

DIAGNÓSTICO DE LAS FUENTES DE FINANCIACIÓN DEL SECTOR AGRÍCOLA DEL MUNICIPIO DE PIENDAMÓ CAUCA.

Andrés Eduardo Situ Cabana

Situa7@hotmail.com

Resumen

En el 2013, la crisis existente en Colombia en el sector agropecuario tocó fondo y debido a ello se demostró que los pequeños productores no contaban con capital suficiente para poder llevar a cabo sus proyectos, afectándolos de forma radical para mejorar su economía y solventar sus gastos vitales; cada vez que hay un producto que está en cosecha los precios caen y los ingresos de muchos cultivadores, especialmente de los más pequeños, no alcanzan para cubrir los costos de producción. Esto significa que un gran número de campesinos trabajan a pérdida.

En este sentido, es importante destacar que el sector agrícola necesita financiamiento y capital a través de las entidades que puedan ofrecer recursos adecuados para su producción. Se resalta así que quienes solicitan este tipo de financiación hacen referencia a créditos para inversiones de tipo agrícola únicamente, es decir, que todos aquellos recursos que preste la entidad se establecen en pro de la potencialización del proyecto agrícola, a partir de la adquisición de elementos como maquinaria, infraestructura, implementos, semillas, entre otros. Las opciones crediticias tienen amplias alternativas de plazos y tasas según el flujo de caja del proyecto que se presente.

El municipio de Piendamó - Cauca, zona agrícola y cafetera por excelencia, debe considerar relevante el establecimiento de recomendaciones que les permitan a los pequeños productores tener conocimiento sobre cómo pueden acceder a financiamiento para sus proyectos agrícolas, logrando hacer un buen uso de aquellas entidades financieras privadas que existen en el municipio.

En este contexto, el trabajo investigativo aquí propuesto permite hacer un análisis sobre las fuentes de financiamiento para el sector agrícola existentes en Piendamó - Cauca, con el fin de establecer un marco de recomendaciones para que quienes ejerzan como fuente económica la agricultura conozcan sobre las diferentes fuentes de financiación, públicas y privadas, existentes para desarrollar o ejecutar sus proyectos productivos. Se resalta aquí que el estudio no solo busca identificarlas sino saber cuáles son los requisitos necesarios para obtener financiamiento y aportar al crecimiento de su negocio.

Palabras clave

Financiamiento, Sector Agropecuario, Crédito, Acceso, Actividad Económica.

Abstract

In 2013, the crisis exists in Colombia in the agricultural sector and is due to the fact that small producers will not pollute with sufficient capital to carry out their agricultural projects, which will radically affect them in order to improve their economy and solve their living expenses to survive, every time there is a product that is in the harvest, the lowest prices and the income of many growers, especially the smallest ones, are not enough to cover the production costs. That means that the peasants work to lose or to survive "(Tovar, 2013).

Therefore it is important to highlight that the agricultural sector needs financing and capital through institutios that can offer adequate resources for their production, it is important to highlight that those who request this type of financing refer to credits for agricultural investments only , that is to say that all the resources lent by the entity should be in favor of the potentiation of the agricultural project, such as; machinery, infrastructure,

implements, seed among others necessary; credit options have ample alternatives of terms and rates according to the cash flow of the project that is presented.

The municipality of Piendamó - Cauca, agricultural municipality and mostly coffee town par excellence, should be consider important to establish recommendations that allow small producers have knowledge about how they can access funding for their agricultural projects and make good use of those private financial entities that exist in the Sector of Piendamó.

The research work that is proposed allows to make an analysis on the sources of financing for the agricultural sector in the municipality of Piendamó - Cauca, in order to establish a framework of recommendations to those who exercise agriculture as a economic source, learn about the different public and private funding sources existing in the mentioned sector to be able to develop or implement their productive projects it is important to highlight that it is not only to know them, but also to know what are the necessary requirements to obtain funding, in such a way that allows them to Contribute to the growth of your business.

Key words

Funding, Financing, Agricultural, Credit, Access, Economic Activity

CONTENIDO

1.	Introducción	7
2.	Planteamiento del Problema.....	8
3.	Justificación.....	11
4.	Objetivos.....	12
4.1	Objetivo General.....	12
4.2	Objetivos Específicos	12
5.	Marco de Referencia	13
5.1	Marco Conceptual.....	13
5.1.1	¿Qué es la función financiera?.....	13
5.1.2	Sector agropecuario	15
5.2	Antecedentes	16
5.3	Marco Legal.....	18
6.	Metodología.....	19
6.1	Tipo de Estudio	19
6.2	Técnicas de Recolección de Información	19
6.3	Población y Muestra	20
6.4	Tratamiento de la Información	21
7.	Contextualización	22
7.1	Caracterización de los Sistemas de Producción y Extracción	23
Capítulo i. Realizar un repositorio de fuentes de financiamiento a subsectores en agricultura.....		29
Capítulo ii. Definir cómo los agricultores financian su producción en el municipio de Piendamó.		45

Capítulo iii. Establecer recomendaciones en el sector agrícola para lograr el financiamiento de sus proyectos productivos.....	53
Conclusiones.....	53
Bibliografía.....	55

Contenido de Tablas

Tabla 1. Tasas	312
Tabla 2. Canales de atención postventa	312
Tabla 3. Opciones de crédito	¡Error! Marcador no definido. 39

Contenido de Gráficas

Gráfica 1. Conocimiento de las fuentes de financiación	45
Gráfica 2. Apoyo en la actividad económica de la población	46
Gráfica 3. Apoyo en la actividad agrícola	47
Gráfica 4. Solicitud de crédito	48
Gráfica 5. Fuentes de financiación más usadas	49
Gráfica 6. Monto aproximado de acreditación	50
Gráfica 7. Tipo de agricultor	51

1. Introducción

El presente trabajo investigativo desarrolla un análisis sobre las fuentes de financiamiento para el sector agrícola existentes en el municipio de Piendamó - Cauca, con el fin de establecer un marco de recomendaciones para que quienes ejerzan como fuente económica la agricultura conozcan sobre las mismas y logren la ejecución de sus proyectos productivos. Se resalta aquí que el estudio no solo busca identificarlas sino saber cuáles son los requisitos necesarios para obtener financiamiento y aportar al crecimiento de los negocios.

Las fuentes de financiamiento agrícola son entidades que ofrecen créditos con algunos beneficios, a fin de apoyar los proyectos dirigidos a dicho sector. En la actualidad el financiamiento agrícola en Colombia ha sido manejado por el Sistema Nacional de Crédito Agropecuario (SNCA), el cual cuenta con actores públicos y privados que se encargan de formular, monitorear y ajustar la política de crédito según el sector. Además se cuenta con el Fondo para el Financiamiento del Sector Agropecuario (FINAGRO) que cuenta con diferentes líneas de crédito de inversión, capital de trabajo y normalización, acordes a las necesidades de quienes solicitan el crédito (productores).

Ahora bien, es importante resaltar que quienes solicitan este tipo de financiación hacen referencia a créditos para inversiones de tipo agrícola únicamente, es decir, que todos aquellos recursos que presta la entidad se utilizan en pro de la potencialización del proyecto propuesto, es el caso de la adquisición de maquinaria, infraestructura, implementos, semillas, entre otros. Estas opciones crediticias tienen amplias alternativas en cuanto a plazos y tasas según el flujo de caja del proyecto presentado.

2. Planteamiento del Problema

Desde el año 2014 el Gobierno colombiano se ha planteado como tarea principal eliminar las barreras existentes frente al acceso a créditos para financiamiento de tipo agrícola, es por ello que éste se ha unido con diversas entidades para acercar la banca privada al productor, asesorarlo, reducir los trámites y facilitar los procesos en cuanto a la obtención de recursos crediticios. Es así como se han logrado reducir los tiempos de respuesta en las solicitudes de los pequeños productores agropecuarios, en promedio siete días, al pasar de 18 a 11 días en los últimos dos años. Así mismo, se destacan los desembolsos de crédito de FINAGRO que sumaron 8,5 billones de pesos, gracias a los cuales se apoyó a 227 mil proyectos y se beneficiaron cerca de 214 mil productores y empresarios agropecuarios (Portafolio, 2016).

Según la revista Dinero (2016), el incremento en el acceso a financiamiento para la población rural y los pequeños agricultores es vital para reducir los índices de pobreza existentes. Para el año 2013 el 94% de los créditos fueron otorgados a zonas urbanas y en lo que refiere a créditos agrícolas éstos fueron otorgados a medianos y grandes productores, lo cual permite observar que sigue siendo un reto para los pequeños productores acceder a financiación para sus proyectos; alrededor del 75% de éstos no tiene acceso a crédito formal para sus cultivos, siendo el Banco Agrario de Colombia (BAC) el único proveedor de servicios financieros en muchas comunidades rurales y fuente principal de crédito.

El Diario El Tiempo (2013) resalta la crisis existente en Colombia en el sector agropecuario, la cual se presenta debido a que los pequeños productores no cuentan con capital suficiente para llevar a cabo sus proyectos agrícolas, afectándolos de forma radical en

el mejoramiento de su economía y la solvencia de sus gastos vitales. *“La crisis tiene un eje central. Cada vez que sale una cosecha, los precios caen y los ingresos de muchos cultivadores, especialmente de los más pequeños, no alcanzan para cubrir los costos de producción. Eso significa que miles de campesinos trabajan a pérdida o apenas para sobrevivir”* (Tovar, 2013).

Por esta razón es relevante establecer recomendaciones que permitan a los pequeños productores tener conocimiento sobre cómo acceder a financiamiento para sus proyectos agrícolas y hacer un buen uso de aquellas entidades financieras privadas que existen en el Sector de Piendamó - Cauca, ya que se evidencia que éstos no confían en las entidades privadas por los estigmas que tienen frente a los requisitos para obtener el crédito.

Actualmente FINAGRO ha establecido una nueva estrategia para apoyar a los pequeños productores, en entrevista con el Diario El Tiempo (2018) Delia Cedeño, presidenta de la entidad, afirmó que:

Se invertirán en fondos de capital de riesgo que a su vez le apuesten al agro colombiano como estrategia para impulsar los emprendimientos de la agricultura colombiana. Finagro ya presupuestó los primeros 30.000 millones de pesos para invertir en dichos fondos de capital y está en la tarea de buscar y analizar en cuáles adquirir una participación pequeña, si cumplen el requisito de apoyo al campo.

Teniendo en cuenta lo anterior, se presenta en este estudio un repositorio de fuentes de financiamiento a subsectores de la agricultura del municipio de Piendamó - Cauca, con el fin de presentar recomendaciones que permitan a los productores tener conocimiento de los errores que se cometen al solicitar un crédito y cuáles son los requisitos necesarios para

acceder a este tipo de financiamiento; partiendo de la información que estas personas obtienen de las diversas fuentes de financiación que encuentran.

3. Justificación

Actualmente un importante porcentaje de población en Colombia depende económicamente de la agricultura, es por esta razón que se considera importante apoyar proyectos que aportan al sector agrícola, el cual se encarga directamente de la comercialización de los productos que provienen de la naturaleza y no requieren una transformación; ahora bien, para garantizar el crecimiento de este tipo de proyectos se necesitan entidades que estén dispuestas a financiar, por lo cual se presenta un análisis sobre las fuentes de financiamiento para el sector agropecuario en el municipio de Piendamó-Cauca en el 2018, presentando aspectos útiles para el agricultor y que le permitan obtener un crédito de forma efectiva.

En el municipio de Piendamó existen zonas de producción determinadas con base en el desarrollo de las actividades agropecuarias, el estudio de cobertura y uso actual del suelo, además de aspectos como la capacidad productiva, niveles de producción, mercados, eficiencia, oferta de mercado, oferta de empleo y, en general, ventajas que el municipio presenta; es por ello que se hace necesaria la presencia de entidades de financiamiento agropecuario, las cuales brinden ayuda al planteamiento de proyectos que faciliten la comercialización de los productos agrícolas.

4. Objetivos

4.1 Objetivo General

Establecer un marco de recomendaciones en cuanto a fuentes de financiamiento para el sector agrícola en el municipio de Piendamó - Cauca en el 2018.

4.2 Objetivos Específicos

- Realizar un repositorio de fuentes de financiamiento para el sector agrícola.
- Definir cómo los agricultores financian su producción en el municipio de Piendamó – Cauca.
- Establecer recomendaciones en el sector agrícola para lograr el financiamiento de los proyectos productivos.

5. Marco de Referencia

Este marco conceptual permite realizar una contextualización acerca de los términos que implica el estudio de las fuentes de financiación agrícola en el departamento del Cauca.

5.1 Marco Conceptual

Con el fin de comprender los elementos teóricos que hacen parte del estudio a continuación se establece una caracterización de los conceptos más relevantes del análisis.

5.1.1 ¿Qué es la función financiera?

De acuerdo con el Temario de Economía y Organización de las Empresas (2008), la función financiera es aquella que:

Se encarga de la administración y control de los recursos financieros que utiliza la empresa y se plantea conseguir los siguientes objetivos: 1. Obtener los recursos financieros que la empresa necesita para desarrollar su actividad productiva (al mínimo coste) 2. Determinar la estructura financiera más conveniente para la empresa. 3. Seleccionar los distintos tipos de inversiones necesarias para llevar a cabo las actividades productivas (con máxima rentabilidad esperada).

Ahora bien, se denomina financiación a aquellos medios necesarios para poder efectuar algún tipo de inversión en pro de los objetivos de una empresa.

A cada una de las formas de obtención de medios se le denomina fuente financiera, éstas presentan la siguiente dinámica de clasificación:

a) Según su titularidad

- Fuentes de financiación propias: Son las que proceden de la actividad de la empresa y de aquellos otros recursos que son aportados por los propietarios. Constituyen el pasivo no exigible.
- Fuentes de financiación ajenas: Son las que la empresa capta de inversores o intermediarios financieros y cuya titularidad no corresponde a la empresa. Proviene de las distintas formas de endeudamiento. Son recursos que en algún momento se deberán devolver. Constituyen el pasivo exigible.

b) Según su procedencia

- Fuentes de financiación externas: Son fondos captados fuera de la empresa. Incluye las aportaciones de los propietarios y la financiación ajena otorgada por terceros en sus distintas variedades.
- Fuentes de financiación internas o autofinanciación: Son fondos generados por la propia empresa en el ejercicio de su actividad y comprende los fondos de amortización y la retención de beneficios.

a) Según su titularidad

- Fuentes de financiación propias
 - Aportaciones externas: Capital social
 - Fuentes de financiación propias financiación interna (Autofinanciación): Reservas (befos. no distribuidos), remanentes de ejercicios anteriores, resultado del ejercicio, Fondos de amortización (A.A.).
- ***Fuentes de financiación ajenas***
 - Financiación a medio y largo plazo: Créditos y préstamos, empréstitos de obligaciones, *Leasing*.

Financiación a corto plazo: Créditos y préstamos, descuento comercial, créditos de proveedores, *Factoring*, otras partidas pendientes de pago

b) Según su procedencia

- Fuentes de financiación internas (autofinanciación): Reservas (beneficios no distribuidos), remanentes de ejercicios anteriores, resultado del ejercicio, fondos de amortización (Amortizaciones acumuladas).
- Fuentes de financiación externas

No constituyen deuda: Ampliaciones de capital

Constituyen deuda:

Financiación a medio y largo plazo: Créditos y préstamos, empréstitos de obligaciones, *Leasing*.

Financiación a corto plazo: Créditos y préstamos, descuento comercial, créditos de proveedores, *Factoring*, otras partidas pendientes de pago

5.1.2 Sector agropecuario

Para Linero (2017) “*el sector agropecuario tiene como función producir tanto alimentos como materias primas para satisfacer las demandas de los mercados interno y externo*”. En lo que refiere a la economía en Colombia existe una teoría denominada la teoría de los tres sectores, la cual establece que hay una división para clasificar las actividades económicas de la siguiente manera:

En primer lugar, se encuentra el sector agropecuario en el cual se supone se obtiene la materia prima de los recursos naturales; en segundo lugar está el sector industrial que

comprende todas las actividades económicas de un país relacionadas con la transformación industrial de los alimentos y otros tipos de bienes o mercancías, los cuales se utilizan como base para la fabricación de nuevos productos y, finalmente, encontramos el sector de servicios, éste abarca todas las actividades que no producen mercancía como tal, pero es necesario para el funcionamiento de la economía. Un ejemplo claro de este sector son los restaurantes, hoteles y cualquier tipo de localidad comercial que ofrece un servicio a la comunidad.

Ahora bien, el sector agropecuario es vital para la economía, ya que de éste se obtienen productos de la naturaleza sin proceso de transformación alguno. Para la Real Academia Española (RAE) se habla de agropecuario cuando se hace referencia a la agricultura y ganadería, es decir, que desde el perfil agropecuario se puede encontrar cualquier tipo de actividad relacionada con la producción de alimentos extraídos de la naturaleza que no tienen ningún tipo de transformación y que pueden ser comercializados sin problema.

5.2 Antecedentes

Mendoza (1984), ingeniero agrícola de la Universidad Nacional de Colombia, realiza un proyecto sobre las fuentes de financiamiento agrícola existentes en Colombia, las cuales están reflejadas en el artículo denominado “*Financiación el sector agrícola en Colombia*”, donde se resalta que los fondos de financiación son una herramienta valiosa para llevar a cabo procesos agrícolas, es por esto que realiza un análisis de la creación de cada uno de los programas para el año 1984.

Castaño & Reyes (2017), egresados del programa de Contaduría Pública de la Pontificia Universidad Javeriana, seccional Cali, realizan un proyecto de grado denominado “*Alternativas de financiación para productores de maíz en el marco del postconflicto en Colombia*”, cuyo objetivo es identificar las diferentes alternativas de financiación de los productores de maíz en el marco del postconflicto en Colombia, para lo cual hacen un análisis frente a las fuentes de financiamiento agrícola que existen en el país, concluyendo que las empresas agrícolas productoras de maíz presentan buenos estados financieros y actualmente disponen de múltiples alternativas de financiación dependiendo de la necesidad, siendo la agricultura un renglón importante dentro de la economía colombiana.

Beltrán & Piñeros (2013) egresados de la Facultad de Administración, Finanzas y Ciencias Económicas de la Universidad EAN, realizan una monografía denominada “*Sector agropecuario colombiano: su realidad económica y perspectiva*”. El propósito de este trabajo es validar si el sector agropecuario colombiano puede ser “jalonador” del crecimiento económico del país, estudiando la realidad del comportamiento histórico entre los años 1993 y 2011, para el crecimiento del Producto Interno Bruto (PIB) agropecuario comparado con el PIB total, así como sus principales causas para el comportamiento encontrado.

Cárdenas & Vallejo (2011-2013) realizan una investigación relacionada con la agricultura y el desarrollo rural en Colombia, la que presenta una revisión bibliográfica del concepto de desarrollo rural y el papel de la agricultura y el desarrollo rural en la actividad económica, así como determinar el comportamiento que ha tenido el sector agropecuario en Colombia en el periodo 2011-2013. De acuerdo con las estrategias propuestas para el sector en el Plan Nacional de Desarrollo 2010-2014, se concluye, en términos generales, que la política agraria en Colombia debe ser abordada bajo la nueva visión del desarrollo rural, la

cual debe incluir actividades que se desarrollen en el área rural, y el gran reto debe ser replantear el hecho de que el sector rural se limita al sector productivo.

5.3 Marco Legal

Para efectos de la investigación se consideran diferentes elementos de la legislación colombiana, los cuales se presentan a continuación.

Ley 1731 de 2014

Por medio de la cual se adoptan medidas en materia de financiamiento para la reactivación del sector agropecuario, pesquero, acuícola, forestal y agroindustrial, y se dictan otras disposiciones relacionadas con el fortalecimiento de la Corporación Colombiana de Investigación Agropecuaria (CORPOICA).

Artículo 1°. Objeto. La presente ley tiene por objeto adoptar medidas, especialmente en materia de financiamiento, tendientes a impulsar la reactivación del sector agropecuario, pesquero, acuícola, forestal y agroindustrial, y fortalecer la Corporación Colombiana de Investigación Agropecuaria (CORPOICA).

Ley 29 de 1990

Por la cual se dictan disposiciones para el fomento de la investigación científica y el desarrollo tecnológico y se otorgan facultades extraordinarias.

6. Metodología

6.1 Tipo de Estudio

De acuerdo con el planteamiento del problema y los objetivos propuestos el estudio está enmarcado en una investigación mixta, donde se tienen presentes variables cuantitativas y cualitativas, con el fin de cubrir y dar respuestas a aquellas variables numéricas que necesitan de lo cualitativo y viceversa, para tener una mayor visión y dar un mejor alcance a los objetivos, ya que permite utilizar las fortalezas de las mismas.

Meta teórica

Se recopila información documental para luego ser analizada y procesada de acuerdo con la necesidad planteada en la investigación.

Meta Cuantitativa

Se obtiene información de una encuesta realizada directamente a los agricultores de la población objeto de estudio.

Meta Cualitativa

Información recopilada de la comunicación informal que se obtiene de los agricultores de la población objeto de estudio en el momento que se aplica el instrumento.

6.2 Técnicas de Recolección de Información

La información recolectada es teórica y directa, obtenida de la población objeto de estudio.

Análisis Documental

Se establece a partir del marco de referencia de la investigación, en el que se retoman investigaciones relacionadas y soporte teórico de los temas tratados durante el estudio, con el fin de llevar a cabo un proceso de confrontación, generando respuestas a los interrogantes propuestos.

Instrumento

Se aplica una encuesta con preguntas cerradas a la población objeto de estudio, es decir, agricultores del municipio de Piendamó - Cauca, de acuerdo con la muestra seleccionada.

6.3 Población y Muestra

Universo

El universo está conformado por toda la población urbana del municipio de Piendamó – Cauca, 29.916 habitantes aproximadamente, considerando que es difícil encontrar un número exacto de los agricultores.

Muestra

Para la muestra se utiliza la fórmula de poblaciones finitas, la cual arroja un número de 73 encuestas, pero para efectos de la investigación relacionados con el nivel de confiabilidad se realizan 150, donde se confirma que su labor está centrada en la agricultura. A continuación se presenta la aplicación de la fórmula para poblaciones finitas.

$$N = \frac{N * Z^2 * P * Q}{D^2 * (N-1) + Z^2 * p * q}$$

N. es el tamaño de la población o universo

Z= 1.96 al cuadrado (si la seguridad es del 95%)

P= proporción esperada (en el caso 5%=0.05)

Q= 1-P (5%)

D= Precisión (5%)

$$\begin{aligned} N &= \frac{29.916 * 1,96^2 * 0,05 * 0,95}{0,05^2 (29.916-1) + 1,96^2 * 0,05 * 0,95} \\ &= \frac{5.458,9}{74,96} = 72,8 \text{ aprox } 73 \end{aligned}$$

6.4 Tratamiento de la Información

Para la tabulación de las 150 encuestas se utiliza el programa Microsoft Excel, software que permite organizar, graficar y generar cálculos a partir de la información obtenida.

7. Contextualización

Inicialmente se expondrá información general sobre el municipio. Piendamó basa su economía rural en las actividades del sector primario, principalmente las agrícolas, destinando 11.896,32 hectáreas para este fin, siendo el café el principal sistema de producción existente, aunque el cultivo de hortalizas (tomate, repollo, lechuga) y flores está creciendo. En menor escala está la producción pecuaria (ganado doble propósito y piscicultura), ocupando cerca de 4.890,73 hectáreas.

Existen otras áreas cuyo uso no es netamente económico, son aquellas que corresponden a relictos de bosques secundarios, bosques secundarios y muy pocos bosques nativos, en donde se hace extracción forestal básicamente para autoconsumo, en general, se puede decir que están dedicadas a la conservación 3.301,66 hectáreas y 1.253,10 hectáreas destinadas a recuperación. En el caso de la extracción minera ésta es muy reducida.

Como se planteó anteriormente, la actividad agrícola más sobresaliente es el cultivo de café que involucra un área de 8624.06 hectáreas. La Federación de Cafeteros en el municipio maneja como café tecnificado casi el 90% del producto existente en la región y el restante es café tradicional, pero para efectos de este análisis, y considerando datos del estudio de cobertura y uso actual del suelo, se retoma como café tecnificado el mono cultivo; el café con pradera y frutales se considera café semitecnificado, y el café tradicional que se encuentra con rastrojo y arbustos.

El cultivo de flores representa un renglón importante como fuente económica en la región y como empresa generadora de empleo y movimiento de capital; también es relevante

el cultivo de tomate de mesa producido bajo invernaderos y cuya área de producción es limitada. Otros productos agrícolas de menor importancia, por que aportan menor rendimiento económico, son el plátano, utilizado como sombrío en los cultivos de café, yuca, frijol, maíz y caña panelera, cultivados en pequeñas extensiones de tierra.

La ganadería en el municipio se realiza en forma extensiva con algunas excepciones, generalmente con un bajo nivel tecnológico y sobre praderas naturales y rastrojos. En este sentido, el manejo de los animales es antitécnico. En el caso de la piscicultura ésta se ha fortalecido en los últimos años debido al apoyo que ha recibido. Del comercio podemos decir que en general se desarrolla principalmente en la cabecera municipal y cuenta con múltiples establecimientos comerciales como son tiendas de víveres, compraventas de café, entre otros, los cuales abastecen a Tunía y veredas cercanas, además de otros municipios como Silvia.

7.1 Caracterización de los Sistemas de Producción y Extracción

Un sistema de producción y extracción es la forma particular en que se combinan los diferentes recursos necesarios para llevar a cabo actividades productivas y extractivas, ya se trate de bienes o servicios. Tales recursos son los naturales, el capital, el trabajo, la tecnología y el conocimiento. En el municipio de Piendamó - Cauca existen zonas de producción determinadas con base en el desarrollo de las actividades agropecuarias, el estudio de cobertura y uso actual del suelo y aspectos como la capacidad productiva, niveles de producción, mercados, eficiencia, oferta de mercado, oferta de empleo y, en general, ventajas que el municipio presenta.

Sistemas de Producción

Los sistemas de producción agropecuarios son complejos biológicos, económicos y sociales. En su análisis es posible encontrar evidencias de un potencial agropecuario, así como de una serie de factores limitantes y restricciones que es necesario afrontar en la búsqueda de un desarrollo agropecuario sostenido.

En áreas donde existe evidencia de un aumento de la concentración poblacional rural se incrementa la demanda de alimentos y el uso de los recursos naturales, más aún, en lugares donde la tierra es dividida en pequeñas parcelas y no existen oportunidades de trabajo y es un entorno climático de alta variabilidad. Así, el objetivo o meta del productor es la seguridad alimentaria y económica, por lo que no se puede desconocer que existen problemas.

En el desarrollo de los sistemas de producción para el municipio de Piendamó - Cauca se muestran las actividades del sector primario y las condiciones de productividad, tecnología, rentabilidad, competitividad y sostenibilidad, teniendo en cuenta componentes económicos, sociales y físico-bióticos. Para este análisis se contempla por cada sistema de producción y/o extracción (agrícola, pecuario, agroforestal o forestal) las características físico-bióticas como clima, relieve, disponibilidad de agua y suelos; características de tipo social como distribución y tenencia de la tierra, mano de obra, generación de empleo, tecnología de producción, impactos generados, asistencia técnica y administración; y características económicas como principales productos, tamaño de la unidad productiva, niveles de producción, rendimientos, área sembrada, acopio, mercado y destino de la producción.

A continuación se identifican los diferentes sistemas de producción y se explica detalladamente cada sistema, analizando los diferentes aspectos antes mencionados.

Sistema de producción agrícola de subsistencia

Se caracteriza por desarrollarse en pequeñas extensiones de tierra, sin asistencia técnica, la inversión de capital es casi nula y la mano de obra es familiar, con bajos rendimientos en la producción, es decir, una producción de auto consumo. Cabe anotar que en el esquema metodológico de investigación de sistemas agrícolas debe considerarse que la fuerza generadora de adopción tecnológica la constituye el mercado. Éste será estudiado en conjunto teniendo en cuenta la cadena producción-consumo, en la cual se incluye el mercado como elemento de la adopción de tecnologías en productos con ventajas comparativas y competitivas.

Características físico-bióticas

Este sistema de producción se desarrolla en climas templados (18 a 24°C), sin disponibilidad de sistemas de riego, en escarpes, cañones y valles erosionados.

Características sociales

En su mayoría, los productores de este sistema son pequeños propietarios (minifundistas) que utilizan en su trabajo y administración mano de obra familiar, no calificada, sin generación adicional de empleo.

Características económicas

Los productos obtenidos son el café, plátano y caña panelera, producidos con pequeños niveles de tecnología, no existe acopio ni procesamiento de los productos. El mercado es local, la venta de los productos permite satisfacer las necesidades básicas; el proceso se realiza a través de intermediarios que venden los productos en la Cooperativa de Cafeteros o en la plaza de mercado del pueblo.

En este sistema el uso de agroquímicos es restringido (altos costos), el capital de trabajo es limitado, propio y difícilmente puede generar procesos de acumulación de capital. La asistencia técnica es restringida (UMATA).

Sistema de producción agrícola comercial

Las condiciones que caracterizan este sistema de producción son, entre otras, el uso de tecnología, inversión de grandes capitales, asistencia técnica contratada y su objetivo es netamente comercial.

Características físico-bióticas

Se desarrolla sobre suelos de superficies colino-onduladas, colinas con terrazas, de piso térmico templado con temperaturas fluctuantes entre los 18 y 24°C, la disponibilidad de agua es buena.

Características Sociales

En general, los propietarios y arrendatarios que manejan empresas privadas cuentan con mano de obra y asistencia técnica contratada, igualmente con la administración. La generación de empleo es permanente y se incrementa en algunas épocas. La tecnología de la producción utilizada es avanzada.

Características económicas

Los productos obtenidos son el café tecnificado y las flores, con niveles de producción de medianos a grandes, con asistencia técnica contratada y especializada, pues son atendidos por Federación de Cafeteros. Dentro de su proceso productivo involucran prácticas de selección del producto y tratamiento para conservación del mismo. El uso de agroquímicos es en general intensivo, lo que eleva los costos de producción. El capital de trabajo es propio, en ocasiones se accede a créditos.

Impactos

Contaminación de aguas por beneficio del café y lavado de agroquímicos en el caso de las flores; degradación del suelo por falta prácticas culturales de conservación y ampliación de las fronteras cafeteras a expensas del bosque nativo. Existe gran oferta de empleo.

Los principales cultivos de este sistema de producción son el café y las flores. En cuanto al café, su beneficio tradicional hace un aporte importante en la degradación de los recursos naturales, hablando más concretamente del recurso agua, pues de las 8.624 hectáreas, existentes en el municipio, se obtiene un rendimiento aproximado de 603.684.2 arrobas de café al año, lo que corresponde a 7.546.05 toneladas, correspondiendo a un uso exagerado de agua para los beneficiaderos tradicionales, ya que para beneficiar 1 kilo de café se requiere un promedio de 30 litros de agua, de los cuales aproximadamente un 70% es contaminada, lo que equivale a 15.846.705 litros de agua contaminada e inadecuadamente manejada.

En busca de solucionar este problema se crearon los beneficiaderos ecológicos de café, en donde para beneficiar 1 kilo de café se requieren 3 litros de agua (pequeño productor) o 0.3 litros de agua con el uso del desmucilaginador (grande productor por infraestructura), logrando reducción substancial de residuos líquidos. Así, en el beneficiadero ecológico prácticamente los residuos son mínimos y manejables.

El cultivo de flores es uno de los más importantes dentro de los sistemas de producción en el municipio de Piendamó y debido al gran mercado nacional e internacional que éstas poseen, una amenaza latente es el cierre de la vía Panamericana, por ser la ruta terrestre la principal forma de transporte del producto. Ambientalmente el cultivo de flores causa gran contaminación por el uso excesivo de agroquímicos.

Los impactos ocasionados por estos cultivos radican en la expansión de la zona agrícola, el deterioro de las zonas de aptitud forestal, la contaminación por los residuos en el beneficio del café, contaminación por uso de agroquímicos, pérdida del suelo por el laboreo y por la ubicación geográfica de los cultivos (zonas de ladera con pendientes entre 25 y 50%).

Capítulo I. Realizar un repositorio de fuentes de financiamiento a subsectores en agricultura.

A continuación se expondrán algunas de las fuentes de financiamiento existentes en el municipio de Piendamó-Cauca, las cuales pueden beneficiar al sector agropecuario que se encuentra en dicho territorio.

Entidades Financieras

- **Bancolombia**

Crédito Finagro: En Bancolombia con el crédito Finagro se adquieren recursos para conformar capital de trabajo o hacer inversión fija, de forma ágil y rápida, y se puede utilizar en las distintas fases del proceso de producción agrícola, acuícola o de pesca, transformación primaria, comercialización y servicios de apoyo.

Beneficios del producto: Entre las ventajas que brinda este producto Bancolombia está que cuenta con un apoyo técnico especializado en el Agro que brinda asesoría en todos los temas agrarios, pecuarios y agroindustriales; tienen un estudio de crédito sin costo; Amortizaciones de capital e intereses que se ajustan a las necesidades según el ciclo productivo del negocio. De esta forma, pueden cubrir los requerimientos de capital de trabajo e inversión. El pago se realiza de forma automática con débito a la cuenta de ahorros o corriente. Las características financieras como plazo, amortización y periodos de gracia se definen de acuerdo con el flujo de caja del negocio y de lo que se requiere financiar.

Planes

Grandes productores: Para personas naturales o jurídicas con activos superiores a 5.000 SMMLV. Tasa en DTF más puntos adicionales, expresada en términos *Efectivo Anual.

Medianos productores: Para personas con activos hasta 5.000 SMMLV. Tasa en DTF más puntos adicionales, expresada en términos *Efectivo Anual.

Pequeños productores: Para personas con activos hasta 145 SMMLV. Tasa en DTF más puntos adicionales y expresada en términos *Efectivo Anual.

Características

El monto mínimo es de \$1.000.000 y el máximo depende de la capacidad de endeudamiento; plazos desde 1 hasta 120 meses; tasa variable indexada DTF.

Este producto está dirigido a personas naturales entre los 19 y 69 años y personas jurídicas dedicadas a la industria agropecuaria o agroindustrial.

Cargos Tributarios

Las operaciones de redescuento, descuento y *factoring* están exentas de GMF, sin embargo, el desembolso debe efectuarse en una cuenta de ahorros, corriente o cuenta de depósito en el Banco de la República, o mediante expedición de cheque con cruce y con la leyenda: "*para consignar en la cuenta corriente o de ahorros del primer beneficiario*".

Tasas

La tasa máxima permitida por FINAGRO para gran y mediano productor es DTF +10% *Efectivo Anual y la máxima permitida para pequeño productor es DTF + 7%.

*Efectivo Anual

Tabla 1. Tasas

Tasas expresadas en términos E.A	
Gran productor	Entre DTF + 5% EA y DTF + 10% EA
Mediano productor	Entre DTF + 5% EA y DTF + 10% EA
Pequeño productor	Entre DTF + 4% EA y DTF + 7% EA

Fuente: Bancolombia

Grandes productores: Con activos superiores a 5.000 SMMLV

Medianos productores: Con activos hasta 5.000 SMMLV

Pequeños productores: Con activos hasta 145 SMMLV

Canales de atención posventa

Tabla 2. Canales de atención postventa

	Sucursales Bancolombia	Sucursal Virtual empresas o Sucursal Virtual personas (profesionales independientes)
Pagos	✓	✓
Consultar saldos	✓	✓

Extractos y consultas y movimientos	✓	✓
Paz y salvo	✓	

Fuente: Bancolombia

- **Bancoagrario**

Línea FINAGRO para capital de trabajo

Se financian los costos directos necesarios para el desarrollo de la actividad productiva agropecuaria y rural, además de los requeridos para su comercialización o transformación, siempre que los proyectos sean iguales o inferiores a 24 meses.

Actividades financiadas: **A través de esta modalidad el banco financia las siguientes actividades, siempre que los proyectos no sean superiores a 24 meses:**

- Producción agrícola
- Sostenimiento de la producción
- Transformación primaria y comercialización de productos agrícolas
- Servicios de apoyo a la producción agropecuaria
- Actividades rurales: artesanías, transformación de metales, piedras preciosas, turismo rural y minería.
- Bonos de prenda

Líneas FINAGRO para inversión

Financiación de los costos directos para inversiones en bienes de capital necesarios para el desarrollo de proyectos productivos, agrícolas o rurales, siempre y cuando el tiempo de duración de los proyectos sea superior a 24 meses y hasta 12 años.

Actividades financieras: A través de esta modalidad el banco financia las siguientes actividades:

- Plantación y mantenimiento
- Compra de animales y retención de vientres
- Reparación y adquisición de maquinaria y equipo
- Adecuación de tierras
- Infraestructura y equipos para transformación primaria y comercialización
- Infraestructura para la producción agropecuaria, acuícola y de pesca
- Infraestructura de servicios de apoyo a la producción
- Compra de tierras, capitalización y creación de empresas, vivienda rural e investigación.
- Infraestructura y equipos para actividades rurales

Beneficios: Plazo y amortización acorde con el flujo de fondos del proyecto o el ciclo productivo del cultivo, montos financiables, asociados con los costos de producción y periodo de gracia durante la etapa improductiva.

Normalización de cartera: El banco ofrece diferentes alternativas de financiación para que normalice su situación financiera:

Operaciones que se encuentran al día:

- Prórroga
- Reestructuración
- Consolidación de pasivos

Operaciones que se encuentran vencidas:

- Consolidación de pasivos
- Refinanciación de cuotas vencidas
- Extinción de deuda
- Cesión de derechos litigiosos
- Dación en pago

- **Banco Mundo Mujer**

Crédito para Negocio: Financia tiendas, ventas por catálogo, ventas de comida, ventas de ropa y cualquier tipo de negocio.

- Desde \$800.000 hasta \$41.000.000
- Si ya se es cliente hasta \$93.749.040
- Fija tasa y cuotas fijas hasta el final del plazo

Requisitos

- Ser persona natural
- Fotocopia de cédula de ciudadanía
- 6 meses de funcionamiento del negocio

Crédito Agropecuario: Financia cultivos, cría de animales y toda actividad relacionada con el sector agropecuario.

- Desde \$800.000 hasta \$11.000.000
- Si ya se es cliente hasta \$21.000.000
- Fija tasa y cuotas fijas hasta el final del plazo

Requisitos

- Ser persona natural
- Fotocopia de cédula de ciudadanía
- 12 meses de experiencia en la actividad agropecuaria y/o de 3 ciclos productivos

El anterior tipo de crédito financia por ende a los agricultores

Crédito para pequeña empresa: Financia pequeñas empresas que desarrollen actividades de negocio, comercio o producción.

- Desde \$800.000 hasta \$109.373.880
- Si ya es cliente hasta \$234.372.600
- Fija tasa y cuotas fijas hasta el final del plazo.

Requisitos

- Ser persona natural
- Fotocopia de cédula de ciudadanía
- 24 meses de funcionamiento de su organización

Crédito de libre inversión: Financia viajes, estudio, electrodomésticos, muebles y artículos de valor.

- Desde \$800.000 hasta \$11.000.000
- Si ya es cliente hasta \$21.000.000
- Fija tasa y cuotas fijas hasta el final del plazo

- **Fundación WWB**

Las líneas de crédito que mantiene este banco son: Credimpulso, crédito microempresarial, crediequipo, credimejora local, credimejora hogar, credicompra local, y Pyme, lo cual abarca una gran cantidad de aspectos de la vida, tanto particular como comercial, permitiéndole a todas las personas que dispongan de una actividad en todos estos casos, disponer de recursos para llevarla adelante y, de este modo, tener una preocupación menos al momento de operar y tener mejores servicios en materia de financiamiento, con todos los beneficios que tales opciones posibilitan.

Credimpulso: Mantiene algunas de las soluciones más simples en un tema que es importante para toda persona, que es la iniciación de una actividad económica de manera personal, presentando algunas de las facilidades que permite que este tipo de procesos sea más simple, disponiendo de todas las propuestas y soluciones necesarias para avanzar y tener las mejores opciones. El mismo aplica para la obtención de fondos nuevos como para la renovación de líneas de crédito que ya se hayan tomado, por lo que se trata de una excelente opción para mantener una financiación permanente, la cual ayude a llevar a cabo los objetivos propuestos en el área económica. Posee un tope de \$1.000.000 en todos los casos para la solicitud de fondos y un mínimo de un salario mínimo.

Entre otros requisitos se encuentra la necesidad de presentar la cedula de ciudadanía ampliada, así como dos referencias comerciales o personales, una familiar y una factura de un servicio público que se encuentre al día. Se trata así de requisitos mínimos, por lo que cualquier persona está en la posibilidad de aplicar.

Como puede observarse, los créditos que ofrece el Banco WWB presentan algunas de las más simples opciones y garantías a tener en cuenta en estos casos, lo que permite un mayor nivel de aplicación, de generar soluciones y disponer de mejores opciones económicas dentro del mercado actual.

- **Bancompartir**

En la Tabla 3 se presentan las diferentes opciones de crédito que ofrece Bancompartir a los usuarios, considerando para ello los requisitos establecidos frente a aspectos como el destino, las características y beneficios del crédito.

Tabla 3. Opciones de crédito

Nombre	Destino	Características	Beneficios
Microempresarial	Dirigido a microempresarios que desarrollan actividades comerciales, de producción o servicios y que requieren financiación para su negocio.	<p>Desembolso: Se realiza mediante abono en cuenta de ahorros Bancompartir, giro en cheque o transferencia según convenio.</p> <p>Forma de Pago: Mensual.</p> <p>Monto de financiación: Desde 1.7 hasta 203.3 SMMLV.</p> <p>Plazo de financiación: Hasta 59 meses.</p>	<p>Puede realizar los pagos a través de los diferentes canales electrónicos.</p> <p>Débito automático de la cuenta de ahorros de Bancompartir para realizar el pago de la cuota.</p>
Educativo	Financiar matrículas de educación superior, programas de pregrado y postgrado, programas para educación para el trabajo y desarrollo humano de entidades e instituciones con las cuales Bancompartir tenga convenio.	<p>Desembolso: Giro o cheque a nombre de la institución educativa según recibo de matrícula o consignación a cuenta de ahorros que la institución educativa tenga en Bancompartir o transferencia según convenio.</p> <p>Forma de Pago: Mensual.</p> <p>Monto de financiación: Desde 0.67 SMMLV hasta el valor de la matrícula.</p> <p>Plazo de financiación: Hasta 12 meses dependiendo de la periodicidad del plan educativo.</p> <p>El solicitante puede ser el estudiante o un tercero que demuestre ingresos y capacidad de pago.</p>	<p>Más de diez (10) convenios con instituciones educativas.</p> <p>Puede realizar los pagos a través de los diferentes canales electrónicos.</p> <p>Débito automático de la cuenta de ahorros de Bancompartir.</p> <p>No se necesita contar con experiencia crediticia.</p>

Pieza x Pieza	Dirigido a microempresarios, que requieran legalizar o adquirir un bien inmueble o terreno productivo o realizar mejoramiento locativo del mismo.	<p>Desembolso: Se realiza mediante abono en cuenta de ahorros Bancompartir o giro en cheque.</p> <p>Forma de Pago: Mensual.</p> <p>Monto de financiación: Desde 0.3 SMMLV</p> <p>Para mejoras locativas o legalización hasta 65 SMMLV.</p> <p>Para adquisición del bien inmueble o terreno hasta 203.3 SMMLV.</p> <p>Monto máximo: Convenio Fondo Nacional del Ahorro (FNA) hasta \$4.000.000</p> <p>Plazo de financiación: Hasta 59 meses.</p>	<p>Convenios con Cemex, Argos y Fondo Nacional del Ahorro.</p> <p>Puede realizar los pagos a través de los diferentes canales electrónicos.</p> <p>Débito automático de la cuenta de ahorros de Bancompartir.</p>
Vehículo	Dirigido a microempresarios, asalariadas y/o pensionados que deseen adquirir vehículo nuevo o usado.	<p>Forma de Pago: Mensual.</p> <p>Garantía: Pagaré más prenda.</p> <p>Monto de financiación: Máximo hasta el 90% del valor comercial (este monto se define como un porcentaje del avalúo y tipo de vehículo).</p> <p>Plazo de financiación: Máximo hasta 60 meses, dependerá del destino del vehículo y de su antigüedad.</p>	<p>Puede realizar los pagos a través de los diferentes canales electrónicos.</p> <p>Débito automático de la cuenta de ahorros de Bancompartir.</p> <p>Financiación de la póliza de seguro contra todo riesgo del vehículo.</p>
Libre Inversión	Crédito con destino libre inversión y/o consumo personal o familiar para	<p>Forma de Pago: Mensual.</p> <p>Monto de financiación: Desde 0.5 SMMLV hasta 34 SMMLV.</p>	<p>Convenio con la Unidad de Estudios Digestivos - UNESDI.</p>

	rentista inmobiliario, asalariados o pensionados.	Plazo de financiación: Máximo 48 meses, dependiendo del tipo de contrato.	No necesitas tener experiencia crediticia. Puede realizar los pagos a través de los diferentes canales electrónicos. Débito automático de la cuenta de ahorros de Bancompartir.
Pequeña Empresa	Dirigido a grandes microempresarios y pequeñas empresas que desarrollen actividades comerciales, de producción o de servicios.	Desembolso: Se realiza mediante abono en cuenta de ahorros Bancompartir o giro en cheque. Forma de Pago: Mensual. Monto de financiación: Hasta 500 SMMLV. Plazo: Máximo hasta 59 meses.	Puede realizar los pagos a través de los diferentes canales electrónicos. Débito automático de la cuenta de ahorros de Bancompartir.
Libranza	Enfocado a atender las necesidades de libre inversión y/o compra de cartera de personas naturales empleadas en empresas con convenio de	Desembolso: Si el destino del crédito es libre inversión el desembolso se realiza en cuenta de ahorro de Bancompartir. Si el destino es compra de cartera se realiza con cheque a nombre de la entidad a quien se le compra la cartera. Forma de Pago: Mensual. Garantía: Libranza y firma de pagaré; sin embargo, de	Consultoría financiera gratis. Descuentos por nómina. Pagos mensuales en cuotas fijas.

	libranza vigente en Bancompartir.	<p>acuerdo al monto se podrá exigir garantía adicional.</p> <p>Monto de financiación: Desde 0.3 hasta 84 SMMLV dependiendo del tipo de contrato.</p> <p>Plazo de financiación: Máximo hasta 59 meses.</p>	
Cupo de Crédito Rotativo	Cupo rotativo dirigido a personas microempresarias, asalariados y pensionados, enfocado a atender las necesidades de libre inversión.	<p>Desembolso: Se debe tener cuenta de ahorros con Bancompartir, de esta manera el cupo rotativo queda asociado a la cuenta de ahorros, la cual debe permanecer activa durante la vigencia del cupo rotativo.</p> <p>Forma de Pago: Mensual.</p> <p>Monto de financiación: Desde 0.3 hasta 4 SMMLV.</p> <p>Plazo de financiación: Máximo hasta 24 meses.</p>	<p>Puede realizar los pagos a través de los diferentes canales electrónicos.</p> <p>Débito automático de la cuenta de ahorros de Bancompartir.</p> <p>Ser cliente del banco con una operación de crédito vigente.</p>
Crédito de Vivienda	Crédito individual a largo plazo otorgado a personas naturales mayores de 18 años de edad independientes y/o asalariados, para compra o mejora de vivienda nueva o usada, ya sea urbana o rural.	<p>Plazo: Desde 60 hasta 180 meses.</p> <p>Porcentaje de Financiación: Hasta el 70% del valor comercial del inmueble.</p> <p>La tasa de interés aplicable será la vigente en Bancompartir al momento del desembolso del crédito. (No excederá los límites máximos de la tasa de interés remuneratoria efectiva para créditos de vivienda establecida por la Junta Directiva del Banco de la República).</p>	<p>Puede elegirse el sistema de amortización que más se ajuste a las necesidades del usuarios así:</p> <p>UVR: Cuota Constante en UVR.</p>

		<p>El valor de la primera cuota del crédito no podrá representar más del treinta por ciento (30%) de los ingresos familiares.</p> <p>Las tasas y costos serán debidamente comunicados en forma escrita y previa al otorgamiento del crédito, así mismo se entregará la proyección del crédito.</p> <p>Garantía hipotecaria de primer grado constituida sobre la vivienda financiada a favor de Bancompartir.</p> <p>Seguro de incendio y terremoto: Ampara el inmueble en caso de siniestro.</p> <p>Seguro de vida deudores: Ampara el saldo de la deuda en caso de fallecimiento del titular.</p>	<p>Abono Constante a Capital en UVR.</p> <p>Cuota Decreciente Mensualmente en UVR</p> <p>Cíclica por Años.</p> <p>Pesos: Cuota Constante en Pesos.</p> <p>Abono Constante a Capital en Pesos.</p>
Agropecuario	<p>Dirigido a microempresarios que desean financiar sus actividades agrícolas y pecuarias en sus distintas fases de producción, en zonas rurales y urbanas.</p>	<p>Monto de financiación: Desde 1 SMMLV hasta 101.5 SMMLV.</p> <p>Plazo de financiación: Hasta 24 meses.</p> <p>Desembolso: Se realiza mediante abono en cuenta de ahorros Bancompartir.</p> <p>Forma de pago: Mensual, bimestral, trimestral, semestral o pago único al vencimiento sin exceder los 6 meses.</p>	<p>Puede realizar los pagos a través de los diferentes canales electrónicos.</p> <p>Débito automático de la cuenta de ahorros de Bancompartir para el pago de la cuota.</p> <p>Tasas y plazos adecuados a sus necesidades.</p>

Fuente: Bancompartir

- **Coprocenva**

Acceso inmediato a recursos para tu negocio

Características

- Montos hasta \$5.000.000.
- Plazos Máximo 24 meses.
- Mínimo 2 años de antigüedad en el negocio.
- Antigüedad mínima de un año en la Cooperativa.

Beneficios

- Estudio del crédito gratis.
- No requiere pago de la comisión Mypyme.
- El Fondo Nacional de Garantías sirve como respaldo al crédito.
- Seguro sobre préstamo a bajo costo.
- Valor del seguro incluido en la cuota del crédito.

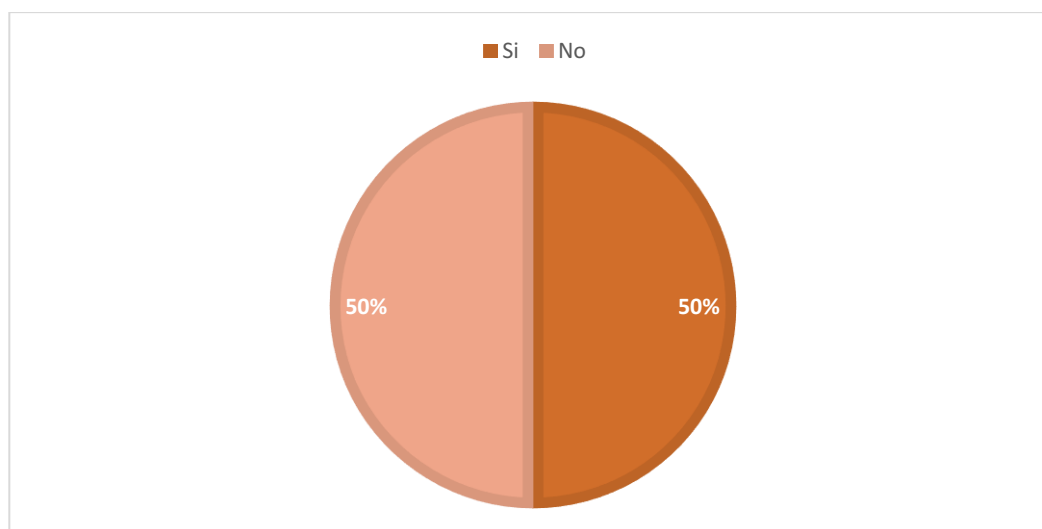
Capítulo II. Definir cómo los agricultores financian su producción en el municipio de Piendamó.

Para desarrollar este capítulo se expondrán los resultados obtenidos a partir de la aplicación de los instrumentos de recolección de datos, los cuales se evidencian a continuación:

En relación a la encuesta, ésta estuvo integrada por 11 ítems que contenían diferentes tipos de preguntas (cerradas, abiertas y de selección múltiple).

1. ¿Conoce usted todas las fuentes de financiamiento existentes en el municipio de Piendamó?

Gráfica 1. Conocimiento de las fuentes de financiación

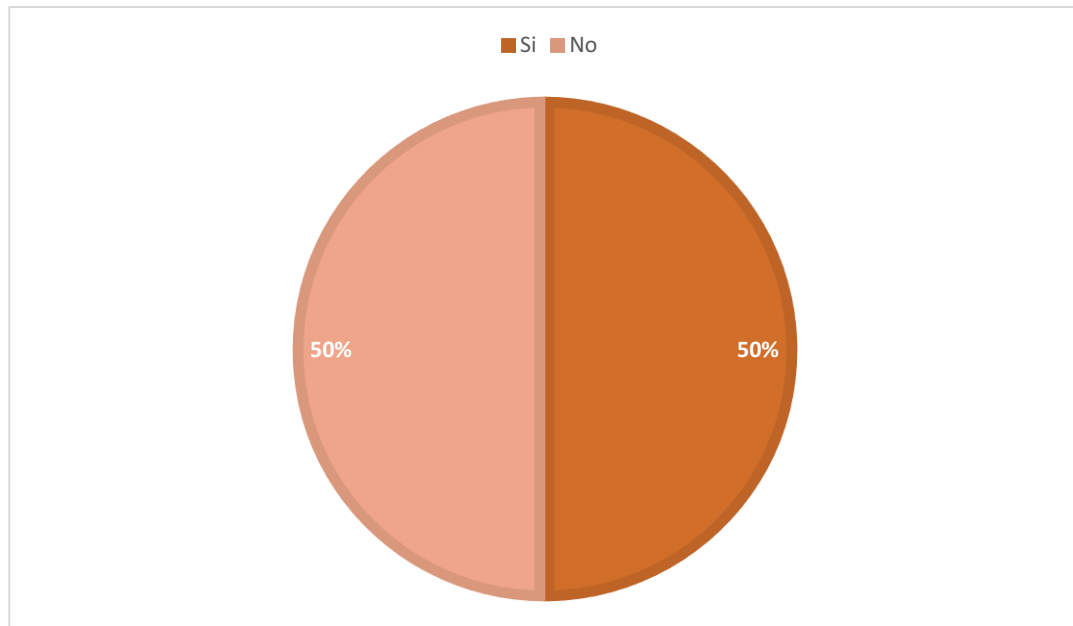


Fuente: Elaboración propia

Como se puede observar en la Gráfica 1, el 50% de la población encuestada desconoce las fuentes de financiación existentes en su municipio.

2. **¿Las fuentes de financiamiento existentes en el municipio de Piendamó ofrecen beneficios para la actividad económica a la que usted se dedica?**

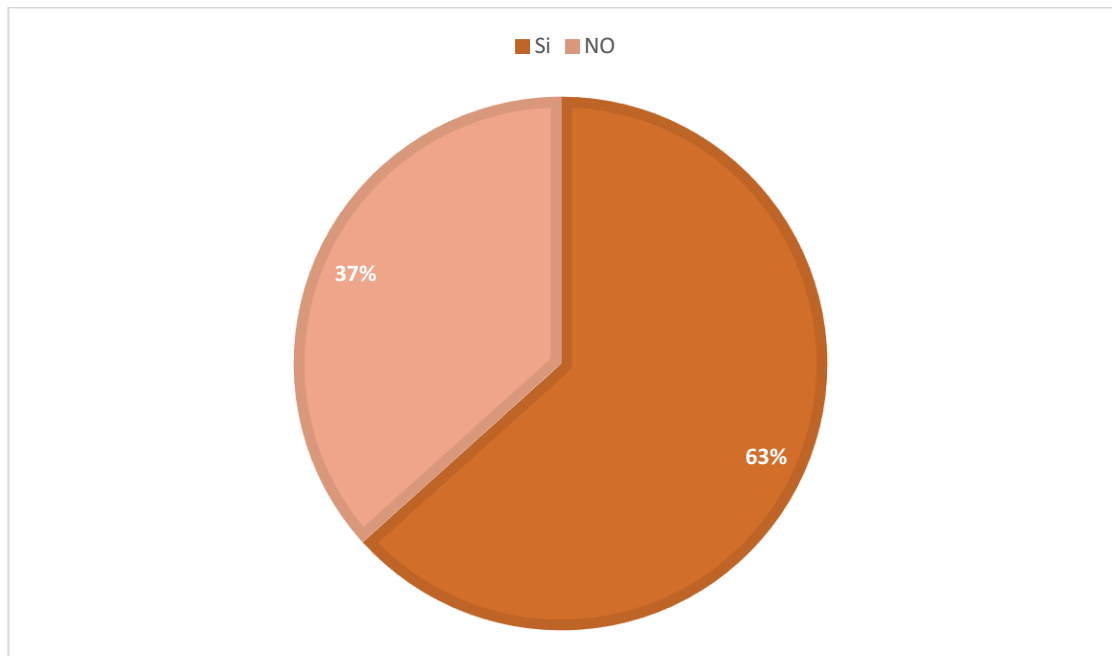
Gráfica 2. Apoyo en la actividad económica de la población



Fuente: Elaboración propia

Según el 50% de la población encuestada las fuentes de financiamiento que existen en Piendamó si apoyan la actividad económica, mientras el 50% restante afirma que no lo hace.

3. **¿Las entidades de financiación existentes en el municipio de Piendamó cuentan con algún apoyo para el sector agrario y su facilidad de accesibilidad al portafolio de servicios?**

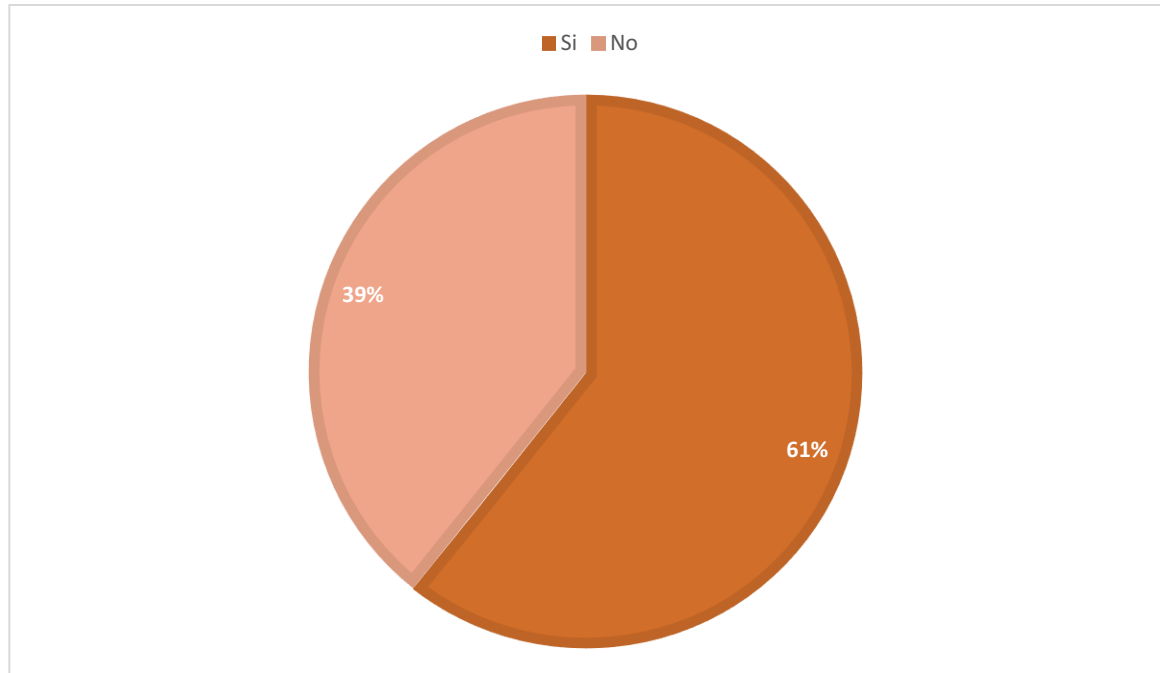
Gráfica 3. Apoyo en la actividad agrícola

Fuente: Elaboración propia

Se evidencia en la Gráfica 3 que el 63% de la población, equivalente a 95 encuestados, afirma que las entidades financieras que existen en el municipio cuentan con algún apoyo dirigido al sector agrícola, mientras que el 37% refiere que no.

4. ¿En los últimos cinco años usted solicitó algún crédito bancario para financiar su cultivo?

Gráfica 4. Solicitud de crédito

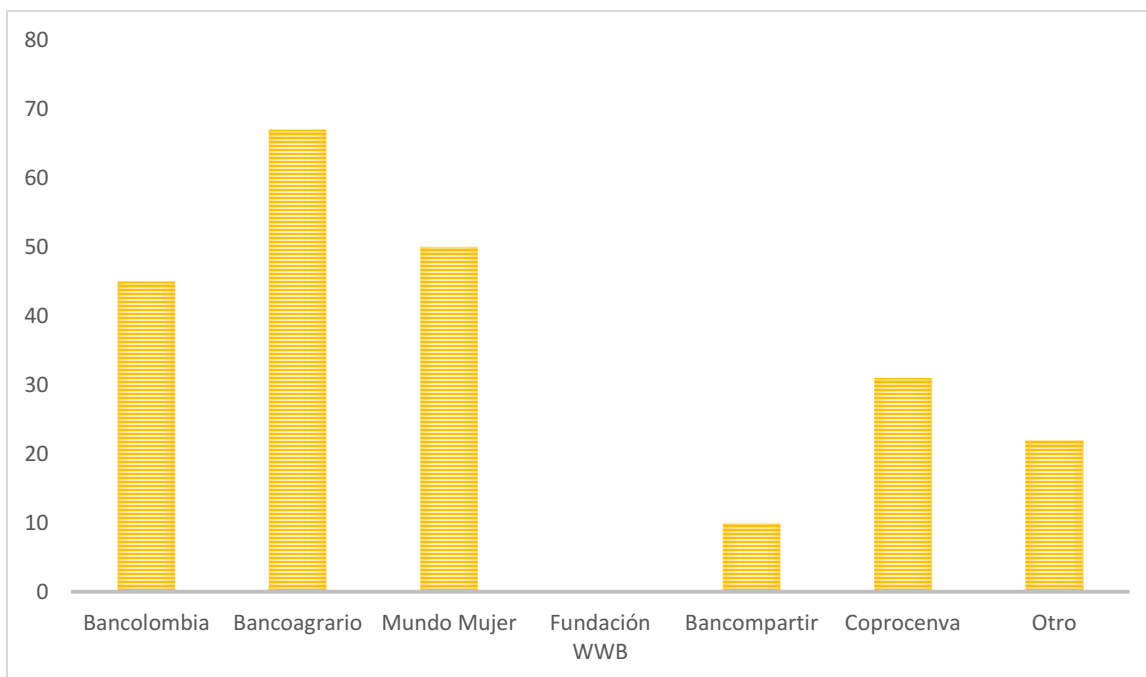


Fuente: Elaboración propia

En relación con los resultados de la Gráfica 4, puede observarse que más del 60% de la población ha solicitado créditos para financiar sus cultivos.

5. Identifique ¿Cuáles son las fuentes de financiamiento a las que usted siempre acude?

Gráfica 5. Fuentes de financiación más usadas



Fuente: Elaboración propia

Como se refleja en la Gráfica 5, las fuentes de financiación más usadas según la población encuestada son: Banco Agrario, Banco de Colombia y Banco Mundo Mujer, sin embargo, también se observa el uso de otras entidades crediticias como Bancompartir y Coprocenva. Por otra parte, en otras fuentes de financiamiento se encuentran el Banco de Bogotá, Banca Mía y Banco Davivienda.

6. De acuerdo con la pregunta 5, escriba tres aspectos relevantes por los cuales usted siempre acude a esta entidad bancaria.

En cuanto a la pregunta número seis, algunos de los aspectos que se reiteran durante las respuestas de los encuestados fueron: “*Facilidad, agilidad, rapidez, plazos y tasas*”.

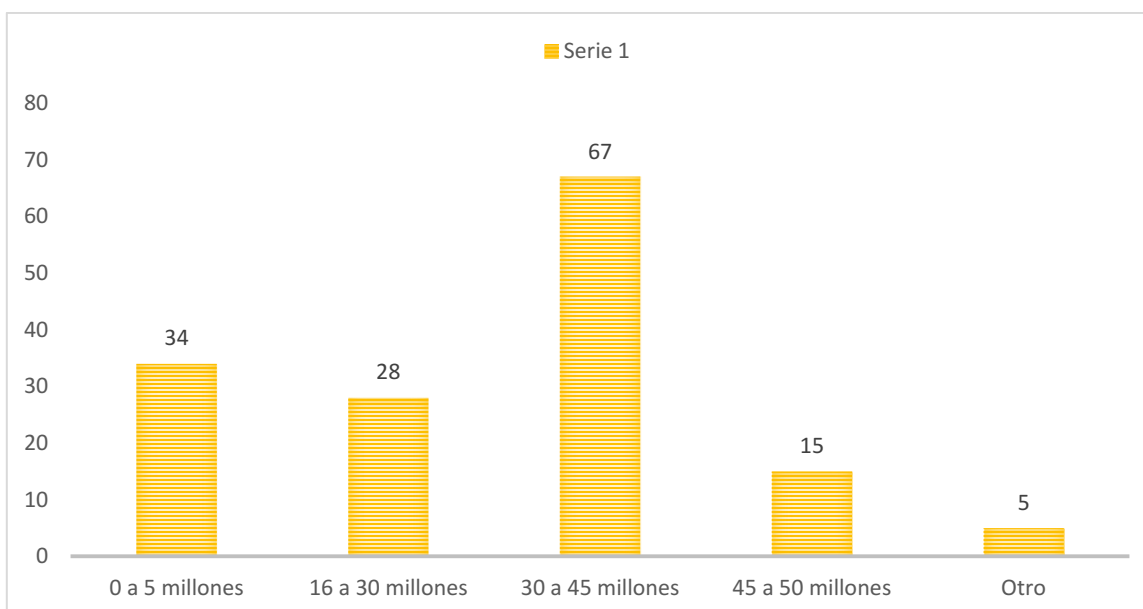
Aquellos aspectos que se repitieron con menor frecuencia fueron: “*Personal capacitado, buena atención, beneficios, tradición y responsabilidad*”. Lo cual se establece que la población acude a entidades que le brinden seguridad, les presten un servicio ágil y adecuado de acuerdo con sus necesidades.

7. Si usted tiene crédito bancario actualmente identifique de 1 a 3 en grado de importancia los conceptos principales a los que destina su crédito. Siendo 1, el más relevante, 2 mediamente relevante y poco relevante.

Los resultados frente a esta pregunta dieron como resultado el que se repitieran en mayor medida los siguientes dos aspectos: “*Materias primas y materiales, adquisición de maquinaria, equipos y terreno*”.

8. Indique ¿Cuál es el monto aproximado que usted siempre requiere al banco para uso de su actividad comercial?

Gráfica 6. Monto aproximado de acreditación



Fuente: Elaboración propia

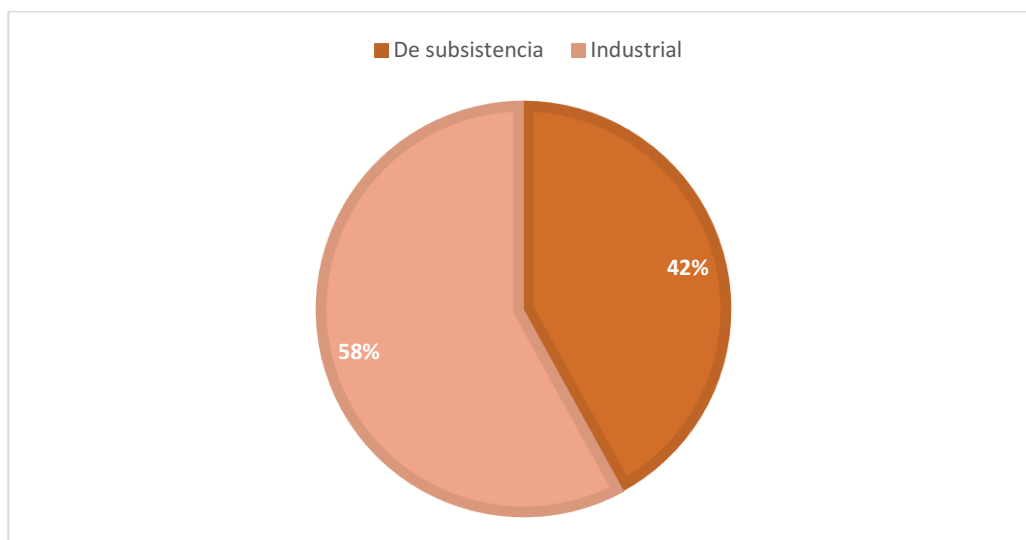
Se evidencia en la Gráfica 6 que las solicitudes de crédito a fuentes financieras de nivel agrícola demandan altas cantidades de dinero, por ende, es necesario que la población obtenga beneficios por parte de las entidades financieras que les permitan acceder a estos créditos y a facilidades de pago.

9. Exprese ¿Cuál sería el plazo idóneo para realizar el pago de la obligación desde su perspectiva o necesidad como agricultor?

En respuesta a esta pregunta la mayoría de la población encuestada concuerda en que el plazo debe ser acorde a la cantidad de dinero que se solicita, también puede ir apoyado al ciclo del cultivo y fecha para la cosecha, ya que de acuerdo con esto es cuando los solicitantes obtienen recursos económicos para cancelar sus obligaciones.

10. De acuerdo con la magnitud de producción ¿Qué tipo de agricultor es usted?

Gráfica 7. Tipo de agricultor



Fuente: Elaboración propia

Cómo se observa en la Gráfica 7, el 58% de los encuestados son agricultores industriales y el 42% son agricultores de subsistencia.

11. ¿Dentro de su actividad económica como agricultor usted qué produce?

De acuerdo con las respuestas establecidas por los encuestados frente a esta pregunta, los mismos producen variedad de recursos agrícolas, entre ellos están: Café, aguacate, plátano, naranja, maíz, yuca, flores, caña.

Capítulo III. Establecer recomendaciones en el sector agrícola para lograr el financiamiento de sus proyectos productivos.

A continuación se establecen algunas recomendaciones para el sector agrícola, las cuales aportan a que las entidades bancarias consideren la opción de financiar cualquier proyecto propuesto:

- En primer lugar, es importante brindar información clara sobre lo que se planea hacer y dar las especificaciones correctas sobre el proyecto en el cual se quiere invertir.

Un error básico que cometen los agricultores en el momento de solicitar financiación para su proyecto es disfrazar su información, considerando que con esto lograrán que los bancos los ayuden de forma más rápida.

- Realizar balances adecuados, es decir, hacer un análisis real sobre las ganancias y las inversiones que se necesitan.

En ocasiones se recurre al establecimiento de financiamiento sin tener claridad sobre cuántos son los ingresos que se tienen, cuánto se necesita o se hacen balances falsos y poco reales, esto en lugar de ayudar es un factor en contra de quien solicita el financiamiento. Es importante hacer los balances según la temporada correspondiente y considerando el ritmo de la cosecha o producción.

- No subvalorar los activos, se debe aterrizar la realidad de los balances. Este punto es muy importante, ya que los bancos al hacer el análisis necesitan información verídica y real para realizar el financiamiento, de tal manera que beneficie a el solicitante.

Conclusiones

Frente al desarrollo del estudio propuesto y el cumplimiento de los objetivos planteados se establecen las siguientes conclusiones:

Existen muchas fuentes de financiamiento agrícola dentro del municipio de Piendamó, pero éstas necesitan contar con un mayor nivel de divulgación para que sean reconocidas por la población en general.

En el municipio de Piendamó se encuentran diversos proyectos productivos relacionados con el sector agrícola, pero a causa del desconocimiento de las entidades de financiamiento y los productos que ofrecen éstas no han podido desarrollarse.

Es relevante establecer asesorías sobre cómo se puede obtener financiación agrícola y cuáles son los requisitos necesarios para llevar a buen término este tipo de solicitudes.

Bibliografía

- Beltrán, J. y Piñeros, A. (2013). Sector agropecuario colombiano: su realidad económica y perspectiva. Disponible en: <http://repository.ean.edu.co/bitstream/handle/10882/4629/BeltranJorge2013.pdf?sequence=1> (Recuperado el 2 de junio de 2018)
- Bernal, O. (2018). Finagro invertirá en fondos de capital que apuesten al agro. Disponible en: <https://www.eltiempo.com/economia/sectores/creditos-para-el-sector-agropecuario-en-colombia-237682> (Recuperado el 15 de julio de 2018)
- Cárdenas, I. y Vallejo, L. (2011-2013). Agricultura y desarrollo rural en Colombia 2011-2013: una aproximación*. Disponible en: <http://www.scielo.org.co/pdf/cenes/v35n62/v35n62a04.pdf> (Recuperado el 3 de agosto de 2018)
- Cataño, E. y Reyes, I. (2017). Alternativas de financiación para productores de maíz en el marco del postconflicto en Colombia. Disponible en: http://vitela.javerianacali.edu.co/bitstream/handle/11522/8629/Alternativas_financiacion_productores.pdf?sequence=1&isAllowed=y (Recuperado el 2 de junio de 2018).
- Congreso de la República de Colombia. (1990). Ley 29 de 1990. Disponible en: <https://www.minagricultura.gov.co/Normatividad/Leyes/Ley%2029%20de%201990.pdf> (Recuperado el 2 de junio de 2018).

Congreso de la República de Colombia. (2014). Ley 1731 de 2014. Disponible en:
https://www.finagro.com.co/sites/default/files/ley-2014-n0001731_20140731.pdf

(Recuperado el 11 de junio de 2018).

Linero, M. (2017). Sector agropecuario en Colombia. Disponible en:
<file:///D:/MIS%20DOCUMENTOS/Downloads/2109-5171-1-PB.pdf> (Recuperado

el 4 de agosto de 2018).

Mendoza, G. (1984). Financiación del sector agropecuario en Colombia. Disponible en:
<https://revistas.unal.edu.co/index.php/ingevin/article/view/19486/20493>

(Recuperado el 12 de agosto de 2018).

Portafolio. (2016). Créditos especiales para impulsar el sector agro. Disponible:
[http://www.portafolio.co/economia/gobierno/creditos-especiales-impulsar-sector-](http://www.portafolio.co/economia/gobierno/creditos-especiales-impulsar-sector-agro-495079)

[agro-495079](http://www.portafolio.co/economia/gobierno/creditos-especiales-impulsar-sector-agro-495079) (Recuperado el 5 de julio de 2018).

Seminario de Profesores de Economía de Argón. (2008). La función financiera: Fuentes de
financiación y criterios de selección de inversiones. Coordinación de Israel Romera.

Disponible en: <http://www.ecobachillerato.com/eoearagon/> (Recuperado el 21 de
julio de 2018).

Tovar, E (2013) Lo que tiene en jaque al agro colombiano. El Tiempo. Recuperado de
<https://www.eltiempo.com/archivo/documento/CMS-13052762>

Revista Dinero. (2018). Los desafíos del financiamiento rural en Colombia. Disponible en:
[https://www.dinero.com/economia/articulo/los-retos-y-desafios-del-financiamiento-](https://www.dinero.com/economia/articulo/los-retos-y-desafios-del-financiamiento-rural-para-los-productores-colombianos/220683)

[rural-para-los-productores-colombianos/220683](https://www.dinero.com/economia/articulo/los-retos-y-desafios-del-financiamiento-rural-para-los-productores-colombianos/220683) (Recuperado el 17 de agosto de
2018).

Webgrafía

<https://www.grupobancolombia.com/wps/portal/personas>

<https://www.bancoagrario.gov.co/Paginas/default.aspx>

<https://www.bmm.com.co/>

<https://www.fundacionwwbcolombia.org/>

<https://www.bancompartir.co/#!inicio>

https://www.coprocenva.coop/agencias_list/popayan/