

EFFECTO DEL CREDITO EN LAS CONDICIONES PRODUCTIVAS DE LAS  
ACTIVIDADES AGRICOLAS DEL MUNICIPIO DE BUESACO, NARIÑO. 2014

DEISY CAROLINA LOPEZ GAMBOA  
CYNDI LISBET GUEVARA MORALES

UNIVERSIDAD DE NARIÑO  
FACULTAD DE CIENCIAS ECONOMICAS ADMINISTRATIVAS Y CONTABLES  
PROGRAMA DE ECONOMIA  
SAN JUAN DE PASTO  
2015

EFFECTO DEL CREDITO EN LAS CONDICIONES PRODUCTIVAS DE LAS  
ACTIVIDADES AGRICOLAS DEL MUNICIPIO DE BUESACO, NARIÑO. 2014

PROYECTO DE TESIS

DEISY CAROLINA LOPEZ GAMBOA  
CYNDI LISBET GUEVARA MORALES

ASESOR: VICENTE MARIA FIGUEROA DAVILA

UNIVERSIDAD DE NARIÑO  
FACULTAD DE CIENCIAS ECONOMICAS ADMINISTRATIVAS Y CONTABLES  
PROGRAMA DE ECONOMIA  
SAN JUAN DE PASTO  
2015

## NOTA DE RESPONSABILIDAD.

El contenido y conclusiones de este trabajo de grado son responsabilidad de los autores.

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

Nota de Aceptación:

---

---

---

---

---

---

---

Firma del Presidente del Jurado

---

Firma del Jurado

---

Firma del Jurado

San Juan de Pasto, Noviembre de 2015

## AGRADECIMIENTOS.

Le damos nuestra gratitud a la Universidad de Nariño, a la Facultad de Ciencias Económicas, Administrativas y Contables y a los docentes del Programa de Economía, por formarnos como profesionales y como personas capaces de contribuir en el desarrollo de nuestra región.

Le damos gracias al profesor y asesor Vicente María Figueroa por la colaboración brindada en el desarrollo del Trabajo de Investigación, al profesor y jurado Edinson Ortiz por apoyar el estudio y por mostrarnos diferentes maneras de analizar el contexto y los fenómenos que en él se presentan, y también agradecemos al profesor y jurado Hugo de la Portilla por su interés en la tema analizado.

Cyndi Guevara y Carolina López

## DEDICATORIA

Dios gracias por darme la oportunidad de vivir maravillosas experiencias y por levantarme cada vez que no tenía fuerza para hacerlo. Le dedico este triunfo a mi familia, especialmente a mis padres José López y Alba Gamboa y a mi hermano Mario López, por brindarme su apoyo, por llenarme de fortaleza y por darme el impulso para cumplir mis metas, también a mis tías Marina Gamboa y Amparo Gamboa, por la ayuda económica y emocional que me ofrecieron durante el desarrollo de la carrera.

Carolina López

## Contenido

	pág.
INTRODUCCION.....	16
1. MARCO GENERAL DE LA INVESTIGACION .....	20
1.1. TEMA.....	20
1.2. TITULO.....	20
1.3. DESCRIPCION DEL PROBLEMA.....	20
1.3.1. Antecedentes. ....	20
1.3.2. Situación actual.....	24
1.3.3. Formulación del problema.....	26
1.4. JUSTIFICACION .....	27
1.5. OBJETIVOS .....	28
1.5.1. Objetivo general. ....	28
1.5.2. Objetivos específicos. ....	28
1.6. DELIMITACION DEL PROBLEMA .....	29
1.6.1. Universo de estudio.....	29
1.6.2. Espacio geográfico.....	29
1.6.3. Tiempos a investigar y emplear.....	29
2. MARCO DE REFERENCIA .....	30
2.1. MARCO TEÓRICO.....	30
2.2. MARCO CONTEXTUAL .....	41
2.3. MARCO LEGAL.....	44
2.4. MARCO CONCEPTUAL.....	47
3. METODOLOGIA.....	50
3.1. TIPO DE ESTUDIO .....	50
3.2. POBLACIÓN Y MUESTRA.....	50
3.3. DISEÑO DE PROCEDIMIENTOS Y MÉTODOS.....	53
3.4. TÉCNICAS DE ANÁLISIS Y PRESENTACIÓN DE RESULTADOS.....	55
4. CARACTERÍSTICAS DE LAS ACTIVIDADES AGRÍCOLAS DEL MUNICIPIO DE BUESACO, NARIÑO. 2014.....	56

4.1.	Características Generales de los Hogares .....	56
4.1.1.	Estrato .....	56
4.1.2.	Género .....	56
4.1.3.	Tamaño del hogar .....	57
4.1.4.	Vivienda .....	57
4.1.5.	Nivel educativo .....	59
4.1.6.	Acceso a servicios públicos básicos .....	61
4.1.7.	Acceso a servicios de salud .....	62
4.2.	Características económicas de los Hogares.....	62
4.2.1.	Ingresos familiares anuales.....	62
4.2.2.	Patrimonio familiar.....	63
4.2.3.	Gastos familiares mensuales .....	63
4.3.	Características de las actividades agrícolas.....	65
4.3.1.	Variedad de productos cultivados .....	65
4.3.2.	Periodicidad de los ingresos de la actividad agrícola.....	67
4.3.3.	Otros ingresos.....	67
4.3.4.	Costos de producción.....	68
4.3.5.	Extensión del terreno .....	71
4.3.6.	Tenencia de la tierra.....	71
4.3.7.	Fuerza de trabajo utilizada .....	71
4.3.8.	Destino de la producción.....	74
4.3.9.	Instrumentos de trabajo.....	75
4.3.10.	Insumos y semillas mejoradas .....	76
4.3.11.	Tipo de infraestructura .....	77
4.3.12.	Tipo de transporte para la comercialización.....	80
4.3.13.	Asistencia técnica .....	82
4.3.14.	Problemas climáticos y ambientales presentes en la agricultura ....	84
5.	CARACTERISTICAS DEL CREDITO EN LAS ACTIVIDADES AGRICOLAS DEL MUNICIPIO DE BUESACO, NARIÑO. 2014.....	85
5.1.	Crédito formal .....	85



5.1.1.	Fuentes de financiamiento .....	87
5.1.2.	Entidades Financieras.....	87
5.1.3.	Número de créditos vigentes.....	88
5.1.4.	Tasas de interés de Entidades Financieras .....	89
5.1.5.	Monto solicitado .....	90
5.1.6.	Inversión de recursos .....	91
5.1.7.	Plazos .....	95
5.1.8.	Tiempo de desembolso de los créditos .....	96
5.1.9.	Requisitos .....	97
5.1.10.	Seguros.....	98
5.1.11.	Otros servicios ofrecidos por las Entidades Financieras.....	98
5.1.12.	Maneras de devolución de recursos .....	99
5.1.13.	No pago del crédito.....	99
5.1.14.	Perjuicios .....	100
5.2.	Crédito informal .....	101
5.2.1.	Montos solicitados.....	101
5.2.2.	Tasas de interés.....	101
5.2.3.	Plazos .....	102
5.2.4.	Tiempo de desembolso de los recursos.....	103
5.2.5.	Garantías .....	103
5.2.6.	Inversión de recursos .....	103
6.	ESTADO DE LA PRODUCCION, INFRAESTRUCTURA, EXTENSION DE LA TIERRA CULTIVADA, INSUMOS E INSTRUMENTOS DE LAS FAMILIAS QUE TIENEN CREDITO Y LAS QUE NO LO TIENEN EN LAS ACTIVIDADES AGRICOLAS DEL MUNICIPIO DE BUESACO. NARIÑO. 2014.....	105
6.1.	Comparativo de las condiciones productivas de los agricultores que tienen créditos.....	105
6.1.1.	Producción .....	105
6.1.2.	Infraestructura .....	106
6.1.3.	Extensión de la tierra.....	109
6.1.4.	Insumos.....	110

6.1.5. Instrumentos .....	110
6.2. Comparativo de las condiciones productivas de los agricultores según la fuente de financiamiento. ....	113
6.2.1. Producción .....	113
6.2.2. Infraestructura .....	113
6.2.3. Extensión de la tierra.....	116
6.2.4. Insumos.....	117
6.2.5. Instrumentos .....	117
6.3. Modelo Econométrico.....	119
7. ALTERNATIVAS QUE OPTIMICEN EL MANEJO DE LOS RECURSOS PROVENIENTES DEL CREDITO EN LAS ACTIVIDADES AGRICOLAS DEL MUNICIPIO DE BUESACO, NARIÑO.....	124
CONCLUSIONES .....	130
RECOMENDACIONES.....	133
BIBLIOGRAFIA.....	136
ANEXOS.....	141

## LISTA DE CUADROS

	Pág.
CUADRO 1. Sistematización de variables.....	54

## LISTA DE GRAFICAS

Pág.

Grafica No. 1. Tamaño del hogar de los agricultores del Municipio de Buesaco. 2014.....	57
Grafica No. 2. Material del techo de la vivienda de los agricultores del Municipio de Buesaco. 2014.....	58
Grafica No. 3. Material del piso de la vivienda de los agricultores del Municipio de Buesaco. 2014.....	59
Grafica No. 4. Nivel educativo de los agricultores del Municipio de Buesaco. 2014.....	60
Grafica No. 5. Nivel educativo de los agricultores del Municipio de Buesaco. 2014.....	61
Grafica No. 6. Servicio de agua de los hogares de los agricultores del Municipio de Buesaco. 2014.....	62
Grafica No. 7. Gastos en alimentación de los hogares de los agricultores del Municipio de Buesaco. 2014.....	64
Grafica No. 8. Gastos en educación de los hogares de los agricultores del Municipio de Buesaco. 2014.....	64
Grafica No. 9. Costos de producción en insumos de los hogares de los agricultores del Municipio de Buesaco. 2014.....	69
Grafica No. 10. Costos de producción en mano de obra de los hogares de los agricultores del Municipio de Buesaco. 2014.....	70
Grafica No. 11. Santa Fe, tenencia de la tierra de los agricultores del Municipio de Buesaco. 2014.....	72
Grafica No. 12. Fuerza de trabajo familiar utilizada por los agricultores del Municipio de Buesaco. 2014.....	72
Grafica No. 13. Fuerza de trabajo contratada temporal utilizada por los agricultores del Municipio de Buesaco. 2014.....	73

Grafica No. 14. Fuerza de trabajo contratada permanente utilizada por los agricultores del Municipio de Buesaco. 2014.....	73
Grafica No. 15. Destino de la producción de los agricultores del Municipio de Buesaco. 2014.....	74
Grafica No. 16. Instrumentos de trabajo utilizados por los agricultores del Municipio de Buesaco. 2014.....	75
Grafica No. 17. Insumos utilizados por los agricultores del Municipio de Buesaco. 2014.....	77
Grafica No. 18. Tipo de transporte utilizado por los agricultores del Municipio de Buesaco. 2014.....	81
Grafica No. 19. Problemas ambientales y climáticos sufridos por los agricultores del Municipio de Buesaco. 2014.....	84
Grafica No. 20. Solicitud de Créditos por parte de los agricultores del Municipio de Buesaco. 2014.....	86
Grafica No. 21. Entidades Financieras usadas por los agricultores del Municipio de Buesaco. 2014.....	88
Grafica No. 22. Inversión de los recursos por parte de los agricultores del Municipio de Buesaco. 2014.....	92
Grafica No. 23. Inversión de los recursos por parte de los agricultores del Municipio de Buesaco. 2014.....	93
Grafica No. 24. Inversión de recursos en producción agrícola por parte de los agricultores del Municipio de Buesaco. 2014.....	94
Grafica No. 25. Inversión de recursos en otras actividades por parte de los agricultores del Municipio de Buesaco. 2014.....	94
Grafica No. 26. Inversión de recursos en consumo por parte de los agricultores del Municipio de Buesaco. 2014.....	95
Grafica No. 27. Requisitos exigidos por las Entidades Financieras para los agricultores del Municipio de Buesaco. 2014.....	97
Grafica No. 28. Inversión de recursos por parte de los agricultores del Municipio de Buesaco. 2014.....	104

Grafica No. 29. Tener crédito Vs producción de los agricultores del Municipio de Buesaco. 2014.....	107
Grafica No. 30. Tener crédito Vs tipo de infraestructura de los agricultores del Municipio de Buesaco. 2014.....	108
Grafica No. 31. Tener crédito Vs Extensión de tierra Cultivada por los agricultores del Municipio de Buesaco. 2014.....	109
Grafica No. 32. Tener crédito Vs Insumos utilizados por los agricultores del Municipio de Buesaco. 2014.....	111
Grafica No. 33. Tener Crédito Vs Instrumentos de los agricultores del Municipio de Buesaco. 2014.....	112
Grafica No. 34. Nivel de Producción según la fuente de financiamiento de los agricultores del Municipio de Buesaco. 2014.....	114
Grafica No. 35. Tipo de infraestructura según la fuente de financiamiento de los agricultores del Municipio de Buesaco. 2014.....	115
Grafica No. 36. Extensión de la tierra según la fuente de financiamiento de los agricultores del Municipio de Buesaco. 2014.....	116
Grafica No. 37. Insumos utilizados según la fuente de financiamiento por los agricultores del Municipio de Buesaco. 2014.....	118
Grafica No. 38. Instrumentos utilizados según fuente de financiamiento por los agricultores del Municipio de Buesaco. 2014.....	119
Grafica No. 39. Temas de capacitación preferidos por los agricultores del Municipio de Buesaco. 2014.....	127

## LISTA DE ANEXOS

	Pág.
ANEXO 1. Encuesta dirigida a agricultores del Municipio de Buesaco.....	141
ANEXO 2. Entrevista dirigida a entidades financieras presentes en el Municipio de Buesaco y MUNDO MUJER. ....	151
ANEXO 3. Entrevista dirigida a la Unidad Municipal de Asistencia Técnica (UMATA) del Municipio de Buesaco. ....	153
ANEXO 4. Municipio de Buesaco Nariño. Habitantes por corregimiento .....	155
ANEXO 5. Corregimientos Municipio de Buesaco Nariño.....	156

## RESUMEN

El crédito genera efectos positivos en las fuerzas productivas que permiten el desarrollo de la actividad agrícola, los agricultores que utilizan este instrumento económico tienen más tipos de infraestructura, utilizan mayor número de insumos, poseen extensiones de tierra más grandes, y su grado de tecnificación aumenta dada la mayor utilización de instrumentos mecánicos o mixtos, estas condiciones se reflejan en incrementos en los niveles de producción.



## ABSTRACT

The credit generates positive effects on the productive forces that allow the development of farming activity, farmers who use this economic instrument have more types of infrastructure, use larger numbers of inputs, have larger land extensions and increase their level of technology because of the increased use of mechanical or mixed instruments, these conditions are reflected in increased production levels.

## INTRODUCCION.

En la investigación se estudiara el crédito en las actividades agrícolas, dada la importancia que tiene conocer la influencia de los recursos financieros, como el elemento que impulsa o frena el desarrollo de una región, teniendo en cuenta la alta participación de estas actividades en la dinámica económica de un territorio. Para análisis del tema objeto de estudio, en el presente trabajo se plantean en una primera parte los aspectos generales, después se presenta el marco de referencia, luego se muestra la metodología de la investigación, se continúa con los aspectos administrativos, las conclusiones y finalmente se presentaran las recomendaciones correspondientes.

Para la realización del tema a investigar, se plantea como objetivo general analizar el efecto del crédito en las condiciones productivas de las actividades agrícolas del Municipio de Buesaco, Nariño. 2014. Para el desarrollo de este objetivo, se propone la realización de cuatro objetivos específicos, en primer lugar se caracterizara las actividades agrícolas del Municipio y se hará un análisis de las mismas, como segundo se determinará las características del crédito en las actividades agrícolas del Municipio de Buesaco, en una tercera parte se analizara el estado de la producción, infraestructura, extensión de la tierra, insumos, instrumentos de las familias que tienen crédito y las que no lo tienen, en las actividades agrícolas del Municipio de Buesaco, y por último, se identificara alternativas que optimicen el manejo para destinar los recursos provenientes del crédito en las actividades agrícolas del Municipio de Buesaco, Nariño.

Se prevé la existencia de limitaciones y distorsiones en la información, también la falta de presupuesto y la dificultad para desplazarse al momento de recolectar la información primaria.

## 1. MARCO GENERAL DE LA INVESTIGACION

### 1.1. TEMA

El crédito en la actividad agrícola.

### 1.2. TITULO

Efecto del crédito en las condiciones productivas de las actividades agrícolas del Municipio de Buesaco, Nariño. 2014.

### 1.3. DESCRIPCION DEL PROBLEMA

#### 1.3.1. Antecedentes.

De acuerdo con la Sociedad de Agricultores de Colombia (SAC)<sup>1</sup>, teniendo en cuenta los datos del Fondo para el Financiamiento del Sector Agropecuario (FINAGRO), en Colombia, para el año 2011 los créditos otorgados por línea, se destinaron en mayor medida para inversión que represento un 60% del total de recursos, jugando también un papel muy importante los recursos utilizados para capital de trabajo que representaron el 29% del total de recursos otorgados.

---

<sup>1</sup> Sociedad de Agricultores de Colombia. Crédito agropecuario por línea. Disponible en internet: [www.sac.org.co/es/estudios-economicos/estadisticas.html](http://www.sac.org.co/es/estudios-economicos/estadisticas.html) [ Citado en 2015-03-26]

Para el periodo comprendido entre 2000 y 2011, por concepto de inversión, las líneas de crédito que más recursos demandaron fueron, en orden de importancia la compra de animales que represento el 37% del total de recursos solicitados por este concepto, luego siguió la siembra y renovación con un 27%, después se encontraba la comercialización que represento un 10%, continua la infraestructura con un 9%, la maquinaria y equipo representaron el 6% y la adecuación de tierras con 5% del total.

Para el mismo periodo de análisis, por concepto de capital de trabajo, las líneas de crédito que solicitaron mayores recursos fueron, en primer lugar la producción con el 32%, dentro de esta línea se destacaron los préstamos para cultivos semestrales, en segundo lugar estaba la comercialización con el 26% de los recursos, después se encontraba el sostenimiento con el 25%, destacándose dentro de este los recursos destinados al sector agrícola.

Según datos del Banco Agrario de Colombia,<sup>2</sup> en el departamento de Nariño, para el año 2013, se otorgaron créditos por el valor de 197.367 millones de pesos, monto que aumento en 6% en comparación al año 2012. Por concepto de créditos otorgados al pequeño productor, se tiene que para 2013, su valor fue de 177.682 millones de pesos, cifra que comparada con la de 2012 creció en 9%.

Para el municipio de Buesaco, según el Esquema de Ordenamiento Territorial<sup>3</sup>, dentro del sector primario la producción del subsector agrícola era la más representativa, por ser la actividad que brindaba el mayor número de empleos y

---

<sup>2</sup> Banco Agrario de Colombia. Estadísticas. Disponible en internet: [www.agronet.gov.co/agronetweb1/estadisticas.aspx](http://www.agronet.gov.co/agronetweb1/estadisticas.aspx) [Citado en 2014-03-25]

<sup>3</sup> BUESACO. OFICINA DE PLANEACIÓN. Esquema de ordenamiento territorial, 2001. PDF. 168 p. p. 96-98.

también por ser la que generaba gran parte de los ingresos de la población. Dentro de los cultivos transitorios más importantes se encontraban el trigo, la arveja, el maíz y el frijol; por su parte en los cultivos permanentes se destacaban la producción de café, cítricos y asociación café con plátano.

Como principal característica del sector se encontraba la agricultura tradicional de minifundio, se presentaba baja rentabilidad de la producción, lo cual se reflejaba en bajos ingresos para la población campesina, además de esto, se notaba la escasa asistencia y asesoría técnica, ya que solamente la explotación del café estaba asesorada por la Federación de Cafeteros. Las formas de producción se basaban en la experiencia y la observación, la preparación de la tierra se realizaba con yunta de bueyes, y solo la fertilidad del suelo y control de plagas y enfermedades era asumido por el personal de la Federación de cafeteros y los pocos técnicos de las Unidades Municipales de Asistencia Técnica (UMATA).

Se puede resumir que los principales obstáculos de la actividad agrícola en general, eran: el bajo nivel de ganancia que tenía el productor, falta de asistencia técnica permanente, baja tecnología, la falta de créditos acordes con los flujos de ingresos de los campesinos, externalidades como el clima, mal estado de las vías y rendimiento de las producciones por debajo de los promedios regionales.<sup>4</sup>

Para complementar lo correspondiente al crédito en el sector agrícola, se señala el estudio realizado por Aida España y Martha Chaves<sup>5</sup>, el monto otorgado de crédito depende del número de hectáreas que tengan los productores y de la perspectiva de su ingreso, por lo general se destina al cultivo, construcciones, mejoramiento

---

<sup>4</sup> Ibid., p. 104

<sup>5</sup> ESPAÑA PAZ, Aida y CHAVEZ ZAMBRANO, Martha. Importancia socioeconómica de la economía campesina en los municipios de Gualmatán y Contadero. 1987. 273 p. p. 194-198

de vivienda y herramientas. Los principales obstáculos para obtener los recursos son la gran cantidad de exigencias, altos intereses, trámites tardados con alto costo y montos desembolsados menores al solicitado.

En el estudio realizado por Humberto Rosero y Wilson Inaguan,<sup>6</sup> se concluyó que el crédito no se ajusta a las características del pequeño agricultor, por las altas tasas de interés, montos desembolsados menores a los requeridos y por plazos que no se ajustan a los ciclos productivos.

En las conclusiones a las que llega Henry Bastidas,<sup>7</sup> se resaltan las características de la economía campesina del municipio de Yacuanquer, tales como la presencia de analfabetismo, educación incompleta, el no acceso a servicios de salud, la baja calidad de la vivienda, los servicios básicos inadecuados y la escasa organización y capacitación. Además de lo anterior, se establece que el crédito DRI (Desarrollo Rural Integrado), es de subsistencia porque no le permite al campesino acumular o invertir nuevamente en los procesos de producción, además de que está sujeto a la tenencia y extensión de la parcela, limitando el acceso para el pequeño agricultor.

Luis Alberto Fuentes<sup>8</sup> concluye en su estudio sobre la producción agrícola en Venezuela, que el crédito estimula el nivel de infraestructura y de producción presentes en el sector agrícola.

---

<sup>6</sup> ROSERO Humberto. Análisis del crédito de fomento otorgado a la economía campesina de los municipios de Pasto. 1989-1993. Universidad de Nariño. Tesis de grado. Facultad de Economía, 1993. p.121

<sup>7</sup> BASTIDAS Henry. Efectos del crédito DRI sobre la economía campesina del municipio de Yacuanquer. Universidad de Nariño. Tesis de grado. Facultad de economía. 1988.

<sup>8</sup> FUENTES, Alberto. El Impacto Del Crédito En la Producción Del Sector Agrícola De Venezuela, 1970 – 1999. Universidad de los Andes. Tesis de grado. Facultad de Ciencias Económicas y

De igual manera, un estudio desarrollado por Andrés Lozano para la Federación Nacional de Cafeteros y denominado “Acceso al crédito en el sector cafetero Colombiano”<sup>9</sup>, mediante un modelo econométrico, se demuestra que, la extensión promedio de la finca de los caficultores que cuentan con crédito es de 8,55 hectáreas, mientras que aquellos que no tienen crédito cuentan con fincas de 5,61 hectáreas, en promedio. Además de lo anterior se resalta la alta diferencia que existe en la producción, ya que los productores que cuentan con créditos poseen producciones en promedio 50% mayores a los otros productores.

### 1.3.2. Situación actual.

En el boletín económico regional<sup>10</sup>, realizado para el primer trimestre de 2013, FINAGRO establece que dentro de la colocación de crédito por regiones, la región Suroccidente es la segunda de mayor importancia con un 16,9% del total. Dentro de esta zona, el departamento de Nariño ocupa el segundo lugar con 22,8%. En Nariño, dentro del sector agropecuario sobresale la solicitud de crédito de minifundios de papa, cebada y créditos para la cría de animales. Por su parte el nivel del crédito comercial presento una baja de 6,9% en comparación con el año 2012.

---

Sociales. 2005. Disponible en internet: [http://www.saber.ula.ve/bitstream/123456789/14733/1/financiamiento\\_agricola.pdf](http://www.saber.ula.ve/bitstream/123456789/14733/1/financiamiento_agricola.pdf). [citado en 2015-05-08].

<sup>9</sup> LOZANO, Andrés. Acceso al Crédito en el Sector Cafetero Colombiano. Disponible en internet: <http://www.federaciondefcafeteros.org/static/files/ Acceso%20al%20cr%C3%A9dito%20en%20el%20sector%20cafetero%20colombiano%20-%20Andr%C3%A9s%20Lozano.pdf> [citado en 2015-05-08]

<sup>10</sup> COLOMBIA, BANCO DE LA REPUBLICA. Boletín económico regional, primer trimestre de 2013. Suroccidente, Cauca, Valle del Cauca, Nariño y Putumayo. 65 p. p. 6, 50. Disponible en internet: [http://www.banrep.gov.co/sites/default/files/publicaciones/archivos/ber\\_suroccidente\\_tri1\\_2013.pdf](http://www.banrep.gov.co/sites/default/files/publicaciones/archivos/ber_suroccidente_tri1_2013.pdf). [citado en 2014-10-26]



De acuerdo al boletín económico regional<sup>11</sup> para el primer trimestre de 2014, FINAGRO presenta que el departamento de Nariño tuvo un aumento en el valor de créditos otorgados, con una variación del 8,8% respecto año 2013., cifra superior a la presentada en la variación de 2012 a 2013. Por su parte el sector comercial, presento un aumento en el nivel de créditos otorgados, dado que la variación de 2013 a 2014 subió en 0,9 puntos porcentuales en comparación con la variación de 2012 a 2013.

La Sociedad de Agricultores de Colombia (SAC),<sup>12</sup> afirma que en el presupuesto general de la nación para el año 2014, al sector agropecuario se le asignan recursos económicos por un valor de \$1.8 billones, valor que comparado con el del año 2013 presenta una baja del 32%. Del total de este dinero, el 77% se destina para gastos de inversión. Es importante resaltar que la asignación de estos recursos se hace de manera concentrada, creando de esta manera mayor desigualdad especialmente en la zona rural del país.

De acuerdo a esta misma organización, en el Balance Agropecuario del Primer trimestre de 2014, se presenta un incremento del 12,2% en la colocación de crédito agropecuario, dentro de esta dinámica, los recursos para inversión en actividades productivas, para la siembra de cultivos de ciclo corto y de sostenimiento para ciclo largo, para compra de animales, maquinaria y equipo y para la construcción de infraestructura disminuyeron. A lo anterior se le suma la

---

<sup>11</sup> COLOMBIA, BANCO DE LA REPUBLICA. Boletín económico regional, primer trimestre de 2014. Suroccidente, Cauca, Valle del Cauca, Nariño y Putumayo. 64 p. p. 7, 48. Disponible en internet: [http://www.banrep.gov.co/sites/default/files/publicaciones/archivos/ber\\_suroccidente\\_tri1\\_2014.pdf](http://www.banrep.gov.co/sites/default/files/publicaciones/archivos/ber_suroccidente_tri1_2014.pdf) [citado en 2014-10-26]

<sup>12</sup> LA SOCIEDAD DE AGRICULTORES DE COLOMBIA. Proyecto presupuesto general de la nación, 2014. 5 p. disponible en internet: [http://www.sac.org.co/images/estueconomicos/Presupuesto\\_sector\\_2014\\_2.pdf](http://www.sac.org.co/images/estueconomicos/Presupuesto_sector_2014_2.pdf) [citando en 2014-10-26]

caída en los ingresos de los productores, altos precios de los agro-insumos, bajas tasas de cambio y la caída en los precios de los productos.

Según datos del Banco Agrario de Colombia,<sup>13</sup> en el Municipio de Buesaco, durante el año 2014, se otorgaron 729 créditos, por un valor de 5.265 millones de pesos, valores que comparados con los dos años anteriores son mayores.

Para el Municipio de Buesaco, la Administración, plantea en su plan de desarrollo 2012 – 2015,<sup>14</sup> un proyecto titulado Buesaco Productivo y Competitivo, en el cual se presta atención al desarrollo micro empresarial agropecuario, con el propósito de mejorar la productividad, los ingresos y la calidad de vida de los implicados, se plantea como estrategias, impulsar la cultura del emprendimiento y la innovación y generar apoyos a la formación de cadenas productivas que motiven el desarrollo de las capacidades y fortalezas territoriales, para potencializar los productos.

### 1.3.3. Formulación del problema.

#### 1.3.3.1. Pregunta General.

¿Cuál es el efecto del crédito en las condiciones productivas de las Actividades Agrícolas del Municipio de Buesaco, Nariño. 2014?

#### 1.3.3.2. Preguntas Específicas.

---

<sup>13</sup> AGRONET. Estadísticas. Disponible en internet: [www.agronet.gov.co/agronetweb1/estadisticas.aspx](http://www.agronet.gov.co/agronetweb1/estadisticas.aspx) [ Citado en 2014-03-25]

<sup>14</sup> MUNICIPIO DE BUESACO. PLAN DE DESARROLLO 2012–2015. Buesaco sin barreras. 146 p. p. 86

¿Cuáles son las características de las actividades agrícolas del Municipio de Buesaco, Nariño. 2014?

¿Cuáles son las características del crédito en las actividades agrícolas del Municipio de Buesaco, Nariño. 2014?

¿Cuál es el estado de la producción, infraestructura, extensión de la tierra cultivada, insumos e instrumentos de las familias que tienen crédito y las que no lo tienen en las actividades agrícolas del Municipio de Buesaco, Nariño. 2014?

¿Qué alternativas optimizan el manejo de los recursos provenientes del crédito en las actividades agrícolas del Municipio de Buesaco, Nariño?

#### 1.4. JUSTIFICACION

Dada la importancia que tienen las actividades agrícolas, por ser éstas las más representativas del Municipio de Buesaco, reconocer al crédito como fuente de recursos capaz de impulsar el desarrollo de esta actividad económica, dándole un buen manejo al mismo, este estudio permite conocer las condiciones crediticias en las que se encuentran las actividades agrícolas del Municipio, con el propósito de aportar información que contribuya a determinar alternativas de inversión e incrementar los recursos provenientes del crédito.

Puede ser un punto de referencia para futuras investigaciones e instituciones que deseen conocer más a fondo y apoyar la problemática actual del Municipio de Buesaco, asimismo los productores agrícolas pueden hacer uso de la información

obtenida con el objetivo de plantear alternativas de solución que contribuyan a mejorar su bienestar.

Como investigadores pertenecientes al Municipio de Buesaco, se apoyara en la búsqueda de mejores soluciones ante las potenciales dificultades crediticias que se presenten, generando un beneficio para la población perteneciente al sector primario de la economía, a partir del análisis de sus características.

## 1.5. OBJETIVOS

### 1.5.1. Objetivo general.

Analizar el efecto del crédito en las condiciones productivas de las Actividades Agrícolas del Municipio de Buesaco, Nariño. 2014.

### 1.5.2. Objetivos específicos.

Analizar las características de las actividades agrícolas del Municipio de Buesaco, Nariño. 2014.

Identificar las características del crédito en las actividades agrícolas del Municipio de Buesaco, Nariño. 2014.

Analizar el estado de la producción, infraestructura, extensión de la tierra cultivada, insumos e instrumentos de las familias que tienen crédito y las que no lo tienen en las actividades agrícolas del Municipio de Buesaco, Nariño. 2014.

Determinar alternativas que optimicen el manejo de los recursos provenientes del crédito en las actividades agrícolas del Municipio de Buesaco, Nariño.

## 1.6. DELIMITACION DEL PROBLEMA

### 1.6.1. Universo de estudio.

En el proyecto se identifica como sujetos de la investigación, a los agricultores representados según calculo muestral por 365 personas, también se encuentran tres instituciones financieras que son el Banco Agrario, COFINAL y Mundo Mujer, además de la Unidad Municipal de Asistencia Técnica. (UMATA).

### 1.6.2. Espacio geográfico.

La investigación se llevara a cabo en la zona rural del Municipio de Buesaco.

### 1.6.3. Tiempos a investigar y emplear.

El periodo durante el cual se va a realizar la investigación comprende desde el mes de Agosto de 2014 al mes de Junio de 2015. El periodo que se pretende estudiar comprende el año 2014.

## 2. MARCO DE REFERENCIA

### 2.1. MARCO TEÓRICO

Para tener mayor soporte acerca del tema a investigar se presentara en este aparte conceptualizaciones teóricas, aspectos referentes a la actividad agrícola, la economía campesina, presentación del crédito y temática relacionada con el crecimiento de la producción agrícola.

Para dar una explicación aproximada a las condiciones y características que van a ser investigadas, se ha tomado la teoría del Desarrollo Endógeno que se define a continuación.

A partir de la visión populista esta teoría sostiene que, lo importante del desarrollo es su carácter autónomo, el autodesarrollo fundado en la utilización de los recursos propios, ya que los territorios tienen su potencial de desarrollo. Lo importante es que los recursos sean gestionados por los ciudadanos y las organizaciones locales, para que así los habitantes controlen los procesos a través de las iniciativas de desarrollo local. Esta teoría pretende que aunque los recursos sean limitados, si son controlados por sus habitantes pueden tener éxito tanto las iniciativas locales como las inversiones.<sup>15</sup>

---

<sup>15</sup> VÁZQUEZ BARQUERO, Antonio. Desarrollo endógeno. Teorías y políticas de desarrollo territorial Investigaciones Regionales [en línea] 2007, Disponible en internet: <http://www.redalyc.org/articulo.oa?id=28901109>. ISSN 1695-7253. [citado en 2014-10-26]

Saraceno (2006), la diversificación de las actividades económicas de las áreas rurales junto con las formas de integración exterior favorecen el desarrollo diferenciado de los territorios rurales y localidades. Lo importante de estos procesos radica en el potencial de las economías de diversificar las explotaciones agrarias combinadas con actividades del sector industrial y de servicios. Esas combinaciones ayudan al desarrollo rural, especialmente si el sistema productivo local esta enlazado a redes de transporte y comunicación dentro del contexto urbano.<sup>16</sup>

Existen varios autores que definen la economía campesina, cada uno ellos destaca ciertos rasgos característicos que la componen, entre ellos tenemos a los siguientes:

Chayanov,<sup>17</sup> quien define la economía campesina como un sistema económico propio, basado en el consumo familiar, el cual combina los medios de producción, la tierra y el trabajo con el objetivo de generar un bienestar a la unidad familiar.

Para Raymond Firth,<sup>18</sup> la economía campesina es un sistema de pequeños productores, que utilizan tecnología y equipos rudimentarios y que, para subsistir dependen principalmente de la producción que realizan en sus parcelas.

Según Alberto Romero,<sup>19</sup> por economía campesina se entiende toda parcela de tipo familiar en donde no se realiza explotación de trabajo asalariado de forma permanente sino empleo temporal, la fuente de ingresos es el trabajo de la familia

---

<sup>16</sup> Ibid., p. 15

<sup>17</sup> ESPAÑA y CHAVEZ, Op. cit., p. 34

<sup>18</sup> SHANIN, Teodor. Campesinos y sociedades campesinas. Fondo de cultura económica. 404 p. p. 288

<sup>19</sup> ROMERO, Alberto. Economía campesina y pobreza absoluta. Serie de investigación No. 3. UDENAR. 1990. 150 p. p. 9

dentro o fuera de la parcela, la producción se destina en parte al mercado y otra al consumo familiar, se caracteriza por la ausencia de acumulación, se presentan de un lado los pequeños propietarios con tendencia a proletarizarse completamente y de otro, campesinos acomodados con tendencia a convertirse en pequeños y medianos burgueses agrarios.

Dentro del análisis realizado a la actividad agrícola, Rochac<sup>20</sup> resalta como características peculiares de ésta, las siguientes:

- Pequeñas unidades: predominan las pequeñas unidades individuales de producción, en la que se combina la vivienda y la parcela.
- Labores periódicas y cíclicas: periodos de siembra, cosecha y periodos muertos.
- Ingresos bajos y periódicos: lentas recuperaciones.
- Ciclos estacionales: la siembra y cosecha de los productos depende del ciclo de las estaciones.
- Supeditación a condiciones mesológicas: condiciones especiales de los productos agrícolas como suelos, latitud, altitud, topografía y otros.
- Contingencias y resoluciones diversas: riesgos de carácter natural y de difícil control que obligan al agricultor a adecuar sus decisiones.
- Movilidad laboral: obreros no especializados.

A estas características se le adicionan las siguientes, de acuerdo a la propuesta de Vélez<sup>21</sup>:

---

<sup>20</sup> ROCHAC, Alfonso. El crédito agrícola. Primera edición. 1956. 566 p. p. 1-3

<sup>21</sup> VELEZ, Jaime. Crédito rural. San José, Costa Rica. Instituto Interamericano de Cooperación para la Agricultura. 1984. 349 p. p. 52-53



- Condiciones monopsónicas: explotaciones agrícolas pequeñas productoras de variedad de productos y por consiguiente el agricultor no percibe el ingreso justo por la producción vendida.
- Oferta y demanda: incapacidad de la producción agrícola para responder rápidamente a los cambios de la demanda del mercado.
- Baja productividad: debido a la administración inadecuada y al empleo de técnicas deficientes.

De acuerdo a los planteamientos de Rochac,<sup>22</sup> en la agricultura existen dos métodos de negociación, directo e indirecto. En el primero el agricultor vende sus productos a agricultores vecinos, a agricultores de otras comunidades y a consumidores de la localidad. Para el segundo se realiza la venta a intermediarios.

De acuerdo a los censos agropecuarios<sup>23</sup>, se pueden distinguir tres grupos en la producción agrícola, estos son:

- Agricultura Familiar de Subsistencia (AFS): se caracteriza porque el productor vive en el terreno, utiliza fuerza de trabajo familiar, no contrata mano de obra temporal ni tampoco permanente, la producción de su finca le genera un nivel de ingreso no suficiente para cubrir las necesidades básicas de la familia y los productos se destinan principalmente al autoconsumo.

---

<sup>22</sup> ROCHAC, Op. cit., p. 448

<sup>23</sup> ACOSTA, Luis; RODRIGUEZ, Marcos. En busca de la agricultura familiar en América Latina. 9 p. p. 5-6. Disponible en internet: [http://www.agrotecnicounne.com.ar/biblioteca/bibliografia-introduccion-a-las-ciencias-agrarias/En\\_busca\\_de\\_la\\_agricultura\\_familiar\\_en\\_LA.pdf](http://www.agrotecnicounne.com.ar/biblioteca/bibliografia-introduccion-a-las-ciencias-agrarias/En_busca_de_la_agricultura_familiar_en_LA.pdf) [citado en 2014-10-26]

- Agricultura Familiar (AF): presenta como principales características que el productor vive en el terreno, recurre a la fuerza de trabajo familiar, contrata mano de obra temporal, no contrata obreros permanentes, la producción de su finca le genera el ingreso suficiente para cubrir las necesidades básicas y gran parte de la producción se destina hacia la venta en el mercado.
- Agricultura Empresarial (AE): sus características son, el productor no vive obligatoriamente en la finca, utiliza mano de obra temporal y permanente, la producción de su predio le permite obtener utilidades y la producción se destina solamente a la venta en el mercado.

La agricultura en los países en vías de desarrollo presenta obstáculos que limitan su evolución, pero existen diferentes elementos que sosiegan los problemas y se convierten en promotores de la actividad agrícola, entre ellos tenemos al crédito.

El crédito, “Es la transferencia de dinero, bienes materiales o servicios, así como la transferencia del derecho de los mismos que una persona los tiene (acreedor) hacia una persona que no los tiene (deudor), bajo promesa de que la segunda pagara el valor de lo que recibió y algo más por concepto de réditos”<sup>24</sup>

Por su parte el crédito rural, “Es un instrumento selectivo de desarrollo, destinado a suministrar a los agricultores recursos financieros complementarios, teniendo en cuenta su situación económica y social, para el mejoramiento de la agricultura y de su nivel de vida. Se dice del crédito rural que es selectivo dado que solo tienen

---

<sup>24</sup> ROCHAC, Op. cit., p. 18

acceso a él los productores con capacidad actual o potencial de pago, por tanto, quienes carecen de ella no pueden ser sujetos de crédito.”<sup>25</sup>

Según el Seminario Centro-Americano de Crédito Agrícola,<sup>26</sup> el crédito agrícola es un instrumento económico que provee a la agricultura los recursos financieros necesarios cuando el productor carece de ellos. Su propósito es aumentar la productividad de la fuerza de trabajo y de los recursos naturales.

Según Rochac,<sup>27</sup> el crédito se clasifica en varias categorías, dos de las cuales permiten una diferenciación más clara que son: la división de acuerdo a la utilización y de acuerdo al plazo. Según su destino se tiene:

- Crédito para producción: el que se destina para la adquisición de tierra, cubrir gastos de siembra, cultivo y recolección, para la adquisición de maquinaria y herramientas.
- Crédito para consumo: para comprar mercancías o pagar servicios usados por la familia en la propia finca o fuera de ella.

Teniendo en cuenta los plazos, el crédito se clasifica en tres tipos:

- Corto plazo: tiene una duración máxima de 18 meses.
- Mediano plazo: tiene una duración entre año y medio y 5 años.
- Largo plazo: tiene una duración de 5 años en adelante.

---

<sup>25</sup> VELEZ, Op. cit., p. 39

<sup>26</sup> ROCHAC, Op. cit., p. 19

<sup>27</sup> ROCHAC, Op. cit., p. 25 y 29

Teniendo en cuenta lo anterior, es necesario identificar las formas de tenencia de la tierra, que son una parte importante a la hora de solicitar un crédito al sistema financiero, además es uno de los problemas que presentan los agricultores para solicitar su crédito.

Formas de tenencia de la tierra:<sup>28</sup> la tenencia de la tierra se entiende como la relación jurídica existente entre el agricultor y la tierra que éste cultiva. Es importante mencionar que existen varias formas de tenencia de la tierra y que más adelante se mencionan las más representativas, no sin antes señalar la estrecha relación que existe entre las formas de tenencia de la tierra con la solicitud de un crédito. Vélez establece que, cuanto mayor sea el plazo que el agricultor dispone de la tierra, más favorable será la operación del crédito rural como instrumento de desarrollo, y viceversa.

1. Propiedad individual plena: es la que dispone el agricultor sobre la tierra y puede disponer de ella con gran libertad. Esta forma de tenencia de la tierra le permite al crédito mayor seguridad y estabilidad, así como el financiamiento a corto, mediano y largo plazo.
2. Patrimonio de familia: forma de propiedad donde existen pequeñas parcelas y estas son inembargables, imprescriptibles e inalienables para proteger al agricultor de ser desposeído. En lo referente al crédito, éste puede ser solicitado solo con responsabilidad personal y garantía prendaria.
3. Propiedad proindiviso: forma de propiedad que pertenece a varias personas sin que se identifiquen las porciones de cada dueño. La solicitud del crédito en este caso puede otorgarse con la firma solidaria y en acuerdo de los propietarios.
4. Arrendamiento: contrato mediante el cual una persona cede el uso de la tierra a otra, con un acuerdo de pago periódico. El plazo es determinado por

---

<sup>28</sup> VELEZ, Op. cit., p. 142-145

las partes. Para la solicitud del crédito, el plazo del arrendamiento determina el tipo de inversiones que permite financiar.

5. Aparcería: forma de propiedad en la cual el dueño de la tierra cede su uso a un tercero, el acuerdo de pago se da en el momento de repartir los frutos o productos en proporciones ya determinadas. Forma de propiedad que permite al dueño de tierra no asumir riesgos inherentes a la agricultura.

Partiendo de lo expuesto por el Fondo para el Financiamiento del Sector Agropecuario, FINAGRO, y otras indicaciones, esta entidad hace una diferencia de las diversas personas naturales o jurídicas que pueden tener acceso a los servicios de los que se dispone para el financiamiento. Para ello los clasifica de la siguiente manera:<sup>29</sup>

1. Pequeño productor: es aquel que tiene unos activos no superiores a \$85´477.500, incluidos los del conyugue y junto a ello, que por lo menos el 75% de sus activos estén invertidos en el sector agropecuario.
2. Mujer rural de bajos ingresos: es la mujer cabeza de familia y que sus activos no sean superiores a \$59´834.250, independientemente si son o no invertidos en el sector agropecuario.
3. Mediano productor: es toda persona natural o jurídica cuyos activos totales según balance comercial sean inferiores o iguales 5.000 smmlv para 2013.
4. Gran productor: es toda persona natural o jurídica cuyos activos totales según el balance comercial sean superiores a 5.000 smmlv para 2013.

---

<sup>29</sup> FONDO PARA EL FINANCIAMIENTO DEL SECTOR AGROPECUARIO. FINAGRO. ¿Qué tipo de productor soy? Disponible en internet: <https://www.finagro.com.co/productores/%C2%BFqu%C3%A9-tipo-de-productor-soy>. [citado en 2014-10-26]

Siguiendo con lo relacionado al crédito, dentro de la obtención de recursos financieros por parte de los productores agrícolas, los préstamos informales son un aspecto importante de tratar, ya que constituyen otra fuente de crédito. Los prestamistas informales, “son explotadores y les cobran a los prestatarios altas tasas de interés que conducen a grandes ganancias monopolísticas.”<sup>30</sup>

Según Rochac,<sup>31</sup> los recursos destinados a la usura, son obtenidos por los prestamistas informales por medio de dos fuentes, en primer lugar utilizan sus propios recursos, y por otra parte utilizan recursos provenientes de préstamos obtenidos en los bancos, que son transformados en préstamos para productores.

Schumpeter<sup>32</sup> afirma que el crédito tiene una gran importancia para el empresario que necesita introducir innovaciones en los procesos productivos, Schumpeter asegura que, tal es la importancia en todo proceso, que no habría desarrollo económico sin la existencia del crédito. La totalidad de los recursos necesarios son otorgados por los bancos.

De acuerdo con la FAO, la economía financiera influye en la economía real, existiendo una relación positiva entre los recursos financieros que otorgan a la actividad agrícola, las instituciones públicas de financiamiento y la banca privada (economía financiera) y la producción obtenida en el sector (economía real).<sup>33</sup>

---

<sup>30</sup> EICHER, Carl K. y STAATZ, John M. (compiladores). Desarrollo agrícola en el tercer mundo. Textos de economía – Fondo de Cultura Económica. 596 p. p. 386

<sup>31</sup> ROCHAC, Op. cit., p. 121

<sup>32</sup> SCHUMPETER, Joseph. Citado por: TURRIAGO HOYOS, Álvaro. Semblanza sobre la vida y obra de Joseph Alois Schumpeter. 114 p. p. 107. Disponible en internet: <http://www.bdigital.unal.edu.co/26766/1/24425-86017-1-PB.pdf>. [citado en 2014-10-26]

<sup>33</sup> FAO. Citado por: FUENTES, Alberto. El impacto del crédito en la producción del sector agrícola en Venezuela, 1970-1999. Universidad de los Andes. Tesis de grado. Facultad de Ciencias

Para finalizar, el crecimiento en la actividad agrícola se basara en los factores de productividad de la misma, se presentan diferentes modelos de desarrollo agrícola que son complementarios entre sí al momento de explicar los factores que generan mayor productividad en la actividad, de acuerdo con Vernon Ruttan,<sup>34</sup> los modelos son los siguientes:

El modelo de la frontera, establece que el aumento del área cultivada incrementa la producción agrícola. Por su parte el modelo de conservación reconoce la importancia de la tierra, y además resalta la utilización intensiva de la fuerza de trabajo, el uso de abonos orgánicos, irrigación y la presencia de infraestructura adecuada que cuente con drenajes.

El modelo de impacto urbano – industrial, resalta la importancia de los insumos industriales en el aumento de la productividad de los cultivos. El modelo de difusión, hace énfasis en la propagación de mejores prácticas agrícolas. El modelo de insumos de altos resultados al igual que el modelo de innovación inducida, se centra en la capacidad de las instituciones de investigación, en el desarrollo de nuevos insumos técnicos y variedad de semillas por parte del sector industrial y la adquisición de conocimientos e insumos por parte del agricultor.

Siguiendo con los planteamientos anteriores, la Organización de las Naciones Unidas para la Alimentación y la Agricultura (FAO),<sup>35</sup> también menciona diferentes perspectivas como la Maltusiana, perspectiva del capital humano, del cambio institucional y perspectiva de las practicas idóneas, desde las cuales se mide la

---

Económicas y Sociales. 2005. Disponible en internet: [http://www.saber.ula.ve/bitstream/123456789/14733/1/financiamiento\\_agricola.pdf](http://www.saber.ula.ve/bitstream/123456789/14733/1/financiamiento_agricola.pdf). [citado en 2015-05-08].

<sup>34</sup> VERNON W, Ruttan. Citado por EICHER y STAATZ, Op. cit., p. 53-59

<sup>35</sup> FAO, Departamento económico y social. El estado mundial de la agricultura y la alimentación. Producción y productividad agrícolas en los países en desarrollo. Disponible en internet: <http://www.fao.org/docrep/x4400s/x4400s12.htm> [citado en 2014-10-26]

productividad de la actividad agrícola en los países en vía de desarrollo, que en conclusión apoya lo anteriormente citado, como la extensión de la tierra, inversión en infraestructura, programas de capacitación, nuevas tecnologías, selección de las semillas a partir de las condiciones ambientales, uso intensivo de fuerza de trabajo y otros.

En la actividad agrícola, existen fuerzas productivas que apoyan su desarrollo, Alberto Romero, afirma que *“el factor determinante en el avance de las relaciones de producción es el carácter y grado de desarrollo de las fuerzas productivas; entre más atrasadas sean estas últimas más lenta será la transición de formas pre-capitalistas a formas capitalistas de producción”*<sup>36</sup>.

De manera consecuente, Romero establece que esas fuerzas productivas predominantes son: la tierra, los instrumentos de trabajo, los insumos, productividad de la tierra y procedimientos agro-técnicos.

Para Vernon W. Ruttan,<sup>37</sup> un aumento del área cultivada representa un aumento en la producción agrícola, teniendo como ejemplo más claro la conquista de América, que en los siglos XVIII y XIX se convirtió en uno de los principales abastecedores de alimentos y materias primas agrícolas para Europa.

Alberto Romero<sup>38</sup> señala que el uso del tipo de instrumentos hace que la producción agropecuaria y la fuerza de trabajo, sean más productivos o no. Romero hace una distinción entre los instrumentos rudimentarios y mecánicos,

---

<sup>36</sup> ROMERO, Op. cit., p. 43

<sup>37</sup> VERNON, Op. cit., p. 53

<sup>38</sup> ROMERO, Op. cit., p. 47 - 51



concluyendo en su estudio sobre la economía campesina Nariñense, que la producción basada en el uso de instrumentos rudimentarios es económicamente poco rentable.

Siguiendo el estudio de Romero,<sup>39</sup> los insumos hacen parte importante al momento de definir la productividad, pues el autor concluye que la poca utilización de estos se ve reflejada en la baja productividad de la tierra. Teniendo en cuenta que el uso de estos debe manejarse de manera apropiada.

Así mismo, Romero<sup>40</sup> se refiere a la productividad de la tierra como la cantidad de producto obtenido de acuerdo al área cultivada.

Romero denomina procedimientos agro-técnicos a la rotación de cultivos, sembrado horizontal, sembrado vertical, descanso de la tierra y sistema de riego. Siendo la infraestructura un concepto más adecuado a todo tipo de cultivo, se facilita más su estudio. Para ello se ha citado a Clifton R. Wharton, Jr,<sup>41</sup> quien detalla los componentes de la infraestructura agrícola resaltando la infraestructura de capital intensivo, de la que se derivan y enfatizan: Sistema de riego, instalaciones de almacenamiento como bodegas y servicios de tratamiento como edificios o construcciones.

## 2.2. MARCO CONTEXTUAL

---

<sup>39</sup> ROMERO, Op. cit., p. 51 y 53

<sup>40</sup> ROMERO, Op. cit., p. 53

<sup>41</sup> CLIFTON R. Wharton Jr. Citado por SOUTHWORTH, Herman y JOHNTON, Bruce. (Compiladores). Desarrollo agrícola y crecimiento económico. México 1970. 659p. p. 119

Buesaco,<sup>42</sup> fue fundado el 12 de enero de 1618, por el capitán Cazanzola con la ayuda de Sebastián de Belalcazar. Se ubica al sector sur-occidente del país y hace parte de la región natural Andina, se encuentra a 37 kilómetros al noreste de la capital del departamento de Nariño, se ubica a una altitud de 1.959 metros sobre el nivel del mar. Las temperaturas promedio oscilan entre 16.7 y 20.3 grados centígrados. Su área total es de 682 kilómetros cuadrados, distribuidos en 7 corregimientos y 73 veredas. Su climatología varía entre los diferentes pisos térmicos, el clima templado, el clima frío y los páramos. Se encuentra irrigado por 4 ríos y algunas quebradas. La mayor parte del municipio es montañosa.

El municipio de Buesaco, de acuerdo con proyecciones realizadas por el Departamento Administrativo Nacional de Estadísticas<sup>43</sup> (DANE) y con base en el censo de 1993, tiene una población para 2010 de 21024 habitantes, de los cuales el 19% se localizan en el sector urbano y 81% en el área rural. Dentro de la dimensión económica del municipio, el sector primario es el más representativo debido a que se estima que en un 90% de la población depende del sector agropecuario y el resto pertenece al sector comercio y los servicios. El tipo de explotación que realizan los campesinos es de manera tradicional y en pequeñas unidades productivas. El municipio posee una extensión aproximada de 62320 hectáreas, las cuales se distribuyen de la siguiente manera, el 20% del área corresponde a unidades agro-productivas, el 30% a bosques naturales, 40% a pastos naturales dedicados a ganadería extensiva y un 10% corresponde a terrenos escarpados. De los renglones más representativos por su importancia económica tenemos que la producción de café es la de mayor influencia, otro de los renglones representativos es la producción de leche, los otros renglones

---

<sup>42</sup> ALCALDIA DE BUESACO – NARIÑO (Colombia). Disponible en internet: [http://www.buesaco-narino.gov.co/informacion\\_general.shtml](http://www.buesaco-narino.gov.co/informacion_general.shtml) [citando en 2014-10-26]

<sup>43</sup> BUESACO. OFICINA DE PLANEACIÓN. Esquema de ordenamiento territorial, 2001. PDF. 168 p. p 55.

tradicionales de maíz, frijol, arveja, legumbres, cítricos y otros frutales, así como la explotación de especies menores aves, cerdos, peces, y cuyes se destinan en un 80% para el autoconsumo.

La tenencia de la tierra del Municipio está distribuida en 5658 predios que están en manos de 7193 propietarios, donde más del 55% de estos predios tiene una extensión menor a 2 hectáreas, 32% de los predios tiene extensiones entre 3 y 10 hectáreas, lo cual indica que la estructura agraria del municipio es totalmente minifundista. En lo referente a la actividad comercial, es bastante dinámica en el casco urbano del municipio, donde se concentra la mayor parte de transacciones económicas, entre las que se destacan: servicios bancarios, bodegas, transporte, comunicaciones, suministros de insumos agrícolas, ferreterías, droguerías, combustible, restaurantes, entre otros.

En lo referente a la infraestructura del municipio, es deficiente, en el sector salud, educativo, recreativo y en la red vial. Según la Secretaría de Educación municipal, la mayoría de los establecimientos educativos cuenta con infraestructura inadecuada de acuerdo a las necesidades; dotación de mobiliario y material didáctico 51.3% del total de establecimientos del municipio; construcción de unidades sanitarias 38.8%; implementación y construcción de aulas 34.7% y construcción y arreglo general de los establecimientos el 23.6%; además hace falta la construcción de restaurantes, zonas deportivas y dotación de pupitres.

En lo referente a la infraestructura vial municipal, el estado general de las vías se encuentra en regular estado de transitabilidad, debido a que las carreteras son destapadas y sin mantenimiento, situación que se ha agravado en algunos sectores por el invierno, hasta el punto de taponarse totalmente. El área urbana

cuenta con infraestructura vial en un 80%, redes primarias de energía, acueducto, alcantarillado, es decir que el municipio de Buesaco tiene una infraestructura de equipamiento básico mínimo, y se presenta ausencia de servicios básicos en muchas veredas o deficiencias en la prestación.

En lo referente a la cultura crediticia del municipio, la gerente de COFINAL, Liliana del Carmen Chaves Sigindioy, manifiesta que su cultura es buena, dado que los deudores realizan los pagos de manera oportuna, comparado con otros municipios del norte de Nariño, tales como San Bernardo y Berruecos, existe un menor nivel de mora en los créditos. Otro aspecto que cabe resaltar hace referencia a la utilización de los recursos financieros solicitados, los cuales son destinados para la compra de maquinaria, la compra de animales, la siembra de cultivos transitorios y el consumo, siendo este último el más representativo.

### 2.3. MARCO LEGAL

El sector primario de la economía siempre ha tenido gran representación en la economía de los países en vías de desarrollo, dentro de este la agricultura desempeña un papel fundamental en la estructura alimentaria de la sociedad, por tanto su avance ha sido marcado por diferentes políticas y normas que se establecen desde el nivel municipal y departamental hasta el nivel nacional.

En la Constitución Política de Colombia de 1991, se hace referencia a la actividad agrícola en los artículos 64, 65, 66, 335 y 65, estableciendo que es un derecho social, económico y cultural otorgar prioridad al desarrollo integral de las actividades agrícolas, pecuarias, pesqueras, forestales y agroindustriales,

promoviendo la investigación y la transferencia de tecnología para la producción de alimentos y materias primas de origen agropecuario. Además se plantea que es deber del Estado promover el acceso a la propiedad de la tierra de los trabajadores agrarios y prestar servicios como el acceso al crédito y otros. En estos artículos también se instituye que es necesario tener en cuenta unas condiciones especiales en el crédito agropecuario, como lo son los ciclos de las cosechas y precios, riesgos inherentes a la actividad y calamidades ambientales.

Además se plantea que las actividades financieras son de interés público y pueden funcionar previa autorización del Estado, con vigilancia del mismo para promover la democratización del crédito.

Las condiciones expuestas anteriormente dan constancia de la importancia que se le da al sector agropecuario en Colombia, además de indicar que el crédito es una de las herramientas que el Estado debe brindar para generar mayor apoyo a este sector, resaltando de esta manera el protagonismo que los recursos financieros tiene en la producción agropecuaria. Se establece entonces que estas normas son la base sobre la cual se deben guiar las políticas que se dirigen al sector.

Para fortalecer el ejercicio de las actividades realizadas en cualquiera de los sectores que componen la economía de un país, se establecen diferentes leyes que condicionan el funcionamiento de las entidades bancarias en su ejercicio de conceder o recoger recursos monetarios de la sociedad.

La ley 1555 del 9 de julio de 2012,<sup>44</sup> plantea que realizar pagos de créditos por anticipado no genera penalización, que entidades financieras deben brindar información adecuada al cliente antes de realizar el crédito, además de establecer que si una persona tiene créditos en diferentes entidades a la vez, solo puede realizar el pago anticipado si la ley lo permite.

Siendo más específicos y profundizando más en la temática referente al sector agropecuario, la ley 1731 del 31 de julio de 2014,<sup>45</sup> establece medidas para generar crecimiento en el sector primario, inyectando recursos a través del crédito, estableciendo medidas, como la disminución de requisitos para el otorgamiento de créditos. Además se establece mecanismos que permiten financiar proyectos.

Dentro del desarrollo de la prestación de recursos financieros para el sector agropecuario, es de vital importancia la creación del Sistema Nacional de Crédito Agropecuario, y del Fondo para el Financiamiento del Sector Agropecuario, FINAGRO, regidos por la Ley 16 de 1990<sup>46</sup>, en la cual se establece su creación, se presenta una conceptualización de los mismos, las funciones que tienen a cargo de quien estará a su dirección, el origen de los recursos que ponen a disposición del sector agropecuario, las obligaciones que tienen para con sus usuarios o beneficiarios y hace una clasificación para identificar quiénes pueden acceder a sus servicios.

---

<sup>44</sup> LEY 1555 DEL 9 DE JULIO DE 2012. Disponible en internet: [https://www.superfinanciera.gov.co/SFCant/NormativaFinanciera/ley1555\\_12.pdf](https://www.superfinanciera.gov.co/SFCant/NormativaFinanciera/ley1555_12.pdf) [citado en 2014-10-26]

<sup>45</sup> LEY 1731 DEL 31 DE JULIO DE 2014. Disponible en internet: <http://wsp.presidencia.gov.co/Normativa/Leyes/Documents/LEY%201731%20DEL%2029%20DE%20JULIO%20DE%202014.pdf> [citado en 2014-10-26]

<sup>46</sup> LEY 16 DE 1990. Disponible en internet: [http://juriscol.banrep.gov.co/contenidos.dll/Normas/Leyes/1990/ley\\_16\\_1990](http://juriscol.banrep.gov.co/contenidos.dll/Normas/Leyes/1990/ley_16_1990) [citado en 2014-10-26]

También merece importancia en este marco de ideas la ley 795 de 2003<sup>47</sup>, la cual en sus artículos 233 y 234, establece la naturaleza jurídica del Banco Agrario de Colombia S.A. (BANAGRARIO), que tiene como función financiar principalmente a las actividades del sector agropecuario y rural, pero que también puede brindar sus servicios para el desarrollo de actividades de otra índole.

#### 2.4. MARCO CONCEPTUAL

**Agricultura:** entendida como la actividad en la que se realiza el cultivo de la tierra con el propósito de obtener una producción.

**Banco Agrario de Colombia:** entidad financiera que presta sus servicios principalmente al sector agropecuario.

**Crecimiento:** término utilizado para hacer referencia al incremento de la productividad de las actividades agrícolas, a partir de varios factores.

**Crédito DRI:** Fondo de Desarrollo rural integrado. Programa destinado a proporcionar los recursos financieros necesarios para adquisición de herramientas que le permitan al productor agropecuario aumentar la productividad de sus cultivos y así mejorar su calidad de vida.

---

<sup>47</sup> LEY 795 DE 2003. Disponible en internet: <http://www.alcaldiabogota.gov.co/sisjur/normas/Norma1.jsp?i=7850> [citado en 2014-10-26]

Educación financiera: proceso que permite tener claridad sobre los instrumentos financieros.

EOT: Esquema de ordenamiento territorial. Documento que describe las características físicas, económicas y sociales de un territorio y con base a ellas planifica las estrategias a seguir para lograr mejorar la situación en la que se encuentra.

FINAGRO. Fondo para el Financiamiento del Sector Agropecuario. Entidad que brinda indirectamente al sector agropecuario los recursos financieros necesarios para su desarrollo.

ICR: Incentivo a la Capitalización Rural. Es una ayuda financiera que FINAGRO brinda a las personas que hagan inversiones para el mejoramiento de la actividad agropecuaria.

Prestamistas informales: personas que prestan recursos financieros por fuera del sistema bancario con altas tasas de interés.

SAC: Sociedad de Agricultores de Colombia. Organización que reclama los derechos de los agricultores de acuerdo a sus necesidades y lo planteado en la ley.

Visión populista: enfoque que se identifica con el pensamiento de la sociedad.



UMATA: Unidades Municipales de Asistencia Técnica. Entidad de carácter municipal encargada de prestar asistencia técnica en todas las actividades desarrolladas en el sector agropecuario con el propósito de lograr su mayor desarrollo.

### 3. METODOLOGIA

#### 3.1. TIPO DE ESTUDIO

La presente investigación es de tipo descriptivo, correlacional y transversal, utilizando como método de investigación científica el método cuantitativo.

Es de tipo descriptivo, ya que pretende principalmente identificar hechos, situaciones, y características del objeto de estudio. De tipo correlacional, porque se estudiara la relación existente entre variables, además, según su ubicación temporal la investigación es de tipo transversal, debido a que la información se recolectara en un momento determinado.

Se emplea el método de investigación cuantitativa, el cual se encarga de examinar datos de forma numérica, al ser un método deductivo necesita apoyarse en encuestas, para lograr la recolección de datos.

#### 3.2. POBLACIÓN Y MUESTRA

Población.

Con el propósito de llevar a cabo la demostración de los objetivos de la presente investigación, se tiene en cuenta a dos poblaciones: los agricultores y funcionarios

de las entidades financieras presentes en el Municipio, además de MUNDO MUJER y la Unidad Municipal de Asistencia Técnica (UMATA).

La primera población conformada por 7270 agricultores, información proporcionada por la Secretaría de agricultura y medio ambiente de Nariño, para la segunda población se realiza una entrevista a un funcionario de cada entidad financiera presente en el municipio, es decir COFINAL y BANCO AGRARIO además de MUNDO MUJER y la Unidad Municipal de Asistencia Técnica (UMATA).

Muestra.

Para la población de agricultores, se tiene la siguiente muestra, con un nivel de confianza del 95% y un nivel de significancia del 5%:

$$n = \frac{N \cdot Z^2 \cdot p \cdot q}{(N - 1) \cdot e^2 + Z^2 \cdot p \cdot q}$$

$$n = \frac{7270 \cdot 1,96^2 \cdot 0,5 \cdot 0,5}{(7270 - 1) \cdot 0,05^2 + 1,96^2 \cdot 0,5 \cdot 0,5}$$

$$n = 365$$

Es necesario tener presente que el municipio de Buesaco se encuentra dividido en 7 corregimientos, y la población en cada uno de ellos es mayor o menor con respecto a los otros, debido a esto es necesario calcular el tamaño de su

población en la muestra, de manera proporcional y luego proceder a determinar el número de encuestas a realizar en cada corregimiento. Para ello se tiene que, la población total de los 7 corregimientos, es decir la zona rural es igual a 17.404 habitantes.

Para calcular del número de encuestas a realizarse en cada corregimiento, se procede a usar el método de muestreo estratificado proporcional, que es el que nos permite determinar el número de encuestas en cada corregimiento, dependiendo de su número de habitantes. Se procede entonces a realizar la siguiente operación:

**Población Corregimiento \* (365 muestra / 17404 población total) = # de encuestas**

1. Rosal del monte    1725 hab. \* (365 / 17404) = 36 encuestas.
2. San Antonio        949 hab. \* (365 / 17404) = 18 encuestas.
3. San Ignacio        1848 hab. \* (365 / 17404) = 40 encuestas.
4. Santa Fe            3051 hab. \* (365 / 17404) = 62 encuestas.
5. Santa María        3612 hab. \* (365 / 17404) = 77 encuestas.
6. Villamoreno        2072 hab. \* (365 / 17404) = 44 encuestas.
7. Especial Buesaco 4147 hab. \* (365 / 17404) = 88 encuestas.

Para la obtención de información se aplicara los siguientes instrumentos de recolección de información primaria:

Encuestas: se aplicaran a los agricultores del Municipio, ya que este instrumento facilita la recolección de la información requerida.

Entrevista: será aplicada a funcionarios de las entidades financieras y de la Unidad Municipal de Asistencia Técnica, ya que representan una población pequeña y la información que se pretende obtener es más importante y detallada.

### 3.3. DISEÑO DE PROCEDIMIENTOS Y MÉTODOS

En la presente investigación se trabajara con información primaria y secundaria, esta última se va a conseguir en la oficina de la UMATA (Unidades Municipales de Asistencia Técnica), en la oficina de Tesorería, en la oficina de planeación del Municipio de Buesaco, además de utilizar la red informática (información terciaria).

La información primaria se obtendrá a partir de la realización de las encuestas y entrevistas. Para los agricultores, la encuesta será aplicada en los siete corregimientos del Municipio, Centro especial Buesaco, Santa María, Santa fe, San Ignacio, San Antonio, Rosal del Monte y Villamoreno.

CUADRO 1. Sistematización de variables.

Objetivo general	Objetivos específicos	Variables	Indicadores
<p>Analizar el efecto del crédito en las condiciones productivas de las actividades agrícolas del municipio de Buesaco, Nariño. 2014.</p>	<p>Analizar las características de las actividades agrícolas del Municipio de Buesaco, Nariño. 2014.</p>	<p>Jefe de familia, servicios de salud, servicios públicos, sistema de riego, asistencia técnica. Ingresos, gastos, costos de producción. Terreno. Fuerza de trabajo, maquinaria, cultivo. Producción. Núcleo familiar. Nivel educativo, vivienda, estrato.</p>	<p>Si la característica está presente o no. Miles de pesos. Hectáreas. Tipo. Kilos. Número de personas. Estado.</p>
	<p>Identificar las características del crédito en las actividades agrícolas del Municipio de Buesaco, Nariño. 2014.</p>	<p>Créditos vigentes. Entidad, otras fuentes de financiamiento. Monto. Tiempo de desembolso, plazos. Tasa de interés. Garantías, destinación, requisitos</p>	<p>Numero Nombre. Miles de pesos. Tiempo. Porcentaje. Tipo.</p>
	<p>Analizar el estado de la producción, infraestructura, extensión de la tierra, insumos e instrumentos, de las familias que tienen crédito y las que no lo tienen, en las actividades agrícolas del Municipio de Buesaco, Nariño. 2014</p>	<p>Nivel de producción. Extensión del terreno. Tipo de instrumentos, insumos, infraestructura.</p>	<p>Kilos por hectárea. Hectáreas. Tipo.</p>
	<p>Determinar alternativas de buen manejo del crédito en las actividades agrícolas del Municipio de Buesaco, Nariño.</p>	<p>Extensión de la tierra. Inversión en infraestructura, nuevas tecnologías, selección de semillas, asistencia técnica, irrigación.</p>	<p>Hectáreas. miles de pesos Características. si se presenta o no.</p>

La entrevista se aplicara en la zona urbana del Municipio, dado que en esta se ubican las entidades financieras y la Unidad Municipal de Asistencia Técnica.

#### 3.4. TÉCNICAS DE ANÁLISIS Y PRESENTACIÓN DE RESULTADOS

La información recolectada a partir de las encuestas y las entrevistas se procesara con ayuda del programa llamado Excel de Microsoft, el cual permite organizar y analizar la información de manera cualitativa y cuantitativa. Para la presentación de resultados se va a tener apoyo de cuadros, gráficas y diagramas.

#### 4. CARACTERÍSTICAS DE LAS ACTIVIDADES AGRÍCOLAS DEL MUNICIPIO DE BUESACO, NARIÑO. 2014.

Para el desarrollo de este objetivo es necesario, en primer lugar conocer las características generales de los hogares encuestados, en segundo lugar conocer la parte económica y finalmente se exponen las características de las actividades agrícolas del Municipio de Buesaco.

##### 4.1. Características Generales de los Hogares

###### 4.1.1. Estrato

El 87.4% pertenece al estrato 1, el 11.5% al estrato 2 y solamente el 1.1% pertenece al estrato 0 ó 3. Estratos que de acuerdo a la Ley 142 de 1994, artículo 101 y 102, se encuentran dentro de la clasificación acordada por dicha ley.

###### 4.1.2. Género

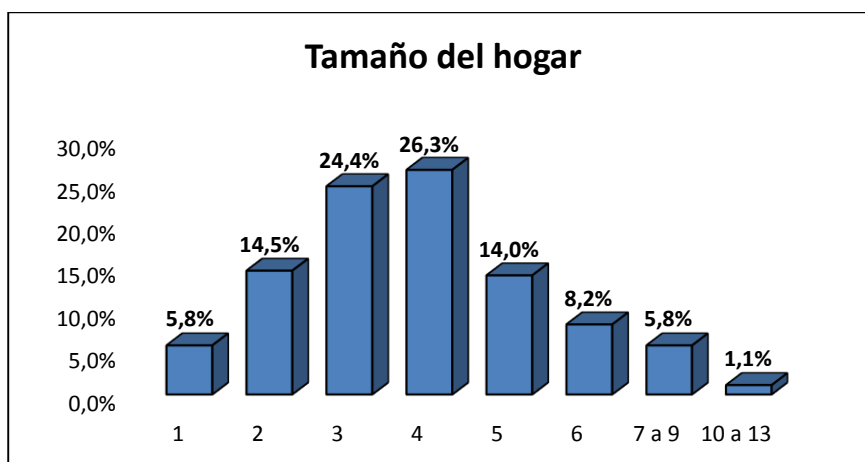
El 44,1% de las personas encuestas son mujeres, de las cuales el 31,7% no viven con su pareja, sino que viven solas o viven con sus hijos u otros familiares, y el 68,3% de las mujeres viven con su pareja, sus hijos u otros familiares. Y el 55,9% de las personas encuestadas son hombres, de los cuales el 30,4% no viven con su pareja, sino con sus hijos u otros familiares y el 69,6% vive con su pareja, sus hijos u otros familiares.



#### 4.1.3. Tamaño del hogar

Como se muestra en la Grafica No. 1, el tamaño de hogar más representativo, está conformado por 4 y 3 personas, correspondiente a 26,3% y 24,4% respectivamente. Se puede afirmar que más del 50% de los hogares se encuentra dentro de los estándares sociales adecuados. Solamente el 6,9% de los hogares está conformado por más de 7 personas, hogares que se componen de otros parientes y no parientes.

Grafica No. 1. Tamaño del hogar de los agricultores del Municipio de Buesaco. 2014



Fuente: Elaboración propia con base en resultados de la investigación.

#### 4.1.4. Vivienda

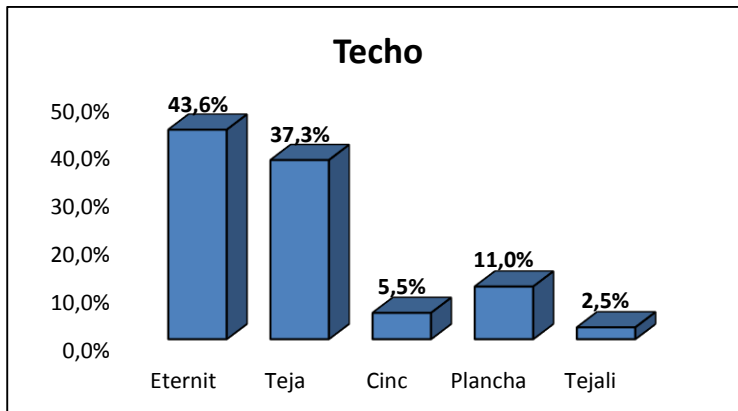
En el municipio de Buesaco, el 82,2% de las familias poseen vivienda propia, el 10,4% tienen vivienda prestada, el 6,6% es arrendado y solo el 0,8% posee una vivienda en anticresis, por lo que se puede afirmar que los agricultores del Municipio se encuentran en una buena posición de seguridad y estabilidad.

## Condiciones de la vivienda

Paredes: el 63,3% de los hogares poseen paredes hechas en adobe y el 36,7% de los hogares poseen paredes hechas en ladrillo.

Techo: como muestra la Grafica No. 2, en el Municipio predominan los techos de eternit y teja, con un 43,6% y 37,3% respectivamente. Seguidos de techos en plancha, tejali y zinc, en menor porcentaje.

Grafica No. 2. Material del techo de la vivienda de los agricultores del Municipio de Buesaco. 2014

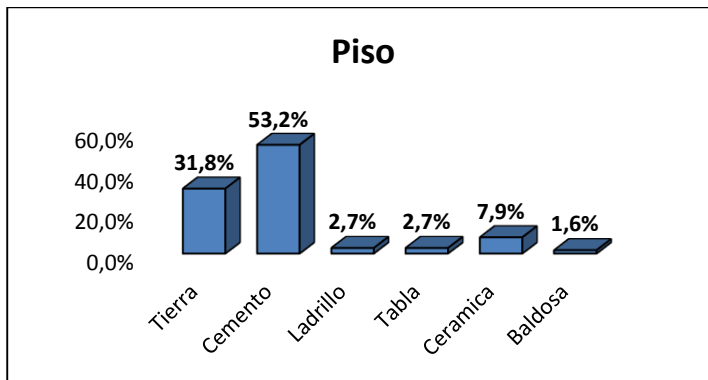


Fuente: Elaboración propia con base en resultados de la investigación.

Piso: en cuanto al material en el que están hechos los pisos, predomina el cemento con un 53,2%, seguido de tierra con un 31,8% y en menor medida se encuentran los pisos hechos en cerámica, ladrillo, tabla y baldosa. (Grafica No. 3).

Teniendo en cuenta las características de la vivienda nombradas anteriormente, se puede decir que, las condiciones en las que viven los agricultores no son las mejores, pues predominan las viviendas construidas en adobe, con pisos en cemento o tierra y techos de eternit o teja.

Grafica No. 3. Material del piso de la vivienda de los agricultores del Municipio de Buesaco. 2014



Fuente: Elaboración propia con base en resultados de la investigación.

#### 4.1.5. Nivel educativo

En el Municipio de Buesaco el nivel educativo de la población adulta y en especial de los agricultores, es muy baja, presentándose en mayor medida estudios primarios incompletos, tanto en hombres como en mujeres. A continuación se presentan resultados de familias donde están presentes parejas. (252 hogares).

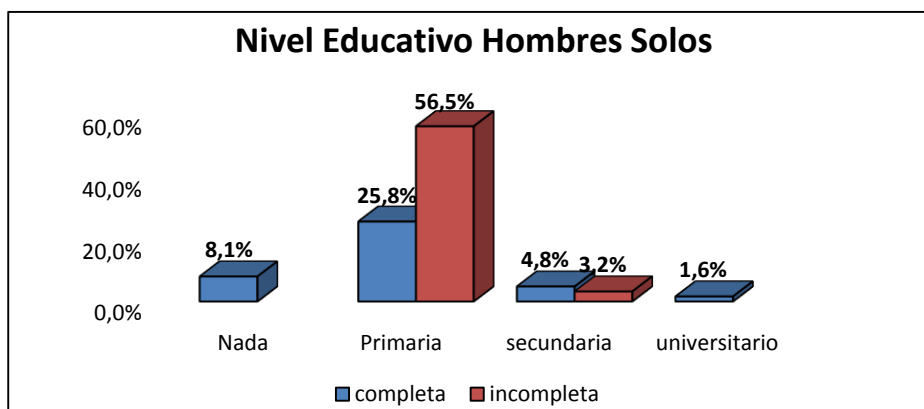
Así, el 51,2% de los hombres tienen estudios primarios incompletos, el 35,3% presentan estudios primarios completos, el 3,6% presentan estudios secundarios incompletos, el 7,1% presentan estudios secundarios completos y únicamente el 1,2% presentan estudios superiores.

Así mismo, el 48,0% de las mujeres tienen estudios primarios incompletos, el 30,6% presentan estudios primarios completos, el 5,2% presentan estudios secundarios incompletos, el 10,7% presentan estudios secundarios completos y únicamente el 1,6% presentan estudios superiores.

De igual manera es importante resaltar que existe un grado de analfabetismo entre hombres y mujeres igual a 5,6%. Realizando un análisis generalizado, se puede decir que tanto hombres como mujeres tienen igual nivel educativo, pero haciendo un análisis particular, el grado de analfabetismo en las mujeres, es mayor que los hombres en un 2,4%.

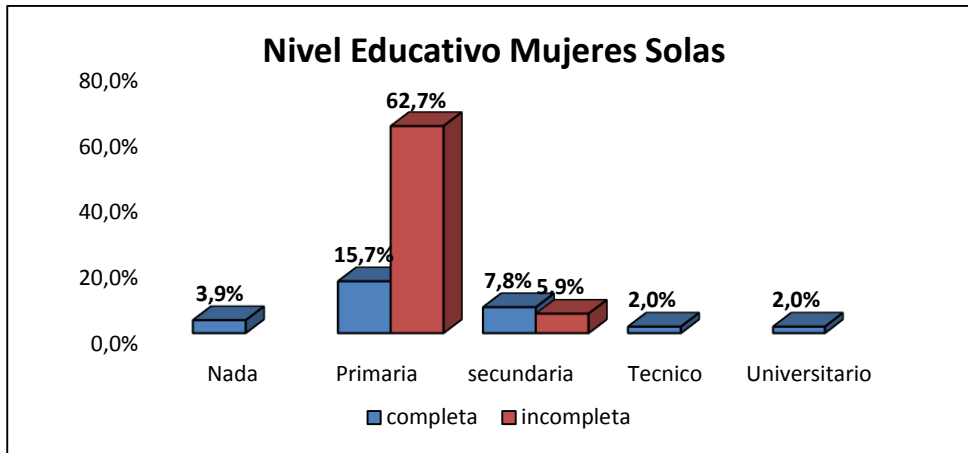
Conociendo que existen hogares donde la presencia de uno de los conyugues hace falta, a continuación se muestran resultados de estos hogares. (62 hogares con ausencia de la esposa y 51 hogares con ausencia del esposo). El 56,5% de los hombres tienen estudios primarios incompletos y el 25,8% presenta estudios primarios completos. Mientras que en las mujeres el 62,7% presenta estudios primarios incompletos y el solo el 15,7% presenta estudios primarios completos. Es importante resaltar que las mujeres que viven solas presentan un grado de escolaridad menor que las mujeres que viven con una pareja. Además se presenta un grado de analfabetismo mayor en los hombres que viven sin una pareja (8,1%), comparado con los hombres que viven con una pareja e incluso las mujeres que viven solas.

Grafica No. 4. Nivel educativo de los agricultores del Municipio de Buesaco. 2014



Fuente: Elaboración propia con base en resultados de la investigación.

Grafica No. 5. Nivel educativo de los agricultores del Municipio de Buesaco. 2014



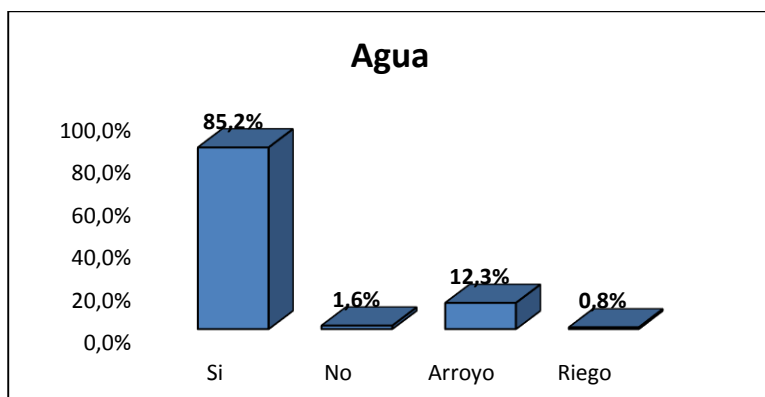
Fuente: Elaboración propia con base en resultados de la investigación.

#### 4.1.6. Acceso a servicios públicos básicos

En lo referente a los servicios públicos, es preciso resaltar la falta de agua que hace en el Municipio, aunque un 85,2% de los hogares si la tiene, el 14,8% de los hogares no la tiene, o la obtiene de arroyos u otras fuentes. (Grafica No. 6). En lo referente a energía eléctrica, el 98,1% de los hogares afirma que si tiene el servicio, mientras que solo un 1,9% de los hogares no cuenta con el servicio, pero es importante aclarar que este ultimo corresponde a viviendas en construcción.

El servicio de alcantarillado se presenta en el Municipio en un 34,2% y los que no lo tienen en un 65,8%, es necesario tener presente que la investigación se realizo en la zona rural del Municipio, por lo cual dicho servicio no está tan presente.

Grafica No. 6. Servicio de agua de los hogares de los agricultores del Municipio de Buesaco. 2014



Fuente: Elaboración propia con base en resultados de la investigación.

#### 4.1.7. Acceso a servicios de salud

El 97,3% de los hogares tienen acceso a servicios de salud, ya sea subsidiado o pertenecientes al régimen contributivo y solo el 2,7%, no tiene acceso a servicios de salud, aunque es una cifra poco significativa, es preocupante ya que corresponde a 10 personas sin servicios de salud.

#### 4.2. Características económicas de los Hogares

##### 4.2.1. Ingresos familiares anuales

El 87,7% de los hogares percibe ingresos menores a 5 millones de pesos al año, el 10,1% percibe ingresos entre 5 y 9 millones de pesos, el 1,4% percibe ingresos entre 9 y 13 millones de pesos y el 0,8% de los hogares percibe ingresos mayores a 13 millones de pesos al año. De acuerdo a estos resultados, se puede afirmar que las familias campesinas no cuentan con recursos económicos suficientes para

satisfacer sus necesidades básicas. Y solo el 2,2% de las familias tiene ingresos mayores a 9 millones de pesos anuales, de los cuales se puede decir que poseen ingresos suficientes para satisfacer sus necesidades básicas.

#### 4.2.2. Patrimonio familiar

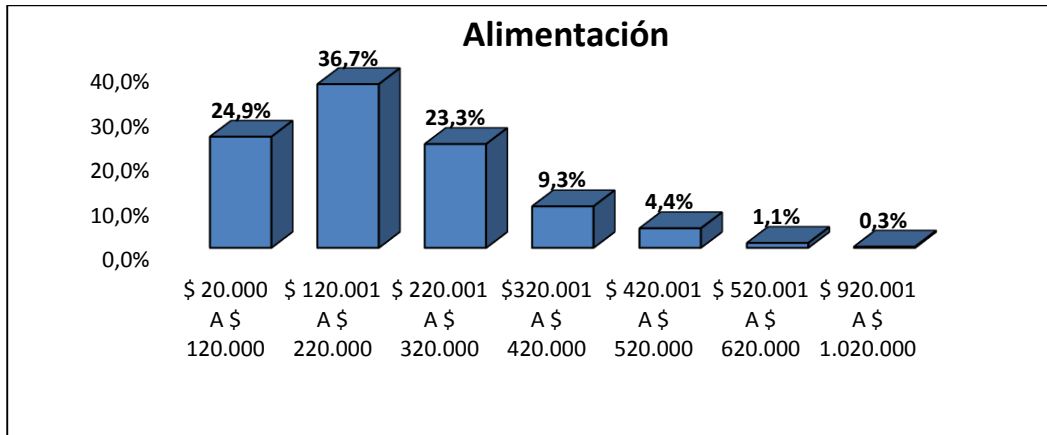
De acuerdo a la clasificación presentada por el Fondo para el Financiamiento del Sector Agropecuario, el 95,6% de los hogares tiene un patrimonio menor a \$ 85.477.500, clasificándolos como pequeño productor, mientras que el 4,4% de los hogares tiene un patrimonio inferior o igual a 5000 smmlv (2013), clasificándolos como mediano productor.

#### 4.2.3. Gastos familiares mensuales

Alimentación: el 24,9% de las familias tiene gastos mensuales entre \$ 20.000 a \$ 120.000, el 36,7% entre \$ 120.001 y \$ 220.000 y el 23,3% entre \$ 220.001 a \$ 320.000 mensuales.

Vestuario: el 83,0% de los hogares tiene gastos menores a \$ 50.000, el 13,4% tiene gastos entre \$ 50.000 y \$ 100.000 y solo el 3,6% de los hogares tiene gastos en vestuario mayores a \$ 100.000 mensuales, teniendo como valor máximo \$ 417.000 en gastos mensuales. Es importante tener presente que estos valores mensuales en promedio corresponden a \$ 400.000 al año, ya que los ingresos que perciben por sus cosechas y los gastos en vestuario, generalmente son anuales.

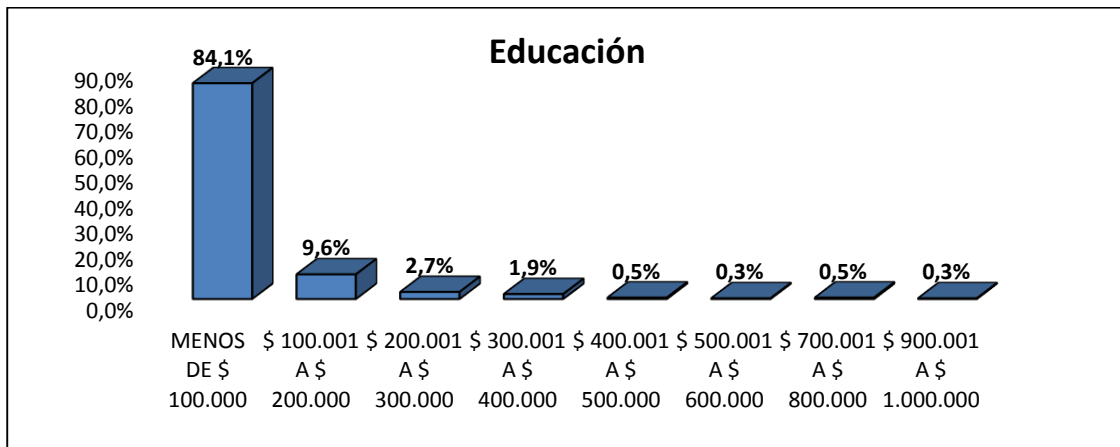
Grafica No. 7. Gastos en alimentación de los hogares de los agricultores del Municipio de Buesaco. 2014



Fuente: Elaboración propia con base en resultados de la investigación.

Educación: el 84,1% tiene gastos mensuales menores a \$ 100.000, el 9,6% tiene gastos entre \$ 100.001 y \$ 200.000 y solo el 1,6% tiene gastos mayores a \$ 400.000. Ésta última cifra corresponde a familias que tienen hijos cursando estudios superiores.

Grafica No. 8. Gastos en educación de los hogares de los agricultores del Municipio de Buesaco. 2014



Fuente: Elaboración propia con base en resultados de la investigación.



Servicios públicos: el 92,9% de los hogares tiene gastos en servicios públicos menores a \$ 50.000, valor que corresponde a la suma de los servicios de energía eléctrica y acueducto, el 4,4% tiene gastos entre \$ 50.001 y \$ 100.000 y el 2,8% tiene gastos superiores a \$ 100.001 mensuales. Teniendo en cuenta que son zonas rurales, es preocupante que haya familias pagando valores superiores a \$ 50.000, además existen familias que están sujetas a variaciones mensuales muy grandes e injustificadas en los costos a pagar. Existiendo así, hogares que han pagado valores hasta \$ 450.000.

#### 4.3. Características de las actividades agrícolas

La economía campesina del Municipio de Buesaco tiene características particulares que permiten a los campesinos aprovechar al máximo la tierra, además de economizar gastos en alimentación por la variedad de cultivos. Por ello es fácil encontrar cultivos con más de un producto sembrado, se puede encontrar entonces, en medio de ellos: árboles frutales, plátano, yuca y otros, que son llevados al mercado por algunas familias y otras las destinan únicamente para el autoconsumo, llevando al mercado solamente el producto sembrado en mayor cantidad. En seguida, se muestran resultados de las familias que tienen entre 1 o más productos sembrados en sus terrenos.

##### 4.3.1. Variedad de productos cultivados

Los hogares del Municipio de Buesaco, en un 58,1% tienen sembrado en sus tierras un solo producto que llevan al mercado, aunque tienen otros productos en menor proporción, estos los destinan únicamente al autoconsumo, el 25,2% tienen sembrado dos productos que son llevados al mercado, el 15,6% tienen sembrado

3 productos y el 1,1% tiene sembrado 4 o más productos en sus tierras para llevarlos al mercado.

Los productos más representativos en el Municipio son: el café con 35,5%, el maíz con 24,7%, la arveja y frijol con 9,0% cada uno, la papa con 8,1%, el tomate de árbol con 3,3% y en menor medida lulo, plátano, fresa, repollo, mora, granadilla, yuca, caña, naranja, cebolla, anís, zanahoria, trigo, perejil, cilantro y papaya.

Realizando una observación por corregimiento se encontró que los productos más representativos en cada uno de ellos son:

Centro especial Buesaco:	68,9% café y 10,9% maíz.
Rosal del Monte:	37,3% papa y 23,7% maíz.
San Antonio:	42,3% café y 19,2% maíz y tomate de árbol.
San Ignacio:	49,2% maíz y 14,3% arveja.
Villamoreno:	34,6% maíz y 11,5% papa.
Santa María:	75,8% café y 12,1% maíz.
Santa Fe:	30,0% maíz y 23,1% arveja.

De acuerdo a los datos anteriormente mencionados, se puede decir que el cultivo más sobresaliente en el Municipio de Buesaco es el café, aunque no es el más representativo en cada corregimiento.

#### 4.3.2. Periodicidad de los ingresos de la actividad agrícola

Como es normal en el sector agrícola, las cosechas de los cultivos se hacen generalmente cada año, aunque otros son semestrales, trimestrales o mensuales. En esta característica lo ciertamente importante es la periodicidad en la que los agricultores perciben los ingresos.

El 80,3% de los agricultores percibe ingresos anualmente, 10,4% percibe ingresos semestralmente, 3,6% percibe ingresos mensualmente. Y el 5,7% de los agricultores percibe ingresos de manera anual-mensual, anual-trimestral, anual-semestral, trimestral, mensual-semestral y semanal, se presenta esta particularidad ya que cultivan más de un producto. Así mismo, se puede decir que son pocos los hogares que perciben ingresos por los cultivos más de una vez al año y que los ingresos mensuales o semanales provienen de cultivos de frutas que se maduran de manera heterogénea.

Consiguiente a lo anterior es importante mencionar que esos ingresos mensuales o semanales no se dan todo el tiempo, solamente se presentan en tiempo de maduración de los cultivos, pues es necesario llegar hasta dicho punto para percibir ingresos de esa manera.

#### 4.3.3. Otros ingresos

Las actividades agrícolas se caracterizan por tener labores periódicas y cíclicas, es decir, periodos de siembra, cosecha y periodos muertos, donde los ingresos son bajos e incluso cero, por lo que los agricultores recurren a otras fuentes de

ingresos que habitualmente no son estables, obligándolos a cambiar de oficio regularmente, pero sin dejar de lado las labores agrícolas.

El 50,4% de los hogares recurre a otros trabajos para mantenerse durante los periodos de siembra o periodos muertos. Los trabajos más sobresalientes a los que acuden los campesinos son: el 40,9% como jornaleros en otras propiedades, el 10,2% se dedican al comercio, el 7,9% se dedican a la ganadería, el 5,6% se dedica a la venta de animales, el 3,7% se dedican a la construcción, en igual proporción se encuentra el trabajo en casas de familia y transporte público y en menor medida se encuentran otros trabajos como moto-taxi, renta, carpintería, mecánica, confección y otros.

#### 4.3.4. Costos de producción

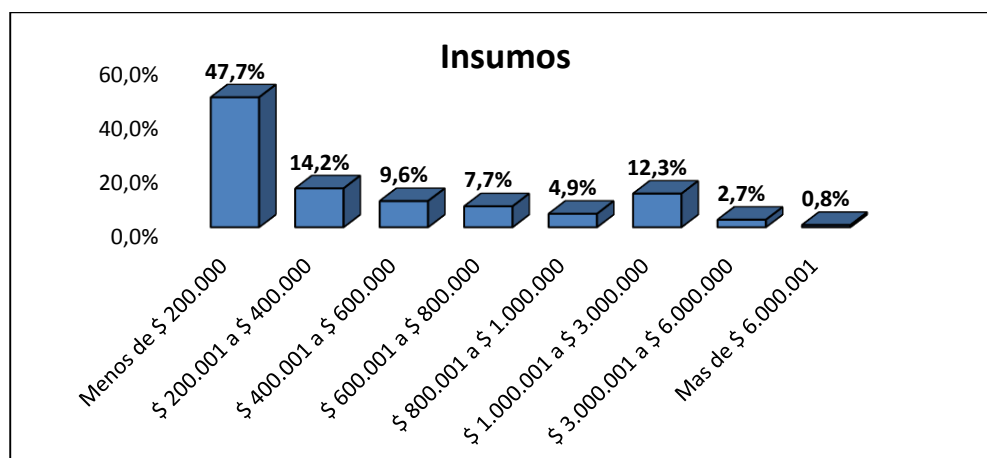
##### 4.3.4.1. Semillas

El 92,9% de los agricultores tiene gastos en semillas menores a \$ 400.000, el 3,3% tiene gastos de \$ 400.001 a \$ 800.000, el 1,6% gastos entre \$ 800.001 a \$ 1.200.000 y el 2,2% tiene gastos mayores a \$ 1.200.001. Estos gastos se extienden hasta \$ 30.000.000 que es el valor máximo de gastos realizados en el año, pero es importante aclarar que dichos gastos los realizan personas con extensiones de tierra muy grandes o fincas. Estos gastos son datos que se salen de las condiciones normales de los campesinos habituales del Municipio. Los campesinos comúnmente siembran diversos cultivos de los cuales obtienen sus semillas, por lo cual es común que éstos, no tengan dichos gastos o ellos sean muy bajos. Por ello, dentro del 92,9% de los hogares que tienen gastos en semillas menores a \$ 400.000, se encuentra que el 62,2% no realiza gastos en semillas por lo anteriormente mencionado.

#### 4.3.4.2. Insumos

El 47,7% tienen gastos menores a \$ 200.000, el 14,2% tiene gastos entre \$ 200.001 a \$ 400.000, el 12,3% tiene gastos de \$ 1.000.001 a \$ 3.000.000. Como se puede observar los agricultores invierten muy poco en insumos o abonos, esta situación se presenta en los pequeños productores y se explica por el elevado precio de éstos en el mercado, aunque existen familias que debido a la extensión de su propiedad deben realizar inversiones mayores.

Grafica No. 9. Costos de producción en insumos de los hogares de los agricultores del Municipio de Buesaco. 2014

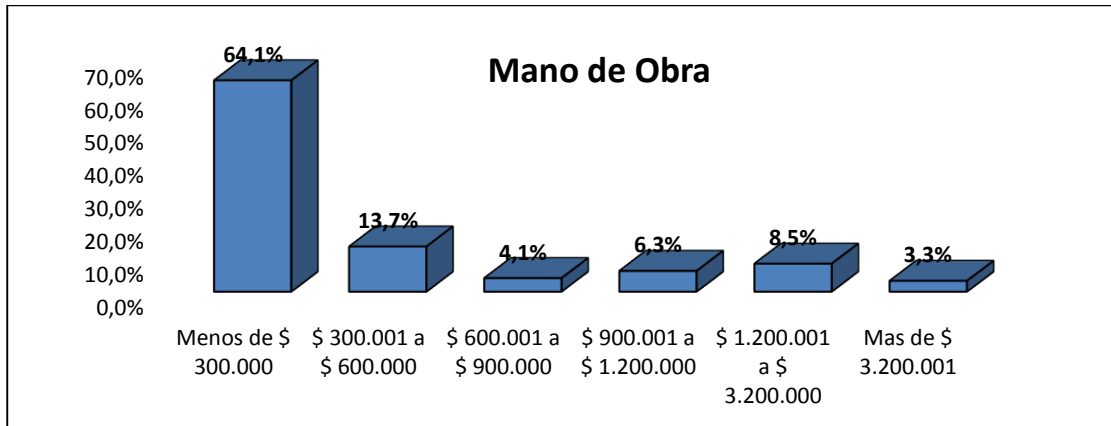


Fuente: Elaboración propia con base en resultados de la investigación.

#### 4.3.4.3. Mano de obra

El 64,1% de los agricultores tiene costos en mano de obra menores a \$ 300.000, el 13,7% entre \$ 300.001 a \$600.000 y el 22,2% de los agricultores tiene costos en mano de obra superiores a \$ 600.001. Los gastos más elevados corresponden a familias o fincas donde se contratan varios trabajadores, por la extensión de los terrenos y la cantidad de trabajos presentes.

Grafica No. 10. Costos de producción en mano de obra de los hogares de los agricultores del Municipio de Buesaco. 2014



Fuente: Elaboración propia con base en resultados de la investigación.

Dado que las familias campesinas emplean mano de obra familiar, algunas no realizan gastos en mano de obra temporal o permanente, por ello del 64,1% de las familias que tienen costos menores a \$ 300.000, el 47,4% no realiza pago a trabajadores.

#### 4.3.4.4. Arrendamientos

Los arrendamientos no se realizan únicamente en terrenos, sino también en maquinaria y otras herramientas, situación a la que acuden los campesinos por la falta de los mismos. Aunque en el Municipio esta práctica no es común, ya que el 94,8% de los agricultores no paga arrendo en terrenos ni en maquinaria y el 5,2% paga arrendo, del cual el 52,6% paga arrendo de terrenos y el 47,4% paga arrendo de maquinaria. Los arrendamientos de terreno no superan el millón de pesos por hectárea al año, mientras que el arrendo de maquinaria se realiza por horas.

#### 4.3.5. Extensión del terreno

El 47,4% de los agricultores posee terrenos menores a 1 hectáreas, el 41,4% entre 1 y 3 hectáreas, el 5,8% entre 3 y 5 hectáreas y el 5,5% de los agricultores tiene terrenos de más de 5 hectáreas. Por tanto se puede afirmar que la estructura agraria de las familias en su totalidad es minifundista.

#### 4.3.6. Tenencia de la tierra

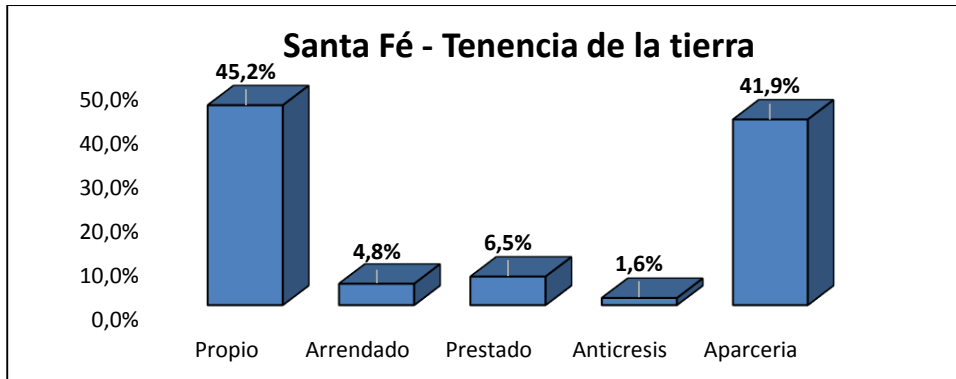
El 73,4% de los agricultores tienen un terreno propio, el 4,4% es arrendado, el 0,3% en anticresis, el 8,2% es prestado y el 13,7% en aparcería. De acuerdo a esto, la mayoría de los agricultores pueden disponer plenamente de sus tierras. El análisis por corregimiento muestra que 6 de los corregimientos del Municipio siguen la tendencia anterior, es decir que predominan los terrenos propios, pero el corregimiento de Santa Fe, sigue otro comportamiento, donde la tenencia de la tierra solo se presenta en un 45,2% de forma propia y en un 41,9% se presenta en forma de aparcería. Esta última cifra se presenta porque existen agricultores que les hace falta uno de los factores productivos, por lo cual se asocian con otros para suplir la falta de esos factores. (Grafica No. 11).

#### 4.3.7. Fuerza de trabajo utilizada

El 85,4% de las familias utiliza fuerza de trabajo familiar, que va de 1 hasta 8 personas de la misma familia y el 28,2% utiliza solamente este tipo de fuerza de trabajo. (Grafica No. 12). El 71,2% de las familias utiliza fuerza de trabajo temporal y el 11,8% de los agricultores utiliza únicamente este tipo de fuerza de trabajo. (Grafica No. 13). El 3,7% de las familias utiliza fuerza de trabajo

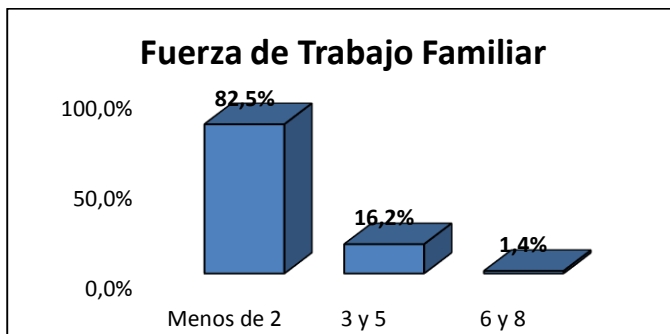
permanente y el 0,5% de los agricultores utiliza únicamente este tipo de fuerza de trabajo. (Grafica No. 14).

Grafica No. 11. Santa Fe, tenencia de la tierra de los agricultores del Municipio de Buesaco. 2014



Fuente: Elaboración propia con base en resultados de la investigación.

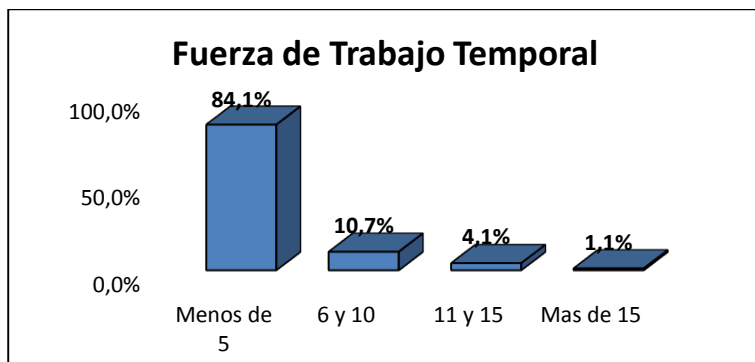
Grafica No. 12. Fuerza de trabajo familiar utilizada por los agricultores del Municipio de Buesaco. 2014



Fuente: Elaboración propia con base en resultados de la investigación.

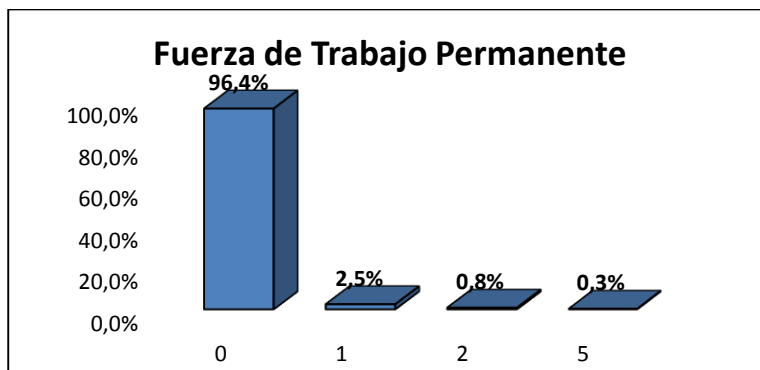


Grafica No. 13. Fuerza de trabajo contratada temporal utilizada por los agricultores del Municipio de Buesaco. 2014



Fuente: Elaboración propia con base en resultados de la investigación.

Grafica No. 14. Fuerza de trabajo contratada permanente utilizada por los agricultores del Municipio de Buesaco. 2014



Fuente: Elaboración propia con base en resultados de la investigación.

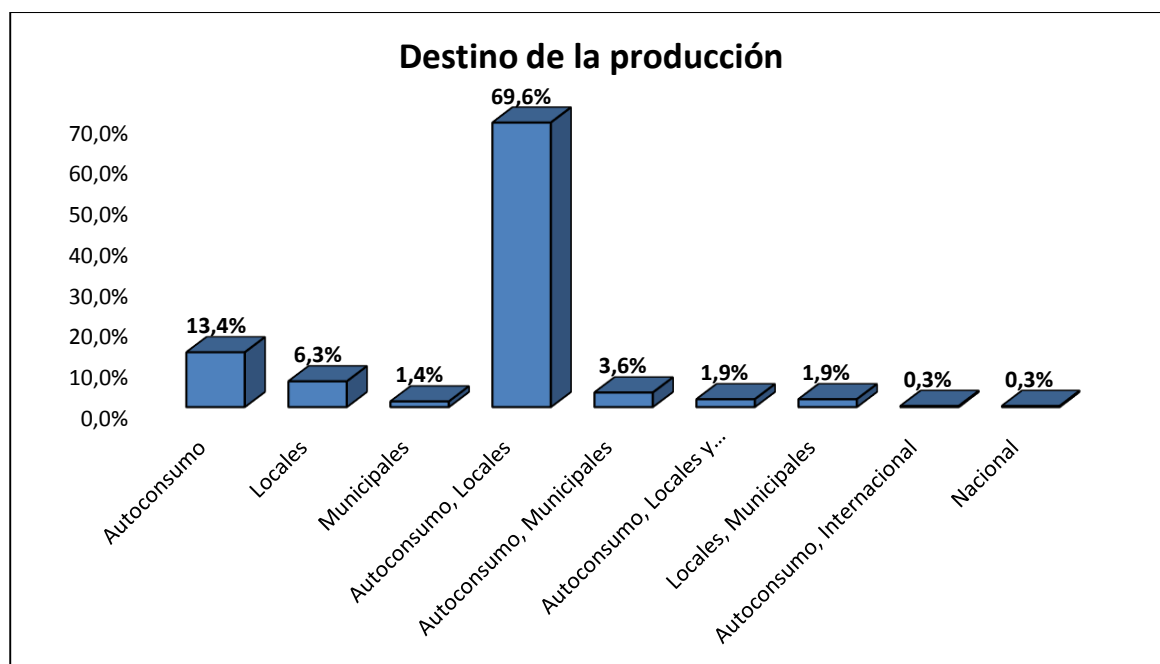
En el sector agrícola la fuerza de trabajo no es suficiente para atender todos los trabajos del cultivo, por ello los agricultores recurren a la utilización de más de una de estas fuerzas, encontrando que el 56,4% de los agricultores utiliza mano de obra familiar y temporal, el 1,4% temporal y permanente, el 0,3% familiar y permanente y el 1,4% de los agricultores utiliza las tres fuerzas de trabajo, es decir utiliza tanto mano de obra familiar como temporal y permanente.

#### 4.3.8. Destino de la producción

Las familias del Municipio de Buesaco se identifican por aplicar una agricultura familiar de subsistencia y una agricultura familiar, la primera se caracteriza por destinar los productos principalmente al autoconsumo y la segunda se caracteriza por destinar los productos al autoconsumo y a la venta en el mercado.

El 69,6% destinan su producción al autoconsumo y mercados locales, el 13,4% destinan su producción al autoconsumo, el 6,3% destina su producción a mercados locales y en menor proporción destinan su producción a mercados municipales, nacionales e internacionales o combinación de estos.

Grafica No. 15. Destino de la producción de los agricultores del Municipio de Buesaco. 2014

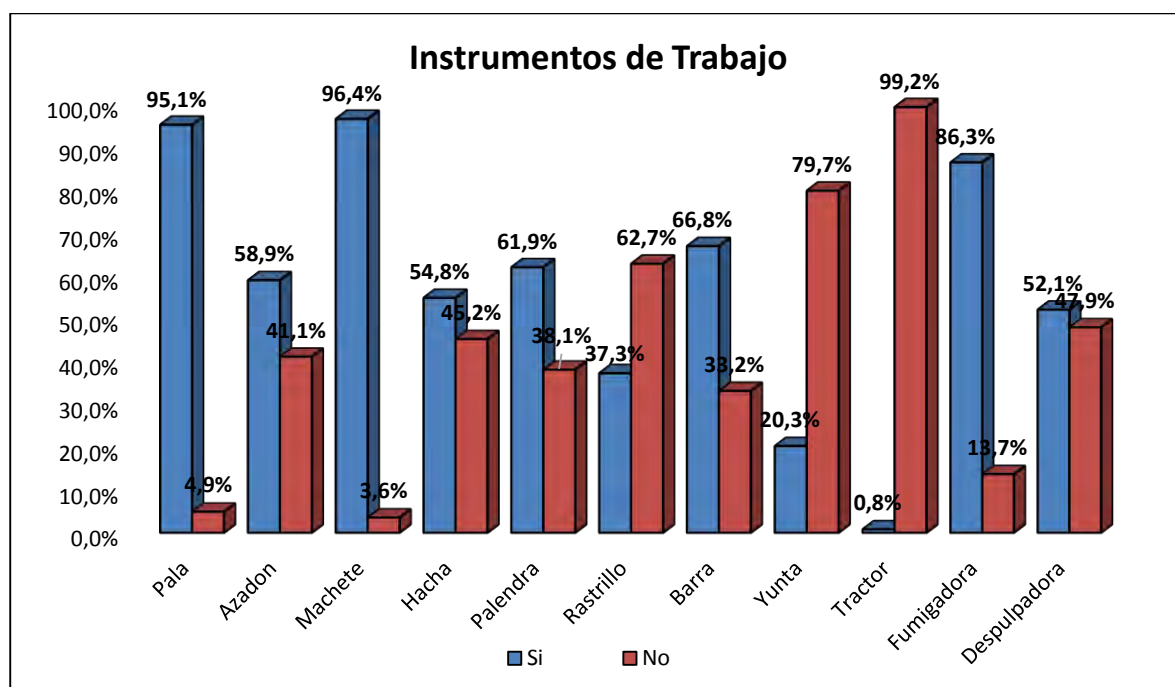


Fuente: Elaboración propia con base en resultados de la investigación.

### 4.3.9. Instrumentos de trabajo

Las familias del Municipio se caracterizan por el uso de herramientas rudimentarias como el machete, pala, barra, palendra, azadón, hacha y dentro de otras herramientas de las que hace uso el agricultor se encuentran el palin con un 14,1%, la pica con 9,8% y barretón con un 6,5% y en menor medida se encuentra el uso de herramientas mecánicas como fumigadora, despulpadora, tractor y otras herramientas mecánicas de las que hace uso el agricultor se encuentran la guadaña con 47,8%, la moto-sierra con 5,4% y la motobomba con 3,3%.

Grafica No. 16. Instrumentos de trabajo utilizados por los agricultores del Municipio de Buesaco. 2014



Fuente: Elaboración propia con base en resultados de la investigación.

Como se muestra en la grafica anterior, en las actividades agrícolas predomina el uso de herramientas rudimentarias, esta situación se presenta en primer lugar porque los ingresos de los agricultores son bajos y por ello es difícil la adquisición de herramientas mecánicas, y en segundo lugar las condiciones geográficas no permiten el uso de dichas herramientas, en especial del tractor, por lo que se presenta mayor utilización de la yunta de bueyes en un 20,3% y el uso de tractor solo se presenta en un 0,8%. Por este mismo hecho, la actividad agrícola del Municipio en condiciones generales, es poco productiva viéndose afectada también por las condiciones climáticas.

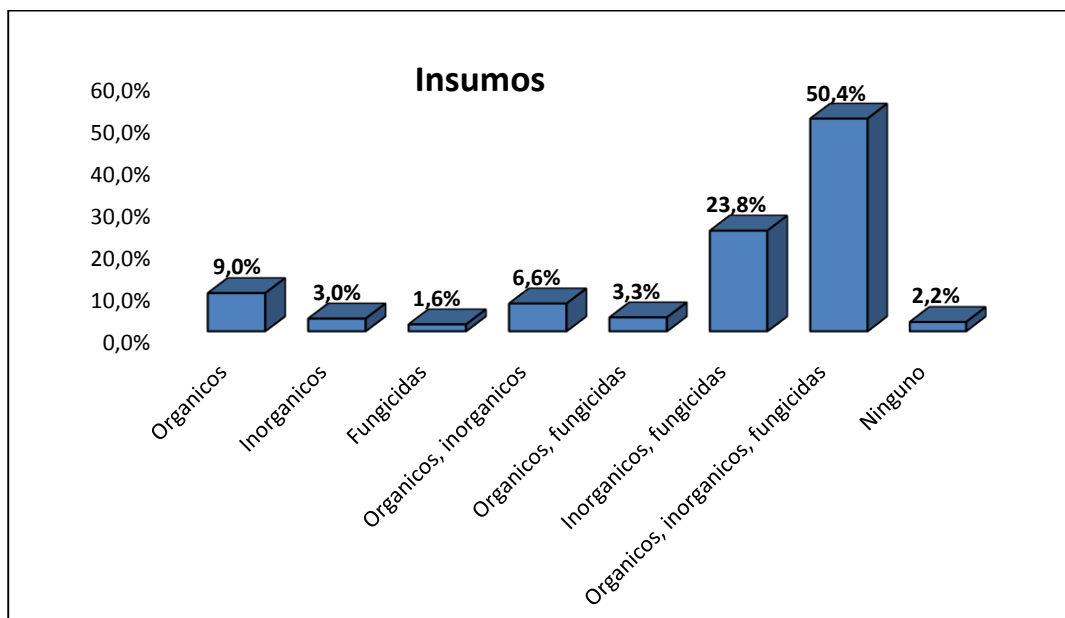
#### 4.3.10. Insumos y semillas mejoradas

Dentro de los insumos utilizados por los agricultores se encuentran los abonos orgánicos, los abonos inorgánicos, fungicidas e insecticidas y las semillas mejoradas. Así, la presencia de estos en el Municipio es muy importante y significativa, tanto que, el 68,8% de los agricultores hace uso de los abonos orgánicos, el 83,3% hace uso de los abonos inorgánicos y el 78,6% de los agricultores hace uso de fungicidas e insecticidas.

Estos insumos son importantes en la productividad de la tierra, tanto que los agricultores hacen uso de más de uno de estos insumos en sus cultivos. De este modo, el 50,4% de los agricultores hace uso tanto de abonos orgánicos, como de abonos inorgánicos y fungicidas y el 23,8% de los agricultores hace uso de abonos inorgánicos y fungicidas. (Grafica No. 17). Lo que en términos generales muestra que los agricultores si invierten en el mejoramiento de la tierra y aumento de la producción, pues únicamente el 2,2% de los agricultores afirman no utilizar ningún tipo de insumos.

En lo referente a semillas mejoradas, solo el 29,9% de los agricultores las utiliza en sus cultivos, esta situación se explica inicialmente por los altos precios de estas y se debe también a lo explicado anteriormente en costos de producción. De los agricultores que hacen uso de las semillas mejoradas, el 54,1% afirma que las utiliza porque demuestran una mayor producción.

Grafica No. 17. Insumos utilizados por los agricultores del Municipio de Buesaco. 2014



Fuente: Elaboración propia con base en resultados de la investigación.

#### 4.3.11. Tipo de infraestructura

Siendo la infraestructura uno de los puntos principales a la hora de establecer la productividad de la tierra y la fuerza de trabajo, a nivel general, este factor es deficiente, pues solo el 15,2% de los agricultores cuenta con algún tipo de infraestructura, mientras que el 84,8% de los agricultores no cuenta con ningún tipo de infraestructura.

Realizando una observación por corregimiento, se encontró que la insuficiencia en el tipo de infraestructura se ve más marcada en unos corregimientos que en otros. Estudiando principalmente instalaciones como beneficiadero, bodegas, secadoras y sistema de riego.

Centro especial Buesaco: Teniendo en cuenta que el 68,9% de los agricultores se dedica al cultivo de café, es sorprendente el hecho de que el 77,3% de los agricultores no cuenta con beneficiadero, el 84,1% no cuenta con secadoras, el 81,8% no cuenta con bodegas y el 58,0% no cuenta con sistema de riego.

Rosal del monte: Los agricultores del corregimiento no cuentan con beneficiadero ni secadoras, el 86,1% no cuenta con bodegas y el 55,6% de los agricultores no cuenta con sistema de riego. La ausencia de beneficiadero y secadora se explican por el hecho de que en este corregimiento el café no se cultiva.

San Antonio: El 88,9% de los agricultores no cuenta con beneficiadero, el 94,4% no cuenta con secadora, el 83,3% no cuenta con bodegas y el 77,8% de los agricultores no cuenta con sistema de riego.

San Ignacio: Los agricultores de este corregimiento no cuentan con beneficiadero ni con secadoras, el 90,0% no cuenta con bodegas y el 80,0% no cuenta con sistema de riego. De igual manera, la ausencia de beneficiadero y secadora se explica por el hecho de que el café, no es el principal producto cultivado.

Villamoreno: El 97,7% de los agricultores no cuenta con beneficiadero y no cuentan con secadora, el 86,4% no cuenta con bodegas y el 38,6% no cuenta con sistema de riego. Así mismo, el café no es el principal producto cultivado en este municipio, por lo que puede explicarse la ausencia de beneficiadero y secadora que son de uso exclusivo para los cultivos de café.

Santa María: El 74,0% de los agricultores no cuenta con beneficiadero, el 93,5% no cuenta con secadoras, el 72,7% no cuenta con bodegas y el 97,4% no cuenta con sistema de riego. La situación en este corregimiento es preocupante, pues el principal producto cultivado es el café y la infraestructura necesaria para procesarlo es deficiente, además la falta de agua tan evidente agrava más la situación del corregimiento.

Santa Fe: Aunque el principal producto cultivado en este corregimiento es el maíz y la arveja, existe un 20,8% de los agricultores que cultiva café, pero los cultivos no cuentan con beneficiadero, secadoras ni bodegas, por lo que deben procesar el café de manera manual, además solo el 16,1% de los cultivos cuenta con sistema de riego.

Es importante resaltar que a excepción del corregimiento Centro Especial Buesaco, los corregimientos tienen sistema de riego propio, es decir que cada agricultor ha adecuado formas para llevar el agua hasta sus cultivos, ya sea de arroyos o quebradas.

#### 4.3.12. Tipo de transporte para la comercialización

La comercialización juega un papel importante en el sector agrícola, además es un tema complejo, ya que no solo influye el tipo de transporte, sino también los costos de estos, las vías de comunicación, precios y calidad del producto en el mercado entre otros. En este punto solo se va a analizar el tipo de transporte que utilizan los agricultores del Municipio de Buesaco.

Los tipos de transporte más utilizados por los agricultores son los vehículos de carga o públicos, mula o caballo y en gran parte se carga a la espalda. Es importante mencionar que las condiciones geográficas y de distancia del Municipio, en algunos de sus corregimientos hace necesario el uso de animales de carga para poder transportar los productos hacia vías de acceso más adecuadas para su comercialización, aunque en otros también es utilizado por la falta de vehículos disponibles y costos.

Cabe mencionar que corregimientos como Santa Fe y Santa María, existe una mayor participación de intermediarios, pues la distancia y los costos de transporte hacia los puntos de venta son de difícil acceso para los agricultores, por lo que existen cooperativas y otros, que compran los productos en mayor cantidad por lo que los costos disminuyen para ellos.

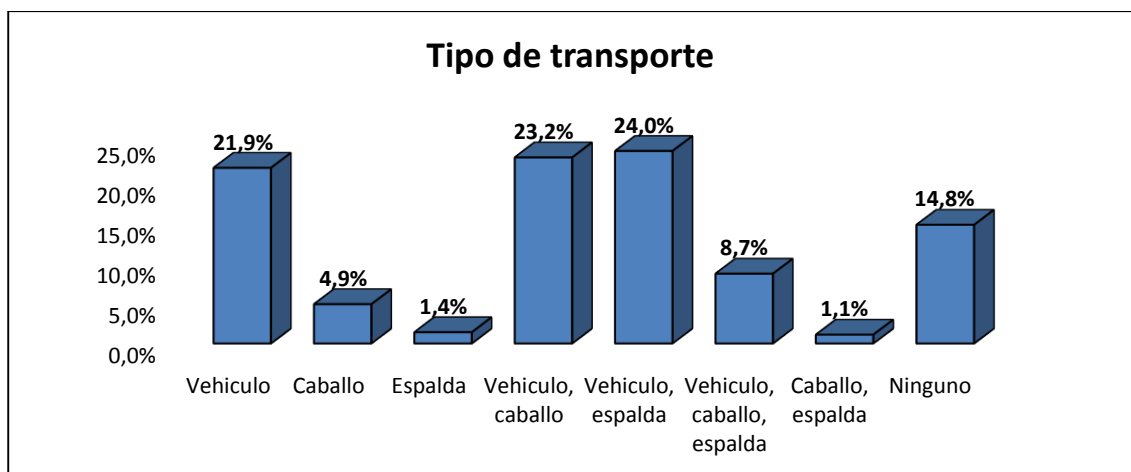
Así, el Municipio de Buesaco en un 79,5% de los agricultores utilizan vehículos para transportar sus productos, el 39,5% utiliza caballo y un 35,5% saca sus productos a la espalda hasta puntos donde se hace uso el caballo o vehículo.



En el sector agrícola es usual la utilización de más de un medio de transporte para trasladar los productos agrícolas desde el lugar de su producción hasta los mercados locales, municipales o hasta el lugar de compra de los intermediarios. Así, el 85.2% de los agricultores del Municipio de Buesaco emplean uno o más tipos de transporte en la comercialización de los productos, mientras que el 14.8% restante no los emplea, debido a que la producción se destina para el consumo familiar o porque el cultivo es nuevo.

El 24,0% de los agricultores manejan la alternación de vehículo y espalda, el 23,2% utiliza vehículo y caballo, 21,9% emplea solamente vehículo y el 8,7% combina los tres medios de transporte, cifras que indican una elevada utilización del vehículo y por lo tanto mayores costos. Como ya se menciono anteriormente, en el uso del tipo de transporte influyen las condiciones geográficas y costos.

Grafica No. 18. Tipo de transporte utilizado por los agricultores del Municipio de Buesaco. 2014



Fuente: Elaboración propia con base en resultados de la investigación.

#### 4.3.13. Asistencia técnica

El acompañamiento al agricultor y capacitación en prácticas idóneas mejoran la productividad y la competitividad de los cultivos, por eso es necesaria la presencia de instituciones que brinden asistencia técnica al sector agrícola. En el Municipio de Buesaco, solo el 23,8% de los agricultores recibe capacitaciones, por lo que se puede afirmar que el sector agrícola, se encuentra abandonado por instituciones gubernamentales que apoyen el sector.

De los agricultores que reciben asistencia técnica, el 37,9% recibe capacitaciones una vez al año, el 27,6% recibe asistencia técnica semestralmente, el 18,4% trimestralmente y el 16,1% recibe capacitación cada mes.

En referencia a las entidades que realizan acompañamiento al agricultor, el 64,4% de los agricultores recibe capacitaciones de la Federación de Cafeteros, organización que mayor presencia tiene en el Municipio de Buesaco, el 11,1% de la Unidad Municipal de Asistencia Técnica, el 6,7% de SAGAN (Sociedad de Agricultores y Ganaderos de Nariño) y el 17,8% de otras organizaciones como el SENA (Servicio Nacional de Aprendizaje), almacenes agrícolas, Alianza Productiva, Lacti-Fruti, Naciones Unidas, Pastoral Social y Corponariño.

Los temas en los cuales se brinda capacitación son: con 52,2% todo lo referente al cultivo, el 27,8% solo insumos, el 8,9% enfermedades, el 6,7% cosecha, el 3,3% al procesamiento, el 2,2% a la siembra y el 1,1% a la realización de germinadores.

Realizando un análisis por corregimiento, las cifras muestran que los agricultores de Buesaco reciben poca capacitación y por lo tanto la falta de acompañamiento y realización de prácticas idóneas se hace evidente y es aún más sentida en los corregimientos de Villamoreno y Santa Fe.

Centro especial Buesaco: el 39.8% de los agricultores recibe asistencia técnica y el 60.8% no recibe este servicio.

Rodal del Monte: el 13.9% de los agricultores recibe asistencia técnica y el 86.1% no la tiene.

San Antonio: el 38.9% los agricultores recibe asistencia técnica y el 61.1% no recibe capacitación.

San Ignacio: el 27.5% los agricultores recibe asistencia técnica y el 72.5% no tiene acceso a ella.

Villamoreno: el 6.8% de los agricultores recibe asistencia técnica y el 93.2% no recibe asistencia técnica.

Santa María: el 32.5% los agricultores recibe asistencia técnica y el 67.5% no la tiene.

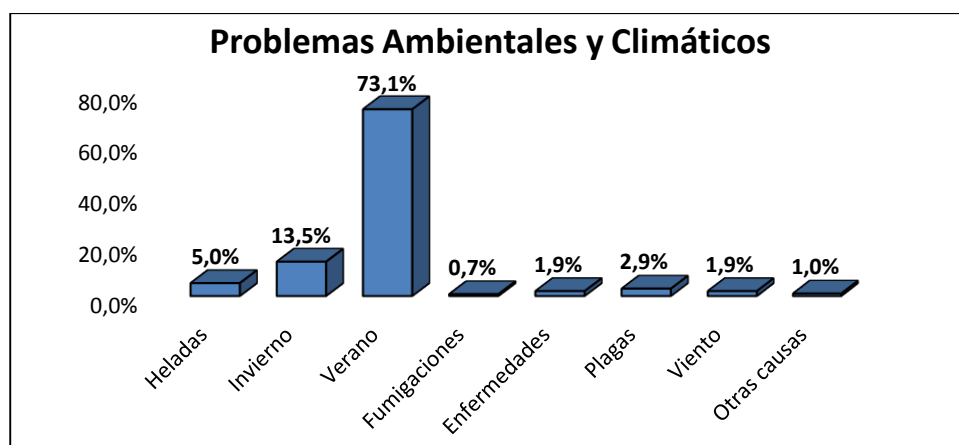
Santa Fe: el 1.6% los agricultores recibe asistencia técnica y el 98.4% no la recibe.

Es importante resaltar que aunque la Federación de Cafeteros es la organización que mayor capacitación realiza, su campo de acción es pequeño comparado con la cantidad de agricultores que existen en el Municipio y se hace más evidente si se toma en cuenta que el café es el producto que más se cultiva.

#### 4.3.14. Problemas climáticos y ambientales presentes en la agricultura

La agricultura está sujeta a condiciones externas que no se pueden controlar, condiciones que afectan los rendimientos de la actividad agrícola. Una de las condiciones que más afecta al sector es el clima, el cual condiciona las labores del campo. El 91,8% de los agricultores han tenido pérdidas en los cultivos por problemas climáticos o ambientales y solo el 8,2% de los agricultores no han tenido pérdidas en los cultivos. Entre los principales problemas ambientales que afectan al sector agrícola, se encuentran, con el 73,1% el verano, el 13,5% el invierno, el 5,0% las heladas, el 1,9% el viento y en consecuencia a estos factores se encuentran otros problemas como enfermedades, plagas, gota y roya. En este punto es importante mencionar la pérdida de cultivos por fumigaciones a cultivos ilícitos y de esta manera el perjuicio causado a los demás agricultores, (ésto para el corregimiento de Santa Fe).

Grafica No. 19. Problemas ambientales y climáticos sufridos por los agricultores del Municipio de Buesaco. 2014



Fuente: Elaboración propia con base en resultados de la investigación.

## 5. CARACTERISTICAS DEL CREDITO EN LAS ACTIVIDADES AGRICOLAS DEL MUNICIPIO DE BUESACO, NARIÑO. 2014.

Es importante resaltar la importancia que tiene el crédito dentro del proceso productivo de las actividades agrícolas en el Municipio de Buesaco, pues es un instrumento económico que provee a la agricultura recursos financieros necesarios, cuando el productor carece de ellos, que manejados de una manera adecuada proporcionan un mejoramiento de los factores productivos y en consecuencia mayores rendimientos en los cultivos.

Aunque se resalta la importancia del crédito, existen familias que consideran que éste no es necesario, pero por condiciones externas que no pueden manejar, de esta manera el 19,5% de las familias sostienen que el crédito no es necesario, principalmente porque causa endeudamiento excesivo, pero también porque consideran que las tasas de interés son altas, por la cantidad de trámites y porque las cosechas muchas veces no producen lo suficiente para pagar.

Y el 80,5% de las familias considera que el crédito es necesario, principalmente para trabajar e invertir, además por la falta de recursos para satisfacer necesidades, por las tasas de interés bajas que ofrece el Banco Agrario y otras.

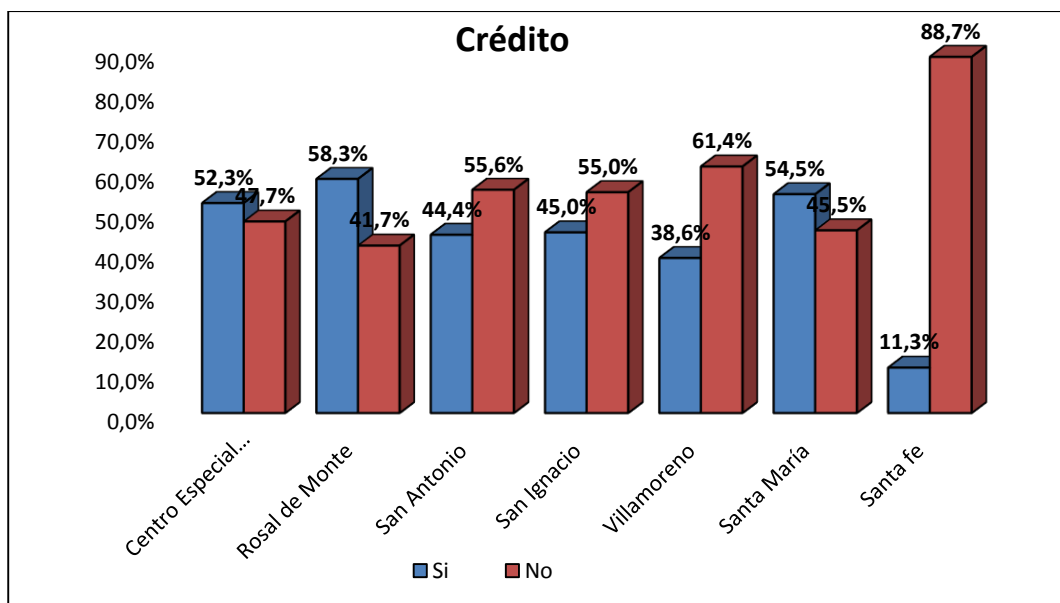
### 5.1. Crédito formal

De las familias objeto de estudio, para el Municipio de Buesaco, el 36,4% de los agricultores tienen crédito con fuentes financieras y el 4,7% de los agricultores

tiene crédito con fuentes financieras y particulares, para un total de 41,1% de agricultores que hacen uso de fuentes de financiamiento formales, mientras que el 56,4% de esta población no tiene créditos, es decir que no utiliza recursos provenientes de entidades financieras o particulares.

Realizando un análisis por corregimiento, como se puede observar en la gráfica No. 20, todos los corregimientos siguen la tendencia descrita anteriormente, es decir, que en cada corregimiento alrededor del 50% de los agricultores a solicitado crédito alguna vez, excepto Santa Fe, corregimiento donde se solicita menos créditos, debido en gran parte a su ubicación distante al casco urbano del Municipio y porque se encuentra en una zona roja, golpeada por la presencia de grupos armados.

Grafica No. 20. Solicitud de Créditos por parte de los agricultores del Municipio de Buesaco. 2014



Fuente: Elaboración propia con base en resultados de la investigación.

### 5.1.1. Fuentes de financiamiento

Para la obtención de crédito se puede recurrir a dos fuentes de recursos, por una parte se encuentran las entidades financieras registradas en la Superintendencia Financiera de Colombia, las cuales conforman la fuente de recursos formal y por otra los particulares o fuente de recursos informal. Es normal que en ocasiones se tenga que recurrir a la combinación las dos fuentes de financiamiento.

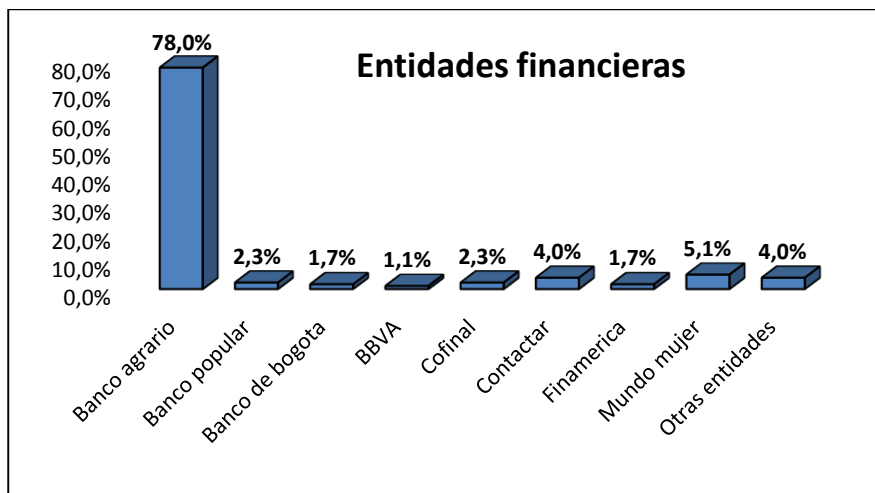
De los agricultores del Municipio de Buesaco que tienen crédito, el 83.6% recurren a fuentes de recursos formales, el 5.7% solicita préstamos a particulares y el 10.7% utiliza las dos fuentes de financiamiento.

### 5.1.2. Entidades Financieras

Cada entidad tiene fijadas tasas de interés diferentes y sus políticas benefician de manera diferente a cada cliente, una de las entidades reconocidas a nivel nacional por brindar sus servicios de manera preferencial y con menores tasas de interés al sector agropecuario es el Banco Agrario. El 78.0% de los agricultores de Buesaco recurren al Banco Agrario, el 5.1% tiene crédito en Mundo Mujer, el 4.0% en contactar y dentro de otras entidades se encuentran NBG, Banco de Occidente, AV Villas, Banca Mía, DAVIVIENDA, y BANCOLOMBIA.

Las cifras muestran que en su mayoría, los agricultores de Buesaco están seleccionando de manera adecuada la fuente de financiamiento, ya que las fuentes de recursos informales o usureras son utilizadas en menor medida y además, el Banco Agrario representa su principal fuente de recursos formal.

Grafica No. 21. Entidades Financieras usadas por los agricultores del Municipio de Buesaco. 2014



Fuente: Elaboración propia con base en resultados de la investigación.

Con referencia a la información brindada por las entidades financieras y de acuerdo a los agricultores, el 64,0% afirma haber recibido información completa por parte de éstas, al momento de solicitar un crédito y el 36,0% afirma no haber recibido la información completa por parte de dichas entidades. Aunque con las entrevistas realizadas, los funcionarios afirman brindar toda la información e incluso entregan folletos o cuadernillos con la información correspondiente al crédito solicitado.

### 5.1.3. Número de créditos vigentes

Es común que las personas tengan más de un crédito, ya que en muchos casos el monto aprobado no es suficiente o es necesario pedir a una fuente de recursos para pagar cuotas de otros préstamos existentes, etc. De los agricultores que tienen crédito, el 75.5% tiene un solo préstamo, el 16.4% tiene dos préstamos y el 8.1% tiene 3 o más créditos, siendo 5 el valor máximo de préstamos vigentes.



#### 5.1.4. Tasas de interés de Entidades Financieras

La tasa de interés es el monto que una persona debe pagar a otra por hacer uso de su dinero, por esta razón toda fuente de recursos formal tiene establecidas tasas de interés, las cuales deben ser menores al 3% tal como lo estipula el Banco de la Republica de Colombia, para que estas no se conviertan en tasas de interés de usura y permitan por tanto al deudor, cumplir de manera adecuada con las cuotas a pagar por los recursos solicitados.

El 74.7% de los agricultores que tiene créditos vigentes, no conoce la tasa de interés que paga, el 15.3% paga una tasa menor al 1%, destacándose tasas del 0% en préstamos que han sido beneficiarios del Incentivo a la Capitalización Rural (ICR) o por intermediación de la Federación Nacional de Cafeteros, el 8.0% paga una tasa de interés entre el 1.1% y el 2% y el 2.0% paga una tasa entre el 2.1% y el 3%, llegando a pagar como máximo el 2.9%.

Las personas que no conocen la tasa de interés que deben pagar, tienen una educación financiera muy baja, ya que los agricultores solo tienen presente el valor de las cuotas que deben pagar según el plazo, además las entidades entregan un folleto después de haber solicitado su crédito, donde se da todo tipo de información, pero los agricultores no la saben interpretar. Es preocupante que la mayor parte de los agricultores no conozcan la tasa de interés pagada, ya que tener claro elementos como éste, permite realizar un mejor manejo del crédito y permite seleccionar que entidad le brinda la mejor opción para el pago de los recursos.

#### 5.1.5. Monto solicitado

Las inversiones en el sector agrícola son necesarias y si se da un buen manejo a los recursos, estos pueden mejorar la productividad de las fuerzas de trabajo, por ello es importante tener en cuenta el monto solicitado por los agricultores, de esta manera:

El 20,7% de los agricultores ha solicitado un monto menor a 3 millones, el 40,7% de los agricultores ha solicitado entre 3 y 6 millones, el 13,3% ha solicitado un monto entre 6 y 9 millones y el 25,3% de los agricultores ha solicitado montos superiores a 9 millones.

Siguiendo con lo anterior, y teniendo en cuenta que en muchas ocasiones los agricultores solicitan un valor determinado a las entidades financieras, pero estas aprueban un valor diferente, entonces, el 73,3% de los agricultores afirman que el monto solicitado y aprobado fue suficiente, mientras que el 26,7% de los agricultores afirma que el monto solicitado y aprobado no fue suficiente para cumplir con los fines ya establecidos. En este punto es importante mencionar una situación citada por Alfonso Rochac, que se presenta en algunos casos, al momento de solicitar y ser aprobado un crédito:

Los fondos proporcionados al empresario agrícola deben ser en las cantidades necesarias para alcanzar los fines previstos. Si se da menos de lo necesario, la producción puede resultar deficiente en desmedro de la capacidad de pago, o bien el deudor se verá obligado a utilizar el sistema de las líneas divididas de crédito, recurriendo a fuentes onerosas que miran en el crédito solo un medio de enriquecimiento. Empero, si las cantidades fueren superiores a las verdaderas

necesidades del productor, este puede incurrir en gastos extravagantes, bien sobre-capitalizando su empresa o haciendo inversiones en cosas suntuarias<sup>48</sup>.

Entonces, a continuación se muestra detalladamente, para qué actividad solicitan los recursos los agricultores, y si estos son invertidos verdaderamente para lo que han sido solicitados.

#### 5.1.6. Inversión de recursos

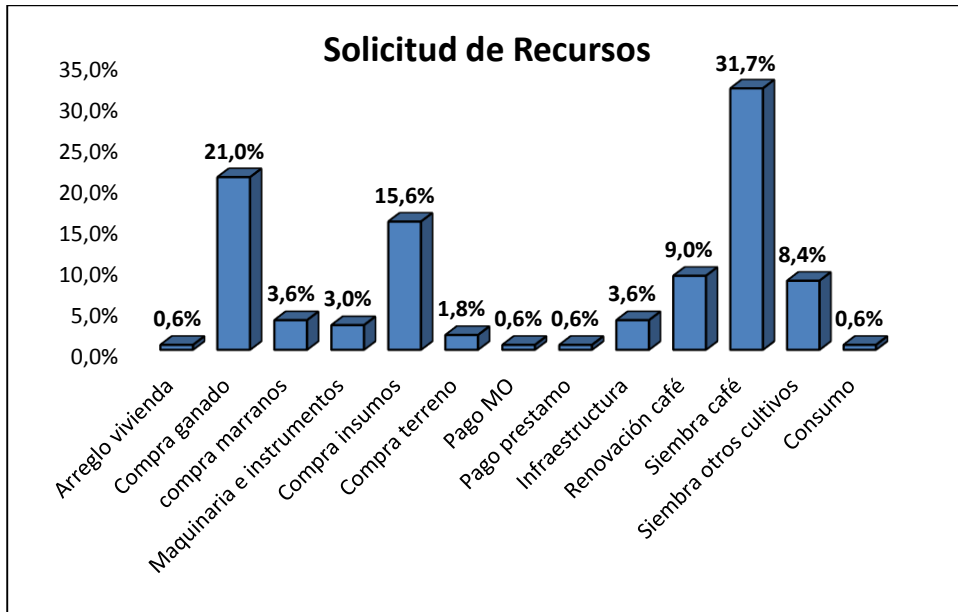
Las familias del Municipio, solicitan recursos a las entidades financieras principalmente para: siembra de café, compra de ganado, compra de insumos, renovación de café y siembra de otros cultivos.

Las políticas y sanciones de las Entidades Financieras son muy claras, en especial cuando se solicita un crédito para invertir en determinada actividad y en ciertos casos los recursos son invertidos en actividades diferentes. Los agricultores del Municipio de Buesaco, con referencia a lo anteriormente mencionado, en un 94,0% si han invertido los recursos en las actividades para las que han sido solicitados, mientras que solo el 6,0% han desviado la totalidad de los recursos hacia otras actividades.

---

<sup>48</sup> Memoria del seminario centroamericano de crédito agrícola, 1952, p. 19. tema 1. En: ROCHAC, Alfonso. El crédito agrícola, 1° edición. Barcelona. 1950. 566 p.

Grafica No. 22. Inversión de los recursos por parte de los agricultores del Municipio de Buesaco. 2014

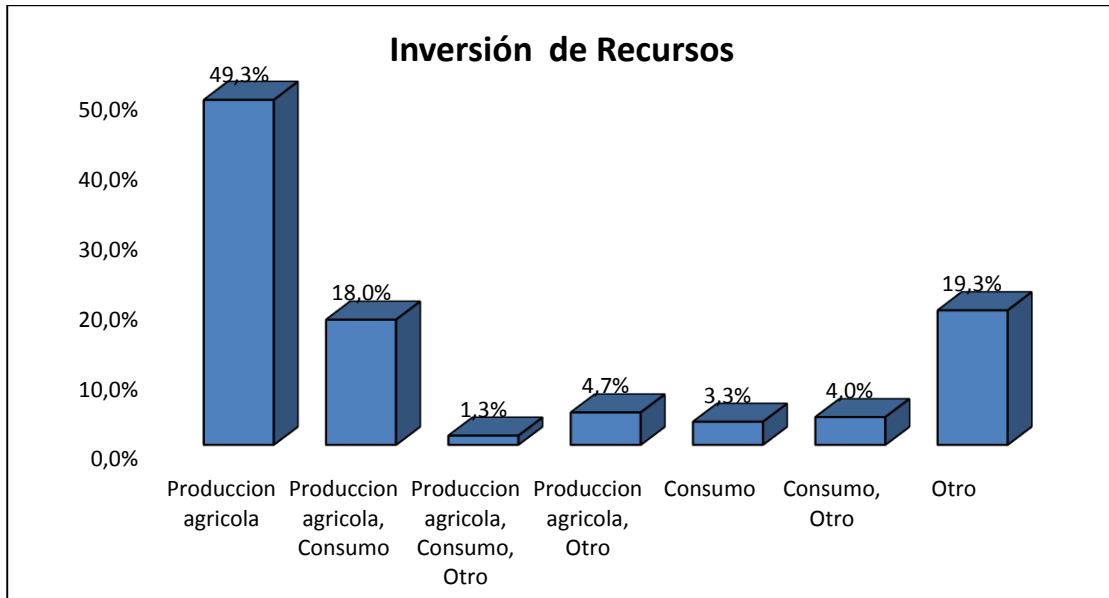


Fuente: Elaboración propia con base en resultados de la investigación.

Del 94,0% de los agricultores que si han invertido los recursos en lo que fueron solicitados, el 68,7% de los recursos han sido invertidos en su totalidad en lo que fueron solicitados, mientras que el 25,3% solo han invertido una parte de dicho crédito en lo que fue solicitado y otra parte ha sido desviado hacia otras actividades.

Continuando con la inversión de los recursos y lo citado por Rochac, se muestra entonces, en que se invierten los recursos realmente, es decir, principalmente en producción agrícola, consumo u otro. Como lo muestra la grafica No. 23, los recursos se destinan principalmente a producción agrícola con un 49,3%, en otras actividades en un 19,3% y en un 18,0% la combinación de producción agrícola y consumo.

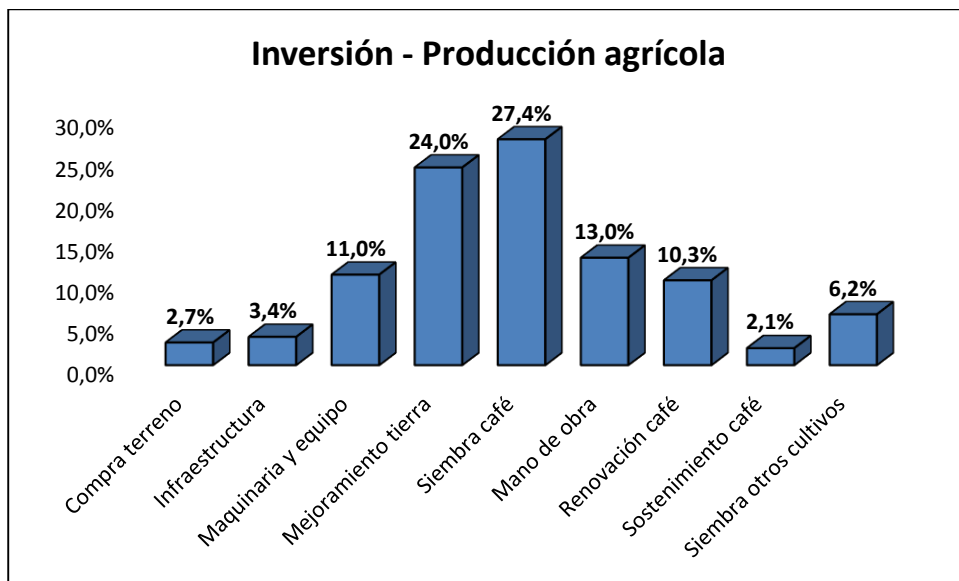
Grafica No. 23. Inversión de los recursos por parte de los agricultores del Municipio de Buesaco. 2014



Fuente: Elaboración propia con base en resultados de la investigación.

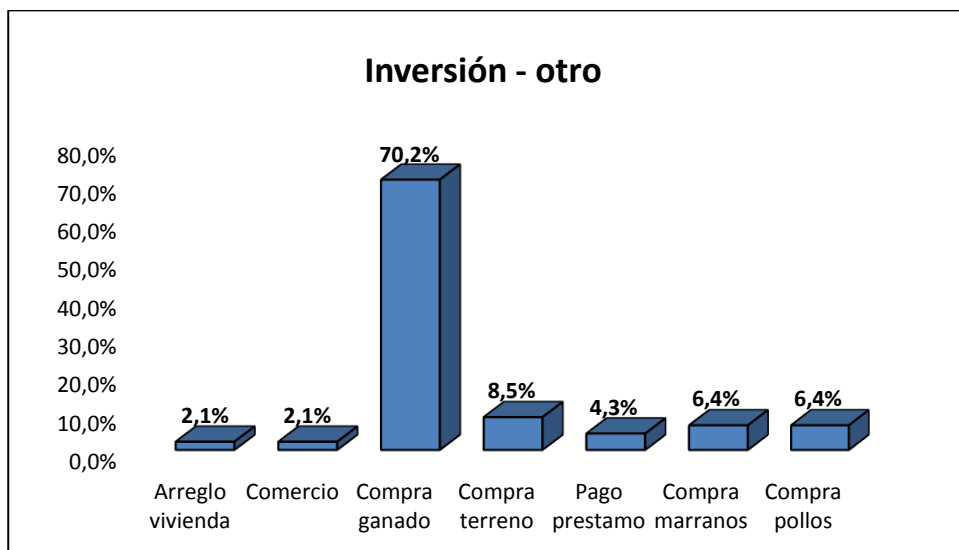
En lo referente a producción agrícola, se encuentran inversiones en maquinaria y equipo, mano de obra, mejoramiento de la tierra, compra de terreno, construcción de infraestructura, siembra de café, renovación de café, sostenimiento de café y siembra de otros cultivos. (Grafica No. 24). En otras actividades se encuentran compra de ganado y otros animales, compra de terreno, arreglo de vivienda y pago de otros préstamos. (Grafica No. 25). Y en lo referente a consumo los principales puntos en los que se invierte son: en alimentación, vestuario, transporte y otros. (Grafica No. 26).

Grafica No. 24. Inversión de recursos en producción agrícola por parte de los agricultores del Municipio de Buesaco. 2014



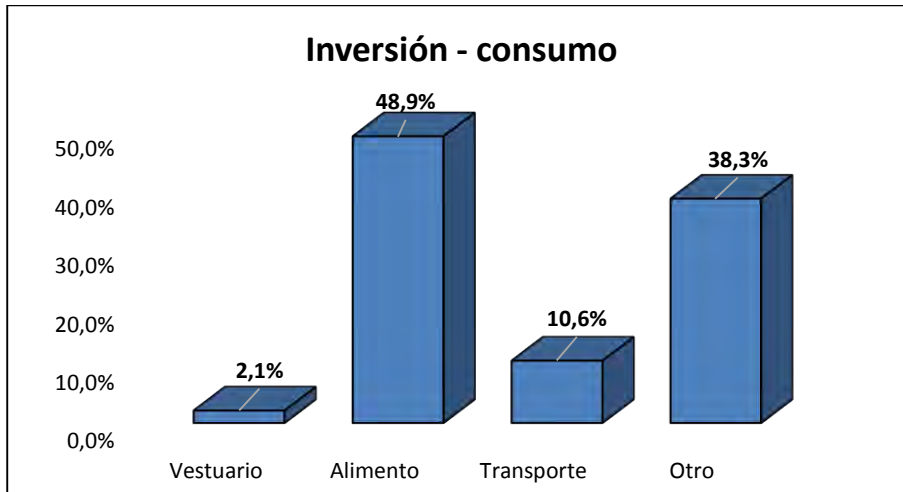
Fuente: Elaboración propia con base en resultados de la investigación.

Grafica No. 25. Inversión de recursos en otras actividades por parte de los agricultores del Municipio de Buesaco. 2014



Fuente: Elaboración propia con base en resultados de la investigación.

Grafica No. 26. Inversión de recursos en consumo por parte de los agricultores del Municipio de Buesaco. 2014



Fuente: Elaboración propia con base en resultados de la investigación.

#### 5.1.7. Plazos

Teniendo en cuenta la clasificación del crédito según los plazos, el 82,7% de los créditos solicitados se clasifican como mediano plazo, es decir, de 1,5 años a 5 años, el 12,7% de los créditos se clasifica como largo plazo, es decir, plazos mayores a 5 años y el 4,7% de los créditos solicitados se clasifican como corto plazo, es decir, plazos menores a 1,5 años.

Consiguiente a lo anterior, se indago sobre la capacidad de pago de los agricultores con referencia a los plazos y las cuotas de amortización del crédito. El 69,3% de los agricultores afirma que el plazo se adecua a su capacidad de pago porque sus ingresos son suficientes y el monto del préstamo es pequeño. El 30,7% de los agricultores afirma que el plazo no se adecua a su capacidad de pago porque los ingresos percibidos son insuficientes y por ello necesitan más plazo.

En lo referente a las cuotas de amortización, el 48,7% considera que si se ajusta a su capacidad de pago, por razones como: el ingreso es suficiente, las cuotas son anuales y la tasa de interés es baja, teniendo en cuenta que las 2 últimas razones aplican para clientes del Banco Agrario. El 51,3% considera que las cuotas de amortización no se ajustan a su capacidad de pago, porque el ingreso es insuficiente, se presentan condiciones externas como clima, precios y producción baja, además las tasas de interés son altas, esta última aplica para otras entidades diferentes al Banco Agrario.

#### 5.1.8. Tiempo de desembolso de los créditos

Este tema es importante a la hora de elegir la entidad a la que se solicita un crédito, pero es necesario también tener en cuenta otras condiciones que beneficien al deudor. Las personas en muchos casos recurren a entidades financieras que aprueban el desembolso de recursos de manera inmediata, debido a la urgencia financiera, aunque las tasas de interés sean altas.

De esta manera, el 2,0% de los créditos han sido desembolsados de manera inmediata, el 14,0% en menos de 1 mes, el 76,0% de 1 a 5 meses, el 5,3% entre 5,1 meses a 1 año y el 2,7% de los créditos han sido desembolsados en términos de más de 1 año.

Con respecto a lo anterior, los créditos desembolsados en un tiempo mayor a 1 mes corresponden a créditos solicitados en el Banco Agrario, y los créditos desembolsados en un tiempo mayor a 1 año, corresponden a créditos solicitados en la misma entidad y son créditos de sostenimiento por renovación, los cuales tienen un manejo diferente, se desembolsan de manera mensual.

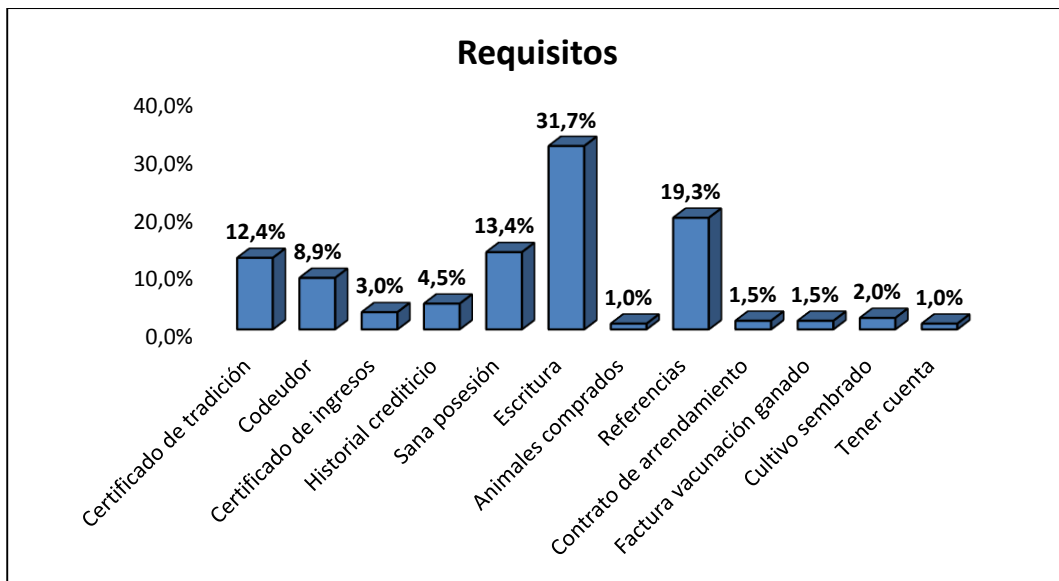


### 5.1.9. Requisitos

Los requisitos permiten a las entidades financieras tener la seguridad de que los deudores son capaces de responder con sus obligaciones financieras, de este modo, a continuación se muestran los principales requisitos que son exigidos.

Entre los principales requisitos se encuentran, la escritura con un 31,7%, las referencias con 19,3%, documento de sana posesión con 13,4% y certificado de tradición con 12,4%. Entre otros requisitos se encuentran codeudor, certificado de ingresos, historial crediticio, cuenta en el banco, contrato de arrendamiento y otros.

Grafica No. 27. Requisitos exigidos por las Entidades Financieras para los agricultores del Municipio de Buesaco. 2014



Fuente: Elaboración propia con base en resultados de la investigación.

#### 5.1.10. Seguros

Las entidades financieras ofrecen servicios adicionales al crédito, uno de ellos son los seguros, que según la Superintendencia Financiera, los deudores no están obligados a comprar. Para el Municipio de Buesaco, el 45,3% de los agricultores que tienen crédito si poseen seguro, el 44,0% de los agricultores no posee algún tipo de seguro y el 10,7% de los agricultores no tiene conocimiento. De las personas que tienen seguro, el 92,6% es de vida y solo el 7,4% afirman tener un seguro, pero no conocen de qué tipo es.

#### 5.1.11. Otros servicios ofrecidos por las Entidades Financieras

Las entidades financieras suelen brindar servicios de prórroga o refinanciación a los deudores que no pueden cumplir con los pagos del crédito en las fechas establecidas, para aminorar de esta manera las dificultades que se puedan presentar en el préstamo y evitar el no pago de los recursos.

En el Municipio de Buesaco el 34,7% de los agricultores que poseen crédito las entidades financieras acreedoras les brindan los servicios de prórroga o refinanciación, al 36,0% no les han ofrecido estos servicios y el 29,3% no tiene conocimiento de que la entidad ofrezca o no esta clase de servicios.

De los agricultores que tienen crédito y la entidad financiera les ha brindado los servicios mencionados anteriormente, el 92,3% afirman tener conocimiento del servicio de prórroga, mientras que solo el 7,7% conocen el servicio de refinanciamiento.

#### 5.1.12. Maneras de devolución de recursos

Los agricultores buscan diferentes fuentes de ingresos para cumplir con las obligaciones financieras, utilizando los ingresos provenientes de la actividad agrícola y también recursos provenientes de actividades complementarias a ésta o perteneciente a otros sectores económicos.

El 55.6% de los agricultores devuelven los recursos al banco utilizando como principal fuente de recursos los ingresos de la cosecha, el 16,3% lo hace con el jornal, el 15,3% lo hace mediante la venta de ganado, un 8,7% realiza préstamos en otras entidades o con otras fuentes y en menor proporción utilizan como fuente de recursos el comercio, la confección y venta de otros animales.

Es importante anotar que gran parte de las familias campesinas que tienen crédito, dependen en gran medida de la producción de sus cultivos, para cumplir con las obligaciones financieras en los bancos.

#### 5.1.13. No pago del crédito

Conociendo que el sector agrícola se encuentra condicionado a ciclos estacionales, es importante tener en cuenta los niveles de producción y con ello los ingresos que reciben los agricultores. De acuerdo a esto, existen ocasiones en las que los deudores no alcanzan a cubrir las deudas ocasionadas en las entidades financieras.

En el Municipio de Buesaco, el sector agrícola se ve muy afectado por los cambios climáticos, por lo que los niveles de producción y de ingresos son inciertos, esta situación perjudica al agricultor, pero no impide cumplir con sus obligaciones financieras, así el 90,7% de los agricultores cumple con los pagos en las entidades y solo el 9,3% de los agricultores no ha cumplido con alguna de las cuotas.

De los agricultores que no han cumplido con alguna de las cuotas pactadas en las entidades financieras, se encuentra que el 71,4% de estos no han cancelado porque los niveles de producción de sus cultivos han sido bajos, el 14,3% por demora en la producción y problemas climáticos y el 14,3% porque los ingresos no le alcanzan.

De acuerdo a las cifras mencionadas, se puede afirmar que la capacidad de pago de los agricultores del Municipio, es buena, pero es importante señalar que muchas veces los ingresos por las cosechas u otros trabajos no son suficientes para cubrir sus deudas, pero los agricultores buscan las maneras de cumplir con las obligaciones que tienen con las entidades financieras.

#### 5.1.14. Perjuicios

La forma de manejar los recursos financieros es muy importante en cualquier actividad, de este modo, los agricultores del Municipio de Buesaco en un 11,3% no han sabido administrar dichos recursos, pues estos afirman que el crédito los ha perjudicado en un 52,9% con endeudamiento excesivo y con un 47,1% endeudamiento excesivo y pérdida de bienes. Y el 88,7% afirma no haber tenido perjuicios por la obtención de un crédito.

## 5.2. Crédito informal

El crédito informal constituye otra fuente de recursos que esta fuera del sistema financiero y por ello no tiene su debido control, pero es otra opción a la que recurren las personas para obtener recursos de manera rápida y evitando tramites excesivos, pero por la necesidad no se tiene en cuenta las elevadas tasas de interés que deben pagar. Los agricultores del Municipio de Buesaco, recurren a esta fuente informal, en un porcentaje muy bajo igual a 2,5% y se recurre tanto a familiares como a amigos.

### 5.2.1. Montos solicitados

Con referencia a los montos solicitados a fuentes informales, éstos son bajos, porque tanto los prestamistas como los deudores asumen riesgos muy altos, por una parte las garantías exigidas no respaldan el pago oportuno del préstamo y por parte de los deudores los costos asumidos por tasas de interés son altos. De esta manera, el 7,7% ha solicitado préstamos menores a \$ 500.000, el 38,5% ha solicitado préstamos entre \$ 500.001 y \$ 1.000.000, el 19,2% ha solicitado préstamos entre \$ 1.000.001 y \$ 3.000.000 y el 34,6% ha solicitado préstamos mayores a \$ 3.000.000.

### 5.2.2. Tasas de interés

Las tasas de interés de las fuentes informales, como ya se había mencionado no tienen ningún tipo de control, por tanto estas son asignadas por los prestamistas y pueden sobrepasar el límite fijado por la Superintendencia financiera.

De los agricultores que tienen préstamos con fuentes informales, el 69,2% paga una tasa de interés menor al 5%, el 26,9% paga una tasa de interés entre 5 a 10% y el 3,8% paga una tasa de interés entre 10 y 15%. Como lo muestran las cifras la tasa de interés pagada más alta es del 15% y la más baja es igual al 0% que corresponde a personas que simplemente ayudan a sus familiares y amigos, aunque existen otras que si cobran tasas de interés superiores al 0%.

Generalmente las cuotas a pagar por parte de los deudores, se deben hacer de manera mensual, por lo que existen personas que afirman que su capacidad de pago cubre dichas deudas, mientras que otras afirman lo contrario.

El 57,7% de los agricultores afirma que las cuotas de amortización no se ajustan a su capacidad de pago, porque los ingresos son insuficientes y las tasas de interés son muy altas, y el 34,6% afirma que las cuotas de amortización si se ajustan a su capacidad de pago, porque consideran que su ingreso es suficiente y principalmente porque no existen fechas establecidas. Y el 7,7% restante no pagan cuotas, precisamente porque no les cobran una tasa de interés.

### 5.2.3. Plazos

A diferencia de las Entidades Financieras, los prestamistas informales prefieren no establecer plazos para el pago total de los préstamos, pues esta situación significa más ingresos para ellos.

Por lo anterior, el 84,6% ha establecido un plazo indefinido para el pago total del préstamo y solo el 15,4% ha establecido un plazo máximo de 2 años. Teniendo

en cuenta las ventajas y desventajas de este tipo el crédito, el 88,5% de los agricultores considera que el plazo otorgado para el pago total del préstamo, es adecuado porque no existen fechas establecidas y consideran que el ingreso es suficiente para cubrir dicha deuda, el 11,5% de los agricultores afirma que su capacidad de pago no es adecuada para cubrir dicha deuda, porque las cuotas son mensuales.

#### 5.2.4. Tiempo de desembolso de los recursos

El 88,5% de los desembolsos se realizan de manera inmediata, el 3,8% se realizaron en menos de 1 mes y el 7,7% de los desembolsos se realizaron en un tiempo mayor a un mes. Este último se debe a desembolsos realizados poco a poco.

#### 5.2.5. Garantías

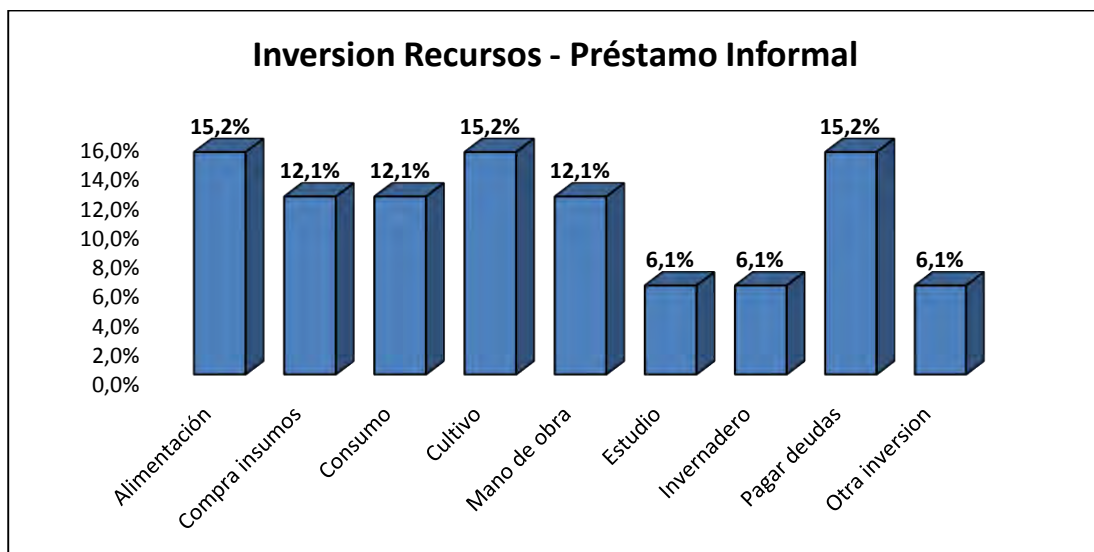
Con referencia a las garantías requeridas, estas no son tan exigidas por los prestamistas, pues en el Municipio el 50,0% de los préstamos no exigen garantías, esto se da porque los deudores son conocidos de los prestamistas y en muchos casos son familiares, el 42,3% exigen letra de cambio y el 7,7% exigen letra de cambio y escritura.

#### 5.2.6. Inversión de recursos

Los agricultores en muchas ocasiones solicitan préstamos a fuentes informales para satisfacer sus necesidades básicas u obligatorias como la alimentación o educación de sus hijos, pero es importante resaltar que los agricultores, también

realizan inversiones en sus cultivos. El 45,5% de los agricultores que solicitaron préstamos a fuentes informales de financiamiento, han invertido dichos recursos en mayor medida en sus cultivos, pero también han realizado inversiones en insumos y mano de obra.

Grafica No. 28. Inversión de recursos por parte de los agricultores del Municipio de Buesaco. 2014



Fuente: Elaboración propia con base en resultados de la investigación.



6. ESTADO DE LA PRODUCCION, INFRAESTRUCTURA, EXTENSION DE LA TIERRA CULTIVADA, INSUMOS E INSTRUMENTOS DE LAS FAMILIAS QUE TIENEN CREDITO Y LAS QUE NO LO TIENEN EN LAS ACTIVIDADES AGRICOLAS DEL MUNICIPIO DE BUESACO. NARIÑO. 2014.

Para el desarrollo del este objetivo, se tiene en cuenta a las personas que han solicitado crédito, tanto en entidades financieras como con particulares, frente a los que no han solicitado crédito. De esta manera, se realiza un análisis comparativo de variables como la producción, infraestructura, extensión de la tierra cultivada, insumos e instrumentos de los agricultores que tienen crédito frente a los que no lo tienen, posteriormente se hace el mismo procedimiento con los agricultores que tienen créditos con entidades financieras frente a los agricultores que tienen préstamos con particulares.

Finalmente se construye con variables dicótomas un modelo econométrico explicativo del crédito utilizando como variables dependientes las nombradas anteriormente.

6.1. Comparativo de las condiciones productivas de los agricultores que tienen créditos.

6.1.1. Producción

Para notar si el crédito mejora los niveles de producción, se realiza un balance de los kilos producidos antes y después de solicitar el préstamo, dando como

resultado tres conceptos como: la producción aumento, disminuyo o permaneció igual. En el Municipio de Buesaco, los agricultores que no tienen crédito, poseen una producción que permaneció igual, de los agricultores que si solicitaron créditos, el 65,4% considera que su producción permaneció igual, el 29,6% considera que después de solicitar el crédito, su producción aumento y para el 5,1% su producción, después de solicitar el crédito disminuyo. Es necesario anotar que existen condiciones climáticas que afectan de manera frecuente a los agricultores, razón por la cual los recursos financieros no pueden actuar de manera eficiente.

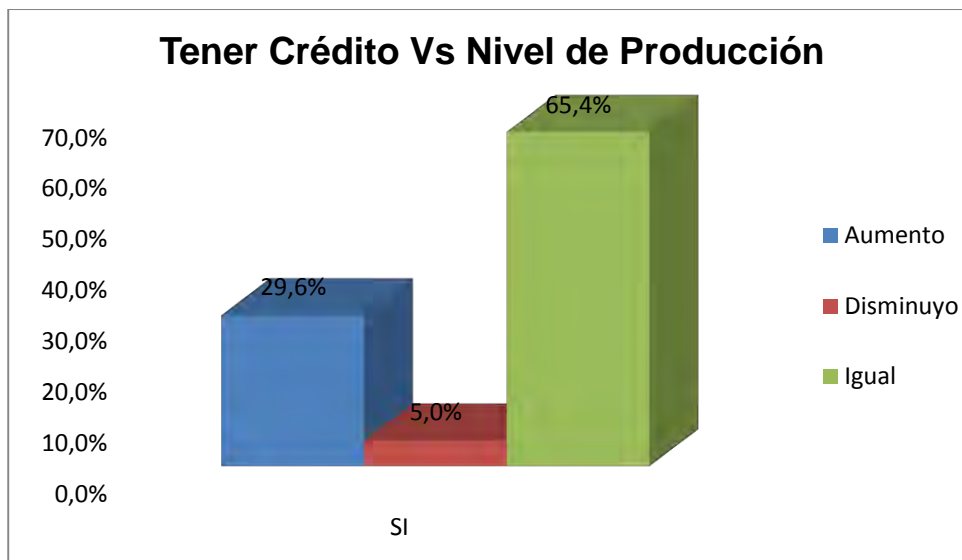
De acuerdo con los anteriores datos, los agricultores de Buesaco que tienen crédito si consiguen un aumento de la producción, en cambio las personas que no utilizan este instrumento financiero no presentan variaciones en los niveles producidos por el cultivo, lo que implica que los préstamos ejercen un efecto positivo en la producción. Esta información se puede justificar porque los agricultores que solicitan recursos económicos tanto a fuentes formales como a particulares, destinan los recursos en su mayor parte a la actividad agrícola, tal como lo muestran las cifras expuestas anteriormente en la inversión de recursos. (Grafica No. 29)

#### 6.1.2. Infraestructura

Esta variable como se presentó en el capítulo anterior, se estudia de acuerdo a cuatro construcciones o instalaciones: beneficiadero, bodega, secadora y sistema de riego. En Buesaco, las personas que tienen créditos presentan cultivos con mejores condiciones en infraestructura, en comparación con los agricultores que no utilizan esta herramienta de financiamiento, lo que implica que el crédito ejerce

un efecto positivo en la infraestructura con la que cuenta el cultivo y por consiguiente aumenta la productividad de la fuerza de trabajo y de los cultivos.

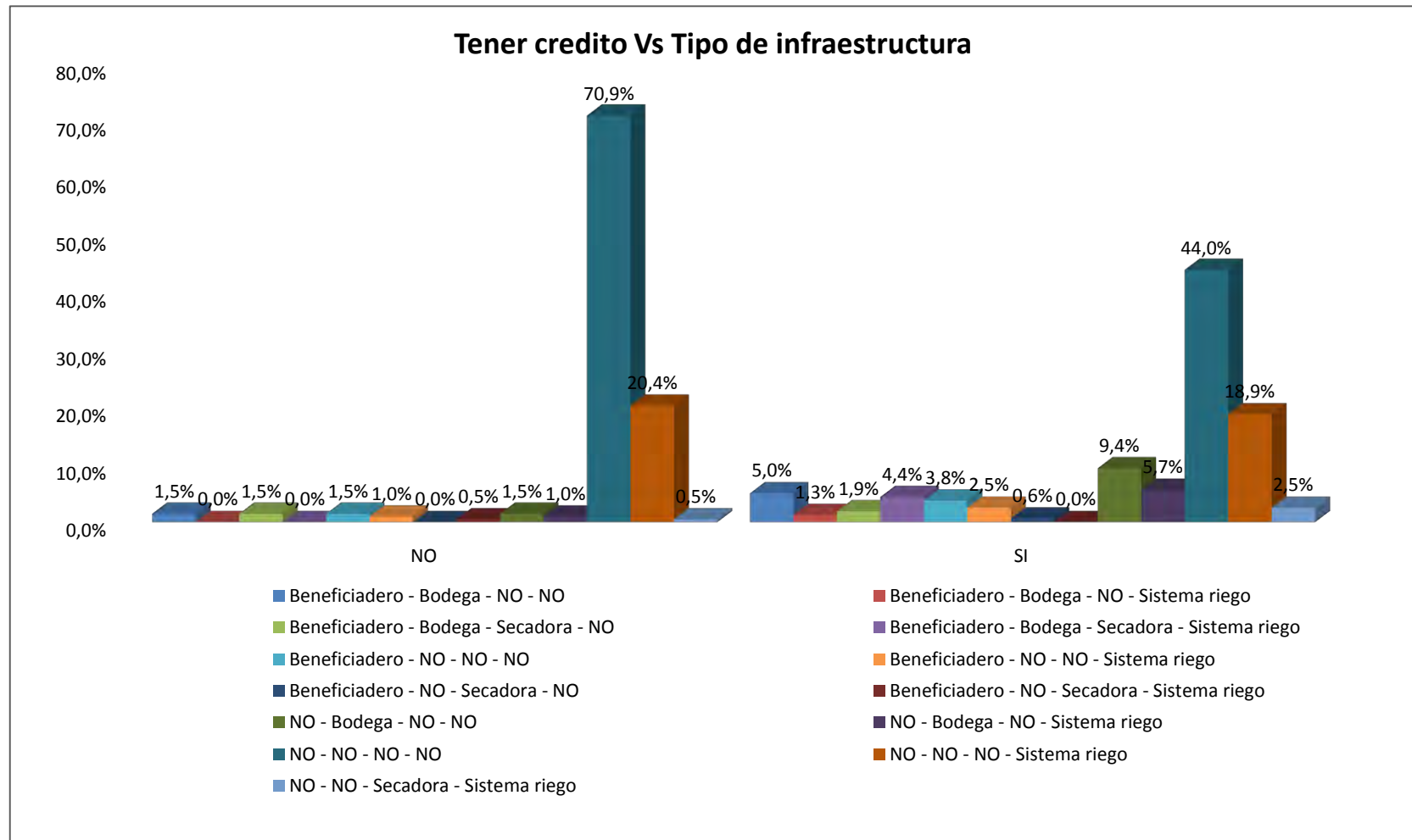
Grafica No. 29. Tener crédito Vs producción de los agricultores del Municipio de Buesaco. 2014



Fuente: Elaboración propia con base en resultados de la investigación.

De los agricultores que tienen crédito el 44,0% no cuentan con ningún tipo de construcción y el 4,4% tiene los cuatro tipos de construcciones o instalaciones, pero de los agricultores que no tienen créditos el 70,9% no tienen ninguno de los cuatro tipos de construcciones o instalaciones y no existen personas que tengan la infraestructura completa. (Grafica No. 30)

Grafica No. 30. Tener crédito Vs tipo de infraestructura de los agricultores del Municipio de Buesaco. 2014



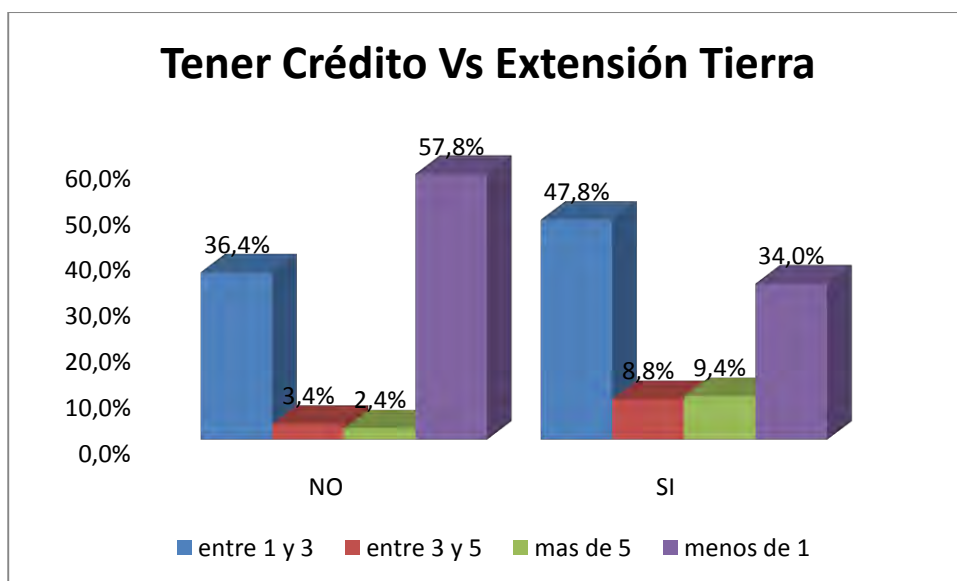
Fuente: Elaboración propia con base en resultados de la investigación.

### 6.1.3. Extensión de la tierra

Entre las personas que tienen crédito es más común la tenencia de tierra con extensión mayor a 1 hectárea en comparación con las personas que no tienen crédito.

En el Municipio de Buesaco, de los agricultores que tienen créditos, el 34,0% tienen predios menores a una hectárea y el porcentaje restante tiene predios con mayor extensión, por su parte de los agricultores que no tienen crédito el 57,8% posee predios menores a una hectárea y los demás tienen tierras con extensiones más grandes.

Grafica No. 31. Tener crédito Vs Extensión de tierra Cultivada por los agricultores del Municipio de Buesaco. 2014



Fuente: Elaboración propia con base en resultados de la investigación.

#### 6.1.4. Insumos

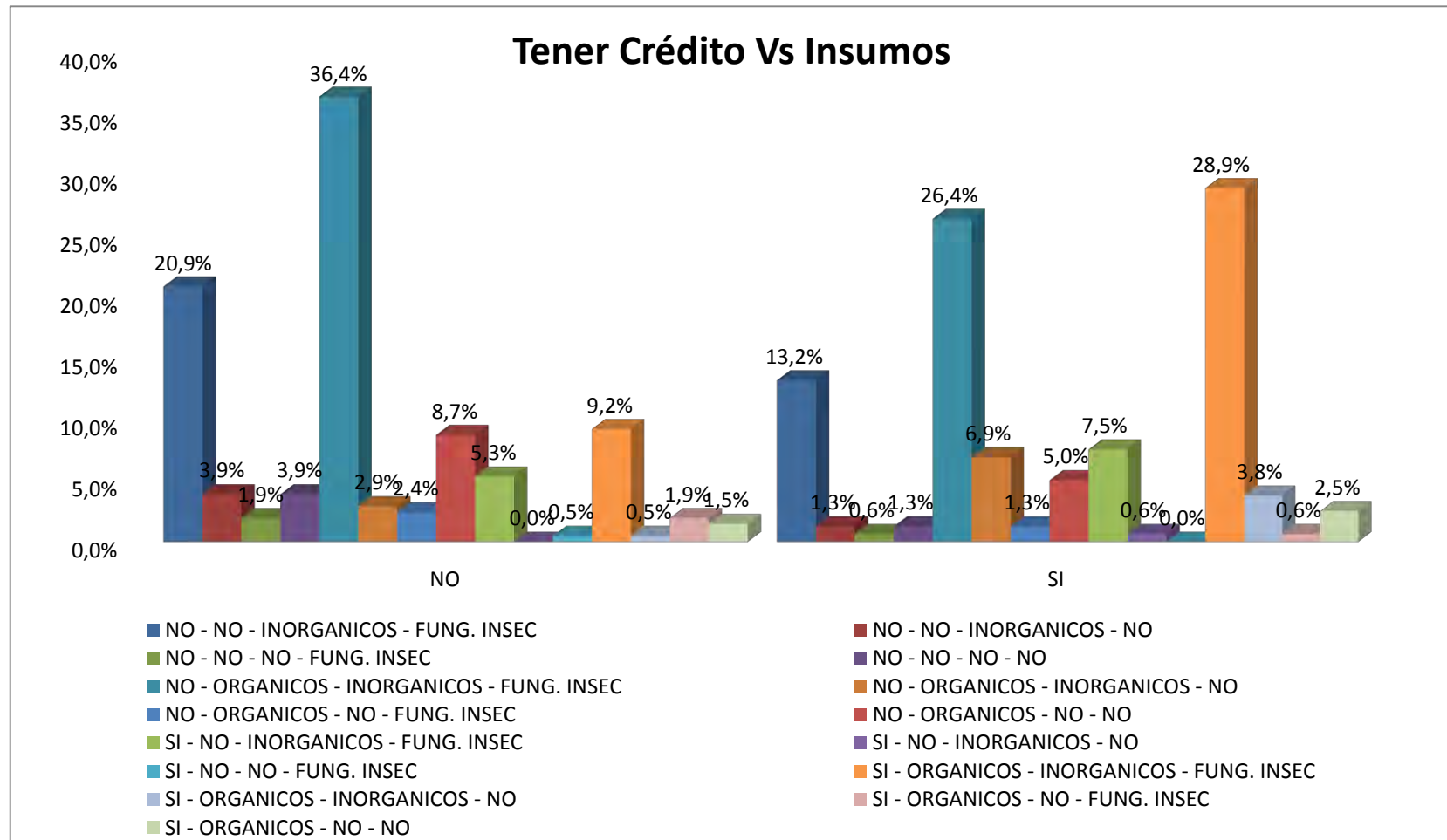
Las familias del sector agrícola utilizan cuatro insumos básicamente para la realización de sus cultivos, estos son, las semillas mejoradas, los abonos orgánicos, los abonos inorgánicos y los fungicidas e insecticidas. Los agricultores que tienen crédito utilizan en mayor medida los insumos nombrados, en comparación con los agricultores que no tienen créditos, los cuales hacen uso de los insumos en menor proporción.

Apoyando lo anteriormente dicho, en Buesaco, el 3,9% de los agricultores que no tienen créditos no utilizan insumos, cifra que es menor en los agricultores que tienen crédito con 2,6%. En referencia a la utilización de los cuatro insumos nombrados, se tiene que el 9,2% de los agricultores que no tienen crédito los emplean, mientras que el 28,9% de las personas que tienen crédito los utilizan en sus cultivos. Los valores muestran que el crédito tiene un efecto positivo en la utilización de los insumos y por lo tanto genera mayor productividad en los cultivos. (Grafica No. 32)

#### 6.1.5. Instrumentos

Para el análisis de los instrumentos utilizados por los agricultores, estos se han clasificado en instrumentos rudimentarios, mecánicos y mixtos (mecánicos y rudimentarios). Para los rudimentarios se encuentran pala, azadón, machete, hacha, palendra, rastrillo, barra y yunta de bueyes, y para los mecánicos se encuentran tractor, fumigadora, despulpadora y otros como guadaña, motor, motobomba y moto-sierra.

Grafica No. 32. Tener crédito Vs Insumos utilizados por los agricultores del Municipio de Buesaco. 2014

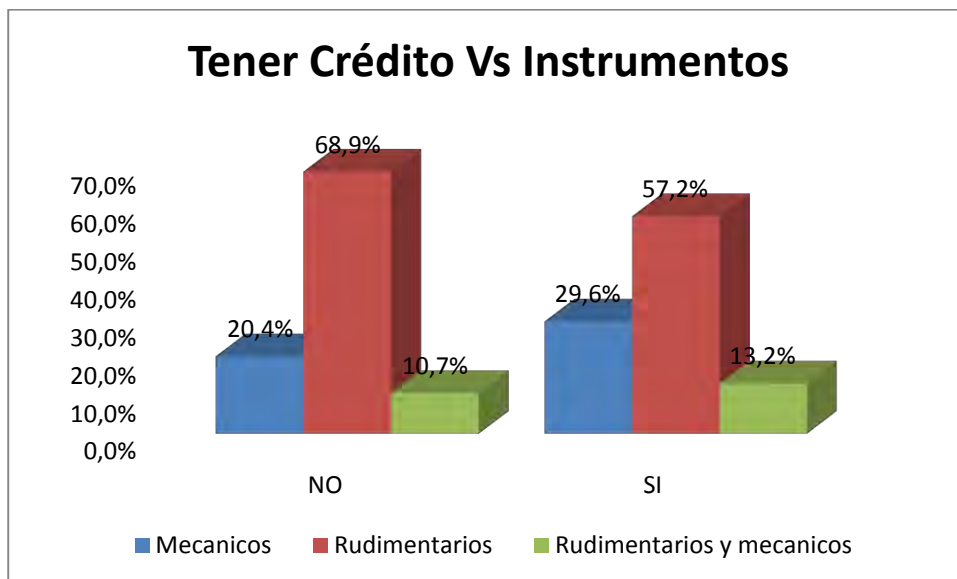


Fuente: Elaboración propia con base en resultados de la investigación.

Como muestra la grafica, los agricultores que si han solicitado créditos, en un 9,2% más utilizan los instrumentos mecánicos, en comparación con los agricultores que no tienen crédito. Los agricultores que si tienen créditos, en un 11,7% menos utilizan los instrumentos rudimentarios y en un 2,5% más, los agricultores que si tienen créditos utilizan la combinación entre instrumentos rudimentarios y mecánicos.

En este punto, se puede afirmar que el crédito, en lo referente a los instrumentos, si está generando un efecto positivo, pues el uso de los instrumentos mecánicos es mayor en comparación con el uso de los instrumentos rudimentarios, de esta manera se puede destacar la productividad de la fuerza de trabajo.

Grafica No. 33. Tener Crédito Vs Instrumentos de los agricultores del Municipio de Buesaco. 2014



Fuente: Elaboración propia con base en resultados de la investigación.



## 6.2. Comparativo de las condiciones productivas de los agricultores según la fuente de financiamiento.

### 6.2.1. Producción

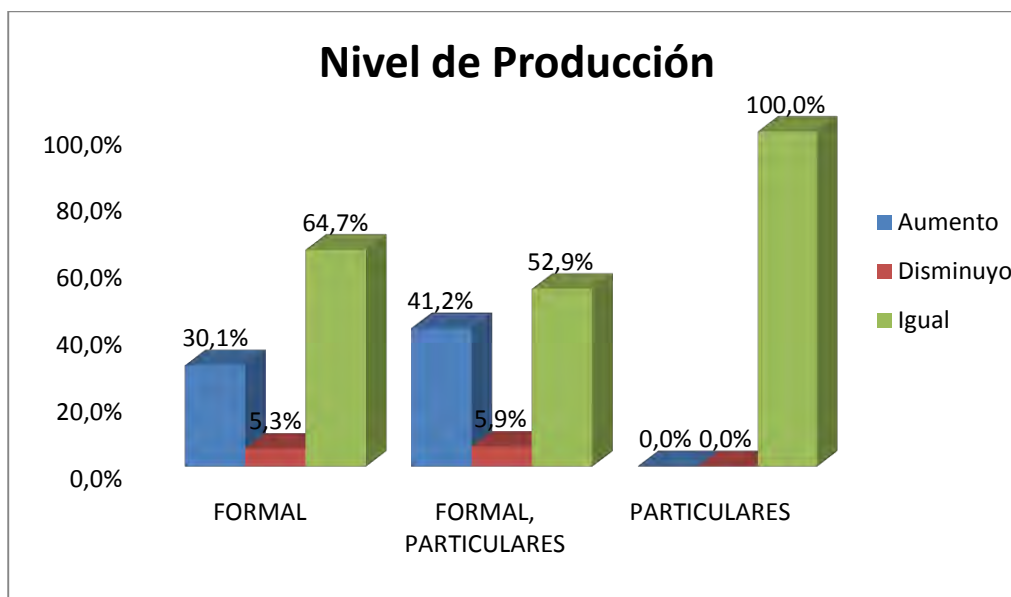
Las entidades financieras controlan que los recursos sean invertidos para lo que fueron solicitados, de esta manera se puede observar que, el 30,1% de los agricultores que tienen créditos con entidades financieras, afirman que la producción aumento, mientras que los agricultores que tienen prestamos con particulares no tuvieron aumentos en la producción. Esta situación es notoria, ya que los agricultores si han invertido los recursos de las entidades financieras en producción agrícola, mientras que los agricultores que tienen prestamos con particulares generalmente gastan dichos recursos en consumo.

También se puede notar que la producción aumenta más cuando se recurre, tanto a entidades financieras como a particulares, pues los agricultores solicitan créditos a entidades financieras, para invertir en los cultivos y completan los demás gastos con recursos de particulares. (Grafica No. 34)

### 6.2.2. Infraestructura

Como se puede observar en la grafica No. 35, la falta de infraestructura en los agricultores que tienen préstamos con particulares, es muy notoria con relación a los agricultores que tienen créditos en entidades financieras.

Grafica No. 34. Nivel de Producción según la fuente de financiamiento de los agricultores del Municipio de Buesaco. 2014

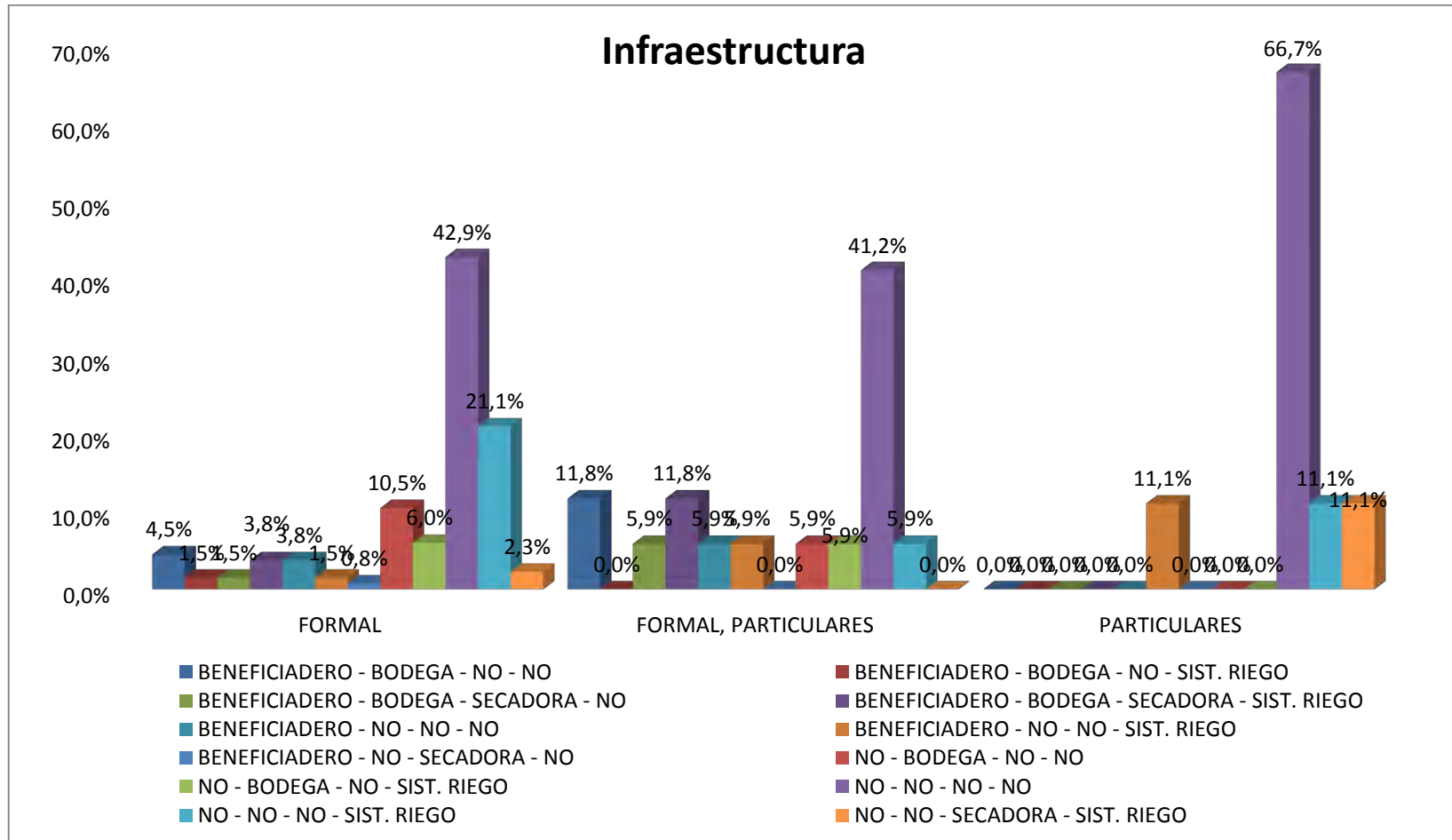


Fuente: Elaboración propia con base en resultados de la investigación.

El 3,8% de los agricultores que tienen créditos formales, cuentan con los 4 tipos de infraestructura estudiados, mientras que los agricultores que tienen prestamos con particulares no cuentan con ningún tipo de infraestructura. Es importante aclarar que infraestructuras como secadora o beneficiadero solo se utilizan en cultivos de café.

Infraestructuras como bodegas y sistema de riego se utilizan en la mayoría y gran variedad de cultivos del Municipio, por lo que es significativo mencionar que el 6,0% de los agricultores que tienen créditos formales cuentan con estos tipos de infraestructura, mientras que los agricultores que tienen prestamos con particulares no cuentan con estos tipos de infraestructura.

Grafica No. 35. Tipo de infraestructura según la fuente de financiamiento de los agricultores del Municipio de Buesaco. 2014

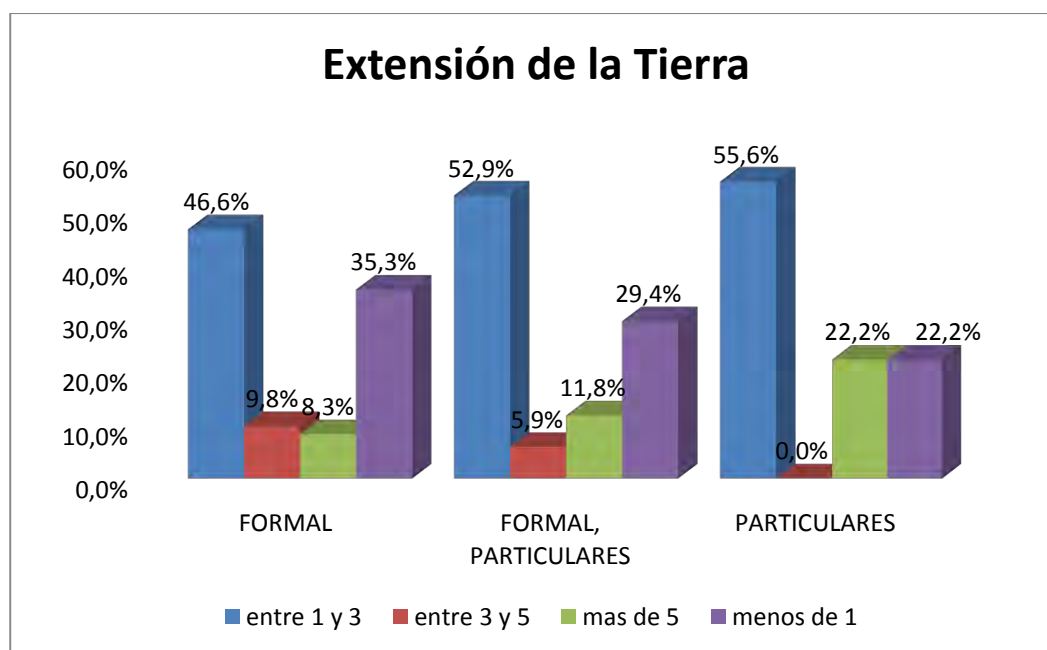


Fuente: Elaboración propia con base en resultados de la investigación.

### 6.2.3. Extensión de la tierra

Los agricultores que tienen préstamos con particulares presentan extensiones de tierra mayores a 5 hectáreas en un 13,9% más que los agricultores que tienen créditos con entidades financieras, de igual manera los agricultores que tienen créditos con entidades financieras como con particulares, presentan extensiones de tierra en un 3,5% mayor, que los agricultores que solo tienen créditos con entidades financieras. Extensiones de tierra entre 1 y 3 hectáreas, se presentan más en los agricultores que tienen préstamos con particulares en un 9,0%, en comparación con los agricultores que tienen créditos con entidades financieras, se presenta la misma situación con los agricultores que tienen créditos con entidades financieras y con particulares con un 6,3% más que los agricultores que tienen créditos solo con entidades financieras.

Grafica No. 36. Extensión de la tierra según la fuente de financiamiento de los agricultores del Municipio de Buesaco. 2014



Fuente: Elaboración propia con base en resultados de la investigación.

#### 6.2.4. Insumos

Los insumos estudiados son, en su orden: semillas mejoradas, abonos orgánicos, abonos inorgánicos y fungicidas e insecticidas.

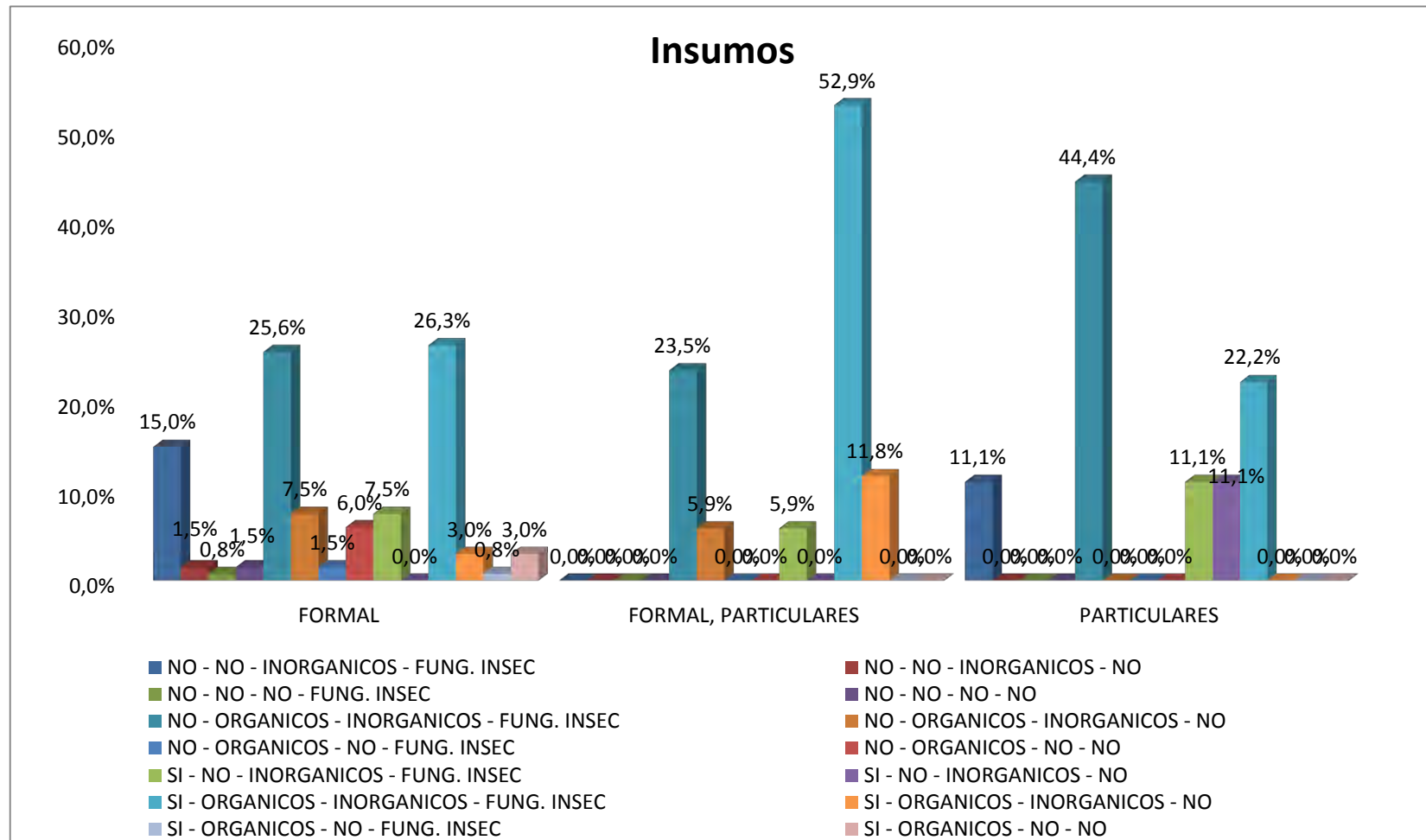
A partir de la grafica No. 37, y de manera general, es muy notorio que los agricultores que tienen créditos con entidades financieras, utilizan en mayor medida los insumos nombrados o por lo menos uno de dichos insumos, mientras que los agricultores que tienen prestamos solo con particulares y los que tienen créditos con las dos fuentes de financiamiento, utilizan en menor medida dichos insumos.

Así, el 26,5% de los agricultores que tienen créditos con entidades financieras utilizan los cuatro insumos nombrados, el 52,9% de los agricultores que tienen créditos con entidades financieras y con particulares, utilizan los cuatro insumos nombrados, mientras que solo el 22,2% de los agricultores que tienen préstamos con particulares utilizan los cuatro insumos nombrados.

#### 6.2.5. Instrumentos

A partir de la grafica No. 38, los instrumentos rudimentarios están más presentes, teniendo cualquiera de las fuentes de financiamiento, pero es más visible la presencia de instrumentos mecánicos en los agricultores que han solicitado créditos en entidades financieras, que en los agricultores que tienen créditos con particulares.

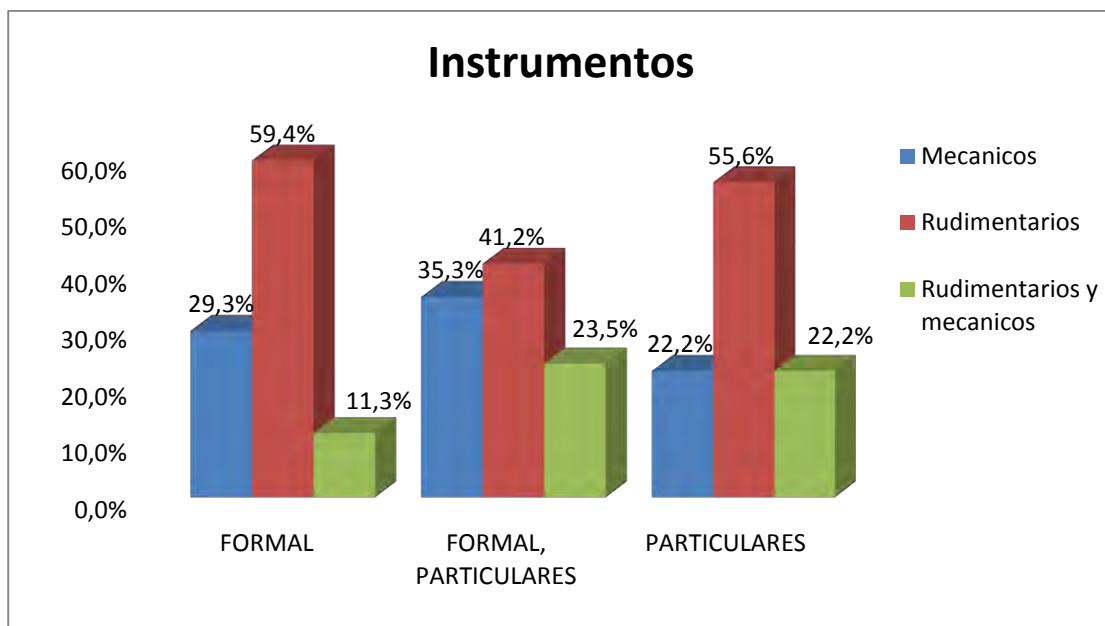
Grafica No. 37. Insumos utilizados según la fuente de financiamiento por los agricultores del Municipio de Buesaco. 2014



Fuente: Elaboración propia con base en resultados de la investigación.

En referencia a los instrumentos mecánicos, estos se presentan de la siguiente manera: en un 29,3% en los agricultores que han solicitado créditos con entidades financieras, en un 35,3% en los agricultores que han solicitado créditos a las dos fuentes de financiamiento y en un 22,2% en los agricultores que tienen préstamos con particulares. De esta manera es más visible la presencia de instrumentos mecánicos en los agricultores que utilizan las dos fuentes de financiamiento.

Grafica No. 38. Instrumentos utilizados según fuente de financiamiento por los agricultores del Municipio de Buesaco. 2014



Fuente: Elaboración propia con base en resultados de la investigación.

### 6.3. Modelo Económico

Para demostrar el efecto del crédito sobre las condiciones productivas de las actividades agrícolas y los ingresos de los agricultores, se desarrolla dos modelos econométricos, con los cuales se busca mostrar, que la característica “tener

crédito”, permite a los agricultores aumentar sus ingresos anuales y de igual manera aumentar su producción.

Se presentan dos modelos, el primero es de regresión lineal y es un modelo explicativo del nivel de ingresos y el segundo es un modelo lineal de probabilidad explicativo de la producción, en los dos modelos se utiliza como variables independientes el crédito y las fuerzas productivas clasificadas en: extensión de la tierra, insumos, infraestructura e instrumentos.

De esta manera el modelo econométrico de regresión lineal es el siguiente:

Ingresos = crédito + hectáreas + insumos + infraestructura + instrumentos

Ingresos: es la variable dependiente, esta expresada en miles de pesos y hace referencia a los ingresos que el agricultor percibe al año.

Crédito: variable dicótoma que toma el valor de 1 si el agricultor tiene crédito y 0 de lo contrario. En los dos modelos se espera que tenga signo positivo, ya que si un agricultor tiene crédito la probabilidad de que su producción aumente será mayor y de la misma manera si un agricultor tiene crédito su nivel de ingresos aumentara.

Hectáreas: referente al número de hectáreas que posee el agricultor. Para los dos modelos se espera que tenga signo positivo, ya que si un agricultor tiene un número de hectáreas más grande la probabilidad de que la producción de su



cultivo aumente será mayor y de manera consecuente su nivel de ingresos incrementa.

Insumos: referente al número de insumos que utiliza el agricultor. En los dos modelos se espera que tenga un signo positivo, de esta manera si un agricultor utiliza más número de insumos la probabilidad de que su producción aumente será mayor y por consiguiente sus ingresos aumentaran.

Infraestructura: referente a cuantos tipos de infraestructura posee el agricultor. Para los dos modelos se espera que tenga signo positivo, ya que si un agricultor tiene más tipos de infraestructura, las condiciones productivas serán mejores aumentando la probabilidad de que la producción obtenida sea mayor y que por tanto su nivel de ingresos aumente.

Instrumentos: variable dicótoma que toma el valor de 1 si utiliza instrumentos mecánicos o mixtos (rudimentarios – mecánicos) y 0 si utiliza instrumentos rudimentarios. Se espera que en los dos modelos tenga signo positivo, de manera que si un agricultor utiliza instrumentos mecánicos o mixtos la productividad de la tierra y el trabajo serán mejores aumentando la probabilidad de obtener mayores niveles de producción y de esta manera aumentando su nivel de ingresos.

Tabla 1. Resultados del modelo de regresión lineal explicativo de los ingresos en función del crédito, hectáreas, insumos, infraestructura, instrumentos.

VARIABLES

Grupo

---

Crédito	474,3517*** (167,0519)
Hectáreas	185,9562*** (85,8319)
Insumos	57,1450 (83,6372)
Infraestructura	431,5121*** (172,7507)
Instrumentos	233.5257 (207,7021)
Observaciones	365
Coeficiente de Determinación R <sup>2</sup>	0,15

standard errors in parentheses

\*\*\* p<0,01, \*\* p<0.05, \* p<0,1

Se observa que el crédito es significativo en la explicación del nivel de ingresos y tiene el signo esperado, de manera que en condiciones similares de fuerzas productivas *Ceteris paribus*, el hecho de que un agricultor tenga crédito incrementa su nivel de ingresos en \$ 474.352 al año.

El modelo econométrico lineal de probabilidad es el siguiente:

Producción = crédito + hectáreas + insumos + infraestructura + instrumentos

Tabla 1. Resultados del modelo lineal de probabilidad explicativo de la producción en función del crédito, hectáreas, insumos, infraestructura, instrumentos.

VARIABLE	Grupos
----------	--------

Crédito	0,2175*** (0,0380)
Hectáreas	-0,0006 (0,0045)
Insumos	0,0221*** (0,0117)
Infraestructura	0,0100 (0,0086)
Instrumentos	0,0558*** (0,0268)
Observaciones	365
Coeficiente de Determinación R <sup>2</sup>	0,35

standard errors in parentheses

\*\*\* p<0,01, \*\* p<0,05, \*p<0,1

Se observa que el crédito es significativo en la explicación del nivel de producción y tiene el signo esperado, de manera que en condiciones similares de fuerzas productivas Ceteris paribus, el hecho de que un agricultor tenga crédito incrementa la probabilidad de que su producción sea mayor en un 21,75%.

Así, los modelos anteriores muestran que en condiciones similares de fuerzas productivas, ceteris paribus, el hecho de tener crédito mejora los niveles de ingreso al año de los agricultores y de igual manera aumenta la probabilidad de que la producción sea mayor.

## 7. ALTERNATIVAS QUE OPTIMICEN EL MANEJO DE LOS RECURSOS PROVENIENTES DEL CREDITO EN LAS ACTIVIDADES AGRICOLAS DEL MUNICIPIO DE BUESACO, NARIÑO.

Las alternativas de optimización de los recursos provenientes del crédito, que se muestran a continuación, han sido planteadas a partir de los resultados de la presente investigación, es decir a partir del comportamiento y accionar de los agricultores frente a la utilización del crédito.

Es así que, a partir de las características del crédito y el efecto que éste tiene en las condiciones productivas de los cultivos, es posible establecer que el uso del crédito de entidades financieras si genera un efecto positivo sobre las condiciones de las actividades agrícolas, por tanto se invita al uso de los recursos financieros, pero estos deben estar muy bien direccionados hacia el sector agrícola o según para lo que hayan sido solicitados, pues al desviar los recursos a otras actividades que no generan ingresos, dichos recursos solo se transforman en deuda, por lo que los agricultores o deudores no logran mejorar sus condiciones de vida y en un caso más extremo y consiguiente a las políticas de las entidades financieras, la desviación de los recursos pueden afectar el historial crediticio de una persona o el reporte a centrales de riesgo. Así mismo, es importante que los recursos provenientes del crédito, se inviertan en su totalidad y no se pretenda destinar una fracción hacia consumo u otra actividad no provechosa.

Los agricultores manejan los recursos provenientes del crédito de diversas maneras, los invierten en producción agrícola, en consumo y en otras actividades como la ganadería o lo destinan a gastos de estudios, pago de deudas, etc. Se hace necesario de esta manera, antes de solicitar un crédito, tener muy claro y

planear en que se quiere invertir y sobretodo indagar si esa inversión genera resultados. Así, también se debe Identificar hacia cual o cuales fuerzas productivas es necesario direccionar las inversiones, para de esta manera ir transformando de manera positiva las condiciones en las cuales se encuentran, e impedir que el agricultor al momento de obtener los recursos, los malgaste.

Solicitar un crédito con entidades financieras y no con particulares, es una alternativa de buen manejo de éste instrumento económico, porque éste posee características más adecuadas para los agricultores: tasas de interés bajas, plazos prolongados, cuotas adecuadas a los ciclos productivos y otras ventajas con relación a los préstamos solicitados a particulares.

Diversificar los recursos en la actividad agrícola, es decir, destinar los recursos tanto al mejoramiento de la tierra, como en la construcción de infraestructura, pago de mano de obra y compra de instrumentos más tecnificados, lo cual permite mejorar y mantener en buenas condiciones las fuerzas productivas y por lo tanto mejora los niveles de producción y los procesos de siembra, cosecha y procesamiento del producto.

Michael Smith<sup>49</sup> afirma estar seguro de que la educación financiera contribuye a la sociedad, permitiendo que las personas tomen las decisiones correctas en referencia a la administración de los recursos económicos, disminuyendo los perjuicios que causa el mal manejo de los instrumentos financieros.

---

<sup>49</sup> COMITÉ ECÓNOMICO Y SOCIAL EUROPEO. Educación financiera para todos, estrategias y buenas prácticas de educación financiera en la Unión Europea. 44 p. p 4. Disponible en internet: <http://www.eesc.europa.eu/resources/docs/ge-30-12-894-es.pdf> [citado en 2015- 18-9]

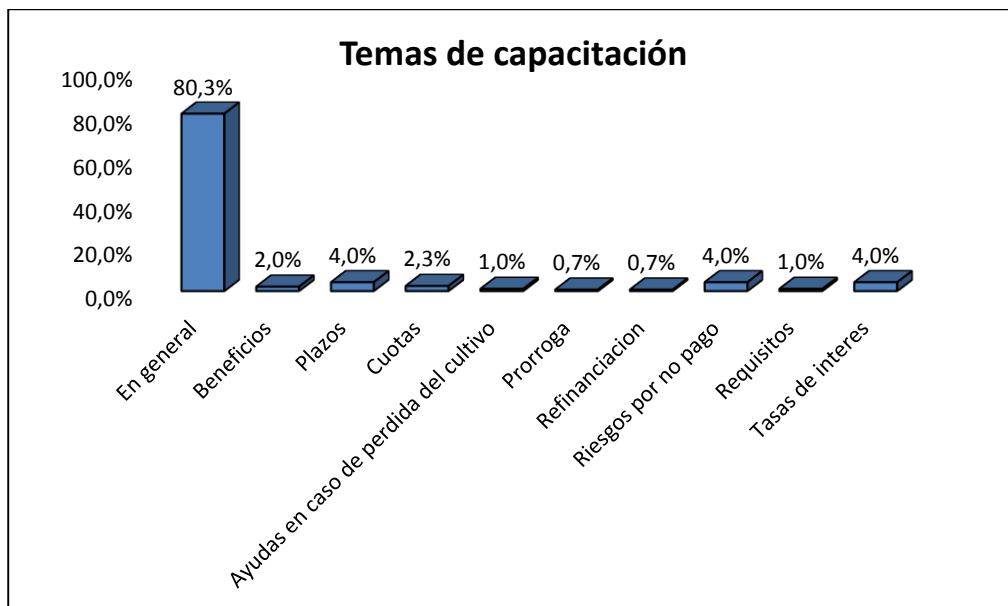
Tener una noción clara de los conceptos básicos de la educación financiera permitirá al agricultor manejar de manera adecuada el crédito, conocer sus ventajas, cuales son las obligaciones que implica recurrir a este instrumentos económico y hacer mejores elecciones al momento de identificar la entidad financiera a la cual solicita los recursos.

Lo anterior se puede lograr mediante una capacitación dirigida a los agricultores, que trate los temas nombrados y que logre obtener algún grado de educación financiera en los campesinos. De los agricultores del Municipio de Buesaco, el 76,4% afirman necesitar una capacitación referente a los conceptos básicos del crédito, mientras el 23,6% afirman que no necesitan recibir capacitación alguna.

De los agricultores que manifestaron no necesitar la capacitación, el 76,7% plantea que la información que las entidades financieras brindan al momento de solicitar el crédito es suficiente, el 9,4% afirma no tener interés en la capacitación, principalmente porque no tienen planeado pedir créditos o préstamos y porque la edad que tienen ya supera la edad máxima para solicitarlos.

En referencia a los agricultores que afirmaron necesitar la capacitación, al 80,3% le interesa tener mayor conocimiento de toda la información que le permita manejar de buena manera el crédito, al 4,0% le llama la atención los plazos y con igual proporción se encuentran agricultores interesados en conocer más acerca de las tasas de interés y de los riesgos que se corren por el no pago de las cuotas, finalmente en menor proporción se encuentran personas que manifestaron tener interés en el conocimiento de los beneficios, cuotas, requisitos, refinanciación, prórroga y ayudas que pueden brindar las entidades financieras en caso de tener pérdidas en el cultivo por condiciones externas y difíciles de controlar.

Grafica No. 39. Temas de capacitación preferidos por los agricultores del Municipio de Buesaco. 2014.



Fuente: Elaboración propia con base en resultados de la investigación.

Teniendo en cuenta cuales son los temas de mayor interés entre los agricultores, la capacitación debe estar orientada a ampliar los siguientes temas:

Tasas de interés: es importante tener claro su definición, conocer el porcentaje que deben pagar cada mes y en las cuotas diferenciar la tarifa que pagan por concepto de interés, de la tarifa que pagan como abono al capital.

Plazos: conocer cuáles son las diferentes opciones que las entidades financieras manejan en referencia al tiempo otorgado para el pago total del crédito y como se manejan dependiendo del tipo de entidad.

Cuotas: conocer su constitución, cada cuanto tiempo pueden ser pagadas, como se puede manejar la amortización del capital y que manejo le dan las entidades financieras cuando se hace abonos al capital.

Requisitos: es necesario tener claro cuáles son las garantías generales que se solicitan a los deudores, las diferentes garantías que se piden dependiendo de la entidades financieras a la que se solicita el crédito y dependiendo también del deudor.

Beneficios: profundizar en los diferentes programas que brindan apoyo a las personas que solicitan créditos para realizar inversiones en el sector agrícola, por ejemplo el ICR (Incentivo al Crédito Rural), conocer cuáles son las exigencias que se debe cumplir para ser beneficiario y que beneficios se reciben. También beneficios por pronto pago y por ser cliente.

Riesgos: es necesario tener clara las obligaciones que implica solicitar crédito, conocer que sucede si no se cumple con las condiciones establecidas, que medidas toman dependiendo del tipo de incumplimiento. Algunas de las consecuencias que se pueden dar son: la pérdida de bienes, endeudamiento excesivo y reporte ha centrales de riesgo.

Entidades financieras: conocer las características de las diferentes entidades financieras y las peculiaridades del crédito que ofrece, para de esta manera tener presente cual entidad genera mayores ventajas o cual se ajusta en mejor medida a las condiciones económicas del deudor y a la destinación que se le desee dar a los recursos.



Otros servicios: los deudores tienen derecho a conocer los diferentes servicios que ofrecen las entidades financieras, en qué casos se puede recurrir a ellos, los requisitos necesarios para tener acceso y a qué consecuencias puede conducir su utilización, algunos de estos servicios son la prórroga y la refinanciación.

Los seguros hacen parte importante de los servicios adicionales que brindan las entidades financieras, como se maneja el pago de este con las entidades financieras, los tipos de seguro que existen y es necesario profundizar en especial en los seguros dirigidos a la actividad agrícola.

Para la puesta en marcha de la capacitación sobre el crédito se debe tener en cuenta lo siguiente:

- ✓ Debe estar dirigida a toda la población campesina interesada.
- ✓ Es importante que la capacitación sea dada en todos los corregimientos del Municipio de Buesaco.
- ✓ Se debe tener un punto fijo para la realización de las reuniones.
- ✓ Se debe contar con personal capacitado para prestar el servicio.
- ✓ Las reuniones se deben realizar en los días y horarios cómodos establecidos previamente con los interesados.
- ✓ En necesario contar con el apoyo de la Alcaldía Municipal, la UMATA (Unidad Municipal de Asistencia Técnica) y las entidades financieras presentes en el Municipio.
- ✓ Debe tratar los conceptos de interés nombrados anteriormente.
- ✓ Se debe evaluar el conocimiento aprendido constantemente, mediante la solución de ejercicios.
- ✓ La temática debe ser actualizada y plasmada en un folleto que contenga un resumen.

## CONCLUSIONES

La población objeto de estudio del Municipio de Buesaco y especialmente los campesinos se encuentran en condiciones sociales y económicas no muy adecuadas, pues en la zona rural predominan los estratos bajos con condiciones de vivienda generalmente tradicionales, es decir viviendas donde predominan los materiales como adobe, tierra y teja. Además con referencia al nivel educativo en los campesinos tanto en hombres como en mujeres predomina la educación primaria incompleta lo que conduce también a una educación financiera baja.

En el componente social, es importante resaltar como elementos positivos que la mayoría de los agricultores tienen acceso a servicios de salud, además que el 71% de los hogares están conformados por 4 miembros o menos, número que se ajusta dentro de los estándares sociales.

En la parte económica los ingresos de los campesinos son difíciles de calcular y llevar un control, pues en las actividades agrícolas generalmente se perciben ingresos anuales y los campesinos no tienen en cuenta dichos ingresos ni gastos, simplemente se dedican a los cultivos esperando la venta de estos a un precio que consideran adecuado.

Los agricultores del Municipio de Buesaco en su mayoría son minifundistas, dedicados en gran parte al cultivo de un solo producto en sus predios, la mayor parte de la producción se destina al autoconsumo y a la venta en los mercados locales, para obtener recursos monetarios adicionales recurren principalmente al

trabajo en propiedades cercanas, utilizan en gran medida la mano de obra familiar, y sus cultivos se ven afectados en gran medida por el verano.

Teniendo en cuenta las características referentes al destino de la producción, ingresos y fuerza de trabajo utilizada que se nombraron anteriormente, se puede clasificar a la actividad agrícola de Buesaco como Agricultura Familiar (AF), de acuerdo con los grupos de producción agrícola propuestos por los censos agropecuarios según la información recolectada sobre el sector agrícola a nivel nacional.

Haciendo referencia a las características del crédito presente en la actividad agrícola, se tiene que la gran mayoría de los campesinos han manejado de manera adecuada este instrumento financiero y han direccionado los recursos de la mejor manera, razones por las cuales los casos en los que el crédito causo perjuicios son pocos.

Gran parte de los créditos han sido solicitados a una fuente formal, resaltando el Banco Agrario como entidad financiera, la mayor parte de los campesinos tienen un solo crédito, el monto que solicitan comúnmente se encuentra entre los 3 y 6 millones, destinan los recursos generalmente para la producción agrícola, cumplen con los pagos respectivos, los ingresos de la cosecha constituyen la principal fuente de recursos para cumplir con las cuotas, en la mayoría de los casos el desembolso de los recursos se demora más de 1 mes, el requisito que más solicitan las entidades financieras es la escritura y el plazo de 5 años para el pago total de los recursos es el más manejado.

Como elementos a tener en cuenta dentro del crédito y los servicios prestados por las entidades financieras, se tienen que la mayoría de los agricultores no tienen conocimiento acerca de la tasa de interés que paga y no conoce acerca de los seguros o no lo tiene.

En términos generales y dando un buen manejo a recursos desembolsados por las entidades financieras, estos pueden mejorar las condiciones productivas de las actividades agrícolas, pues como se mostró a lo largo de esta investigación, los recursos financieros direccionados a las fuerza productivas permiten al agricultor sobrellevar y mejorar dichas condiciones.

## RECOMENDACIONES.

La primera recomendación del estudio se hace en base al cuarto objetivo de la investigación, donde se plantea la puesta en marcha de una capacitación que contribuya a aumentar el conocimiento sobre el crédito, que mejore la comprensión que existe sobre éste instrumento, que finalmente se manifieste en una mejor utilización de los recursos que éste facilita y que se genere impulso en la actividad agrícola de Buesaco.

Es conveniente que los agricultores no soliciten préstamos a particulares, principalmente porque las tasas de interés que se manejan son altas, teniendo que pagar cuotas mensuales que no se ajustan a la capacidad de pago de las personas, ya que sus ingresos se condicionan a ciclos productivos, además gran parte de la población campesina utiliza los recursos obtenidos a través de esta fuente, para invertirlos en actividades que no producen ingresos, como lo es el cubrimiento de gastos de consumo.

La Unidad Municipal de Asistencia Técnica (UMATA), es una de las oficinas que se encarga de atender los problemas de los agricultores y ofrecer servicios de capacitación y acompañamiento en los cultivos, por parte de agrónomos y técnicos de manera gratuita, pero en el Municipio de Buesaco y como lo afirman los agricultores dicha oficina no es muy conocida por ellos y por tanto no presta los servicios adecuados y de manera regular pues el sector agropecuario se ve abandonado por dicha entidad y es más visible en corregimientos como Santa fe y San Antonio, pues al ser los corregimientos más alejados del casco urbano estos son más olvidados. Por lo anterior es necesaria y urgente la presencia de esta

entidad, pues la capacitación en el sector agrícola permite a los campesinos aumentar su productividad y de esta manera mejorar su nivel de vida.

Es importante que las capacitaciones brindadas por la Unidad Municipal de Asistencia Técnica, se dirijan a la satisfacción de las necesidades del sector agrícola, de acuerdo con la encuesta los agricultores manifestaron sus deseos de realizar nuevas prácticas agrícolas, ya que es necesario adquirir conocimientos para el cultivo de productos diferentes a los comúnmente producidos, además es necesario que se los prepare en la utilización de abonos diferentes a los químicos, que son los de más alto costo y para el que más apoyo reclaman los campesinos.

Con referencia a la alcaldía es importante que se incluya al sector agropecuario en sus proyectos y especialmente se destinen recursos para el sector, pues las condiciones climáticas y geográficas del Municipio exigen principalmente sistemas de riego que contribuyan al abastecimiento del agua en los cultivos, esto en beneficio de la gran mayoría de la población del Municipio y la exigencia de una mayor presencia de la alcaldía en la zona rural, presencia que es reclamada por los campesinos y que es vital para el progreso del Municipio de Buesaco.

Es beneficioso que en el Municipio de Buesaco, la población dedicada a la agricultura conozca acerca de los seguros agropecuarios, ya que la región es golpeada continuamente por el clima y es común la presencia de plagas, elementos de riesgo natural que terminan por afectar en gran medida a los cultivos, causando incluso consecuencias que son difíciles de reparar, y para las cuales se hace necesario la existencia de mecanismos que amortigüen las pérdidas que se pueden presentar.

Respecto a las entidades financieras es importante en primer lugar, que estas brinden una información oportuna y completa a sus clientes, especialmente a los campesinos pues de acuerdo a esta investigación, el 36% de los agricultores afirman no recibir una información completa y esto se traduce en abstinencia a recurrir a recursos financieros. En segundo lugar es necesario que las entidades continúen con la realización de seguimientos a sus deudores y que incluso estos sean más eficientes, ya que existe un porcentaje de la población campesina que invierte los recursos en finalidades diferentes a los que fueron solicitados.

## BIBLIOGRAFIA

BASTIDAS Henry. Efectos del crédito DRI sobre la economía campesina del municipio de Yacuanquer. Universidad de Nariño. Tesis de grado. Facultad de economía. 1988.

BUESACO. OFICINA DE PLANEACIÓN. Esquema de ordenamiento territorial, 2001. PDF. 168 p.

CLIFTON R. Wharton Jr. Citado por SOUTHWORTH, Herman y JOHNTON, Bruce (Compiladores). Desarrollo agrícola y crecimiento económico. México 1970. 659p.

EICHER, Carl K. y STAATZ, John M. (compiladores). Desarrollo agrícola en el tercer mundo. Textos de economía – Fondo de Cultura Económica. 596 p.

ESPAÑA PAZ, Aida y CHAVEZ ZAMBRANO, Martha. Importancia socioeconómica de la economía campesina en los municipios de Gualmatan y Contadero. 1987. 273 p.

Memoria del seminario centroamericano de crédito agrícola, 1952, p. 19. tema 1. En: ROCHAC, Alfonso. El crédito agrícola, 1º edición. Barcelona. 1950. 566 p

MUNICIPIO DE BUESACO. PLAN DE DESARROLLO 2012 – 2015. Buesaco sin barreras. 146 p.

ROCHAC, Alfonso. El crédito agrícola. Primera edición. 1956. 566 p.

ROMERO, Alberto. Economía campesina y pobreza absoluta. Serie de investigación #3. UDENAR. 1990. 150 p.

ROSERO Humberto. Análisis del crédito de fomento otorgado a la economía campesina de los municipios de Pasto. 1989-1993. Universidad de Nariño. Tesis de grado. Facultad de economía, 1993. p.121.

SHANIN, Teodor. Campesinos y sociedades campesinas. Fondo de cultura económica. 404 p.



SOUTHWORTH, Herman M. y JOHNSTON, Bruce F. (Compiladores). Desarrollo Agrícola y crecimiento económico. Primera edición en español. México. 1970. 659 p.

VELEZ, Jaime. Crédito rural. Instituto Interamericano de Cooperación para la Agricultura. San José, Costa Rica. 1984. 349 p.

## NETGRAFÍA

ACOSTA, Luis; RODRIGUEZ, Marcos. En busca de la agricultura familiar en América Latina. 9 p. p. 5-6. Disponible en internet: [http://www.agrotecnicounne.com.ar/biblioteca/bibliografia-introduccion-a-las-ciencias-agrarias/En busca de la agricultura familiar en LA.pdf](http://www.agrotecnicounne.com.ar/biblioteca/bibliografia-introduccion-a-las-ciencias-agrarias/En_busca_de_la_agricultura_familiar_en_LA.pdf) [Citado en 2014-10-26]

ALCALDIA DE BUESACO – NARIÑO (Colombia). Disponible en internet: [http://www.buesaco-narino.gov.co/informacion\\_general.shtml](http://www.buesaco-narino.gov.co/informacion_general.shtml) [Citado en 2014-10-26]

BANCO AGRARIO DE COLOMBIA. Estadísticas. Disponible en internet: [www.agronet.gov.co/agronetweb1/estadisticas.aspx](http://www.agronet.gov.co/agronetweb1/estadisticas.aspx) [Citado en 2014-03-25]

COLOMBIA, MINISTERIO DE HACIENDA Y CREDITO PÚBLICO. Marco fiscal de mediano plazo, 2013. 392 p. p. 52. Disponible en internet: [http://www.minhacienda.gov.co/portal/page/portal/HomeMinhacienda/politica\\_fiscal/marco\\_fiscal\\_mediano\\_plazo/2013/MFMP%202013.pdf](http://www.minhacienda.gov.co/portal/page/portal/HomeMinhacienda/politica_fiscal/marco_fiscal_mediano_plazo/2013/MFMP%202013.pdf) [Citado en 2014-10-26].

COLOMBIA, BANCO DE LA REPUBLICA. Boletín económico regional, primer trimestre de 2013. Suroccidente, Cauca, Valle del Cauca, Nariño y Putumayo. 65 p. p. 6, 50. Disponible en internet: [http://www.banrep.gov.co/sites/default/files/publicaciones/archivos/ber\\_suroccidente\\_tri1\\_2013.pdf](http://www.banrep.gov.co/sites/default/files/publicaciones/archivos/ber_suroccidente_tri1_2013.pdf) [Citado en 2014-10-26]

COLOMBIA, BANCO DE LA REPUBLICA. Boletín económico regional, primer trimestre de 2014. Suroccidente, Cauca, Valle del Cauca, Nariño y Putumayo. 64 p. p. 7, 48. Disponible en internet: [http://www.banrep.gov.co/sites/default/files/publicaciones/archivos/ber\\_suroccidente\\_tri1\\_2014.pdf](http://www.banrep.gov.co/sites/default/files/publicaciones/archivos/ber_suroccidente_tri1_2014.pdf) [Citado en 2014-10-26]

FAO, Departamento económico y social. El estado mundial de la agricultura y la alimentación. Producción y productividad agrícolas en los países en desarrollo. Disponible en internet: <http://www.fao.org/docrep/x4400s/x4400s12.htm> [citado en 2014-10-26]

FONDO PARA EL FINANCIAMIENTO DEL SECTOR AGROPECUARIO. FINAGRO. ¿Qué tipo de productor soy? Disponible en internet: <https://www.finagro.com.co/productores/%C2%BFqu%C3%A9-tipo-de-productor-soy>. [Citado en 2014-10-26]

FUENTES, Alberto. El Impacto Del Crédito En la Producción Del Sector Agrícola De Venezuela, 1970 – 1999. Universidad de los Andes. Tesis de grado. Facultad de Ciencias Económicas y Sociales. 2005. Disponible en internet: [http://www.saber.ula.ve/bitstream/123456789/14733/1/financiamiento\\_agricola.pdf](http://www.saber.ula.ve/bitstream/123456789/14733/1/financiamiento_agricola.pdf). [Citado en 2015-05-08].

LEY 1555 DEL 9 DE JULIO DE 2012. Disponible en internet: [https://www.superfinanciera.gov.co/SFCant/NormativaFinanciera/ley1555\\_12.pdf](https://www.superfinanciera.gov.co/SFCant/NormativaFinanciera/ley1555_12.pdf) [citado en 2014-10-26]

LEY 1731 DEL 31 DE JULIO DE 2014. Disponible en internet: <http://wsp.presidencia.gov.co/Normativa/Leyes/Documents/LEY%201731%20DEL%2029%20DE%20JULIO%20DE%202014.pdf> [Citado en 2014-10-26]

LEY 16 DE 1990. Disponible en internet: [http://juriscol.banrep.gov.co/contenidos.dll/Normas/Leyes/1990/ley\\_16\\_1990](http://juriscol.banrep.gov.co/contenidos.dll/Normas/Leyes/1990/ley_16_1990). [Citado en 2014-10-26]

LEY 795 DE 2003. Disponible en internet: <http://www.alcaldiabogota.gov.co/sisjur/normas/Norma1.jsp?i=7850> [Citado en 2014-02-22]

OFICINA COMERCIAL DE LA EMBAJADA DE ESPAÑA EN COLOMBIA. Comercio y distribución en Colombia. 70 p. p. 69. Disponible en internet: <http://www.fenalco.com.co/sites/default/files/blog/COMERCIO%20Y%20DISTRIBUCI%C3%93N%20en%20Colombia.pdf> [Citado en 2014-10-26].

SCHUMPETER, Joseph. Citado por: TURRIAGO HOYOS, Álvaro. Semblanza sobre la vida y obra de Joseph Alois Schumpeter. 114 p. p. 107. Disponible en internet: <http://www.bdigital.unal.edu.co/26766/1/24425-86017-1-PB.pdf>. [Citado en 2014-10-26]

SOCIEDAD DE AGRICULTORES DE COLOMBIA. Proyecto presupuesto general de la nación, 2014. 5 p. disponible en internet:

[http://www.sac.org.co/images/estueconomicos/Presupuesto\\_sector\\_2014\\_2.pdf](http://www.sac.org.co/images/estueconomicos/Presupuesto_sector_2014_2.pdf)  
[Citado en 2014-10-26]

SOCIEDAD DE AGRICULTORES DE COLOMBIA. Crédito agropecuario por línea. Disponible en internet: [www.sac.org.co/es/estudios-economicos/estadísticas.html](http://www.sac.org.co/es/estudios-economicos/estadísticas.html)  
[Citado en 2015-03-26]

VÁZQUEZ BARQUERO, Antonio. Desarrollo endógeno. Teorías y políticas de desarrollo territorial Investigaciones Regionales [en línea] 2007, Disponible en internet: <http://www.redalyc.org/articulo.oa?id=28901109>. ISSN 1695-7253. [Citado en 2014-10-26]

## ANEXOS

ANEXO 1. Encuesta dirigida a agricultores del Municipio de Buesaco.

UNIVERSIDAD DE NARIÑO.  
FACULTAD DE CIENCIAS ECONÓMICAS Y ADMINISTRATIVAS.  
PROGRAMA DE ECONOMÍA.

Encuesta dirigida a: Agricultores del Municipio de Buesaco. Nariño.

Objetivo: Recolectar información referente a la condición crediticia de los agricultores.

La información recolectada solo tendrá aplicaciones de tipo académico.

Encuesta N° \_\_\_\_\_

### I. INFORMACIÓN GENERAL.

1. Estrato \_\_\_\_\_
  
2. Genero
  - 2.1. Masculino \_\_\_\_\_
  - 2.2. Femenino \_\_\_\_\_
  
3. ¿Es jefe de familia?
  - 3.1. Si \_\_\_\_\_
  - 3.2. No \_\_\_\_\_
  
4. ¿Cuántas personas conforman el núcleo familiar? \_\_\_\_\_
  
5. La vivienda es:
  - 5.1. Propia \_\_\_\_\_
  - 5.2. Arrendada \_\_\_\_\_
  - 5.3. Anticresis \_\_\_\_\_

5.4. Prestada \_\_\_\_\_

6. Condiciones de vivienda:

Paredes			Techo			Piso		
Ladrillo	Adobe	Otro	Eternit	Teja	Otro	Tierra	Cemento	Otro

7. El lugar de la vivienda se ubica:

7.1. En el predio \_\_\_\_\_

7.2. Fuera del predio \_\_\_\_\_

8. Nivel educativo del núcleo familiar:

Integrantes/Nivel Educativo	Primaria	Secundaria	Técnico/Tecnólogo	Universitario

9. El núcleo familiar tiene acceso a servicios de salud:

9.1. Si \_\_\_\_\_

9.2. No \_\_\_\_\_

10. ¿Cuáles de los siguientes servicios públicos básicos tiene la vivienda?

10.1. Agua \_\_\_\_\_

10.2. Energía eléctrica \_\_\_\_\_

10.3. Alcantarillado \_\_\_\_\_

10.4. Ninguno \_\_\_\_\_

## II. INFORMACIÓN ECONÓMICA.

11. ¿Que cultiva actualmente en la propiedad? \_\_\_\_\_

12. Sus ingresos familiares anuales ascienden a:

12.1. Menos de \$ 5.000.000 \_\_\_\_\_

12.2. Entre \$ 5.000.001 y \$ 9.000.000 \_\_\_\_\_

- 12.3. Entre \$ 9.000.001 y \$ 13.000.000 \_\_\_\_\_  
12.4. Más de \$ 13.000.001 \_\_\_\_\_

13. Su patrimonio familiar asciende a:  
13.1. Menos de \$ 85´477.500  
13.2. Entre \$ 85´477.501 y \$ 2.947´500.000  
13.3. Más de \$ 2.947´500.001

14. Los ingresos que percibe por el (los) cultivo (s) son:  
14.1. Mensuales \_\_\_\_\_  
14.2. Trimestrales \_\_\_\_\_  
14.3. Semestrales \_\_\_\_\_  
14.4. Anuales \_\_\_\_\_

15. ¿Los ingresos familiares provienen en su totalidad de la actividad agrícola?  
15.1. Si \_\_\_\_\_  
15.2. No \_\_\_\_\_

Si respondió No a la pregunta anterior continúe con las preguntas de lo contrario pase a la pregunta 17.

16. Que otras fuentes de ingresos tiene:
- 

17. Sus gastos familiares mensuales ascienden a:

- 17.1. Alimentación \$ \_\_\_\_\_  
17.2. Vestuario \$ \_\_\_\_\_  
17.3. Salud y educación \$ \_\_\_\_\_  
17.4. Servicios públicos \$ \_\_\_\_\_  
17.5. Otro ¿Cuál? \$ \_\_\_\_\_

18. Los costos de producción ascienden a:

- 18.1. Semilla \$ \_\_\_\_\_  
18.2. Insumos \$ \_\_\_\_\_  
18.3. Mano de obra \$ \_\_\_\_\_  
18.4. Arredramientos \$ \_\_\_\_\_  
18.5. Otro ¿Cuál? \$ \_\_\_\_\_

19. La extensión del predio en hectáreas es de:

- 19.1. Menos de 1 hectárea \_\_\_\_\_

- 19.2. Entre 1 y 3 hectáreas \_\_\_\_\_
- 19.3. Entre 3 y 5 hectáreas \_\_\_\_\_
- 19.4. Más de 5 hectáreas \_\_\_\_\_

20. El terreno donde realiza el cultivo es:

- 20.1. Propio \_\_\_\_\_
- 20.2. Arrendado \_\_\_\_\_
- 20.3. Anticresis \_\_\_\_\_
- 20.4. Prestado \_\_\_\_\_
- 20.5. Otro ¿Cuál? \_\_\_\_\_

21. La fuerza de trabajo utilizada en las labores agrícolas es:

- 21.1. Familiar \_\_\_\_\_ . ¿Cuántos? \_\_\_\_\_
- 21.2. Contratada temporal \_\_\_\_\_ . ¿Cuántos? \_\_\_\_\_
- 21.3. Contratada permanente \_\_\_\_\_ . ¿Cuántos? \_\_\_\_\_

22. La producción se destina a:

- 22.1. Autoconsumo \_\_\_\_\_
- 22.2. Mercados locales \_\_\_\_\_
- 22.3. Mercados municipales \_\_\_\_\_

23. Que instrumentos de trabajo utiliza para la producción agrícola:

- 23.1. Pala \_\_\_\_\_
- 23.2. Azadón \_\_\_\_\_
- 23.3. Machete \_\_\_\_\_
- 23.4. Hacha \_\_\_\_\_
- 23.5. Palendra \_\_\_\_\_
- 23.6. Rastrillo \_\_\_\_\_
- 23.7. Barra \_\_\_\_\_
- 23.8. Yunta de bueyes \_\_\_\_\_
- 23.9. Tractor \_\_\_\_\_
- 23.10. Fumigadora \_\_\_\_\_
- 23.11. Despulpadora \_\_\_\_\_
- 23.12. Otros \_\_\_\_\_



24. Utiliza semillas mejoradas:

24.1. Si \_\_\_\_\_

24.2. No \_\_\_\_\_

24.3. ¿Por qué? \_\_\_\_\_  
\_\_\_\_\_

25. Que utiliza en mayor proporción en los cultivos:

25.1. Abonos orgánicos \_\_\_\_\_

25.2. Abonos inorgánicos \_\_\_\_\_

25.3. Fungicidas e insecticidas \_\_\_\_\_

25.4. Otro. ¿Cuál? \_\_\_\_\_

26. Con que tipo de infraestructura cuenta el cultivo (orientados a la producción)

26.1. Beneficiadero \_\_\_\_\_

26.2. Bodegas \_\_\_\_\_

26.3. Secadoras \_\_\_\_\_

26.4. Sistema de riego \_\_\_\_\_

26.5. Otro. ¿Cuál? \_\_\_\_\_

27. Qué tipo de transporte utiliza para comercializar sus productos:

27.1. Vehículo \_\_\_\_\_

27.2. Mula o caballo \_\_\_\_\_

27.3. Espalda \_\_\_\_\_

27.4. Otro. ¿Cuál? \_\_\_\_\_

28. Recibe asistencia técnica:

28.1. Si \_\_\_\_\_

28.2. No \_\_\_\_\_

Si su respuesta fue Si, responda las siguientes preguntas de lo contrario pase a la pregunta 32.

29. La asistencia técnica que recibe es:

29.1. Mensual \_\_\_\_\_

29.2. Trimestral \_\_\_\_\_

29.3. Semestral \_\_\_\_\_

29.4. Anual \_\_\_\_\_

30. ¿Con que entidad recibe la asistencia técnica?

30.1. Pública \_\_\_\_\_ Nombre: \_\_\_\_\_

30.2. Privada \_\_\_\_\_ Nombre: \_\_\_\_\_

31. ¿Qué tipo de asistencia técnica recibe? \_\_\_\_\_

### III. INFORMACIÓN CREDITICIA.

32. Tiene algún tipo de crédito:

32.1. Si \_\_\_\_\_

32.2. No \_\_\_\_\_

33. ¿Cuántos créditos vigentes tiene? \_\_\_\_\_

34. ¿Qué tipo de crédito tiene?

34.1. Crédito formal \_\_\_\_\_

34.2. Préstamo con particulares \_\_\_\_\_

Si su respuesta fue Crédito formal responda las siguientes preguntas, de lo contrario pase a la pregunta 50.

35. Con que entidad tiene el crédito \_\_\_\_\_

36. La tasa de interés pagada es igual a: \_\_\_\_\_

37. El monto solicitado asciende a:

37.1. Menos de \$ 3.000.000 \_\_\_\_\_

37.2. Entre \$ 3.000.001 y \$ 6.000.000 \_\_\_\_\_

37.3. Entre \$ 6.000.001 y \$ 9.000.000 \_\_\_\_\_

37.4. Más de \$ 9.000.000 \_\_\_\_\_

38. El plazo otorgado para el pago total del crédito fue: \_\_\_\_\_

39. ¿Considera que las cuotas de amortización del crédito se ajustan a su capacidad de pago? ¿Por qué? \_\_\_\_\_

\_\_\_\_\_

40. ¿Considera que el plazo otorgado para el pago total del crédito es adecuado para su capacidad de pago? ¿Por qué? \_\_\_\_\_

\_\_\_\_\_

41. El crédito solicitado posee seguros de cosechas u otro tipo de seguros:

41.1. Si \_\_\_\_\_

41.2. No \_\_\_\_\_

41.3. ¿Cuál? \_\_\_\_\_

42. ¿Para qué solicito el crédito?

---

---

43. ¿Qué requisitos le pidieron para otorgarle el crédito?

---

---

44. ¿Cuánto tiempo demoro el desembolso de los recursos? \_\_\_\_\_

45. La entidad financiera le brinda la información completa al momento de realizar la solicitud del crédito:

45.1. Si \_\_\_\_\_

45.2. No \_\_\_\_\_

46. En que invirtió los recursos solicitados.

46.1. Producción agrícola \_\_\_\_\_

46.2. Consumo \_\_\_\_\_

46.3. Otro ¿Cuál? \_\_\_\_\_

Si su respuesta fue producción agrícola continúe con las preguntas 46 a 48 y continúe con la pregunta 59. Si su respuesta fue consumo responda la pregunta 49 y continúe con la pregunta 59.

47. Como invirtió los recursos:

47.1. Maquinaria y equipo \_\_\_\_\_

47.2. Contratación mano de obra calificada \_\_\_\_\_

47.3. Mejoramiento de la tierra \_\_\_\_\_

47.4. Compra de terreno \_\_\_\_\_

47.5. Construcción de infraestructura \_\_\_\_\_

48. Cuál era el nivel de producción (en kilos por hectárea)

Antes de solicitar crédito	Después de solicitar crédito

49. Considera que el monto aprobado fue suficiente:

49.1. Si \_\_\_\_\_

49.2. No \_\_\_\_\_

50. Como invirtió los recursos:

50.1. Vestuario. \$ \_\_\_\_\_

50.2. Alimento \$ \_\_\_\_\_

50.3. Elementos de transporte \$ \_\_\_\_\_

50.4. Otro ¿Cuál? \_\_\_\_\_

51. A que fuentes solicito el préstamo: \_\_\_\_\_

52. El monto solicitado asciende a:

52.1. Menos de \$ 500.000 \_\_\_\_\_

52.2. Entre \$ 500.001 y \$ 1.000.000 \_\_\_\_\_

52.3. Entre \$ 1.000.001 y \$3.000.000 \_\_\_\_\_

52.4. Más de 3.000.000 \_\_\_\_\_

53. La tasa de interés pagada es igual a: \_\_\_\_\_

54. El plazo otorgado para el pago total del crédito fue: \_\_\_\_\_

55. ¿Considera que las cuotas de amortización del crédito se ajustan a su capacidad de pago? ¿Por qué? \_\_\_\_\_

\_\_\_\_\_

56. ¿Considera que el plazo otorgado para el pago total del crédito es adecuado para su capacidad de pago? ¿Por qué? \_\_\_\_\_

\_\_\_\_\_

57. Qué garantías le pidieron para otorgarle el préstamo:

\_\_\_\_\_

58. En que invirtió los recursos:

\_\_\_\_\_

59. Cuanto tiempo demoro la entrega de los recursos: \_\_\_\_\_

60. Cree que es necesario el crédito:

60.1. Si \_\_\_\_\_

60.2. No \_\_\_\_\_

60.3. ¿Por qué? \_\_\_\_\_

61. Considera que variables como las siguientes han variado, cambiado o mejorado después de solicitar el crédito:

	Si	No	+/	-/
Producción				
Ingresos				
Extensión de la tierra				
Infraestructura agrícola				
Instrumentos				

62. Han existido ocasiones por las cuales no haya podido pagar su crédito:

62.1. Si \_\_\_\_\_

62.2. No \_\_\_\_\_

62.3. ¿Por qué? \_\_\_\_\_

63. El crédito solicitado ha producido perjuicios como endeudamiento excesivo o pérdida de bienes:

63.1. Si \_\_\_\_\_

63.2. No \_\_\_\_\_

63.3. ¿Cuál? \_\_\_\_\_

64. De qué manera devuelve los recursos que recibe en forma de préstamo:

64.1. Otro préstamo \_\_\_\_\_

64.2. Refinanciación \_\_\_\_\_

64.3. Con ingresos de la cosecha \_\_\_\_\_

64.4. Otro. ¿Cuál? \_\_\_\_\_

65. Alguna vez ha sufrido pérdidas en los cultivos por problemáticas ambientales o climáticas.

65.1. Si \_\_\_\_\_

65.2. No \_\_\_\_\_

65.3. ¿Cuál? \_\_\_\_\_

Si su respuesta es SI y ha solicitado créditos con entidades financieras, responda la pregunta 65.

66. La entidad a la que solicito el crédito le brinda otros servicios como prorroga o cancelación del crédito, por pérdidas ocasionadas en los cultivos.

- 66.1. Si \_\_\_\_\_
- 66.2. No \_\_\_\_\_
- 66.3. No sabe \_\_\_\_\_

OBSERVACIONES

---

---

---

---

---

GRACIAS POR SU COLABORACION.

ANEXO 2. Entrevista dirigida a entidades financieras presentes en el Municipio de Buesaco y MUNDO MUJER.

UNIVERSIDAD DE NARIÑO.  
FACULTAD DE CIENCIAS ECONÓMICAS Y ADMINISTRATIVAS.  
PROGRAMA DE ECONOMÍA.

Entrevista dirigida a: Entidades financieras del Municipio de Buesaco. Nariño.

Objetivo: Recolectar información referente a las características del crédito.

La información recolectada solo tendrá aplicaciones de tipo académico.

Nombre de la entidad: \_\_\_\_\_

Nombre del entrevistado: \_\_\_\_\_

Cargo: \_\_\_\_\_

Antigüedad en el cargo: \_\_\_\_\_

1. ¿Cuál es el portafolio de servicios que esta entidad brinda a la población de Buesaco?
2. ¿Cuántos clientes tiene con crédito?
3. ¿Cuántos clientes tiene con microcrédito?
4. ¿Qué líneas de crédito maneja la entidad?
5. ¿De qué manera se manejan los plazos otorgados por línea de crédito?
6. ¿Desde qué año concede créditos en el Municipio de Buesaco?
7. ¿Qué problemas tiene en el otorgamiento del crédito?
8. ¿Qué requisitos tienen para otorgar crédito?
9. ¿De qué depende que ustedes aumenten el número de créditos otorgados?
10. ¿Qué políticas tiene la entidad para aumentar el monto del préstamo otorgado al agricultor?
11. ¿Cuál es el sector productivo con mayor número de créditos en su entidad?
12. ¿Cuánto tiempo toma el desembolso de un crédito?

13. ¿Existe seguimiento por parte de la entidad a los clientes solicitantes de crédito?
14. ¿Qué tasas de interés de colocación maneja la entidad?
15. ¿Qué porcentaje de mora maneja la entidad en el último año?
16. ¿Qué sanciones realiza la entidad a deudores por incumplimiento?
17. ¿Cuál es su opinión acerca de la capacidad de pago de los deudores del Municipio de Buesaco?
18. ¿La entidad proporciona prórroga u otra ayuda, a los clientes del sector rural en caso de perder sus cosechas por situaciones ambientales?
19. ¿La entidad maneja algún tipo de seguros al otorgar los créditos?

GRACIAS POR SU COLABORACION



ANEXO 3. Entrevista dirigida a la Unidad Municipal de Asistencia Técnica (UMATA) del Municipio de Buesaco.

UNIVERSIDAD DE NARIÑO.  
FACULTAD DE CIENCIAS ECONÓMICAS Y ADMINISTRATIVAS.  
PROGRAMA DE ECONOMÍA.

Entrevista dirigida a: la Unidad Municipal de Asistencia Técnica (UMATA) de Buesaco. Nariño.

Objetivo: Recolectar información referente a las características del crédito.

La información recolectada solo tendrá aplicaciones de tipo académico.

Nombre de la entidad: \_\_\_\_\_

Nombre del entrevistado: \_\_\_\_\_

Cargo: \_\_\_\_\_


Antigüedad en el cargo: \_\_\_\_\_

1. ¿Cuál es el portafolio de servicios que esta entidad brinda a la población de Buesaco?
2. ¿Cuántas personas se benefician con los programas prestados?
3. ¿Desde qué año opera en el Municipio de Buesaco?
4. ¿Qué problemas tiene con la prestación de sus servicios?
5. ¿Qué requisitos tienen para ser beneficiario de sus programas?
6. ¿De qué depende que ustedes aumenten su cobertura?
7. ¿Cómo miden los resultados de los programas que desarrollan?
8. ¿Existe seguimiento por parte de la entidad a los beneficiarios de los programas?
9. ¿Cuál es el cultivo agrícola que ha presentado mayor crecimiento?
10. ¿Cuáles son las mayores dificultades a las que se enfrenta el productor agrícola de Buesaco?
11. ¿Cuál es su opinión acerca de la producción agrícola del municipio?

12. ¿Cuál es su opinión respecto a la situación crediticia del agricultor de Buesaco?
13. A nivel municipal, ¿existen políticas crediticias que apoyen al agricultor?

GRACIAS POR SU COLABORACION

ANEXO 4. Municipio de Buesaco Nariño. Habitantes por corregimiento



ANEXO 5. Corregimientos Municipio de Buesaco Nariño.

