así a ser víctimas de los mayoristas y/o intermediarios rurales, obviándose tropiezos en el cumplimiento de la obligación y no se verán abocados a negociar sus productos en tiempo anticipado de la cosecha o en épocas previas al desarrollo máximo de los semovientes. El 9.8% prefiere negociar con entidades oficiales, especialmente los caficultores que ven en la Federación Nacional de Cafeteros la entidad propicia para sus transaciones.

En contradicción a lo anotado por el 45.9% que desean vender sus productos ya sea al Banco o entidades gubernamentales, existe un 54.1% de deudores que no estiman conveniente tener nexos de este tipo con dichas entidades y están de acuerdo en negociar sus productos con otras personas o entidades privadas y sujetarse al juego del mercado.

En relación al mercado, la gran mayoría solicita al gobierno se implante una verdadera política de mercadeo, con unos precios de sustentación llamativos, para que con ello se pueda garantizar un mejor nivel de vida del campesino y que sirva como punto de apoyo para el desarrollo del sector.

La escasa asistencia técnica que se presta en ningún momento se hace sobre mercadeo, dejando a los productores al vaivén de la oferta y la demanda, sin herramientas para encarar la situación que se manifiesta en los pequeños productores;

TABLA 14

PREFERENCIAS DE MERCADEO

ENTIDAD	No. CASOS	PORCENTAJE
Banco Prestamista	22	36.1
Entidad Oficial	6	9.1
Otros	33	54.1
TOTAL	61	100.0

FUENTE: Esta Investigación.

se ve un consenso en que debe existir una entidad gubernamental ágil y con capacidad de compra para absorver en su totalidad la producción a precios razonables, sin perjuicio de los productores.

Los organismos oficiales (IDEMA, CECORA), para muchos no es una solución, porque no están prestando un verdadero servicio al campesino y carecen de políticas propias para el mercadeo, además no existen precios de sustentación para productos perecederos.

4.1.11 Asistencia Técnica

Por ser la línea Ley 5a. de 1973, un crédito de fomento para el sector primario de la economía, las disposiciones que lo regulan incluyeron la asistencia técnica como mecanismo de asesoría y control de la inversión; ésta la deben realizar profesionales debidamente registrados ante los organismos rectores para imprimirle un sello de seriedad y cumplimiento al proyecto a realizar; en consecuencia, la decisión de tomar asistencia técnica, no es del albedrío del beneficiario sino que es de carácter obligatorio dependiendo de las características de inversión.

La asistencia técnica que se contrata con mayor frecuencia es la institucional, ésta se presta en especial al subsector de la agricultura y con énfasis al cultivo del café, es por eso que se presenta una gran incidencia de la Asistencia Técnica Institucional.

TABLA 15

TIPO DE ASISTENCIA TECNICA

CLASE	No. CASOS	PORCENTAJE
Institucional	37	60.7
Particular	24	39.3
TOTAL	61	100.0

FUENTE: Esta Investigación.

La entidad oficial que más contribuye a la prestación del servicio es la Federación Nacional de Cafeteros y que es al tiempo la entidad oficial con mayor imagen dentro del sector.

Las actividades diferentes a la agricultura, están siendo asistidas técnicamente por profesionales particulares que son recomendados por los bancos intermediarios. Dichos profesionales deben estar debidamente registrados, previo el cumplimiento de algunos requisitos.

Es la asistencia técnica particular la que goza de una mejor aceptación entre los productores agropecuarios sin ser catalogados como excelente, porque se presentan algunos vacios en sus apreciaciones.

4.1.12 Calificación del Servicio de Asistencia Técnica

Para calificar el servicio de asistencia técnica prestada en los diferentes renglones de explotación, se tuvieron en cuenta variables como efectividad y oportunidad del servicio, cualidades propias para determinar la calidad del servicio recibido.

La asistencia técnica prestada por los organismos y particulares es buena para 42.6% de los beneficiarios, observándose mayor calidad en la realizada por los segundos; sin embargo en ningún momento se puede decir que el servicio es óptimo, a pesar que ese porcentaje de personas se encuentran bien atendidas técnicamente.

TABLA 16

CALIDAD DEL SERVICIO

DE ASISTENCIA TECNICA

CONCEPTO	No. CASOS	PORCENTAJE
Buena	26	42.6
Regular	11	18.1
Mala	14	39.3
TOTAL	61	100.0

FUENTE: Esta Investigación.

De las entidades oficiales encargadas de la asistencia técnica, la que goza de aceptación dentro del sector, es la Federación Nacional de Cafeteros por la presencia casi continua en las explotaciones, y también por la capacidad y conocimiento de los profesionales sobre técnicas para el cultivo y manejo de los cafetos.

El 57.4% considera que el servicio no es bueno y lo sitúa entre regular y malo, independientemente del tipo de servicio recibido, llámase particular o institucional, afirma que presenta deficiencias de fondo, que muchas veces por haber puesto en práctica las recomendaciones se encontraron en serios aprietos, llegando inclusive a presentar pérdidas en su inversión como resultante ya sea de una mala planificación del crédito o por juicios errados emitidos por los técnicos, especialmente lo que concierne a manejo de cultivos.

Para muchos de los usuarios de crédito del FFAp. es una figura que debe desaparecer de las disposiciones que la regulan, o en su defecto, se debe aplicar los correctivos necesarios que ello demande para garantizar la bondad de la Asistencia Técnica.

4.1.13 Periodicidad en la Prestación del Servicio de Asistencia Técnica

En la actividad agropecuaria, al igual que en otros campos de la Economía se hace indispensable de una adecuada y oportuna A

sistencia Técnica, para hacer menos incierta la inversión, procurando que los riesgos en ella disminuyan y así obtener mejores índices de productividad y rentabilidad.

Para establecer la continuidad del servicio, se dispuso de tres alternativas dentro de las cuales se debía calificar la periodicidad de las visitas. Estas se realizaron de acuerdo a la exigencia del proyecto en el 54.1% de las inversiones dejando entrever cierta tendencia a los proyectos de ganadería integral por la proximidad de las explotaciones a los centros urbanos que cuentan con entidades bancarias y donde generalmente es la residencia del profesional encargado de prestar dicha asistencia; contrario a ésto se encontró que hay un 39.3% de beneficiarios que no recibieron ningún tipo de asesoría para el desarrollo de sus actividades, situación bastante delicada si se tiene en cuenta que el costo del servicio para cultivos y ganadería está contemplada dentro de los costos del dinero.

La responsabilidad de la no prestación, no recáe únicamente en los encargados de efectuarla, en ella cooparticipan los destinatarios, porque hay un 6.6% de usuarios a quienes se les asistío previa una solicitud formulada; ésto indica que hay disponibilidad de recurso humano, presumiblemente la falla está en una mala planificación para la prestación del servicio y por la alta concentración de los profesionales junto a los centros urbanos, dejando desprotegidas las zonas alejadas.

Es menester y de acuerdo a lo manifestado por algunas personas,

TABLA 17

CONTINUIDAD DEL SERVICIO

DE ASISTENCIA TECNICA

VISITAS	No. CASOS	PORCENTAJE
- Según proyecto	33	54.1
- Solicitud beneficiarios	4	6.6
- Ninguna	24	39.3
- TOTAL	61	100.0

FUENTE: Esta Investigación.

que se dote a los profesionales de vehículos para su desplazamiento y paralelo a ello se implanten serios mecanismos de control para que haya una adecuada prestación del servicio.

Además la experiencia obtenida en el trabajo de campo realizado, enseña que se debe supervisar de cerca a los adjudicatarios de crédito, para llevar un efectivo control de inversiones y vigilar celosamente que los recursos se canalicen al fin para el cual fueron solicitados y no se desvíen a otros sectores económicos.

4.1.14 Facilidades de Amortización

Al hacer referencia sobre las facilidades de amortización, se entiende como tales los plazos totales concedidos en especial para la amortización de capital, teniendo en cuenta el tipo de explotación agrícola o pecuaria.

Tabla 18., teniendo en cuenta que la encuesta se efectúo a beneficiarios de crédito para actividades de largo plazo, se obtuvo los siguientes resultados:

Para el 57% el plazo concedido es adecuado, ya que generalmente supera los cinco años para la amortización de capital, encontrándose algunas actividades con plazos hasta de quince años y con período de gracia de ocho años. A este grupo pertenecen las actividades de ganadería integral, siembra de bosques comerciales y palma africana preferencialmente; registrán

TABLA 18

CONCEPTO SOBRE EL PLAZO TOTAL CONCEDIDO

PLAZO	No. CASOS	PORCENTAJE
Adecuado	35	57.37
Corto	19	31.15
Inadecuado (muy largo)	7	11.48
TOTAL	61	100.0

FUENTE: Esta Investigación

dose que este tipo de explotaciones están a cargo de grandes propietarios.

El 31% que considera que el plazo es corto, corresponde a beneficiarios de operaciones crediticias de mediano plazo y que por las características de las explotaciones no lograron tener los fondos suficientes para el pago de los instalamentos que según el FFAp. es en forma semestral, salvo el caso de la actividad pecuaria que es de acuerdo con el ciclo productivo.

Existe un grupo de beneficiarios que no obstante el plazo ser largo, lo consideran inadecuado, tanto por el monto como por la actividad que desarrollan, o sea, beneficiarios de montos reducidos con plazos superiores a los ocho años, correspondiendo a este grupo el 12% de usuarios de Ley 5a. de 1973.

Algunos campesinos entrevistados que no fueron objeto de encuesta y beneficiados con obligaciones para cultivos transitorios, consideran que el plazo se debe ajustar al período productivo de los cultivos y/o actividades.

4.1.15 Utilización de Recursos de la Ley 5a. de 1973

Al hacer referencia a la utilización del crédito de Ley 5a. de 1973, se trata de averiguar si a pesar de las múltiples limitaciones y restricciones de que son objeto los usuarios de

TABLA 19

UTILIZARA NUEVAMENTE LA LINEA

DE CREDITO DE LEY 5a. DE 1973

RESPUESTA	No. CASOS	PORCENTAJE
- Positivo	53	86.9
- Negativo	8	13.1
- TOTAL	61	100.0

FUENTE: Esta Investigación.

crédito del FFAp. están dispuestos a hacer nuevas solicitudes de préstamo.

La tabla 19, indica que el 86.9% de los beneficiarios acudirían nuevamente al uso de préstamos de Ley 5a. de 1973, no obstante, una gran mayoría consideran altos los intereses por tratarse de créditos de fomento, pero que a la postre resultan menos costosos que los ordinarios.

El 13.1%, prefiere no endeudarse y trabajar a la medida de sus posibilidades, porque la producción y los bajos precios de los productos, no compensan el desembolso de intereses; otros opinan que por encontrarse en edad avanzada temen contraer obligaciones ante la incertidumbre propia de la senilidad.

4.2 PARTICIPACION DEL FONDO FINANCIERO AGROPECUARIO EN EL SECTOR PRIMARIO DE LA ECONOMIA EN EL DEPARTAMENTO DE NARIÑO 1978 - 1982

Según las series estadísticas obtenidas en el Fondo Financiero Agropecuario sobre la labor cumplida durante los años de 1978 a 1982, se muestra a continuación la forma cómo se distribuyeron los recursos crediticios por actividades.

Tomando los datos generales, en el período se colocaron

TABLA Nº 20

COLOCACIONES DEL FONDO FINANCIERO AGROPECUARIO POR ACTIVIDADES - NARIÑO 1978 - 1982

" MILES DE PESOS "

ACTIVIDADES \ AÑOS	1978	1979	1980	1981	1982	TOTAL	%
1 DE LARGO PLAZO							
Siembra y Sostenimiento	1.606.0	41.794	117.729.3	28.016.5	270.652.3	459.798.1	41.4
Pecuarios	65.403.2	44.294.	81.397.6	133.799.9	121.347.1	446.241.8	40.1
Infraestructura	3.223.2	13.848	73.126.4	13.973.6	18.038.1	122.209.3	11.0
Maquinaria Agrícola	2.000.0	9.476	33.315.1	19.203	14.33 .7	78.333.8	7.0
Otros (Varios)	1.485	495	976	160	1.800	4.916.0	0.5
SUBTOTAL	73.717.4	109.907	306.544.4	195.153	426.177.2	1.111.499	100
2 TRANSITORIOS							
Arroz riego	110.0					110.0	0.04
Cebada	5.499.	5.790	1.972	3.325	7.185	23.771.0	8.60
Fríjol	2.535	4.945	10.141	4.921	6.709	29.251.0	10.59
Maíz	592	1.149	1.444	1.536	3.557	8.278.0	3.0
Maní	28	50				78.0	0.03
Papa	19.101	23.726	30.531	21.997	35.517	130.872.0	47.38
Trigo	6.020	7.297	13.100	21.327	21.044	68.788.0	24.90
Hortalizas		2.491	4.264	2.708	5.625	15.088.0	4.6
SUBTOTAL	33.885	45.448	61.452	55.814	79.637.	276.236.0	100.0
TOTAL	107.602.4	155.355	367.996.4	250.967	505.814.2	1.387.735	

FUENTE: F.F Ap. y ESTA INVESTIGACION

1.387.7 millones de pesos destinándose el 19.1% para cultivos semestrales y el 80.9% para actividades diferentes a éstos. Es necesario detenernos un poco para examinar el cauce específico tomado por los recursos, ya que estas cifras por si solas pueden conducir a apreciaciones irregulares.

Sin lugar a dudas la actividad de mayor importancia dentro del sector primario sigue siendo la agrícola ya que según los datos suministrados por el FFAp., para los 5 años de estudio el 53% de las colocaciones se canalizaron a ésta, o sea 736'0 millones de pesos, cifra que fácilmente se incrementa al 58% si se considera lo destinado para maquinaria agrícola 78'3 millones de pesos.

Ahora bien, el 53% se ha distribuído entre actividades como: siembra de cultivos de tardío rendimiento (frutales, palma africana, bosques comerciales, cacao, coco, etc.) y sostenimiento de caña y café, que absorvieron $ 459'8 millones para cultivos transitorios entre los cuales se cuentan entre otros: papa, trigo, maíz, etc., se colocaron 276'2 millones de pesos.

Preferencialmente las actividades de tardío rendimiento se realizan en predios de considerable extensión, no así las semestrales, que se desarrollan en alto porcentaje en áreas minifundistas, lo anterior conduce a reafirmar colateralmen

te la existencia del dualismo latifundio-minifundio.

En el Departamento de Nariño, el área de cultivo está primordialmente ocupada por productos de carácter transitorio, sobre los cuales se basa la alimentación de los nariñenses y fundamente la economía de la región, o sea sobre productos tradicionales, que se pueden considerar como comerciales dadas las condiciones del mercado y de la industria.

4.2.1 Cultivos Transitorios

Se dá a continuación algunas generalidades sobre los cultivos semestrales que como se sabe, en el Departamento están determinados por la forma de la distribución de la tierra y que para el caso corresponden al minifundio, los que por su comportamiento e incidencia merecen comentario.

4.2.1.1 Papa

Durante el período analizado el FFAp. destinó $ 130.8 millones para el cultivo de este producto, equivalente al 47.4% del total para cultivos semestrales. El nivel de colocación está acorde con la tasa de devaluación y el área dedicada al cultivo; afectando para el quinquenio un total de 6.736 hectáreas, o sea el 6.3% del área cultivada.

TABLA Nº 21

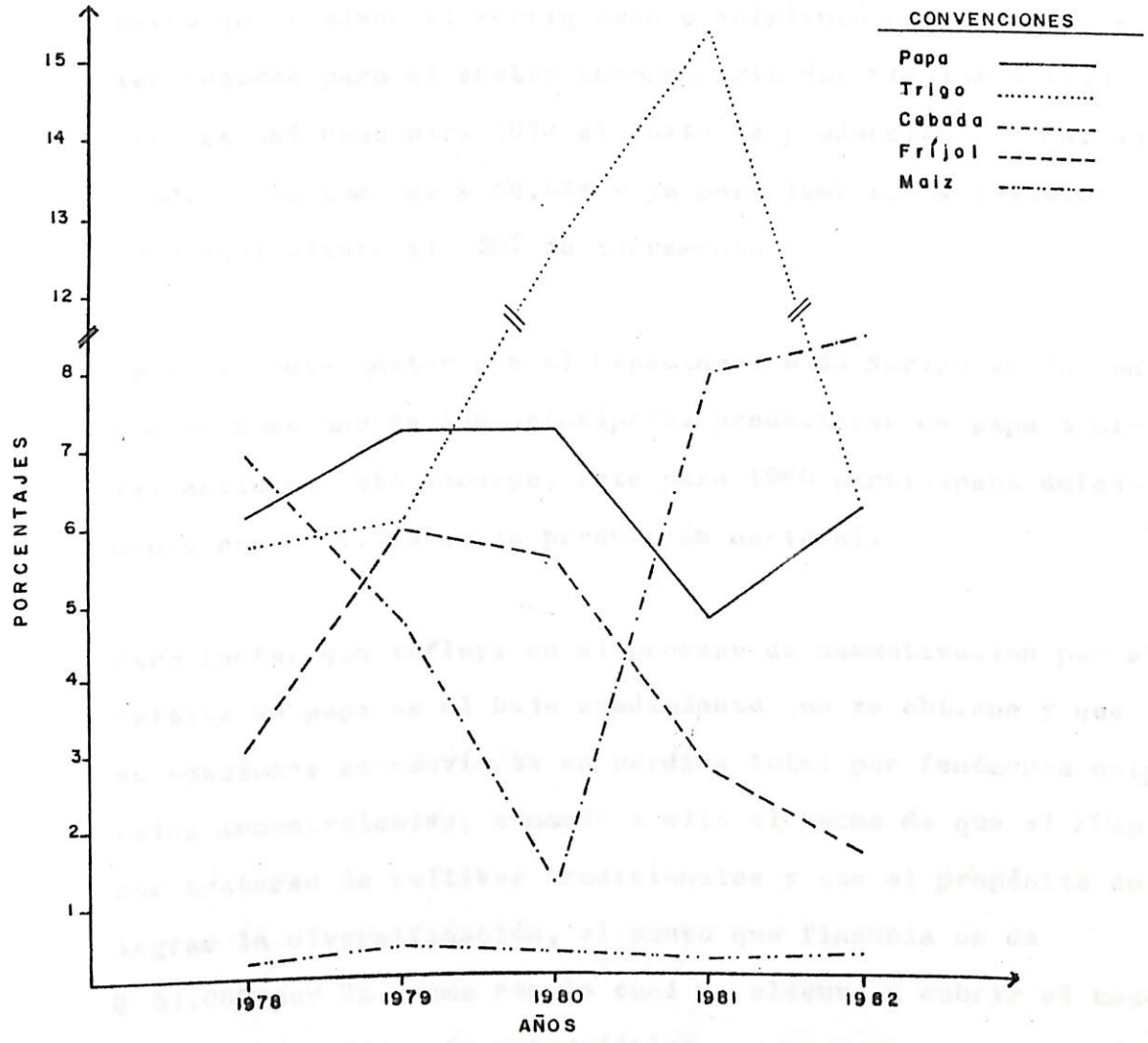
PRODUCCION DE: PAPA, TRIGO, CEBADA, FRIJOL Y EXTENSION CULTIVADA, PORCENTAJES HAS. FINANCIADAS Y VALOR COLOCADO POR EL FONDO FINANCIERO AGROPECUARIO

NARIÑO 1978-1982

AÑO	VARIABLES	PRODUCTOS				
		PAPA	TRIGO	CEBADA	FRIJOL	MAIZ
1978	Has. Cultivadas	25.000	15.007	12.007	10.800	35.000
	Has. Finan. F.F.Ap.	1.537	860	888	323	85
	% Has. Finan. F.F. Ap.	6.1	5.7	6.9	3.0	.2
	Monto Finan. F.F. Ap.	19.101	6.020	5.499	2.535	592
	PRODUCCION TOTAL	315.000	20.500	23.247	7.560	41.650
1979	Has. Cultivadas	22.000	12.602	15.655	7.000	36.500
	Has. Finan. F. F. Ap.	1.581	763	738	412	133
	% Has. Finan. F.F. Ap.	7.2	6.0	4.7	5.9	.4
	Monto Finan. F.F. Ap.	23.726	7.297	5.790	4.945	1.149
	PRODUCCION TOTAL	198.000	18.843	26.300	4.900	45.200
1980	Has. Cultivadas	22.300	9.104	17.398	11.796	43.481
	Has Finan. F.F.Ap.	1.616	1.151	203	645	116
	% Has. Finan. F.F.Ap.	7.2	12.6	1.2	5.5	.3
	Monto Finan. F.F.Ap.	30.531	13.100	1.972	10.141	1.444
	PRODUCCION TOTAL	181.000	16.628	31.522	4.771	30.612
1981	Has. Cultivadas	20.000	9.601	3.000	9.000	35.514
	Has. Finan. F.F. Ap	945	1.484	236	241	78
	% Has. Finan. F.F.Ap.	4.7	15.4	7.9	2.7	.2
	Monto Finan. F. F. Ap.	21.997	21.327	3.325	4.921	1.536
	PRODUCCION TOTAL	240.000	19.200	5.900	6.126	42.617
1982	Has. Cultivadas	17.000	16.000	4.545	14.000	38.000
	Has. Finan. F.F.Ap.	1.057	985	383	228	131
	% Has. Finan. F.F. Ap.	6.2	6.2	8.4	1.6	.3
	Monto Finan. F.F.Ap.	35.517	21.044	7.185	6.709	3.557
	PRODUCCION TOTAL	204.000	36.000	10.000	9.800	47.500
TOTAL	Has. Cultivadas	106.300	62.314	53.513	52.596	188.495
	Has. Finan. F. F. Ap.	6.736	5.243	2.448	1.849	543
	% Has. Fin. F. F. Ap.	6.3	8.4	4.6	3.5	.3
	Monto Finan. F.F. Ap.	130.872	68.788	23.771	29.251	8.278
	PRODUCCION TOTAL	1.138.000	111.171	96.969	33.157	207.579

FUENTE: F.F.Ap. URPA Y ESTA INVESTIGACION

GRAFICA Nº 2



COMPORTAMIENTO DEL HECTAREAJE FINANCIADO POR EL FONDO FINANCIERO AGROPECUARIO EN LOS CINCO CULTIVOS TRADICIONALES NARIÑO 1978-1982

El área total cultivada de papa ha experimentado para 1982 un descenso del 32% (8.000 Has.) con relación al período base (1978), guardando proporción con las financiadas por el FFAp., hecho que obedece al vertiginoso crecimiento en el costo de los insumos para el sector agropecuario durante los últimos años, es así como para 1978 el costo de producción por Ha. ascendía a la suma de $ 50.044 y ya para 1982 era $ 164.018, (24) equivalente al 228% de incremento.

Es importante anotar que al Departamento de Nariño se lo considera como uno de los principales productores de papa a nivel nacional, sin embargo, éste para 1980 participaba únicamente con el 7.71% en la producción nacional.

Otro factor que influye en el proceso de desmotivación por el cultivo de papa es el bajo rendimiento que se obtiene y que en ocasiones se convierte en pérdida total por fenómenos naturales incontrolables; sumando a ello el hecho de que el FFAp. por tratarse de cultivos tradicionales y con el propósito de lograr la diversificación, el monto que financia es de $ 37.000 por Ha. suma con la cual no alcanza a cubrir el costo de los insumos más primordiales.

Evidentemente ante todas las características anteriores el campesino prefiere no recurrir al crédito de FFAp. por las complejidades de garantías y papeleo, utilizando preferentemente el crédito DRI. INCORA, o recursos propios ya que el

---

(24) Esta Investigación

cultivo es propio de pequeños y medianos productores; obsérvese como el fondo del total del área cultivada para 1980 por ejemplo que es de 22.333 Has. únicamente cubre con sus recursos ($ 30'5 millones) a 1.616 Has. o sea tan sólo el 7.2% y para 1982 de 17.000 Has. cultivadas, afecta al 6.2% de éstas, colocando un total de $ 35'5 millones.

4.2.1.2 Trigo

Cultivo que ocupa el segundo renglón dentro de los productos semestrales financiados por el fondo. Para el período analizado ha acumulado $ 68'8 millones que corresponden al 24.9% del total, afectando 5.243 Has. La participación en promedio de Has. afectadas con recursos del fondo respecto al área cultiva da alcanza el 3.29%.

A tan importante producto no se le ha dado la atención necesaria, no obstante ser de carácter agroindustrial por lo que se hace contradictorio o parcializada la política crediticia del fondo al pretender canalizar recursos hacia actividades netamente comerciales, el porcentaje demuestra falta de asignación de recursos; se dirá acaso que los productores no solicitan crédito?. Esto puede ser cierto, pero según los estudios (encuestas) realizados, la causa es originada principalmente por los obstáculos que se imponen como garantía amplia y suficiente además de los trámites engorrosos, el bajo monto financiado por Ha. y la pérdida de tiempo para los campesinos.

Del volúmen producido, aproximadamente el 35% se destina a la industria harinera, descuidada en el Departamento; razón por la cual un alto porcentaje se "exporta" a otros departamentos.

Dada la participación del 47% con respecto a la producción nacional, es necesario que se le dé un tratamiento especial por los organismos encargados del ramo para colocar el producto en el sitio que le corresponde.

4.2.1.3 Fríjol

Producto que durante el período de estudio fue beneficiado con un total de 29'2 millones de pesos para su financiamiento, cifra que equivale al 10.58% del total dedicado a cultivos semestrales. El número total de Has. afectadas con recursos del fondo suman 1.849.

Para 1980 el área fue de 11.796 Has., en ese mismo año el fondo tan sólo alcanza a financiar 645, o sea el 5.5% y para 1982, el área total del cultivo es de 14.000 Has., de las cuales el FFAp. benefició a 228 o sea el 1.6% con un total de $ 6'7 millones, lo que permite concluir la baja cobertura crediticia del Fondo no sólo para éste sino para otros productos cuyo carácter es eminentemente comercial.

Es de anotar que la baja cobertura obedece a la falta de solicitudes ya que según las investigaciones realizadas, los productores manifiestan que ésto contribuiría al encarecimiento

del producto por la elevación de los costos de producción cuyo incremento promedio para los últimos años ha superado el 30% de los cuales la financiación influye en un significativo porcentaje.

4.2.1.4 Maíz

Su área de siembra se incrementó en algo más del 11% con relación a la dedicada en 1978; es el producto que ocupa el primer lugar teniendo en cuenta el área de explotación en el Departamento, al mismo tiempo se mejoró notablemente la productividad por hectárea la que pasó de 0.84 a 1.42 toneladas, sin embargo el rendimiento por hectárea soportó una baja considerable ya que para 1980 era únicamente del 0.70% cuando en 1978 fue de 1.19. Lo anterior ratifica los comentarios sobre el alza incontrolable en el precio de los insumos agropecuarios.

A través del FFAp., este cultivo obtuvo financiación por $ 8'2 millones abarcando un total de 543 Has. con un alcance mínimo, es así como para el período de estudio el promedio anual de cobertura en Has., es de 108.6 entre tanto, el mismo para el total de áreas cultivadas es de 37.699 Has., o sea que en términos relativos el cubrimiento es del 0.3% cifra que sin lugar a dudas no incide para nada en la forma y resultados de explotación para el cual se deberían canalizar mayor cantidad de recursos para lograr una mayor productividad y disminuir las voluminosas importaciones que realiza el país, máxime si se tiene en cuenta que el Departamento posee extensiones propicias y con

características peculiares que permiten resultados de muy buena calidad.

4.2.1.5 Cebada

Después del trigo es el producto que mayor incidencia tiene sobre el consumo industrial, ya que para el efecto se dedica el 24.38%, para la industria cervecera, sin contar la parte que es llevado a otros Departamentos para ser aplicada a los mismos fines.

El FFAp. entre 1978 y 1982 aprobó 23'7 millones representado el 8.60% del total financiado con destino a cultivos semestrales, afectando con esa cantidad 2.448 Has., de 53.513 Has. cultivadas. La suma destinada por el fondo para este producto únicamente alcanza a financiar el 4.6% del área, cobertura bastante baja que refleja una escasa movilidad de recursos encaminados a este renglón.

4.2.1.6 Otros

Cabe destacar aqui los recursos apropiados para el cultivo de hortalizas, renglón de preferencia minifundista y caracterizado por la ausencia absoluta de tecnología, por ello para 1978 esta actividad no recibió financiación por parte del Fondo, sinembargo para 1982, alcanza $ 5'6 millones afectando 106 Has., para un total de 29 apropiaciones, para el período de estudio el monto colocado asciende a $ 15'1 millones, con los que se

financiaron 614 hectáreas.

Las anteriores consideraciones, lleva a concluir la escasa asignación de recursos y el bajo cubrimiento de las extensiones cultivadas para las actividades semestrales y de ciclo anual; hecho que permite además enjuiciar severamente la política asumida por el Fondo en lo que a estos productos se refiere sin incidir en un mejoramiento de los cultivos. Este fenómeno es el reflejo de la política no sólo para el sector agropecuario sino para todas las ramas de la economía dentro del contexto general nacional, que se ha dirigido a la colocación de recursos en los departamentos más industrializados del país.

Es así como para el período de estudio las colocaciones a nivel nacional ascendieron a $ 59.361'3 millones de pesos, de los cuales a Nariño se le asignaron únicamente $ 276'2 millones que representan tan sólo el 0.46% cifra que por sí sola explica la falta de atención crediticia de que son objeto los departamentos cuya explotación agropecuaria se efectúa en forma tradicional.

4.2.2 Actividades diferentes a Cultivos Transitorios

A continuación se presentan algunos comentarios, acerca del financiamiento de Actividades Diferentes a Cultivos Transitorios en el Departamento.

4.2.2.1 Siembra y Sostenimiento

Las actividades que componen este rubro son: siembra y sostenimiento de café, de bosques comerciales, caña y frutales de tardío rendimiento, al igual que la siembra de cacao; que registran un notable crecimiento en la asignación de recursos, pasando de $ 1'6 millones en 1978 a $ 270'6 millones para 1982, totalizando en el período de estudio $ 459'8 millones, suma de gran consideración, no obstante la contribución a la tecnificación del subsector es mínima, ya que dichas actividades corresponden principalmente al tipo de explotación extensiva, notándose sin embargo un adelanto poco significativo en la explotación, cultivo y técnica del café.

El nivel de colocación de recursos para el cultivo del café, se ve notablemente incrementado porque los cultivadores se han dejado llevar por el espejismo de la bonanza cafetera aumentando continuamente las áreas de explotación. Un efecto secundario de lo anterior, es un leve crecimiento en la producción de plátano que por el tamaño de su planta es utilizado en forma intercalada para sombrío del café.

Los mayores volúmenes de recursos están dirigidos a la financiación de bosques comerciales y al cultivo de palma africana, actividades para las cuales se hace necesario realizar ingentes esfuerzos, no por el hecho de tratarse de productos tradicionalmente deficitarios que implican cuantiosas importaciones (aceite y pulpa), sino porque la reforestación debe convertirse en una actividad estratégica, para la preservación de cuencas hidrográficas.

4.2.2.2 Pecuarios

Para el quinquenio esta actividad absorvió $ 446'2 millones equivalente al 40.1% del total financiado para actividades diferentes a cultivos transitorios. En 1982 el subsector pecuario recibió $ 121'3 millones, que se distribuyeron de la siguiente forma: el 71% a vacunos (leche, levante, ceba), el 6% se asignó a la avicultura y el 23% a otras actividades pecuarias.

Para la explotación pecuaria, en el departamento se distingue la región andina conformada por la sabana de Túquerres, Ipiales y Pasto, "zonas que cubren una superficie aproximada de 190 mil Has., de las cuales se estima que 110 se encuentran dedicadas a la producción lechera, estimándose la población de ganado lechero en 187.854 cabezas, con un crecimiento del 1.8% anual". (25)

Es de anotar que la ganadería en Colombia durante los últimos años ha soportado un franco deterioro, lo que ha obligado a inversionistas a abandonarla y consecuentemente dedicarse a otras actividades, obedeciendo a una desacertada política de restricción monetaria que ha dado al traste con la industria ganadera, sin que los ganaderos cuenten con los incentivos y mecanismos financieros adecuados, ni con medidas de tipo gubernamental que estabilice los costos de producción, no obstante lo anterior, ha sido el subsector pecuario

---

(25) URPA. Ob. Cit. PAG. 97

el que en el Departamento de Nariño ha observado "mayor dinamismo,toda vez que ha sostenido incrementos anuales promedios del 3.9%", (26) para lo cual ha contribuido, aunque no en la forma esperada, el Fondo Financiero Agropecuario.

4.2.2.3 Infraestructura, Maquinaria Agrícola y Otros

Actividades para las cuales se asignaron recursos por un valor de $ 205'4 millones correspondiendo al 18.5% del monto global colocado en el lustro de estudio para las diferentes a cultivos transitorios, suma relativamente pequeña comparada con las múltiples exigencias y necesidades del sector agropecuario, pero que de ser utilizada íntegramente y según las condiciones de aprobación se obtendrían mejores resultados e indudablemente la estructura y condiciones técnicas de explotación agropecuaria alcanzarían un mayor desarrollo.

Un aspecto que se debe considerar es la falta de motivación e incentivos para los inversionistas del sector, ya que si bien es cierto las condiciones y forma de pago de la deuda por la financiación de estas actividades es a largo plazo, con tasas de interés adecuadas, éstas no justifican la escasa o nula rentabilidad de la inversión, por lo que se prefiere no hacer uso en gran escala de estas líneas de crédito, hecho que no permite el despegue hacia la industrialización del sector. Además hay que tener presente que la mayor extensión territo-

---

(26) IBID. PAG. 78

rial del departamento por sus características topográficas no permiten o facilitan la aplicación de técnicas innovadoras.

Sin embargo las anteriores consideraciones no justifican la opaca labor del Fondo Financiero Agropecuario en la búsqueda del desarrollo del sector en el departamento.

4.3 CONCENTRACION DEL CREDITO

El estudio efectuado sobre la distribución del crédito de Ley 5a. de 1973 para el período 1978 - 1982, se llevó a cabo bajo tres premisas, consideradas de vital importancia para el desarrollo armónico del sector rural, en este sentido se tuvo en cuenta las siguientes formas de concentración del crédito:

1) Concentración del crédito por personas
2) Concentración del crédito por regiones
3) Concentración del crédito por productos.

En base a estos tópicos, se trata de averiguar si existe o nó un adecuado equilibrio en la colocación de recursos por parte del FFAp. a través de los Bancos Intermediarios.

En Nariño al igual que en Colombia, indudablemente el crédito es uno de los vitales instrumentos de política agropecuaria y en tal sentido se debe proveer de los mecanismos necesarios para que los recursos asignados puedan suplir con eficiencia las actividades objeto de financiación, por lo tanto no sólo se requiere que sean suficientes y oportunos sino que deben

estar acompañados de amplias dosis de equidad en la distribución.

A nivel Nacional, se ha cuestionado en que el Fondo Financiero Agropecuario debe estar dirigido en exclusividad a actividades agropecuarias de tipo agroindustrial, pero en Nariño esta polémica no tendría sentido por la ausencia casi absoluta de estas actividades y mejor se debe tratar de introducir variantes en su aplicación que hagan menos acentuada la concentración, aboliendo algunas limitaciones de tal forma que se amplíe sustancialmente su cobertura; lo cual permite que una mayor cantidad de personas tengan acceso al servicio, incrementándose la base productiva; también al disponer los campesinos de medios económicos suficientes para las explotaciones, se está contribuyendo a que se incorporen extensiones de tierra incultas al proceso de producción.

Toda obligación contraida con los bancos, debe estar respaldada con algo sólido que garantice la amortización y por tratarse de créditos agropecuarios lo más corriente es la tierra, convirtiéndose en prenda de garantía para poder ser beneficiario de crédito, pero como existe una inequitativa distribución del suelo, es apenas natural que en lo que en ello se afianza, goce del mismo comportamiento.

4.3.1 Concentración Personal del Crédito

Para garantizar un equilibrado desarrollo del sector primario

de la economía, que responda a las necesidades por las que atravieza el pueblo colombiano se debe contar con una verdadera política de crédito como la reclama el desarrollo económico, donde el soporte de la economía nacional es el sector agropecuario que a pesar de no encontrarse en un grado óptimo de tecnificación es quien aporta el mayor número de divisas provenientes de la exportación de sus productos.

En particular Nariño no ha logrado colocarse entre los departamentos con cierto avance tecnológico, coexistiendo técnicas rudimentarias de explotación que compiten con otras más avanzadas, las cuales generalmente están en poder de personas con grandes extensiones de tierra, fenómeno que contribuye a que día a día se consolide el latifundio en nuestra región.

Al no darse una democratización del crédito se polarizan las diferencias entre pequeños y grandes propietarios en perjuicio de la economía, acarreando con ello múltiples situaciones que son fácilmente explicables dado que para conceder un crédito se tiene en cuenta el patrimonio del beneficiario y por tratarse de crédito agropecuario la variable que juega un papel preponderante es la tierra. Si el monto del crédito guarda proporción directa con la extensión de tierra, es de esperarse que se presente una mayor cobertura en los usuarios poseedores de superficies considerables, en cambio los pequeños propietarios no disponen de la suficiente garantía para ser objeto de crédito amplio que les permita satisfacer sus necesidades.

Para el caso de la concentración personal del crédito, se muestra el comportamiento durante el quinquenio de estudio (1978 - 1982) de las colocaciones efectuadas por los intermediarios financieros con recursos del Fondo Financiero Agropecuario, observándose el número de créditos y beneficiarios; donde la diferencia entre créditos y beneficiarios refleja el otorgamiento de más de un crédito a un mismo usuario, determinándose para el período un promedio de 157 créditos destinados a un grupo de beneficiarios que hacen uso intensivo de los recursos crediticios del FFAp.

En la tabla 22 se aprecia claramente, una tendencia más o menos marcada a la recurrencia crediticia, manifestándose en forma más acentuada en el año de 1980 período en el cual hubo 415 beneficiarios que hicieron uso de 614 créditos, aspecto que hizo que el promedio por beneficiario se incremente de manera considerable.

También se aprecia un significativo descenso de la actividad crediticia en el año de 1981, tanto en el número de colocaciones como en el monto de las mismas con una sensible baja en el promedio por beneficiario que llega al 25.1%, situación anómada si se consideran las continuas alzas en los costos de los insumos.

La situación vivida por los usuarios de crédito Ley 5a. de 1973 en 1981, es fruto de diversas facetas que han perjudicado al sector financiero en general. La proximidad a la época que sacudió al país en el primer trimestre de 1980 y que una de

TABLA 22

DISTRIBUCION DEL NUMERO DE CREDITOS,

BENEFICIARIOS Y VALOR APROBADO POR

EL F.F.Ap.

NARIÑO 1978 - 1982

AÑOS	V A L O R APROBADO (Miles $)	C R E D I T O S NUMERO	PROMEDIO (Miles $)	B E N E F I C I A NUMERO	PROMEDIO (Miles $)
1978	107.602.4	626	171.8	457	235.4
1979	155.355.0	487	319.0	340	457.0
1980	367.996.4	614	599.4	415	886.7
1981	250.967.0	518	484.5	378	663.9
1982	505.814.2	528	958.0	396	1.277.3
TOTAL	1.387.735.0	2.773	500.0	1.986	698.7

FUENTE: Fondo Financiero Agropecuario y

Esta Investigación

las múltiples secuelas que de él se derivaron está la pérdida de confianza en las entidades receptoras de dinero, originando retiros masivos de efectivo disminuyendo aceleradamente el pasivo corriente de los bancos y por ende la capacidad de colocación se afecta negativamente.

Otros aspectos decisivos que influyen en la baja de colocaciones son las medidas emitidas por la Junta Monetaria en cuanto a encaje se refiere. Junto a las anotaciones anteriores, jugó un papel de peso la recesión industrial que no permitió una demanda aceptable de productos para la agroindustria.

Sin embargo, ya para 1982 la actividad crediticia se incrementa ostensiblemente y de manera preferencial el monto total colocado, con un aumento del 101.5% respecto al año anterior, no así el número de beneficiarios que sufre un leve crecimiento (4.8%) situación que a todas luces refleja una alta concentración.

En el tratamiento de este tema se encontraron limitaciones de carácter informativo como el conocimiento del patrimonio del beneficiario, la extensión afectada, etc., que impiden el análisis en conjunto para el período de estudio y determinar con indices más aceptables el grado de concentración personal del crédito.

No obstante las limitantes y restricciones encontradas, se logró obtener para el año de 1982 la información necesaria que

TABLA 23

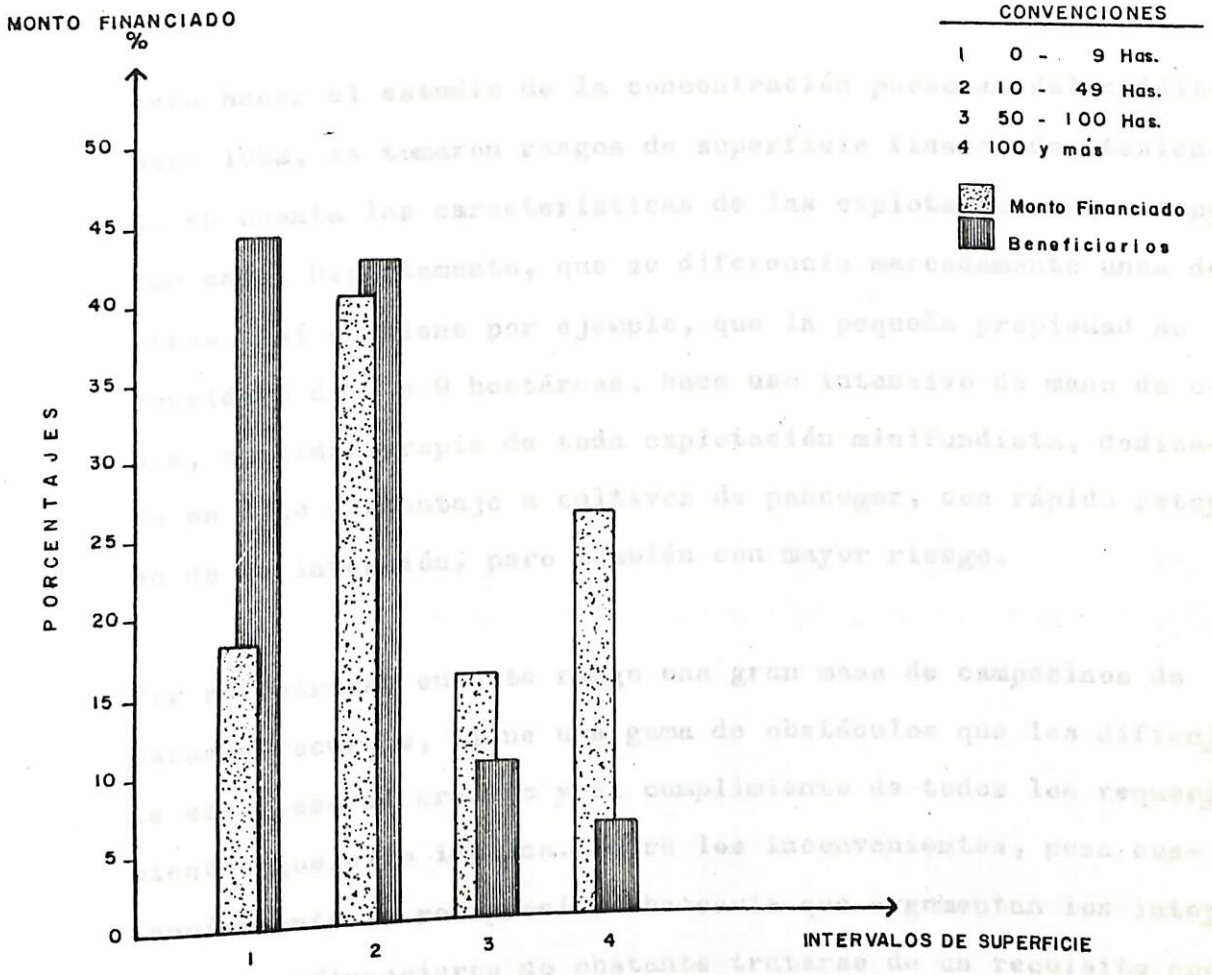
DISTRIBUCION DEL CREDITO DEL FFAp. POR BENEFICIARIOS Y SEGUN TAMAÑO DE LA EXPLOTACION

NARIÑO 1982

INTERVALOS DE SUPERFICIE (Has.)	MONTO FINANCIADO VALOR (Miles $)	%	BENEFICIARIOS NUMERO	%
0 - 9	93.236.0	18.4	175	44.2
10 - 49	203.614.8	40.3	168	42.4
50 - 99	78.602.4	15.5	30	7.6
100 y más	130.361.0	25.8	23	5.8
TOTAL	505.814.2	100.0	396	100.0

FUENTE: Fondo Financiero Agropecuario y
Esta Investigación.

GRAFICA Nº 3



DISTRIBUCION DEL CREDITO DEL F.F. Ap. POR BENEFICIARIOS Y SEGUN TAMAÑO DE LA EXPLOTACION NARIÑO 1982

permite un examen adecuado de la concentración crediticia.

Para hacer el estudio de la concentración personal del crédito para 1982, se tomaron rangos de superficie financiada, teniendo en cuenta las características de las explotaciones que imperan en el Departamento, que se diferencia marcadamente unas de otras. Así se tiene por ejemplo, que la pequeña propiedad se consideró de 0 a 9 hectáreas, hace uso intensivo de mano de obra, cualidad propia de toda explotación minifundista, dedicada en alto porcentaje a cultivos de pancoger, con rápido retorno de la inversión, pero también con mayor riesgo.

Por encontrarse en este rango una gran masa de campesinos de escasos recursos, tiene una gama de obstáculos que les dificulta el acceso al crédito y el cumplimiento de todos los requerimientos que ello implica. Entre los inconvenientes, pesa sustancialmente la reciprocidad bancaria que argumentan los intermediarios financieros no obstante tratarse de un requisito que no es de forzoso cumplimiento;pero que de acuerdo a lo experimentado en el desarrollo de la investigación les es exigido. También lo limitado de la garantía hipotecaria conlleva a que la cantidad adquirida en préstamo sea mínima dejando insatisfechas sus necesidades y ante la posibilidad que esos recursos sean colocados en manos de otros campesinos poseedores de mayores extensiones, contribuyendo con ésto a una inequitativa distribución del crédito.

Si existiera una verdadera democratización en el otorgamiento

del crédito por el Fondo Financiero Agropecuario, su comportamiento obedecería a la forma como se distribuyen los usuarios, dado que la inmensa mayoría de propietarios posee predios inferiores a 10 hectáreas y el cuadro muestra que ese grupo de personas obtuvo únicamente el 18.4% de las colocaciones.

En el segundo rango, se ubicaron explotaciones de 10 a 49 hectáreas, las que se caracterizan por el uso adecuado de recursos, capaces de absorber mano de obra diferente a la familiar en pequeña escala, se identifican por la dedicación a actividades mixtas de agricultura y ganadería, sin llegar a desarrollarlas eficientemente; carecen por lo general de técnicas que les permitan un mejoramiento en la producción.

Este grupo de individuos hacen uso intensivo del crédito porque la finca la dedican a diferentes cultivos los cuales son rotados constantemente, de allí, que se vea cierta equidad al comparar los porcentajes de beneficiarios y monto aprobado; obsérvese que el 40.3% del crédito lo reciben el 42.4% de usuarios para un promedio por persona 1'2 millones de pesos, ésto se presenta por la frecuencia con que se acude al crédito ya que al parecer las utilidades obtenidas no se reinvierten en el sector, prefiriendo ser usuarios de crédito.

Los dos grupos restantes, se los analiza conjuntamente por considerar que se trata de grandes productores quienes ostentan vastas extensiones de tierra de buena calidad y fáciles de mecanizar. Los propietarios son personas con solvencia económica,

capaces de cumplir con todos los requerimientos, razón por la cual gozan de cierta preferencia para el otorgamiento de crédito, porque su patrimonio es garantía suficiente para el respaldo de las obligaciones contraídas, además la gran mayoría son personas vinculadas a otros sectores económicos, ampliamente conocidas facilitándose que sean favorecidos con créditos de gran envergadura.

En este grupo, están el 13.4% de los beneficiarios que absorvieron el 41.3% del total financiado en 1982 y particularmente los propietarios de predios mayores de 100 hectáreas que representan el 5.8% de prestatarios atendidos en el período fueron favorecidos con el 25.8% del valor de los créditos con un promedio por beneficiario por encima de los cinco ($ 5') millones de pesos.

El estudio adelantado para el total de la cartera colocada por los diferentes intermediarios financieros que operan en el Departamento, indica que los $ 505.8 millones están respaldados con 528 obligaciones; los créditos superiores a $ 500 mil representan $ 304.5 millones y fueron garantizados por 145 obligaciones, en otras palabras esto dice que, aproximadamente el 27.5% de los prestatarios recibió el 60.2% del crédito global.

4.3.2 Concentración del Crédito por Zonas

Para efectos del análisis, se dividió al Departamento en zo-

nas geográficas (ver mapa), cada una formada por municipios con características homogéneas en aspectos geográficos, climáticos y especialmente teniendo en cuenta el tipo de explotación agropecuaria a la cual se dedican; la división obedece a razones de enfoque del tema a tratar, por lo tanto no se pretende desconocer la existencia de otras clasificaciones.

Sustancialmente, Nariño es de vocación agropecuaria en toda su extensión y con inclinación a una agricultura de bienes no industriales cuyas actividades se efectúan con métodos rudimentarios no permitiendo una rentabilidad llamativa que induzca a los campesinos a intensificar sus labores. Probablemente esta situación obedezca a la ausencia casi absoluta de obras de infraestructura en las zonas rurales, sobre todo en los sitios más apartados a los cuales no ha llegado la acción del gobierno; pero otro factor determinante que ha obstaculizado el desarrollo del sector rural es sin lugar a dudas una inadecuada distribución de los recursos financieros, incluyendo los provenientes del Fondo Financiero Agropecuario para ser colocados en manos de los productores del sector en calidad de préstamo previo el cumplimiento de unos requisitos legales como garantes.

Al existir una política apropiada que asegure una mejor proporcionalidad en la distribución de los recursos de crédito asignados a Nariño, no se presentarían esos abismos de inequidad en el desarrollo de las diferentes zonas del Departamento. No obstante, que entre los objetivos por los que nace el FFAp., está el de capitalizar el campo, lo cual no se ha cumplido porque

las estadísticas muestran los desequilibrios existentes en el agro al igual que una carencia de los más elementales servicios como salud y educación.

La extensión afectada no guarda una verdadera equidad con los recursos destinados a ella, la Tabla 24 muestra que el 79% de éstos que corresponden a $ 404' millones, fueron dedicados a la Zona Central que tiene el 25.4% de la extensión total del Departamento, el fenómeno así visto determina que sí hay concentración del crédito y en este caso los recursos se colocan prioritariamente en la región antes mencionada, que se caracteriza por dedicarse a cultivos de papa, trigo y a la ganadería en especial, ahora, siendo más específicos y tratar de mostrar claramente la situación vale la pena anotar que tan sólo en los tres municipios de mayor importancia por su estructura administrativa se concentró el 51.7% del total financiado por el FFAp. en el año de 1982. Los municipios aludidos son Pasto, Ipiales y Túquerres, los que poseen las mejores tierras, planas en alto grado aptas para la mecanización, aspectos que unidos a una mayor disponibilidad de crédito contribuye a que el campesino de estas zonas goce de un mejor nivel de vida como resultado de una actividad económica con cierto matiz de tecnificación que hace que se logren mayores índices de productividad y rentabilidad.

Junto al fenómeno de la alta concentración registrada en la Zona Central, marcha una mejor prestación del servicio de asistencia técnica fruto de la ubicación de los profesionales

TABLA 24

DISTRIBUCION DEL CREDITO DEL FFAp. POR ZONAS

NARIÑO 1982

ZONAS GEOGRAFICAS	EXTENSIONES %	MONTO %	CREDITOS %
Central	25.4	79.0	68.6
Noroccidental	19.8	20.0	30.3
Costa Pacífica	54.8	1.0	1.1
TOTAL	100.0	100.0	100.0

FUENTE: Esta Investigación

encargados de prestar la asesoría; aspecto que contribuye a que se registre esa alta concentración por la proximidad a los centros urbanos.

En la región Noroccidental del Departamento, dedicada en gran parte a la explotación del café, se puede decir que hay cierta racionalidad en cuanto a la destinación de recursos se refiere, obsérvese que a esta zona con el 19.8% de la extensión se le destinó el 20% de la cartera del Fondo para el año de 1982, sin embargo, falta ver cómo éstos se distribuyeron de acuerdo al tamaño de las explotaciones.

En esta zona se da un escaso servicio de asistencia técnica, razón por la cual existe una baja movilidad de usuarios de Ley 5a. de 1973.

Mención especial acredita la Costa Pacífica por la escasa acción del Fondo Financiero Agropecuario en esta zona de incontables recursos y de una extensión donde está enmarcada más de la mitad del territorio nariñense; que con una adecuada política de reforma agraria, acompañada de una verdadera acción crediticia serían capaces de integrarla al proceso de desarrollo regional; se requiere para ello de una acción conjunta de la empresa privada y el sector estatal para sacar del letargo en que se encuentra sumida nuestra más inmensa reserva.

Es saludable que el gobierno lance un verdadero plan de desarrollo para la Costa Pacífica Nariñense por que PLAIDECOP (Plan de

Integración y Desarrollo de la Costa Pacífica), no ha sido la solución y máxime si los recursos son administrados por la Corporación Valle del Cauca (CVC), por lo tanto se requiere de un plan que sea ejecutado por los nariñenses para asegurar una mejor atención a sus problemas y fijar prioridades en la ejecución.

Si a esta serie de circunstancias negativas, se le agrega una casi nula acción crediticia, la dimensión del problema adquiere otras proporciones, pues no es justo que esta gran zona (54.8% de la extensión del Depto.) haya sido favorecida con el 1% del total de la cartera proveniente del FFAp. para 1982; el caso es aberrante y urge una revisión de las políticas de crédito y aplicar las medidas correctivas para que no se presente este desfase que sin lugar a dudas va en detrimento de la economía regional y nacional.

De los anteriores datos, se deduce la existencia de una alta concentración crediticia en la Zona Central, a la que se destinó el 79% de monto total colocado para el año de 1982, en cambio la inmensa Zona de la Costa Pacífica es favorecida tan sólo con el 1% de las colocaciones del Fondo para el mismo año.

Ahora bien, como se dijo, es importante conocer la distribución del crédito dentro de esas zonas teniendo en cuenta el tamaño de la explotación. Según la Tabla 25, se aprecia que son indudablemente los grandes propietarios (de 50 y más hec-

TABLA Nº 25

DISTRIBUCION DEL CREDITO DE LEY 5a DE 1973 POR ZONAS GEOGRAFICAS Y SEGUN TAMAÑO DE LA EXPLOTACION

NARIÑO – 1982

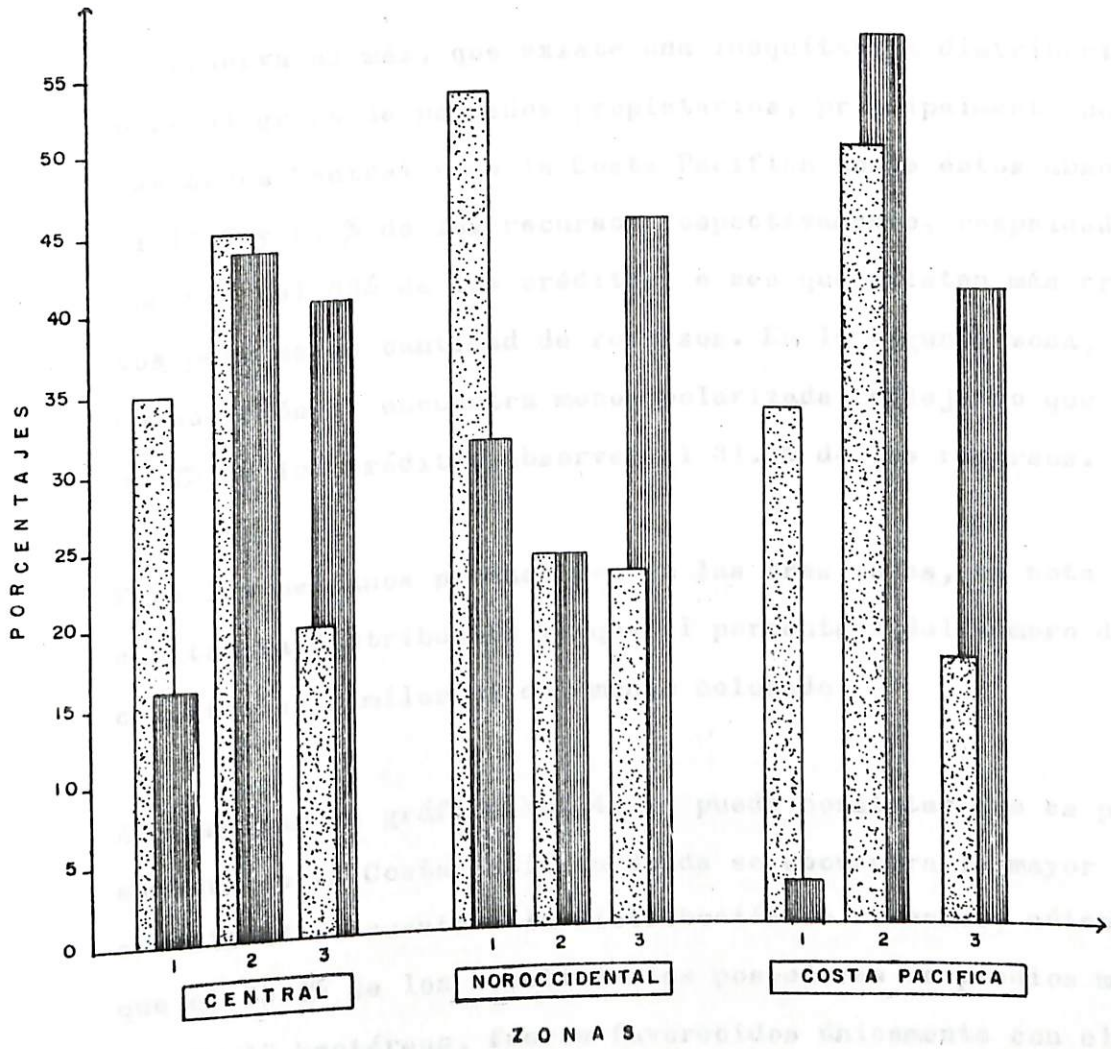
ZONAS	INTERVALOS DE SUPERFICIE (HAS.)	CREDITOS NUMERO	%	MONTO VALOR (MILES $)	%
ANDINA	0 – 9	127	35.1	63.208.4	15.7
	10 – 49	163	45.0	177.581.5	43.9
	50 – 99	35	9.7	64.420.8	15.9
	100 y más	37	10.2	98.934.8	24.5
	TOTAL	362	100	404.145.5	100
NOR OCCIDENTAL	0 – 9	86	53.7	29.888.6	31.1
	10 – 49	38	23.8	22.872.9	23.8
	50 – 99	15	9.4	11.917.0	12.4
	100 y más	21	13.1	31.426.2	32.7
	TOTAL	160	100	96.104.7	100
COSTA PACIFICA	0 – 9	2	33.3	139.0	2.5
	10 – 49	3	50.0	3.160.4	56.8
	50 – 99	1	16.7	2.264.6	40.7
	100 y más	–	–	–	–
	TOTAL	6	100	5.564.0	100

FUENTE : ESTA INVESTIGACION

GRAFICO Nº 4

CONVENCIONES

0 - 9 Has.	1
10-49 Has.	2
50 y más Has.	3
Número de Créditos %	
Valor aprobado	



DISTRIBUCION DEL CREDITO DE LEY 5a. DE 1973 POR ZONAS GEOGRAFICAS Y SEGUN TAMAÑO DE LA EXPLOTACION NARIÑO 1982

táreas) los que absorven los mayores volúmenes de recursos, o sea, más del 40% del total asignado a cada zona y que sin embargo ese porcentaje está garantizado por un índice inferior de créditos (entre el 16 y 23%) reflejándose que no existe una verdadera democratización del crédito otorgado por el FFAp.

Se observa además, que existe una inequitativa distribución para el grupo de pequeños propietarios, principalmente para las Zonas Central y de la Costa Pacífica donde éstos absorven el 15.7 y 2.5% de los recursos respectivamente, respaldados con más del 33% de los créditos, o sea que existen más créditos pero menos cantidad de recursos. En la segunda zona, la composición se encuentra menos polarizada reflejando que el 53.7% de los créditos absorven el 31.1% de los recursos.

Para los medianos productores en las tres zonas, se nota una equitativa distribución ya que el porcentaje del número de créditos es similar al del monto colocado.

Al examinar la gráfica No. 4, se puede constatar que es precisamente en la Costa Pacífica donde se encuentra la mayor irracionalidad en cuanto a la distribución de recursos, nótese que el 33.3% de los beneficiarios poseedores de predios menores de 10 hectáreas, fueron favorecidos únicamente con el 2.5% de los recursos destinados a esta zona y que en general son los grandes propietarios los que absorven la mayor cantidad de recursos con menor número de obligaciones.

4.3.3 Concentración del Crédito por Productos

Para efectos de la distribución del crédito de Ley 5a. de 1973, se divide la actividad agropecuaria en dos grandes grupos, tal como los establecidos por el FFAp.: "cultivos transitorios y actividades diferentes a éstos", razón por la cual el análisis y sus resultados se presentan en forma general dada la complejidad de las variables a estudiar.

4.3.3.1 Cultivos Semestrales

No obstante la política del Fondo estar dirigida a la colocación de recursos para el fomento y explotación de productos agroindustriales, en Nariño, se observa una tendencia opuesta a dicha política, obedeciendo a la estructura misma del Departamento; sin embargo la influencia del Fondo para tratar de modificar esta propensión no es lo suficientemente representativa.

En el período de estudio se aprecia claramente que la actividad crediticia del Fondo se ha encaminado a favorecer a cultivos tradicionales, es así, como durante los cinco años de estudio, la participación del crédito otorgado para tal fin es del 66.5%, equivalente a $ 183'6 millones.

De los cultivos tradicionales, los más beneficiados con estos recursos son en su orden: papa, fríjol, hortalizas y maíz, con el 47.38, 10.59, 5.46, y 3% respectivamente; los cultivos de carácter industrial que participan significativamente son: tri

TABLA 26

DISTRIBUCION DEL CREDITO DEL FFAp. PARA

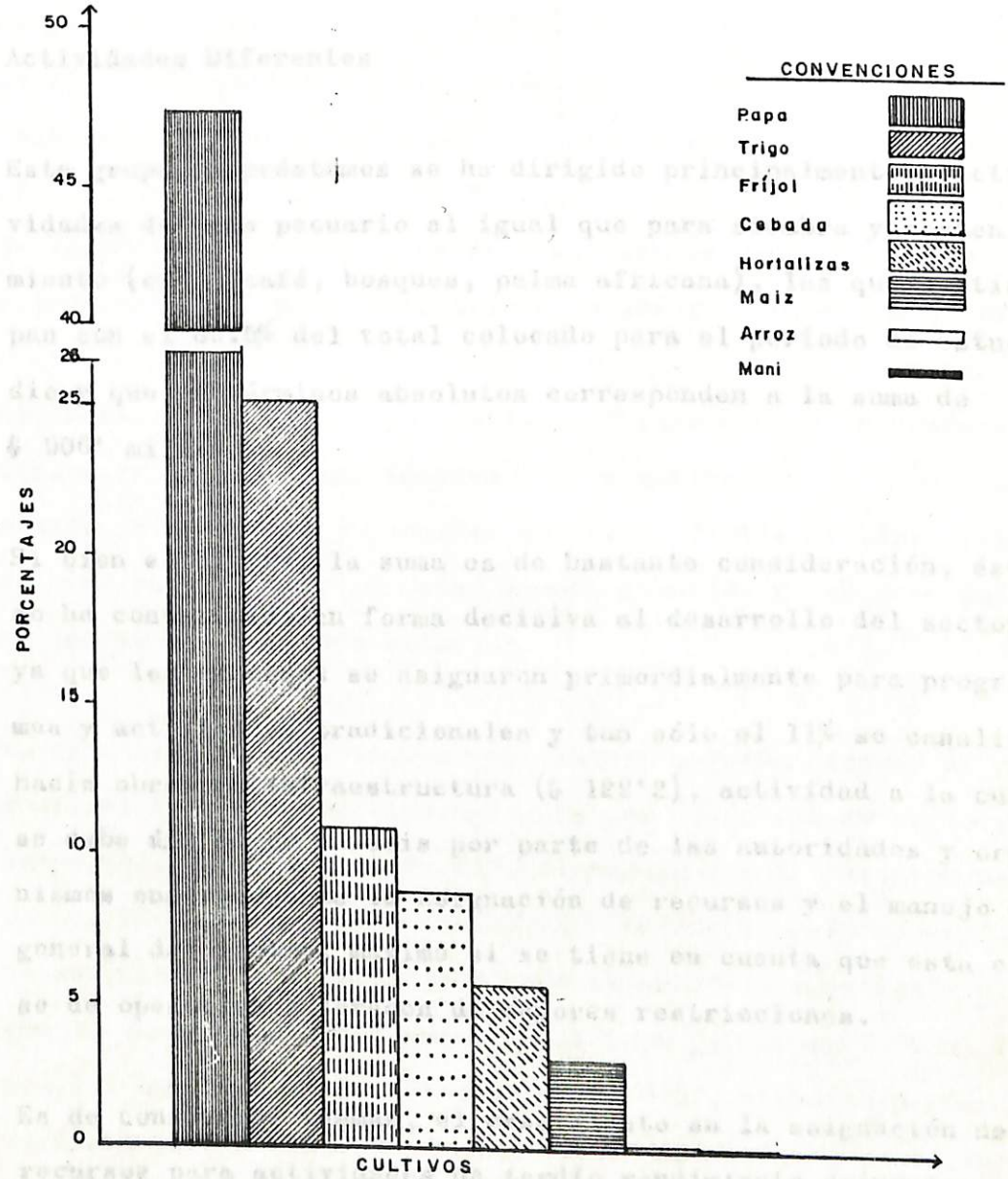
CULTIVOS TRANSITORIOS

NARIÑO 1978 - 1982

CULTIVOS	VALOR (Miles $)	PORCENTAJE
Arroz	110.0	0.04
Cebada	23.771.0	8.60
Fríjol	29.251.0	10.59
Maíz	8.278.0	3.00
Maní	78.0	0.03
Papa	130.872.0	47.38
Trigo	68.788.0	24.90
Hortalizas	15.088.0	5.46
TOTAL	276.236.0	100.00

FUENTE: Fondo Financiero Agropecuario y
Esta Investigación.

GRAFICA Nº 5



DISTRIBUCION DEL CREDITO DEL F.F.Ap. PARA CULTIVOS TRANSITORIOS NARIÑO 1978 - 1982

go 24.90% y cebada 8.60%. Las anteriores cifras muestran claramente la existencia de una alta concentración del crédito en productos que como la papa, a nivel regional carece de tecnificación, sin embargo, contribuye a disminuir el flagelo del desempleo que agobia al Departamento.

4.3.3.2 Actividades Diferentes

Este grupo de préstamos se ha dirigido principalmente a actividades de tipo pecuario al igual que para siembra y sostenimiento (caña, café, bosques, palma africana), las que participan con el 80.5% del total colocado para el período de estudio y que en términos absolutos corresponden a la suma de $ 906' millones.

Si bien es cierto, la suma es de bastante consideración, ésto no ha contribuído en forma decisiva al desarrollo del sector, ya que los recursos se asignaron primordialmente para programas y actividades tradicionales y tan sólo el 11% se canalizó hacia obras de infraestructura ($ 122'2), actividad a la cual se debe dar mayor énfasis por parte de las autoridades y organismos encargados de la asignación de recursos y el manejo en general del sector, máxime si se tiene en cuenta que esta clase de operaciones carecen de mayores restricciones.

Es de considerar además, el crecimiento en la asignación de recursos para actividades de tardío rendimiento eminentemente agrícolas, ya que de 1978 a 1982 se incrementó en 168.1%, correspondiendo a un 33.6% anual, cifra que indudablemente supe

ra la pérdida del poder adquisitivo del dinero, caracterizándose la financiación de cultivos de palma africana, actividades cafeteras y reforestación.

Por su parte el financiamiento para el subsector pecuario para el período de estudio, experimentó índices de crecimiento que se ajustan a la tasa de inflación, que por un lado asegura el abastecimiento de carne como de leche, o sea, distribuyendo el crédito para la explotación "integral" ya que en algunos casos se incluye en los proyectos la financiación de obras de infraestructura como cercas eléctricas, saladeros, comedores, etc.

Sin embargo, se quedan cortos los recursos no sólo de carácter financiero sino administrativo y de organización para la consecución de un adecuado mercadeo de los productos de tipo pecuario que en la actividad viene siendo atendido y cubierto por entidades u organismos externos.

En sintesis las actividades que exhiben mayores niveles de concentración son las de tipo agrícola que entre las de corto y largo plazo absorben el 52.73%, en cambio las de carácter pecuario alcanzan únicamente el 32.36% del total para el período de estudio. Cabe advertir que para la anterior conclusión y según lo sugieren algunos autores, se toma por separado y no dentro del contexto como actividad propiamente dicha la parte dedicada a la financiación de maquinaria agrícola, obra de infraestructura y otros, que en un momento determinado y dependiendo de la interpretación que se le quiera dar, además de la uti

lización práctica de las mismas; y éstas en conjunto representan el 14.91% que bien podría repartirse proporcionalmente.

A pesar del progreso que se ha experimentado en el sector agropecuario, esta actividad se realiza en forma casi rudimentaria, notándose bajos niveles de productividad, por debajo de los registrados en otros departamentos con cierto grado de tecnificación.

4.4 DESVIACION DEL CREDITO

El éxito de un proyecto o programa depende primordialmente de la planeación de funciones (administrativas y operativas), como de la evaluación y utilización de recursos y no del inventario de necesidades como se pretende para las diferentes actividades de la economía.

Para el caso de estudio, el buen resultado del proyecto de inversiones para el sector agropecuario con ayuda de financiación (bancaria) no radica en la mayor o menor cobertura de necesidades, sino en la forma técnica como se realice la inversión; con lo que se quiere además mostrar que no son únicamente los recursos crediticios los que solucionen los problemas, ya que si se toma desde otro punto de vista lo que puede ocurrir es una inflación con todas sus implicaciones, más en una economía como la nuestra donde el mercado de capitales es estrecho y que generalmente se financian las inversiones a mediano plazo con crédito bancario y redescuentos del emisor.

Entonces la solución no es únicamente de financiación sino que junto a ella se debe implementar servicios que garanticen el éxito de la inversión.

Claro está que los recursos financieros contribuyen a resolver dificultades en la explotación agropecuaria, por lo que el gobierno y diferentes organismos han establecido líneas de crédito en procura del desarrollo del sector primario de la economía en Colombia; entre esos organismos está el Fondo Financiero Agropecuario, el que mediante los aportes que realizan los bancos y corporaciones los canaliza hacia el financiamiento de actividades primarias.

En la presente sección, se trata de constatar si los recursos que dieron en préstamo, se destinaron a la actividad que inicialmente se programó o proyectó, o en otras palabras, detectar si existe o nó desviación de dichos recursos a sectores de la economía diferentes al primario. Los guarismos muestran que el 67.3% de beneficiarios le dieron cumplimiento total a la inversión, en cambio el 22.9% utilizaron parcialmente el crédito en la explotación de la finca y el 9.8% de usuarios, destinaron todo el préstamo en actividades diferentes a las del sector primario. De los créditos desviados en su totalidad, tan solo les fue exigido el reembolso al 33% de éstos.

4.4.1 Causas de la Desviación Créditicia

A continuación se registra las principales causas que permiten

TABLA 27

REALIZACION DE LA INVERSION

EN FORMA	No. CASOS	PORCENTAJE
Total	41	67.3
Parcial	14	22.9
Nula	6	9.8
TOTAL	61	100.0

FUENTE: Esta Investigación.

que ese 32.7% de prestatarios no utilice correctamente el crédito en el proyecto para el cual se asignó, omitiendo reflexiones sobre montos, por considerar que no todos son precisos ante la dificultad de obtenerlos por la desconfianza observada en el transcurso de la investigación de campo.

4.4.1.1 Situación Económica del Beneficiario

Es este factor causa o efecto de la desviación de los recursos crediticios a otros sectores según la forma como se aborde, ya que al respecto se presentan diversas interpretaciones sin pretender entrar a considerar tan complejo problema. El cambio en la utilización y las consecuencias dependen de la manera como el usuario de la Ley 5a. de 1973 está ligado al sector primario o sea de sus condiciones de pequeño, mediano o gran propietario y si es de este sector del que provienen la totalidad de sus ingresos o si por el contrario posee otras fuentes que permitan la subsistencia del usuario, su familia y los empleados a su cargo en actividades agropecuarias.

Ahora bien, según la investigación llevada a cabo se pudo constatar que son los pequeños y medianos agricultores y ganaderos los que en mayor escala desvían los recursos parcialmente hacia otros sectores económicos como salud, servicios, educación, recreación, etc.; para atender las necesidades propias o de la familia. Cómo se presenta la desviación? En los pequeños y medianos propietarios se observó que la forma más generalizada es dando un cumplimiento parcial de la inversión, como por e-

jemplo recortando el número de hectáreas a cultivar, disminuyendo la compra de cabezas de ganado, registrándose aqui que el promedio de desviación es de un 20% del valor del crédito.

A nivel de grandes propietarios el número de desviaciones es mínimo, no obtante cuando ésta se presenta se dá en un ciento por ciento, ya que las sumas obtenidas en préstamos son invertidas en la compra de bienes suntuarios, los que absorven la totalidad del crédito.

4.4.1.2 Deficiencia de la Visita Previa

Como se sabe, ésta consiste en examinar las condiciones y características de la finca antes del crédito con lo que además se justifica la inversión, sin embargo cuando ésta se realiza en forma deficiente por incompetencia del profesional o por sagacidad del usuario da origen a la aplicación de los recursos en otras actividades. Por qué incompetencia del profesional? se hace referencia a la idoneidad con que realiza la visita al no corroborar en forma real y precisa la "situación actual de la finca" ésto es, determinar áreas dedicadas a cultivos, ganados, bosques, al igual debe hacer un inventario de ganado, maquinaria y herramientas y obras de infraestructura, está permitiendo que se "financien" cultivos y/o actividades ya realizadas, y los recursos se destinen al consumo, o mercados más atractivos como títulos valores que para la época ofrecían mayor rentabilidad.

Se habla además de la astucia del potencial beneficiario y ésto ocurre principalmente cuando se trata de proyectos ganaderos (compras) quien para el momento de la visita previa teniendo ganado lo traslada parcial o totalmente a otros sitios, que no son objeto de visita y en consecuencia se realiza la aprobación del crédito. Los anteriores juicios conllevan a concluir que este paso no se dá con la suficiente seriedad a pesar de que el intermediario financiero cobra por la prestación del servicio permitiendo la desviación de los recursos.

4.4.1.3 Condiciones de la Economía

Las circunstancias cambientes de la economía Nacional y en especial a la recesión que ha estado sometida a partir de 1980, han afectado entre otros al sector financiero y a éste de manera sustancial siendo objeto de medidas como la limitación de la base monetaria en renglones que puede ejercer influencia, entre los cuales se cuenta el crédito al sector público y privado; control de la expansión secundaria mediante la disminución del multiplicador bancario o sea manipulación del encaje, hechos que frenan el desarrollo del sector y a su vez repercute en la evolución de las diferentes clases de instituciones crediticias y por ende afecta la disponibilidad de recursos en los sectores comercial y servicios, que al no encontrar facilidades de financiación o crédito directo, acuden de una u otra forma al crédito de fomento y en especial a las líneas del FFAp. que generalmente se encuentran abiertas. Entonces al ser otorgado el crédito mediante Ley 5a. de 1973, los recursos se

canalizan a satisfacer las necesidades de financiación del comercio en general, registrándose una desviación total de los recursos, claro está, que en esta forma de desviación los que intervienen son los grandes propietarios dado que poseen la capacidad y los medios para realizar esta clase de operaciones.

4.4.1.4 Deficiencias en el Control

Es quizá, el hecho de mayor incidencia para que se presente desviación del crédito de Ley 5a. de 1973 porque el campesino y en general los inversionistas necesitan de vigilancia para el desempeño y cumplimiento adecuado de un plan; por lo que es evidente la necesidad del control de inversiones para actividades de fomento y en especial las del sector agropecuario; pero cuando ese control se realiza sin la suficiente responsabilidad y seriedad además de los inconvenientes de tipo material los resultados no pueden ser los mejores y en el caso particular conllevan al no cumplimiento de la inversión que se sintetiza en la desviación de recursos, como frutos de múltiples factores. Estos se pueden resumir en: situación geográfica de la finca, planificación e informes.

4.4.1.4.1 Situación Geográfica de la Finca

Ante las conocidas características del suelo nariñense y cuando la finca se encuentra en regiones apartadas que carecen de vías de penetración o no se cuenta con los medios ade

cuados de transporte, entorpece la labor de supervisión por parte de los profesionales del agro, condiciones que aprovecha el beneficiario para desviar parcialmente los recursos. En algunos casos según las entrevistas realizadas se detectó que en forma parcial se cumple con el propósito inicial porque de ello depende los ingresos para los pequeños y medianos propietarios y otra parte se dedica para la compra de muebles y enseres o educación.

4.4.1.4.2 Planificación

Los organismos encargados del financiamiento (Fondo-Banco Intermediario) carecen de personal suficiente con vínculos laborales encargados de prestar la asistencia técnica, recurriendo a profesionales sin estos nexos, quienes en ocasiones descuidan la prestación del servicio y en consecuencia no se cumple con los controles o éstos se realizan con posterioridad a la programación.

4.4.1.4.3 Informes

Dependiendo de las características del proyecto (corto o largo plazo) se deben efectuar tantas visitas de control de inversiones como sean necesarias y el encargado de esta función debe informar por escrito al Banco Intermediario y al Fondo Financiero Agropecuario. Aquí es donde juega un papel decisivo la idoneidad del profesional informando todas y cada una de las inconsistencias encontradas en el desarrollo

de la inversión, para que el Fondo por intermedio del banco prestamista, si es que existió incumplimiento total exija de inmediato el reintegro del préstamo; si el incumplimiento fue parcial se dé un plazo adecuado y perentorio para que se lleve a efecto la totalidad de la inversión.

El énfasis que se hace sobre la idoneidad del profesional obedece a que la desviación en muchos de los casos es fruto de la "bondad o complicidad" del mismo, al dar por realizadas obras o inversiones que no se encuentran en la finca o dando plazos en forma personal y en consecuencia los informes no son confiables y objetivos.

4.4.1.5 Efecto de la Concentración

Evidentemente entre más se concentre el crédito en pocas manos las posibilidades de desviación de recursos se incrementan y ésto sucede con aquellos clientes de gran trayectoria crediticia a quienes se les aprueba entre cinco y diez solicitudes anuales y por supuesto los controles y exigencias no guardan la rigurosidad requerida, contribuyendo de esta forma a la desviación del crédito agropecuario hacia otros sectores de la economía.

4.4.1.6 Fenómenos Naturales

Por circunstancias de exceso de lluvias o sequías, los prestatarios no hacen uso oportuno de los recursos recibidos y frente a la incertidumbre generalmente son colocados en ban

cos o corporaciones en espera de mejores tiempos; pero poco a poco van desapareciendo ya que naturalmente necesitan cubrir sus necesidades, hecho que perjudica en mayor escala a los pequeños y medianos productores, no obstante, este fenómeno no es decisivo para que haya desviación de recursos.

V CONCLUSIONES

1.- Las Reformas Agrarias en Colombia, no obedecen a planes y programas predeterminados; su aplicación se dirige a sectores o regiones de violencia o cuando el país se encuentra al borde de grandes conflictos sociales, o sea, que la ejecución de "reformas puntuales" en nada beneficia la estructura socio-económica de los trabajadores del campo a nivel nacional.

2.- La Ley 5a. de 1973, creó la principal fuente de financiación con que cuentan los agricultores y ganaderos cual es el Fondo Financiero Agropecuario (FFAp.), mediante el que se "satisfacen" en mayor proporción las necesidades de capital para el sector.

3.- El F.F.Ap. no ha sido el organismo crediticio Oficial capaz de transformar la estructura económica del departamento y su influencia en el sector primario es débil puesto que no ha logrado capitalizar el campo y la actividad agropecuaria se realiza con técnicas de explotación rudimentarias, aspecto que hace a la actividad primaria cada vez menos atractiva. A pesar de ser el sector primario el que en mayor grado contribuye en la composición del PIB, las labores agrícolas estan altamente dedicadas a la producción de bienes de consumo no industriales, renglones que por carecer de tecnología ostentan bajos índices de rendimiento; es por eso

que Nariño no goza de una agricultura competitiva como ocurre en otros departamentos que han alcazado cierto grado de tecnificación, fenómeno que permite que en esas zonas se registren mejores niveles de productividad.

4.- El cumplimiento de los objetivos prioritarios por los que se crea el FFAp. es mínimo en lo que a nivel regional corresponde, ya que la capitalización no ha sido para todo el sector sino para los grandes propietarios de tierra; ni tampoco se ha logrado un significativo incremento en la producción agrícola y ganadera y menos en cuanto a la solución del problema alimenticio del pueblo colombiano; además su ingerencia es nula en lo que se refiere al segundo objetivo.

5.- No obstante el Fondo al contar con una cartera totalmente "sana", son demasiadas las restricciones que se imponen tanto a los bancos intermediarios como a los usuarios.

6.- El trámite de un crédito es lento (ver Apéndice), por lo que parte de los usuarios deben acudir provisionalmente a créditos extrabancarios para realizar la inversión en el momento oportuno, implicando una elevación en los costos financieros.

7.- La tramitación de un crédito exige requisitos que en muchos casos no pueden ser cumplidos por el usuario o que por sus características implica retardo en la obtención del mismo, como es la constitución de garantia hipotecaria; dentro de ese mismo proceso de aprobación se presenta duplicidad de actividades en

8.- La mayoría de los usuarios del crédito de Ley 5a. de 1973 desconocen el potencial agrícola y ganadero de sus fincas, notándose desorganización administrativa y operativa y que además son poco receativos a recomendaciones del personal calificado.

9.- Con relación al monto total financiado por el FFAp. para el período de análisis, Nariño solo participa con el 1% respecto de la distribución nacional, corroborando la política que en este sentido está dirigida a satisfacer las necesidades financieras de los departamentos más industrializados.

10.- Los mayores volumenes de recursos dentro de la actividad agrícola están dirigidos a la financiación de actividades de tardío rendimiento (62.5%), las cuales en nada contribuyen al desarrollo del agro.

11.- A pesar de que la mayor parte de campesinos nariñenses están dedicados al cultivo de productos de carácter transitorio, la canalización de recursos a estas actividades es demasiado limitada y la cobertura bastante reducida.

12.- El monto financiable en particular para actividades agrícolas de corto plazo, no se ajusta a precios y costos; es así como para el caso del cultivo de papa, se financia en 1982 $ 37.000, y sus costos superan los $ 100.000, por unidad de producción.

13.- Exite una tendencia marcada en cuanto a las tasas de interés para créditos de fomento, cual es, la de estar muy cerca al interés comercial.

En efecto las tasas de interés del crédito de fomento se establecen teniendo como parámetro o punto de referencia la tasa de interés comercial. Se asume que en tanto la tasa de interés sea menor en algunos puntos a la tasa de interés comercial, el agricultor estará interesado en hacer uso del crédito.

14.- Para el 60% de usuarios del crédito de Ley 5a. de 1973 las tasas de interés son elevadas por tratarse de créditos de fomento, a este grupo pertenecen los pequeños y medianos productores. Sin embargo hay una tendencia a continuar haciendo uso de estos recursos, a pesar de ver reducida su capacidad de inversión por los intereses que deben pagar.

15.- El alto riesgo de la actividad primaria hace que la rentabilidad sea en la mayoría de los casos baja, por estar sometido a bruscas variaciones climáticas, por la incertidumbre y anarquía de los mercados de productos agropecuarios, agravándose aún más la situación cuando se trata de productos perecederos.

16.- El mercadeo es el problema álgido del sector primario de la economía, debido a que al no existir los adecuados canales de distribución, el campesino en ocasiones se ve obligado a enajenar su producción a los "intermediarios" quienes a su vez por la capacidad de compra manipulan los precios restándole rentabilidad a la inversión.

17.- Es notoria la deficiencia de la asistencia técnica, una de las razones es que el número de visitas pactadas en los contratos no

se cumplen a cabalidad ni con la suficiente responsabilidad, limitándose en muchos casos a una revisión o simple visita previa o control de inversiones, trátese de asistencia técnica institucional o particular.

18.- Debido a la irresponsabilidad y descontinuidad con que se presta el servicio de asistencia técnica, el usuario no siempre hace caso de las sugerencias planteadas, perjudicando y distorsionando la programación proyectada y financiada.

19.- El 2% del monto financiado que se cobra por el servicio de asistencia técnica es alto, comparado tanto con la cuantía del crédito otorgado, los ingresos del usuario y los beneficios recibidos del servicio.

20.- La desviación y concentración del crédito del FFAp., se hacen evidentes en nuestra región que pese a contar con un exiguo porcentaje con respecto al otorgado a nivel nacional (1%) una vez que la estructura agraria del Departamento se presenta en base a gran cantidad de campesinos minifundistas que no cuentan con recursos propios y que por ello tienen la inminente necesidad de recurrir al crédito institucional, lo cual redunda y perpetúa en el escaso desarrollo del sector agropecuario en nuestra región y que cada día se agrava más y más en la medida de que las soluciones y correctivos para este problema no aparecen en la oportunidad y celeridad requerida.

21.- Los desequilibrios presentados en la distribución de recursos

crediticios del Fondo, han contribuido a la consolidación de los grandes propietarios, los que generalmente se dedican a la actividad pecuaria, que mediante el uso de los recursos del FFAp. ha observado un notorio crecimiento y cierto grado de tecnificación en beneficio de la economía regional.

22.- Teniendo en cuenta que existe una inadecuada distribución de la tierra y los créditos agropecuarios estan garantizados por ella, es apenas natural que la asignación de estos créditos gocen del mismo comportamiento, originando una alta concentración de recursos en propietarios con grandes extensiones territoriales.

23.- Los bancos intermediarios del crédito de Ley 5a. de 1973, tienen mayor preferencia para colocar los recursos a usuarios cuya capacidad económica garantice el cumplimiento de la deuda.

24.- Existe un grupo de beneficiarios con cierta trayectoria crediticia, quienes gozan de prorrogativas que les facilitan el acceso al servicio, lo que implica una mayor frecuencia en la utilización del crédito de Ley 5a. de 1973, conduciendo a que los recursos se concentren en este grupo de usuarios y que al tiempo permite la desviación del crédito.

25.- Las actividades que exiben mayores niveles de concentración son las de tipo agrícola que entre las de corto y largo plazo, absorven el 52.73%; en cambio las de carácter pecuario registran el 32.36% y otras actividades el 14.91%.

26.- Las actividades del FFAp. en cuanto a cultivos transitorios se refiere, se halla altamente concentrada en el cultivo de la papa con el 47.38%, a pesar de su escasa participación en la producción nacional (7.71%), descuidando de esta forma el fomento de cultivos agroindustriales que como el trigo y la cebada tienen mayor incidencia a nivel nacional; y en otros casos, como el arroz la financiación ha desaparecido por completo, no obstante contar el Departamento con tierras propias para este cultivo.

27.- Los recursos provenientes del FFAp. están en alto grado concentrados en la Zona Central que registra el 79%, como consecuencia de la proximidad a los centros urbanos y de ésta los municipios de Pasto, Túquerres e Ipiales, absorven el 51.7% del total financiado en 1982; y para el mismo año la Zona de la Costa Pacífica cuya extensión corresponden al 54.8% de la superficie del Departamento, alcanza el 1% del monto financiado.

28.- Existe desviación parcial y total de los recursos crediticios otorgados por el FFAp. La primera se dá en el 22.9% y la segunda en un 9.8% de los usuarios.

29.- Las principales causas de la desviación del crédito son: la situación económica del beneficiario, deficiencia en la realización de la visita previa, condiciones de la economía, deficiencia en el control de inversiones, carencia y/o inexactitud de los informes, efecto de la concentración y por fenómenos naturales.

30.- De los recursos destinados al departamento por el FFAp., para ser

colocados entre los productores campesinos son los bancos de fomento los que canalizan los mayores volumenes de crédito al igual que en número de colocaciones hacia el sector primario, de ahi que la función desempeñada por éstos sea más efectiva si se la compara con lo realizado por los bancos comerciales. En este orden de ideas se tiene que del total de la cartera colocada por el Fondo, los bancos de fomento participan con el 85%, no así los bancos comerciales que muestran una baja actividad. Este hecho se explica porque dichos bancos consideran que esta clase de operaciones no tienen buena rentabilidad y prefieren cumplir tal requisito suscribiendo aportes en el FFAp. y también porque la mayoria de productores campesinos desconocen que estos bancos estan habilitados por el gobierno para la colocación de recursos de Ley 5a. de 1973.

VI RECOMENDACIONES

1.- Se hace imprescindible la instauración de una reforma agraria integral que modifique las estructuras del sector a nivel nacional, con lo cual se lograría un cambio sustancial para encausar al país hacia el desarrollo en todos los campos.

2.- En el trámite del crédito de Ley 5a. de 1973, son muchos los pasos a seguir y requisitos que cumplir (ver Apéndice), como recomendación básica se plantea eliminar aquellos que la Ley no contempla o que implican dualidad de los organismos crediticios, por ejemplo: la apertura de cuenta corriente, planos topográficos, factura proforma, planos y diseño de infraestructura; así como las sucesivas consideraciones y análisis en el banco intermediario y en el FFAp. y se establezcan a nivel nacional los requisitos únicos necesarios para conceder el crédito.

3.- Para agilizar el trámite del crédito, es necesario que el FFAp. dote al intermediario financiero de la suficiente autonomía para la selección del cliente y aprobación del préstamo y que éste gestione ante el Fondo el redescuento automático, con lo cual se logrará además mayor cobertura.

4.- La constitución de garantías para los usuarios de Ley 5a. de 1973,

es uno de los escollos principales en el proceso crediticio y afecta en forma directa y amplia al pequeño y mediano productor cuando de hipoteca se trata, máxime cuando ello limita las posibilidades de financiación.

Es de anotar que la Ley preveé un mecanismo que obvia este inconveniente y es la creación del Fondo Nacional de Garantías para el sector agropecuario.

5.- El monto financiable debe cubrir por lo menos los costos directos del proyecto, los que estarán sujetos a verificación períodica del Fondo, a fin de que no ocasione fenómenos de doble endeudamiento al usuario.

6.- En cuanto al manejo de los intereses, se debe hacer un análisis cuantitativo por parte del FFAp. para determinar en que forma afectan la rentabilidad al final de cada proyecto y asi determinar si realmente son altos o costeables y en cada uno de los resultados establecer las tasas que permitan la explotación rentable.

7.- Es necesario que el Fondo disponga de personal encargado de controlar a los bancos intermediarios de Ley 5a. de 1973, para que éstos cumplan con las disposiciones que dicta el FFAp. y no inventen requisitos como el de "reciprocidad" que no está reglamentado.

8.- Se debe vigilar más eficazmente el cumplimiento del servicio de asistencia técnica, tanto a profesionales como a usuarios; aplicando las sanciones contempladas en la legislación cuando así lo re-

quiera.

Para lograr esa eficiencia se puede:
Utilizar el requisito de que toda entidad (intermediarios financieros) deben pasar un informe periódico al Instituto Colombiano Agropecuario (ICA.) y asi éste podrá hacer cumplir estrictamente las normas dictadas (Res. 668/81) sobre el número máximo de fincas a atender por cada profesional, de igual forma lo relacionado al número y frecuencia de visitas que debe practicar el asistente técnico; así mismo restructurar dicha resolución, implementando el servicio rural obligatorio.

Facilitar a los profesionales del campo la adquisición de medios de transporte con lo que se agilizaría el desplazamiento a las explotaciones; de igual manera es conveniente que los ingresos provenientes por la prestación de este servicio disfruten de alivios tributarios.

9.- Por entrevistas y observación directa, se detectó que no hay una información clara sobre la Ley 5a. de 1973, en este sentido, se recomienda que se realicen campañas de divulgación, utilizando los medios de información masiva, para complementar lo anterior, es importante además publicar folletos que informen a los posibles usuarios los servicios que presta el Fondo.

10.- Para evitar que los recursos crediticios otorgados mediante Ley 5a. de 1973 se desvíen hacia otros sectores de la economía, se recomienda que en Fondo haga uso de todos los mecanismos de control fa

cultados por la Ley.

11.- Con el fin de alcanzar una verdadera democratización del crédito, el que está altamente concentrado en propietarios de grandes extensiones de tierra, es conveniente que el Fondo Financiero Agropecuario fije límites tanto en el número de créditos como en el monto de los mismos financiable por año, permitiendo con esta medida una mayor oportunidad de financiación a los pequeños y medianos propietarios.

BIBLIOGRAFIA

1) ANDER-EGG, Ezequiel. Introducción a las Técnicas de Investigación Social. Septima Edición. Humanitas. Buenos Aires. 1978

2) ARRUBLA, Mario. Análisis Estructural de la Economía Colombiana: En estudios osbre del Subdesarrollo Colombiano. Oveja Negra.

3) BANCO DE LA REPUBLICA. Manual de Crédito Agropecuario. Ediciones Banco de la República. Bogotá. 1978

4) ----------. Manual de Crédito Agropecuario. Bogotá. 1979

5) ----------. Manual de Crédito Agropecuario. Bogotá. 1980

6) ----------. Manual de Crédito Agropecuario. Bogotá. 1981

7) ----------. Manual de Crédito Agropecuario. Bogotá. 1982

8) ----------. Revista del Banco de la República No. 670. Ediciones Banco de la República. Bogotá. 1983

9) ----------. LVII Informe Anual del Gerente a la Junta Directiva. Bogotá. 1980

10) BANCO POPULAR, Crédito y Fomento Ley 5a. de 1973. Gráficas del Banco Popular

11) BARAHONA, Abel, Barahona Francisco. Metodología de Trabajos Científicos. Tercera Edición. Ipler. Bogotá. 1982

12) BARRERA, Rafael. Aspectos de la Reforma Agraria en Colombia. Cultura S.A. México. 1963

13) BEJARANO, Jesús Antonio y otros. El Agro en el Desarrollo Histórico Colombiano. Ensayos de Economía Política. Punta de Lanza. Bogotá. 1977

14) CIRCULO DE LECTORES. Atlas de Economía. Barcelona. 1980

15) CHOU, Ya Lou. Análisis Estadísticos. Interamericana, Traducido al Español por Vicente Agut. Armer. Segunda Edición. México. 1977

16) FALS B., Orlando. Historia de la Cuestión Agraria en Colombia. Carlos Valencia Editores. Bogotá. 1982

17) FRANCO, Alberto. Reforma Agraria en América Latina. Instituto Interamericano de Ciencias Agrícolas de la OEA. IICA. Costa Rica. 1972

18) GALEANO, Eduardo. Las Venas Abiertas de América Latina

19) GARCIA, Antonio. Sociología de la Reforma Agraria en América Latina. Cruz del Sur Bogotá. Círculo de Lectores. Bogotá

20) GILHODES, Pierre. Las Luchas Agrarias en Colombia. Tercera Edición. La Carreta. Medellín. 1976

21) HELFER, Erich. Técnicas de Análisis Financiero. Labor S.A. Barcelona. 1973

22) HUMBERMANG, Leo. Los Bienes Terrenales del Hombre. 1936

23) LENIN, Wladimir. El Programa Agrario en la Socialdemocracia en la Primera Revolución Rusa en 1905-1907. Progreso. Moscú

24) LLERAS R., Carlos. La Cuestión Agraria. Osprey Impresores. Bogotá. 1982

25) MESA, Dario. El Problema Agrario en Colombia. Prisma Ltda. Medellín. 1971

26) METCALF, David. La Economía de la Agricultura. Madrid. 1974

27) NEUNER, John. Contabilidad de Costos. Segunda Edición. UTEHA. México. 1969

28) PARDINAS, Felipe. Metodología y Técnicas de Investigación en Ciencias Sociales. Siglo XXI. Buenos Aires. 1975

29) PLANEACION DEPARTAMENTAL. Diagnostico del Sector Agropecuario

Departamento de Nariño. Gobernación de Nariño. 1981

30) ----------. Diagnóstico del Sector Agropecuario. Departamento de Nariño. Gobernación de Nariño. 1982

31) ----------. Anuarios Estadístico. Pasto. 1981

32) SABINO, Carlos A. El Proceso de Investigación. El Cid Editor Ltda. Bogotá. 1980

33) STANTON, William. Fundamentos de Marketin. Segunda Edición. Libros Mcgraw-Hill. México. 1980

34) SUAREZ M., Mario. Las Empresas Comunitarias en América Latina en el Desarrollo Rural de las Américas. IICA CIRA

35) TAMAYO, M. Metodología Formal de la Investigación Científica. Comex. Bogotá. 1979

36) TIRADO M., Alvaro. Introducción a la Historia Económica de Colombia. La Carreta. Bogotá. 1978

37) TOBON, Alonso. La Tierra y la Reforma Agraria en Colombia. Segunda Edición. Ideas. Bogotá. 1974

38) VALLEJO M., Hernán. Memorias 1973-1974. Ministerio de Agricultura.

39) VELEZ, M. E. Dos ensayos acerca del Desarrollo Capitalista en la Agricultura Colombiana. Centro de Investigaciones Económicas. Universidad de Antioquia. Medellín. 1975

40) ZULETA, Estanislao. La Tierra en Colombia. Segunda Edición. Oveja Negra. Bogotá. 1976

APENDICE 1

FORMULARIOS UTILIZADOS EN LA FASE DE ENCUESTAS

UNIVERSIDAD DE NARIÑO

FACULTAD DE ECONOMIA

EVALUACION DEL USO DE LA LEY 5a. DE 1973

EN EL DEPARTAMENTO DE NARIÑO

Los datos consignados en el presente cuestionario, son estrictamente confidenciales y no tendrán uso diferente de este estudio.

1 INFORMACION GENERAL

Fecha de elaboración: _____

1.1 Nombre del Beneficiario: _____

1.2 Domicilio: _____

1.3 Nombre de la Finca: _____ **Municipio:** _____

Vereda: _____

1.4 Tenencia de la Tierra: _____ **Extensión:** _____

1.5 Monto del Crédito: _____

1.6 Destino del Crédito: 1- Subsector: _____

2- Actividad: _____

2 INFORMACION ECONOMICA

(El Cliente Frente al FFAp.)

2.1 Le fue exigida apertura de cuenta corriente para obtener el crédito? SI _____ NO _____

2.2 El crédito fue oportuno? SI _____ NO _____

Explique las principales dificultades _____

_____

2.3 Fue suficiente el crédito? SI _____ NO _____ Explique __

_____

2.4 En qué aspectos ha beneficiado o perjudicado la utilización del crédito. Explique: _____

_____

2.5 Ha tenido dificultad en el pago del préstamo? SI _____ NO _____ Por Capital _____ Por Intereses _____. Explique las causas _____

2.6 Los intereses son: Altos _____ Bajos _____ Normales _____

Explique: _____

2.7 El plazo total concedido es: Largo _____ Adecuado _____
Corto _____ Explique: _____

2.8 Ha solicitado prórroga? SI _____ NO _____ Explique: ___
_____

2.9 Esta bien atendido en crédito? SI _____ NO _____
Explique: _____

2.10 Cuanto cree que necesita para resolver sus problemas actuales?
$ _____ Explique: _____

2.11 Considera importante que el banco prestamista negocie su ganado (o sus productos). SI _____ NO _____ Explique: _____
_____

2.12 Utilizaría nuevamente la línea de crédito Ley 5a. de 1973?
SI _____ NO _____ Explique: _____

3 INFORMACION TECNICA

3.1 La asistencia técnica es: Institucional _____ Particular ___

3.2 El servicio de asistencia técnica es: Adecuado _____
Bueno _____ Regular _____ Malo _____ Explique: _____
_____

3.3 Qué continuidad hay en la asistencia técnica?

Explique: _____

3.4 Ha notado mejoramiento técnico en el servicio?

Explique: _____

3.5 Qué fallas ha encontrado en la prestación del servicio?

Explique: _____

3.6 Qué sugerencias puede hacer sobre el servicio de asistencia técnica? Explique: _____

_____

3.7 Lleva libros y/o registros contables: _____

Lleva registros de producción: _____

4- ESTADO DE LA FINCA

4.2- GANADERIA

SEGUN VISITA PREVIA				APLICACION DE LA OBLIGACION (SEGUN ENCUESTA)			
ESPECIE	Nº	RAZA	VALOR UNITARIO	ESPECIE	Nº	RAZA	VALOR UNITARIO
Vacas Horas - Ordeño							
Hembras de 0 a 1 año							
Novillos Vientre 2-3 años							
Novillos Levante 1-2 años							
Toretes 1-2 años							
Toretes 2-3 años							
Toros							
Bueyes							
Caballos							
Mulares							
Asnales							
Porcinos							
Ovinos							
Otros							

OBSERVACIONES _____

4- ESTADO DE LA FINCA

4.3 - MAQUINARIA AGRICOLA

SEGUN VISITA PREVIA			APLICACION DE LA OBLIGACION		
EXISTENCIA DE	Nº	VALOR UNT.	COMPRA DE	Nº	VALOR UNT.
Tractores					
Vehículos					
Arados					
Rastrillos					
Remolque					
Sembradora					
Abonadora					
Picadora					
Cosechadora					
Otros					

4-4 - OBRAS DE INFRAESTRUCTURA

SEGUN VISITA PREVIA		APLICACION DE LA OBLIGACION	
EXISTENCIA DE	VALOR	CONSTRUCCION DE	VALOR
Vivienda para Propietario			
" " Mayordomo			
Beneficiaderos			
Comederos			
Saladeros			
Establos			
Cerca Electrica			
Servicios			
Galpones			
Otros			

Observaciones

APENDICE 2

REQUISITOS, PASOS Y MECANISMOS PARA

OPERACIONES DE CREDITO DE LEY 5a. DE 1.973

APENDICE 2-A

REQUISITOS Y/O PASOS PARA OPERACIONES

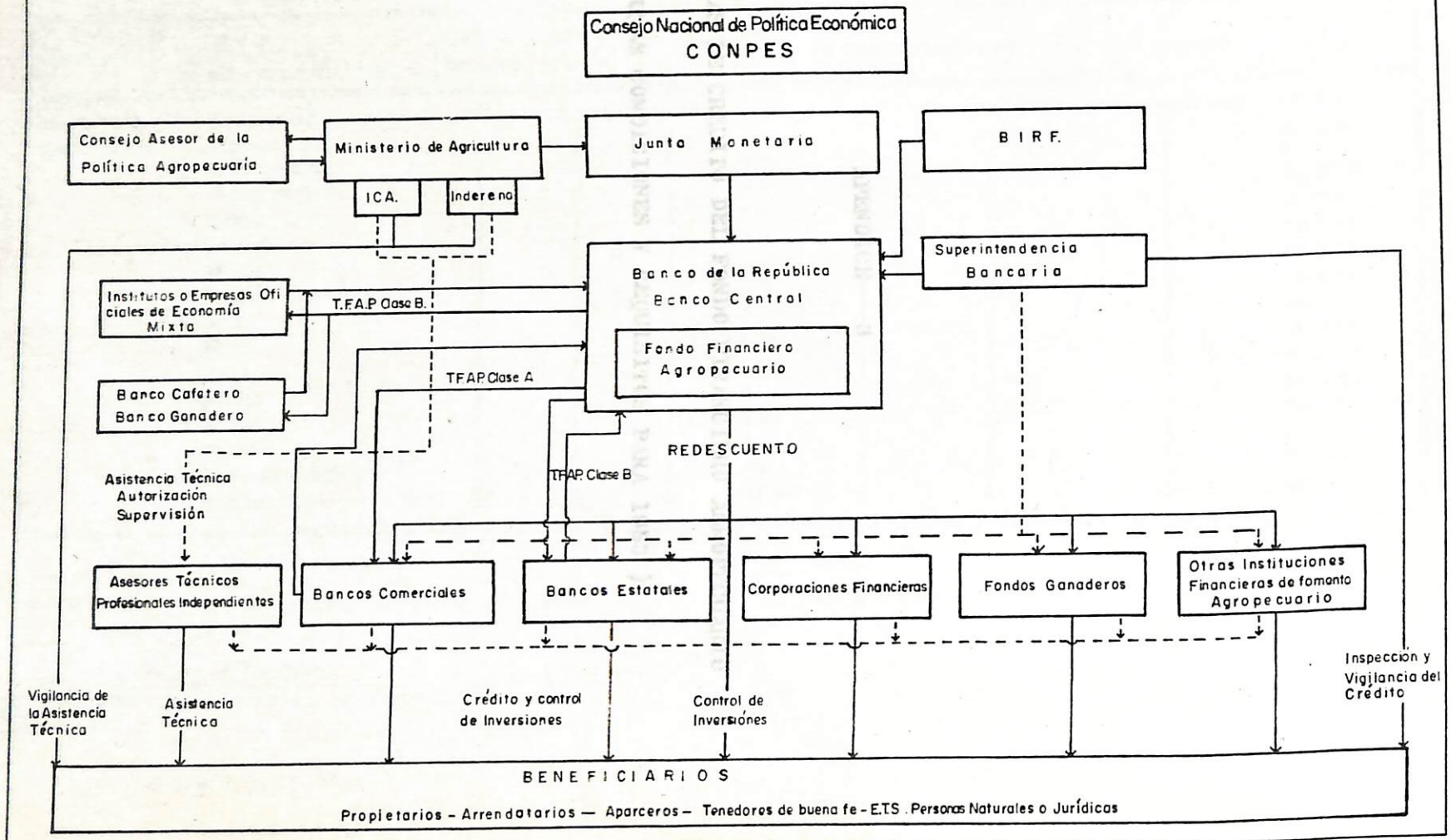
DE CREDITO DE LEY 5a. DE 1973

1.- Apertura de cuenta corriente
2.- Solicitud de crédito
3.- Visita previa a la finca
4.- Plano topográfico de la finca
5.- Informe de visita y proyecto de crédito
6.- Escritura y estudio de títulos
7.- Factura y proforma de maquinaria y equipos
8.- Diseño y detalles técnicos de construcción y obras de infraestructura
9.- Contrato de asistencia técnica
10.- Inventario de semovientes
11.- Instalación y equipo
12.- Aprobación previa del banco intermediario
13.- Constitución hipoteca
14.- Registro hipoteca
15.- Estudio unidad coordinadora Banco de la República
16.- Aprobación Banco de la República
17.- Aprobación definitiva banco intermediario
18.- Confección de pagaré y registro
19.- Entregas según el plan financiado
20.- Consignación en cuenta corriente.

APENDICE - 2B-

MECANISMO DEL FINANCIAMIENTO AGROPECUARIO COLOMBIANO

FONDO FINANCIERO AGROPECUARIO



FUENTE : F. F. Ap. y ESTA INVESTIGACION.

APENDICE 3

LINEAS DE CREDITO DEL FONDO FINANCIERO AGROPECUARIO

(ALGUNAS CONDICIONES Y REQUISITOS PARA 1983)

APENDICE - 3A-

LINEAS DE CREDITO DEL FONDO FINANCIERO AGROPECUARIO

Algunas condiciones y requisitos para 1983

PROGRAMA	RUBROS FINANCIABLES	TASA INTERES	TASA RACTO.	MARGEN RACTO	PLASO MAXIMO	FORMA COBRO INTERES	DESEMBOLSOS	REET. BOLSOS	FINANCIACION S POR HECTAREA
CULTIVOS	AJONJOLI	21 %	17.7 %	75 %	5 M.*	T. A**	1o 2 CONTADOS	AL VENCIMIENTO	19.500
SEMESTRALES	ALGODON (I)				8 M.		de y 40 %		41.000
	ARROZ RIEGO				6 M.				51.000
	ARROZ SECANO				6 M.				37. 500
	AVENA				6 M.				28. 000
	CEBADA				6 M.				28. 000
	FRIJOL				4-5-10 M.				40.000
	FRIJOL CARAOTA				4-5 M.				40.000
	MAIZ				6 M.				35.000
	MANI				5 M.				16. 000
	PAPA				7-10 M.				49.000
	SORGO				6 M.				25. 000
	SOYA				4-5 M.				39. 000
	TRIGO				8 M.				31. 000
	TABACO RUBIO(I)				8 M.				75. 000
	HORTALIZAS				8-12 M.				C.F.R***

(I) PARA ESTOS PRODUCTOS SE EXIGE LA SIEMBRA DE CULTIVOS DE PANCOGER

* MES

** TRIMESTRE ANTICIPADO

*** COSTO FINANCIABLE DEL PROYECTO

FUENTE: F.F.AG Y ESTA INVESTIGACION

APENDICE - 3B -

LINEAS DE CREDITO DEL FONDO FINANCIERO AGROPECUARIO

Algunas condiciones y requisitos para 1983

PROGRAMA	RUBROS FINANCIABLES	TASA INTERES	TASA RDCTO	MARGEN RDCTO	PLAZO MAXIMO	FORMA COBRO INTERES	DESEMBOLSOS	REEMBOLSOS	FINANCIACION EN PESOS		CONDICIONES ESPECIALES
									POR HECTAREA	POR. PROY. o UNID.	
CORTO PLASO	AGRICOLAS	21%	17-7%	75%		T. A.*	1 CONTADO	AL VCTO.			
	SOSTENIMIENTO										
	CACAO	21%			1- 1/2 Año				23.000		Plant. con 3 y 4 Años de Edad.
	COCO				1 Año				20.000		Monto max. 300 Has.
	PALMA AFRICANA				1 Año				20.000		" " 500 Has.
	CAÑA PANELERA				1-1/2 Año				26.000		" "
	CAÑA DE AZUCAR				1 Año				26.000		" " 400 Has.
	CAFE				1 Año				25.000		"$ 500.000
	APROVECHAMIENTO DE BOSQUES				1 Año				10.000		
	PECUARIOS	21%	17-7%	75%		T.A	1 CONTADO	AL VENCTO.			
	AVICULTURA ENGOR.	21%			1 Año					160	
	" HUEVOS				1-1/2 Año					400	Edad 1 día y 22 Snas.
	CEBA PORCINOS				1 Año					7.000	
	CUNICULTURA				1 Año					80% CFP**	
	CAP. DE TRABAJO	21%	17-7%	75%	1 Año	T.A	1 CONTADO	AL VENCIMIENTO			
	GAN. DE CRIA									6.900	Como base se consi. dera: Novillas vientre levante y reproducto. res - Máximo $ 3'
	" LECHE									5.200	
	DOBLE PRO									5 800	
	CEBA BOVINOS									4.500	Monto máximo $1'
	CRIA PORCINOS									17.000	Como base se toma. ra número de cerdos cria.

* TRIMESTRE ANTICIPADO

** COSTO FINANCIABLE DEL PROYECTO

FUENTE : F. F. Ap. y ESTA INVESTIGACION.

APENDICE -3C-

LINEAS DE CREDITO DEL FONDO FINANCIERO AGROPECUARIO

Algunas condiciones y requisitos para 1983

PROGRAMA	RUBROS FINANCIABLES	TASA INTERES	TASA RDCTO	MARGEN RDCTO	PLAZO MAXIMO	FORMA COBRO INTERES	DESEMBOLSO	REEMBOLSO	FINANCIACION EN PESOS POR HECTAREA	FINANCIACION EN PESOS POR UNID. O PROY	CONDICIONES ESPECIALES
MEDIANO PLAZO	ACTIVIDAD AGRICOLA	21%	18%	80%		T.A*	1o 2 CONTADOS DE 60 y 40%	SEMESTRALES	55		
	SIEMBRA DE:										
	BANANO y PLATANO				3 Años				55.000		
	CAÑA PANELA				6 "				40.000		
	CAÑA AZUCAR				4 "				37.000		Se exige siem. Cul. P.
	RENOVACION CAFETAL				6 "				100.000		IDEM.
	CAFE RENOV. POR SOCA				4 "				80.000		IDEM.
	BANANO y PLATANO				4 "				50.000		
	CURUBA				4 "				100.000		
	GRANADILLA				4 "				100.000		
	LULO				2+1 Mes				110.000		
	MARACUYA				2+1 "				190.000		
	MORA				4 Años				110.000		
	PAPAYA				3 "				80.000		
	PIÑA				3 "				100.000		
	TOMATE DE ARBOL				4 "				56.000		
	VID				4 "				230.000		
	SOSTENIMIENTO DE BOSQUES										
	CONIFERAS OTROS				5 Años				10.000		
	EUCALIPTUS				5 "				7.000		
	RECUPERACION AREAS CACAOTERAS				3 "				40.000		

* TRIMESTRE ANTICIPADO

FUENTE: F.F.Ag y ESTA INVESTIGACION

APENDICE -3D-

LINEAS DE CREDITO DEL FONDO FINANCIERO AGROPECUARIO

Algunas condiciones y requisitos para 1983

PROGRAMA	RUBROS FINANCIABLES	TASA INTERES	TASA RDCTO	MARGEN RDCTO	PLAZO MAXIMO	FORMA COBRO INTERES	DESEMBOLSOS	REEMBOLSOS	FINANCIACION EN PESOS POR HECTAREA	FINANCIACION EN PESOS POR UNID. o PROY.	CONDICIONES ESPECIALES
MEDIANO PLAZO	ACTIVIDAD PECUARIA	21%	18%	80%			De acuerdo con el cronograma de ejecución de labores y desarrollo de proyectos.	Según ciclo Productivo. Cuentan con período de gracia			
	PASTOS:				3 Años	TSo AV*					
	CLIMA FRIO								21.000		
	CLIMA MEDIO y CALIDO								15.000		
	CORTE								23.000		
	SIEMBRA TRADICION								6.500		
	APICULTURA				4 Años	TSo AV*				7.000	
	CRIA PORCINOS				4 "	"				18.000	
	CRIA OVINOS-CAPRI.				8 "	"				80% CFP***	
	COMPRA REPRO. BOVIN.				3 "	"				80% CFP.	Monto max. $150000
	ADECUACION DE TIER.				6 "					80% CFP.	
	AMPLIACION VIVIENDA CAMPESINA				5 Años	T.So AV.				80% CFP.	Hasta $ 200.000
	MEJORAMIENTO VIVIENDA CAMPESINA				5 "	"				" "	Hasta $ 100.000
	MAQUINARIA				6 "	T A**				" "	
	EQUIPOS E IMPLEMENTOS				4 "	T.A				" "	

* TRIMESTRE, SEMESTRE O AÑO VENCIDO

** TRIMESTRE ANTICIPADO

*** COSTO FINANCIABLE DEL PROYECTO

FUENTE : F. F. Agy ESTA INVESTIGACION

APENDICE - 3E -

LINEAS DE CREDITO DEL FONDO FINANCIERO AGROPECUARIO

Algunas condiciones y requisitos para 1984

PROGRAMA	RUBROS FINANCIABLES	TASA INTERES	TASA RDCTO.	MARGEN RDCTO.	PLAZO MAXIMO	FORMA COBRO INTERES	DESEMBOLSO	REEMBOLSOS	FINANCIACION EN PESOS		CONDICIONES ESPECIALES
									POR HECTAREA	POR UNID. o PROY.	
LARGO PLAZO	CIEMBRA DE:										
	CACAO	21 %	18.5%	85%	10 Años	Se pueden acomular. Para ser pagados en período de producción	De Acuerdo con cronograma de ejecución de labores	Según ciclo productivo	108.000 + 80 % C.P.I.****		
	FRUTAL TDIO.PDTO	21 %	18.5%	85 %	10 "				100.000 + 80 % C.P.I.		
	COCOTERO	21 %	18.5 %	85 %	8+1mes				65.000 + 80 % C.P.I.		
	PALMA AFRICANA	21 %	18.5 %	85 %	12 Años				98.000 + 80 % C.P.I.		
	BOSQUES CIALES	15 %	12 %	100 %	15 "	Año VCDO.		Período Gracia	30.000		
	PROGRAMA BOVINOS* (BIRF-1357)	18 %	15.65%	95 %	8+1 Mes	Según tabla	Redescuento Automático	Tabla especial			
	LECHE									65.000	
	CRIA									22.000	Se exige cult. Pancoger
	DOBLE PROPOSITO									35.000	
	PROGRAMA BOVINOS	18 %	17.7%	85%	8+1 Mes	TS o AV.**		Período gracia. 3A.			
	LECHE									65.000	
	CRIA									22.000	Se exige siem. cult. panco
	DOBLE PROPOSITO									35.000	Tope $ 6'
	CONST. VIDA. CAMPESINA	21 %	18.5%	85 %	8+1 Mes	TS o AV.		Perio. gracia 2 años		400.000	Los fondos ganaderos Pueden aprobar 50%
	CONSTRUCCION POZOS PROFUNDOS	21 %	18.5 %	85 %	8+1 Mes	T.A***		Según proyecto		80% CFP.	
	COMPRA FINCA PROFECIONALES	21 %	17.7%	90 %	10 Años	Año Vcdo.		Período gra. 3años		Hasta 14	

* PROGRAMA PARA PEQUEÑOS GANADEROS

** TRIMESTRE - SEMESTRE O AÑO VENCIDO

*** TRIMESTRE ANTICIPADO

**** OTROS COMPONENTES DEL PLAN INTEGRAL

FUENTE: F.F. Ap. y ESTA INVESTIGACION.

APENDICE 4

RELACION COSTO-VOLUMEN-BENEFICIO

CASO PARTICULAR

RELACION COSTO-VOLUMEN-GANANCIA

En el sector agropecuario, se hace necesario contar con los conocimientos técnico-administrativos que sirvan para lograr una mediana racionalización de las diferentes inversiones incluyendo herramientas de tipo contable que permitan la visualización y proyección de situaciones económicas frente al potencial agrícola y ganadero de la finca.

Por ejemplo, se hace necesario que el agricultor tenga siquiera un punto de referencia sobre el cual podría en términos más o menos objetivos observar la posible rentabilidad de la inversión, comenzando desde la consideración del caso donde opere sin obtener ninguna utilidad, pero sin obtener pérdida tampoco, es decir, en donde en términos económicos se denomina "el punto de equilibrio".

El punto de equilibrio, se emplea para el análisis de la relación costo-volumen-ganancia y ésta para la toma de decisiones y planeación de inversiones cuya efectividad está en función de las utilidades. La utilidad depende de factores como: el precio de venta del producto, los costos de procesar y vender el producto y el volumen de ventas; los cuales estan mutuamente interrelacionados.

No obstante la determinación del punto de equilibrio ser una herramienta de gran ayuda para preveer y encarar dificultades corrientes de un negocio, quizá para los negocios del sector agropecuario su validez es muy limitada, ya que como se mencionó en párrafos anteriores, los precios de los productos agrícolas y pecuarios, están dados por el libre

juego de la oferta y la demanda y no por la incorporación de mayores o menores costos en la producción.

Sin embargo, estas limitaciones no impiden el análisis del punto de equilibrio como referencia para la determinación de precios y desde el punto de vista más simple es muy útil, debido a que en corto plazo los productores se enfrentan a costos razonablemente estáticos.

En referencia a lo anterior, se indica con datos reales el caso de un productor en particular y con un producto también particular, pero que además serviría para adaptarlo a cualquier análisis de una situación específica con las variables lógicas y propias de cada producción.

Como ejemplo se toma la explotación de una hectárea de papa, para la cual tenemos en cuenta las siguientes características: pequeño productor, capacidad instalada una hectárea, la producción promedia son 18 toneladas y aspira a vender 16 a un precio de $ 11.200 tonelada. Los costos se determinaron por hectárea y luego se aplicaron a la unidad de referencia (toneladas) según investigación así:

COSTOS DE PRODUCCION POR HECTAREA DE PAPA

(Producción promedio 18 T.)

CONCEPTO	VALOR TOTAL
1. COSTOS DIRECTOS	
A. Preparación del suelo	$ 3.600.0
B. Mano de Obra	21.000.0
C. Insumos	49.950.0
D. Otros	17.680.0
SUBTOTAL	92.230.0
E. Imprevistos (10%)	9.223.0
F. Intereses (21% en 6 meses sobre $ 37.000 - valor crédito)	
SUBTOTAL	105.338.0
2. COSTOS DIRECTOS	
A. De administración	58.680.0
TOTAL	$ 164.018.0

De donde:

COSTO VARIABLE PROMEDIO = $\frac{\text{Costo Variable Total}}{\text{Costo Producción}}$ = $ 5.852.0

FUENTE: Esta Investigación.

Para mayor ilustración, vease el siguiente cuadro donde se presupuesta las ventas, costo y utilidad y la determinación del punto de equilibrio teniendo en cuenta el volumen de ventas y el precio como base.

PRESUPUESTO DE GANANCIAS Y PERDIDAS

Ventas 16 Toneladas a $ 11.200 c/t	T.I	$	179.200.0	100%
Costos Variables (5.852 x 16)			93.632.0	52.25%
Utilidad Bruta			85.568.0	47.75%
Costos Fijos			58.680.0	32.75%
UTILIDAD PRESUPUESTADA			26.888.0	

(27)

Interpretación de la Información:

Se observa que: 1. Que son necesarios $ 52.25 de cada $ 100.0 de ventas para los costos y gastos variables.

2. Quedan $ 47.75 de cada $100.0 de ventas para hacer frente a los cargos fijos.

DETERMINACION DEL PUNTO DE EQUILIBRIO CON EL VOLUMEN DE VENTAS COMO BASE.

Según la información anterior, para no ganar ni perder, es necesario,

---

(27) Esta Investigación.

dividir el importe de los cargos fijos $ 58.680.0 por el 47.75, o sea,

58.680.0 0.4775 = 122.890.0

Este monto $ 122.890.0 representa el importe de las ventas en las condiciones de operación presupuestadas que tendrían como resultado que no haya ni ganancias ni perdidas.

DETERMINACION DEL PUNTO DE EQUILIBRIO

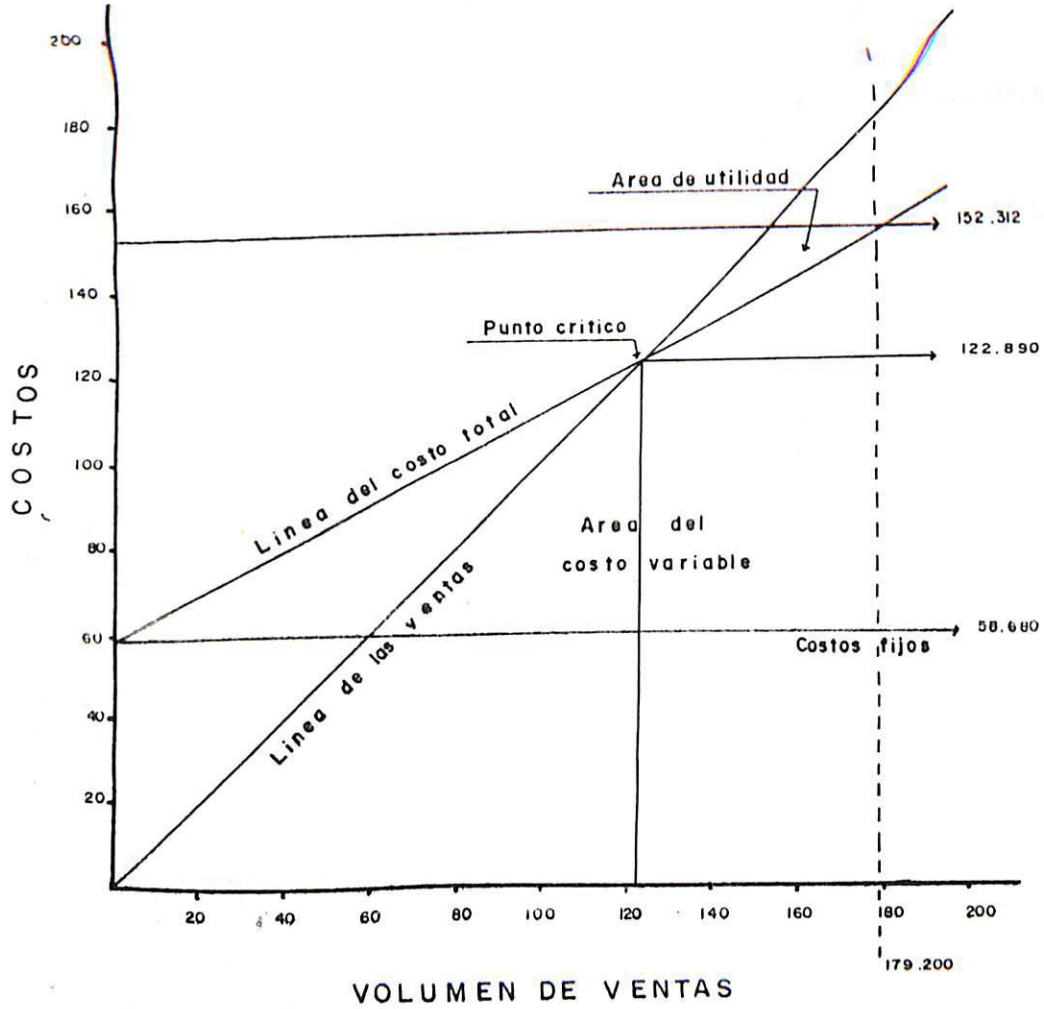
A UN PRECIO DE $ 11.200.0 T

1	2	3	4	5
PRECIO UNITARIO	CVP	CONTRIBUCION A LOS GASTOS TOT. 1-2	COSTOS FIJOS TOTALES	PUNTOS DE EQUILIBRIO 4 3
11.200.0	5.852.0	5.348.0	58.680	10.9723 (28)

En el cuadro anterior, el precio de venta es de $ 11.200.0 por tonelada. En consecuencia cada vez que se vende una tonelada, $ 5.348.0 contribuyen a los gastos totales. Esto es, los costos variables promedios son $ 5.852.0 por tonelada y en ésto se incurre en la producción de cada unidad. Pero cualquier ingreso sobre los mismos puede utilizarse para cubrir los costos fijos. A un precio de $ 11.200.0 tonelada, el productor estaría en balance si se vendieran 10.9723 toneladas son $ 64.210 y los fijos $ 58.680 para un costo total de $ 122.89.

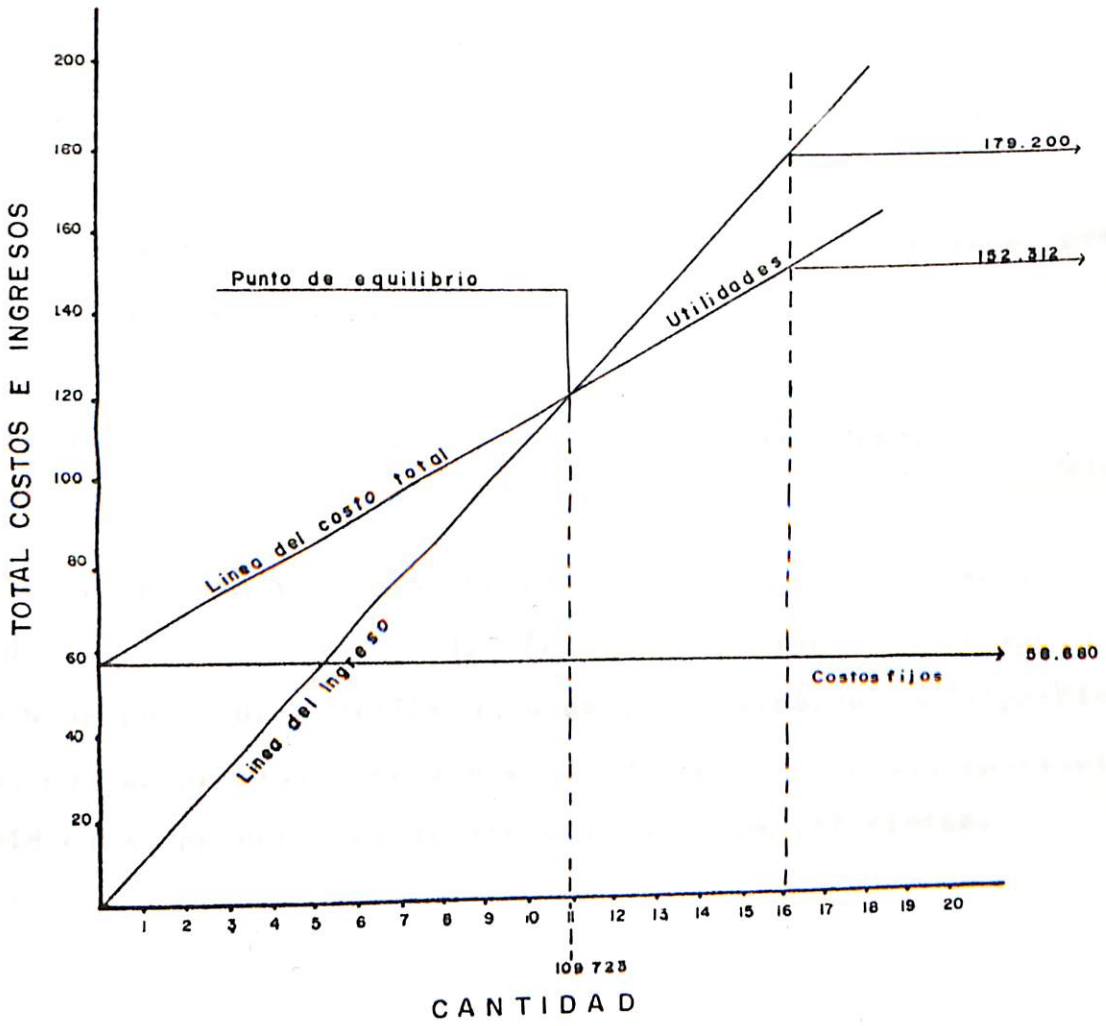
(28) Esta Investigación.

GRAFICA Nº 4 A



PUNTO DE EQUILIBRIO CON EL VOLUMEN DE VENTAS COMO BASE

GRAFICA Nº 4B



PUNTO DE EQUILIBRIO CON EL PRECIO COMO BASE

DETERMINACION DEL PUNTO DE EQUILIBRIO

ANTE UNA REDUCCION EN LOS COSTOS FIJOS

1	2	3	4	5
PRECIO UNITARIO	COSTOS VARIABLES UNITARIOS - CVU	CONTRIBUCION A LOS GASTOS TOTALES	C. F. T.	PUNTO DE EQUILIBRIO
11.200.0	5.852.0	5.348.0	52.160	9.7531

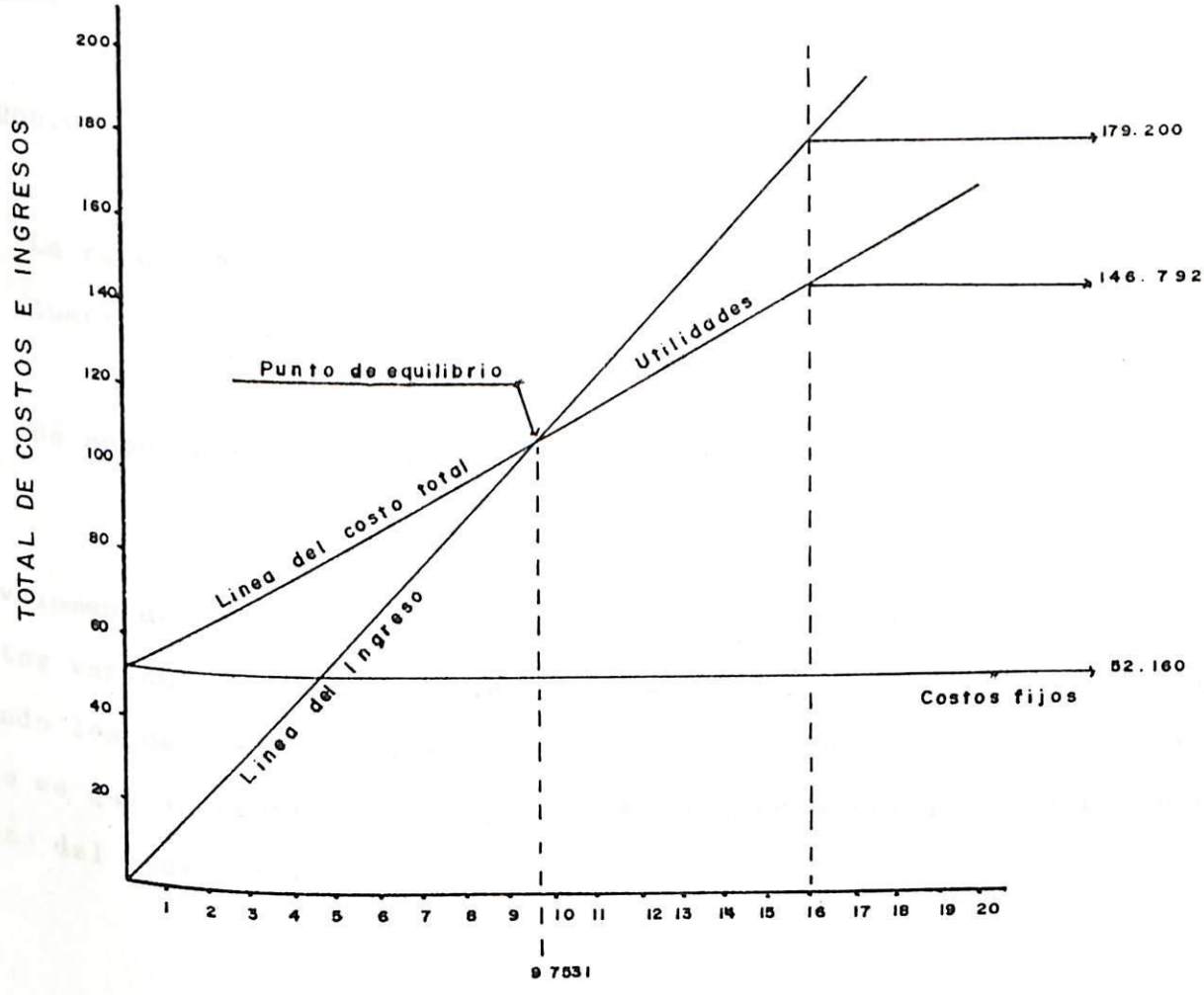
1.- La reducción de los costos fijos es de 1/9 (un noveno) respecto de la situación original.

2.- Se suponen constantes las demás variables. (29)

Lo anterior se muestra en la GRAFICA No. 4C , aprecien que una reducción de los Costos Fijos en 1/9 (un noveno) tiene efecto similar en el volúmen de punto de equilibrio, o sea, una disminución significativa, puesto que se precisará de 1/9 menos de unidades a una aportación de $ 5.348 cada una para cubrir los costos fijos inferiores.

(29) Esta Investigación.

GRAFICA Nº 4C



PUNTO DE EQUILIBRIO ANTE UNA REDUCCION DE COSTOS FIJOS

DETERMINACION DEL PUNTO DE EQUILIBRIO ANTE

UNA REDUCCION EN LOS COSTOS VARIABLES

1	2	3	4	5
PRECIO UNITARIO	CVP	CONTRIBUCION A GASTOS TOTALES	COSTOS FIJOS TOTALES	PUNTO DE EQUILIBRIO
11.200.0	5.267.0	5.933.0	58.680.0	9.8904

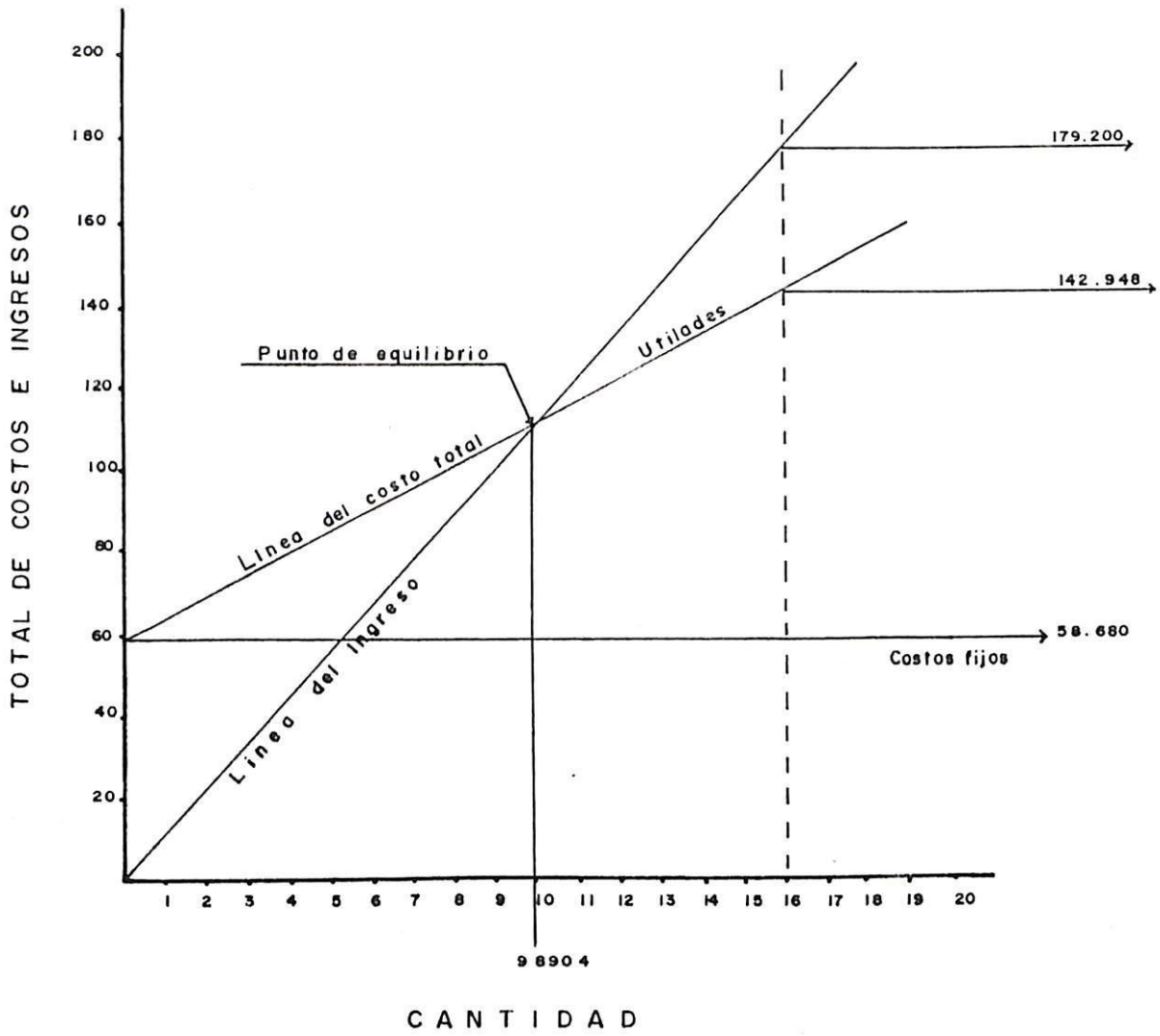
1.- La reducción de los costos variables es del 10% respecto de la situación original.

2.- Se suponen constantes las demás variables. (30)

El volumen de equilibrio resultante de una reducción del 10% en los costos variables unitarios, no es tan drástico como el que se opera cuando los costos fijos son reducidos en 1/9 (un noveno). La razón de ello es que la reducción se aplica únicamente a una pequeña parte del marco del costo total.

(30) Esta Investigación.

GRAFICA Nº 4D



PUNTO DE EQUILIBRIO ANTE UNA REDUCCION EN LOS COSTOS VARIABLES

DETERMINACION DEL PUNTO DE EQUILIBRIO ANTE

UNA VARIACION EN EL PRECIO

1	2	3	4	5
PRECIO UNITARIO	C.V.P.	CONTRIBUCION A LOS GASTOS TOT.	COSTOS FIJOS TOTALES	PUNTO DE EQUILIBRIO
10.450.0	5.852.0	4.598	58.680	12.7620

1.- El precio se reduce en el 6.7% respecto de la situación original.

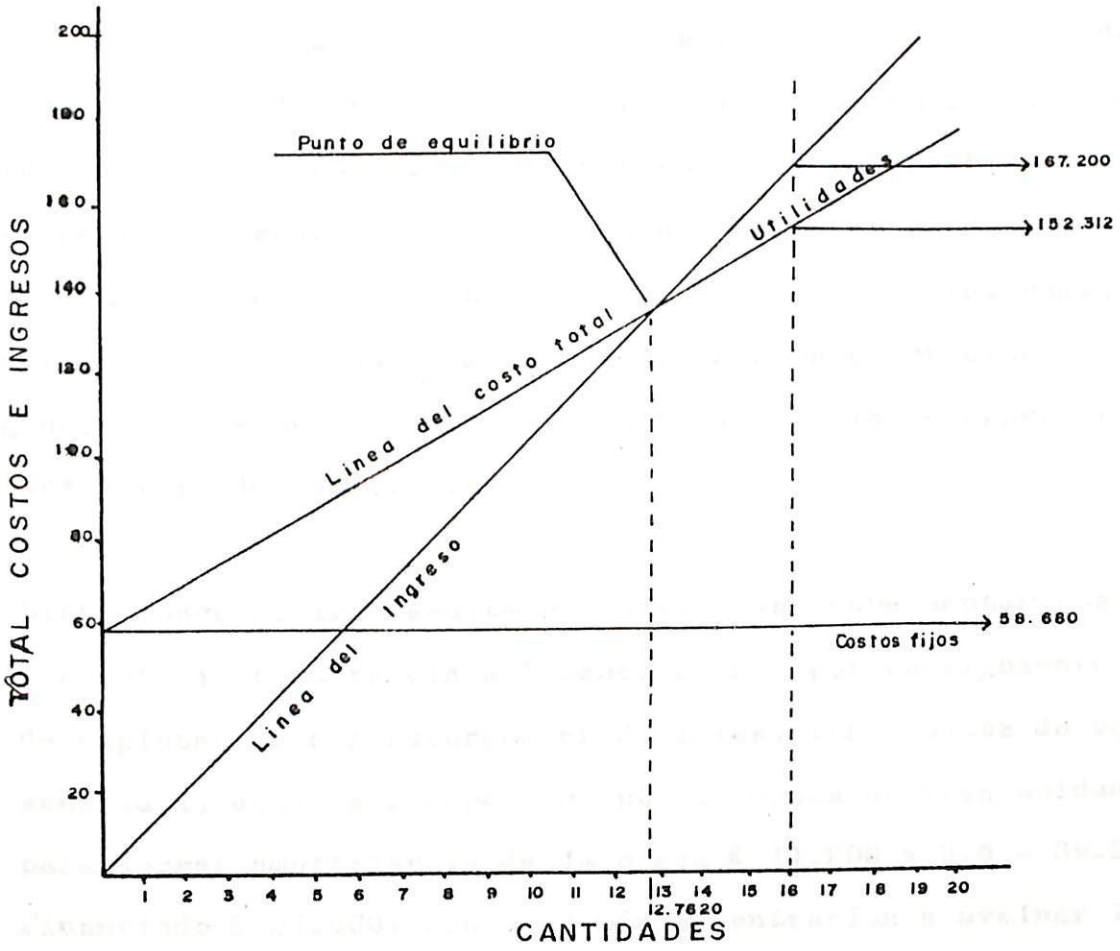
2.- Las demás variables permanecen constantes. (31)

Un cambio en el precio repercute en el equilibrio competitivo e influye directamente en el volumen que un productor puede vender. Por lo tanto no basta con trazar el efecto de altos o bajos precios en el diagrama de equilibrio, sino que debe tratarse de interpretar el cambio probable en volumen resultante del cambio de precio, o sea, que la elevación del precio puede influir más que proporcionalmente en el volumen de ventas y de ese modo disminuir en realidad el beneficio total conseguido y a la inversa, una reducción en el precio puede lograr recuperar la aportación perdida en todas las unidades incrementando el volumen total que puede venderse en comparación con la competencia.

La GRAFICA No. 4E demuestra el efecto de disminuir el precio en el

(31) Esta Investigación.

GRAFICA Nº 4E



PUNTO DE EQUILIBRIO ANTE UNA REDUCCION EN EL PRECIO

6.7% ($ 750.0 menos por tonelada). Obsérvese que esta situación eleva el volumen de equilibrio requerido en 16.31%, aproximadamente 12.7620 unidades, lo que indica la necesidad de vender 1.7897 unidades más para recuperar la pérdida en aportación sobre la venta de cada unidad.

En el análisis precedente, las implicaciones del costo, volumen y precio y su repercusión sobre los beneficios se apreciaron separadamente. En la práctica las diferentes situaciones y presiones con que tropieza el productor (o empresa) afectan a menudo a estas variables simultaneamente. Nuestra presunción simplificadora a cerca de producción y ventas simultaneas que se aprecia a través de los diferentes cambios para el análisis, obedece a la forma de determinación de precios en el sector agropecuario y por otra parte para facilitar la interpretación de los datos y toma de decisiones.

Ahora bien, luego de los resultados anteriores, cabe anotar que no se tuvo en cuenta la recurrencia a financiación y por consiguiente si se trata de explotación con recursos crediticios, los "puntos de equilibrio" señalados, deben ser superados por lo menos en tres unidades y media para lograr amortizar la deuda o sea $ 11.200 x 3.5 = 39.200, Valor Financiado $ 37.000; donde además se entrarían a evaluar los "costos de oportunidad" o sea en términos simples, evaluar si los fondos tomados en préstamo a un tipo de interés contractual (fijo) pueden ser utilizados a un porcentaje de costo- beneficio de oportunidad superior o inferior al interés pagado, de igual manera evaluar si el rendimiento que se obtiene de los recursos propios aplicados es mayor o menor si se aplicaran en actividades diferentes.

Sin embargo, no se pretende el exámen de estos términos sinó recomendar como marco de referencia el "modelo simplificado" con que se examinó la relación costo-volumen-beneficio.