

ENCUESTA DE OPINIÓN EMPRESARIAL AGROPECUARIA

Financiamiento – I Medición 2020

Mayo 2020



SAC

**SOCIEDAD DE AGRICULTORES
DE COLOMBIA**

FUNDADA EN 1871



SAC

**SOCIEDAD DE AGRICULTORES
DE COLOMBIA**

FUNDADA EN 1871



FINAGRO

Fondo para el Financiamiento del Sector Agropecuario

Contenido

1. Metodología

Al objetivo del estudio y explicaciones metodológicas.

2. Crédito Agropecuario Hoy: Contexto

Panorama actual del crédito del sector basado en cifras Finagro y Censo Nacional Agropecuario (CNA, 2014)

3. Resultados

Los resultados generales del estudio.

4. Conclusiones

Las principales conclusiones del estudio.

1 Metodología

METODOLOGÍA

Diseño muestral

Resultados de la
muestra



Universo: 11.339 productores
Muestra final: 3.385 productores
Desagregación geográfica: Nacional

Dominio	N	n inicial	Final (con 10% de sobremuestra)
Avícola Huevo	145	106	117
Avícola Pollo	164	115	127
Banano Exportación	272	160	176
Bovinos carne y/o leche	2.662	336	370
Café	955	274	302
Caña de azúcar	185	125	138
Caña panelera	1.193	291	321
Cereales	1.147	288	317
Flores y follajes	304	170	188
Frutas y hortalizas - Yuca	1.015	279	307
No definido	759	256	282
Otros agroindustriales	573	230	254
Otros pecuarios	50	50	50
Palma africana	774	257	283
Papa	760	256	282
Porcinos	381	192	212
Total	11.339	3.385	3.726

Producto agropecuario	Marco original	Muestra obtenida	Margen de error (%)
Bovino carne y/o leche	2.817	106	9,3
Café	2.995	111	9,1
Caña de azúcar+Palma africana	905	34	16,5
Caña panelera	1.152	98	9,5
Cerdo	332	12	27,8
Cereales	1.345	122	8,5
Frutales+ Banano exportación	1.402	94	9,8
Otros agrícolas	321	15	29,0
Otros agroindustriales	623	98	9,1
Otros pecuarios	49	17	26,0
Papa	914	97	9,4
Pollo+Huevo	237	22	19,9
Tubérculos y plátano+Hortalizas, verduras, legumbres	778	103	9,0
No definido	3.216		
Total	17.086	927	3,1

Diseño muestral general: muestreo Estratificado con Selección por Muestreo Aleatorio Simple (EST-MAS).

Se realizaron 29.331 marcaciones a 13.870 registros del marco original, para una efectividad del 12,3%

La recolección de datos se realizó entre el 10 de febrero y el 18 de marzo de 2020.

Muestra efectiva: 927 productores

2

Crédito Agropecuario Hoy: Contexto



SAC
SOCIEDAD DE AGRICULTORES
DE COLOMBIA
FUNDADA EN 1971

Crédito Agropecuario Hoy: Contexto

Representatividad del
crédito Agro

Participación de la
cartera Agro

Composición



Representatividad del crédito Agro

Participación de la cartera Agro

Composición

Censo

Colocación

Destinación

Distribución (%) de UPA en el área rural dispersa censada con solicitud de crédito

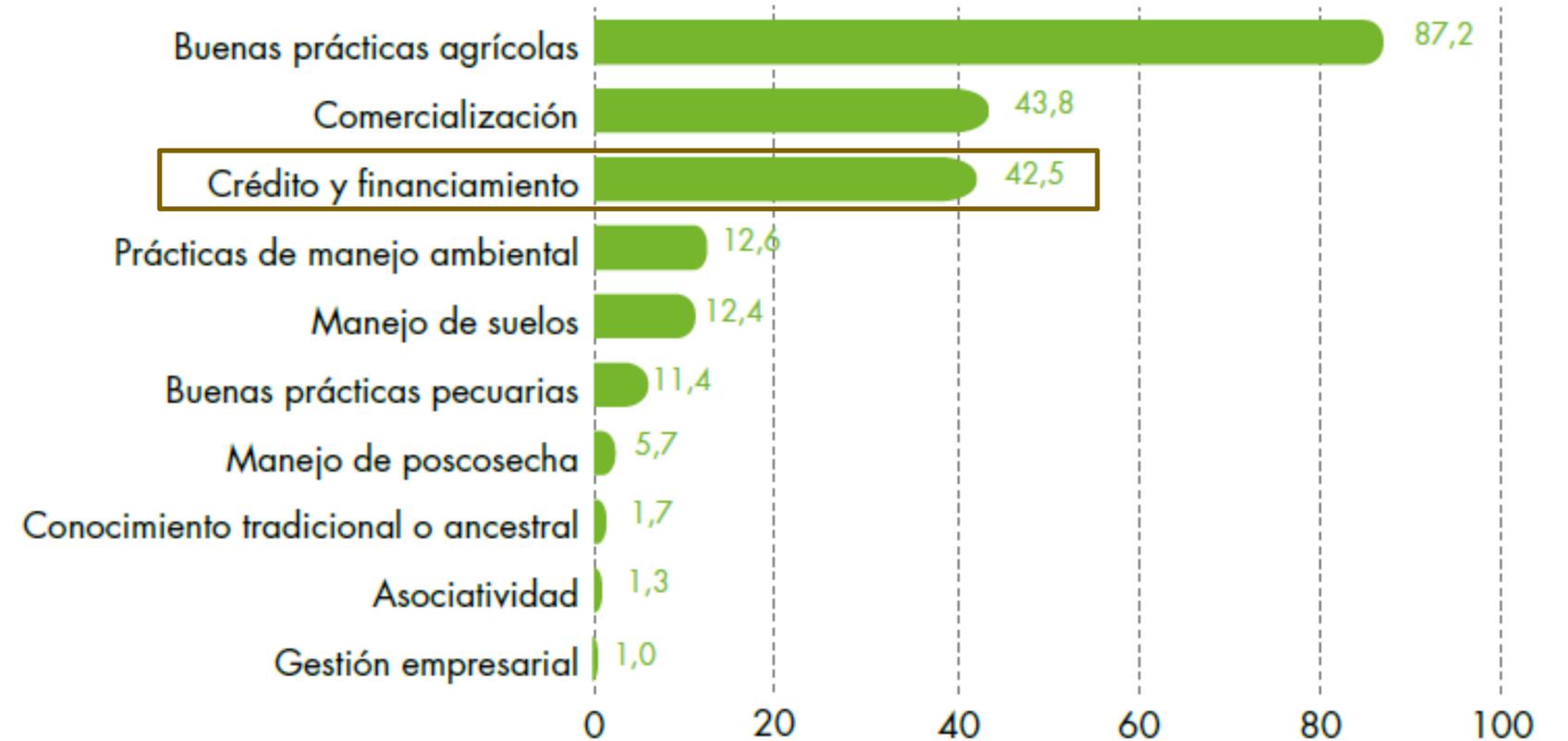


Distribución (%) de UPA en el área rural dispersa censada con aprobación de crédito



- Del total de UPAs censadas, 10,7% solicitaron crédito para sus actividades agropecuarias en 2013.
- De estas, el 88,4% tuvieron aprobación del crédito.

Distribución (%) de UPA en el área rural dispersa censada con asistencia técnica recibida, según tipo de asistencia



- Del total de servicios al agro, el crédito y la financiación son el tercero recibido en el área rural dispersa

Representatividad
del crédito Agro

Participación de la
cartera Agro

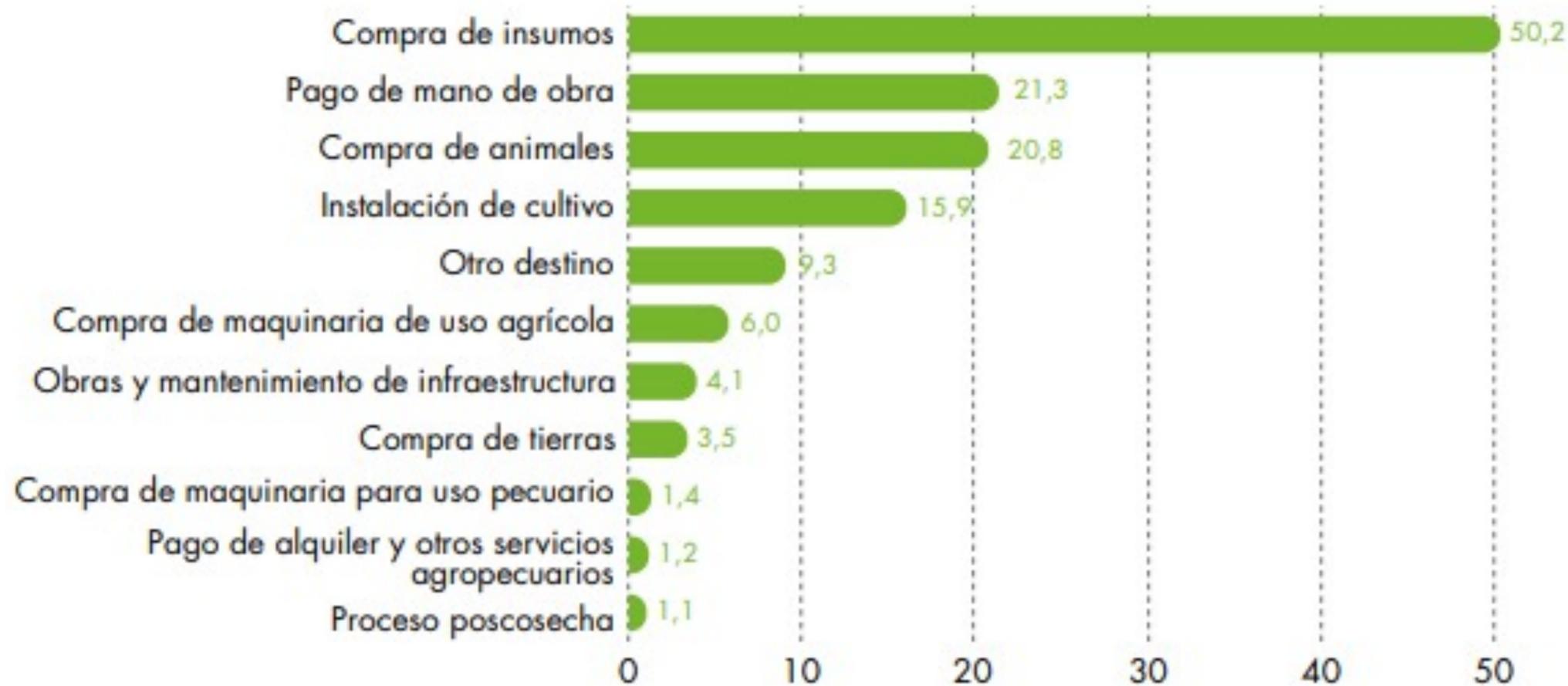
Composición

Censo

Colocación

Destinación

Distribución (%) de UPA en el área rural dispersa censada con crédito aprobado, según destino del crédito



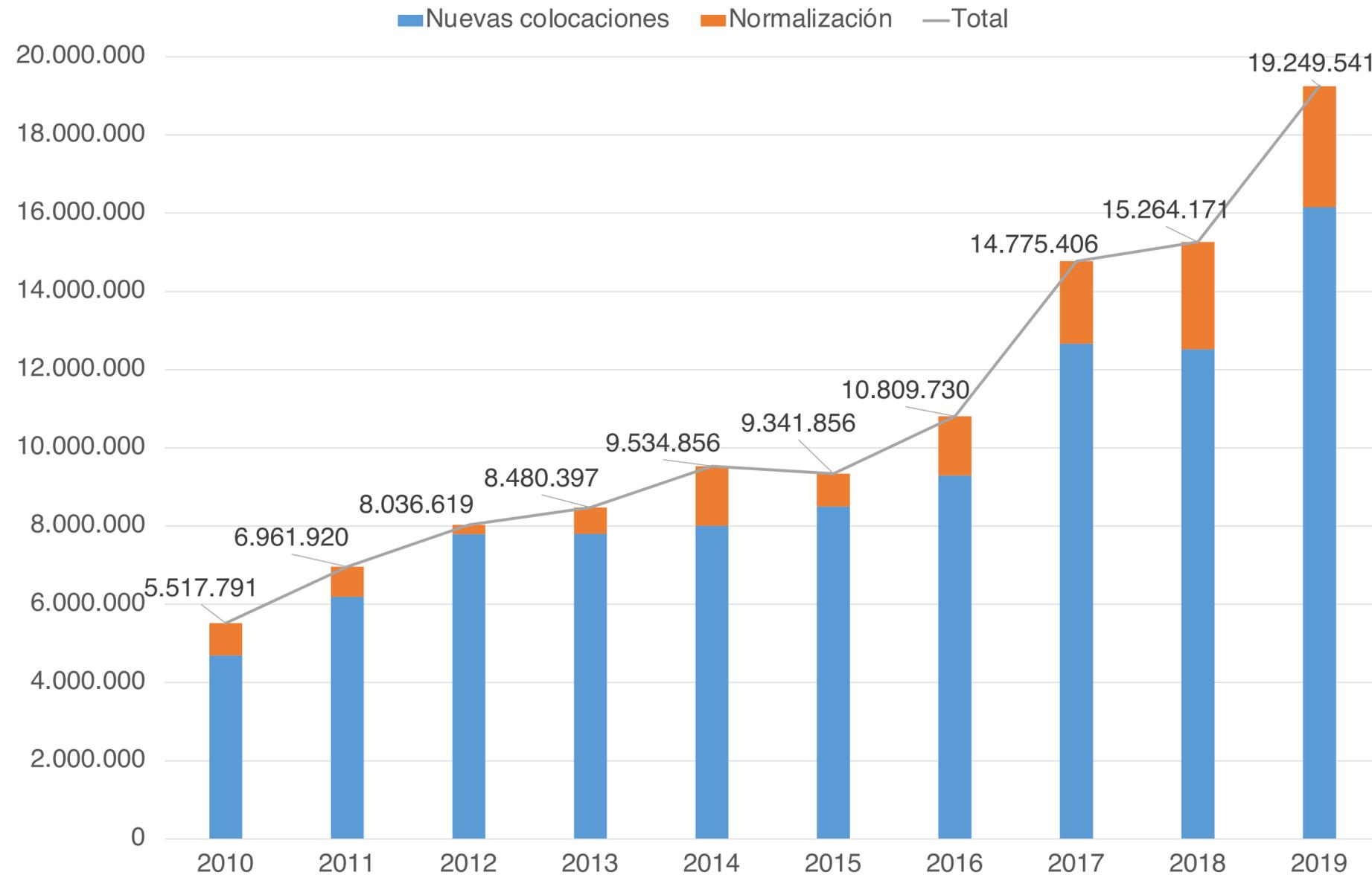
- Los productores agropecuarios utilizan su crédito principalmente para las actividades de preparación de siembras o inicios de hatos pecuarios
- Más del 50% utilizó el recurso para compra de insumos
- El 21,3% para pago de mano de obra
- El 21% para la compra de animales
- El 16% para la instalación del cultivo

Representatividad del crédito Agro

Participación de la cartera Agro

Composición

Colocación



- Desde 2010 la colocación total de crédito agropecuario ha subido un 248%.
- La normalización de cartera ha representado entre el 3 y el 18% de las colocaciones totales.
- En 2018 se presentó la mayor proporción de normalización de cartera con el 18% del total de los créditos.

(Millones de pesos, 2017=100)
Elaboró SAC con fuente Finagro

Colocación

Participación de la
cartera Agro

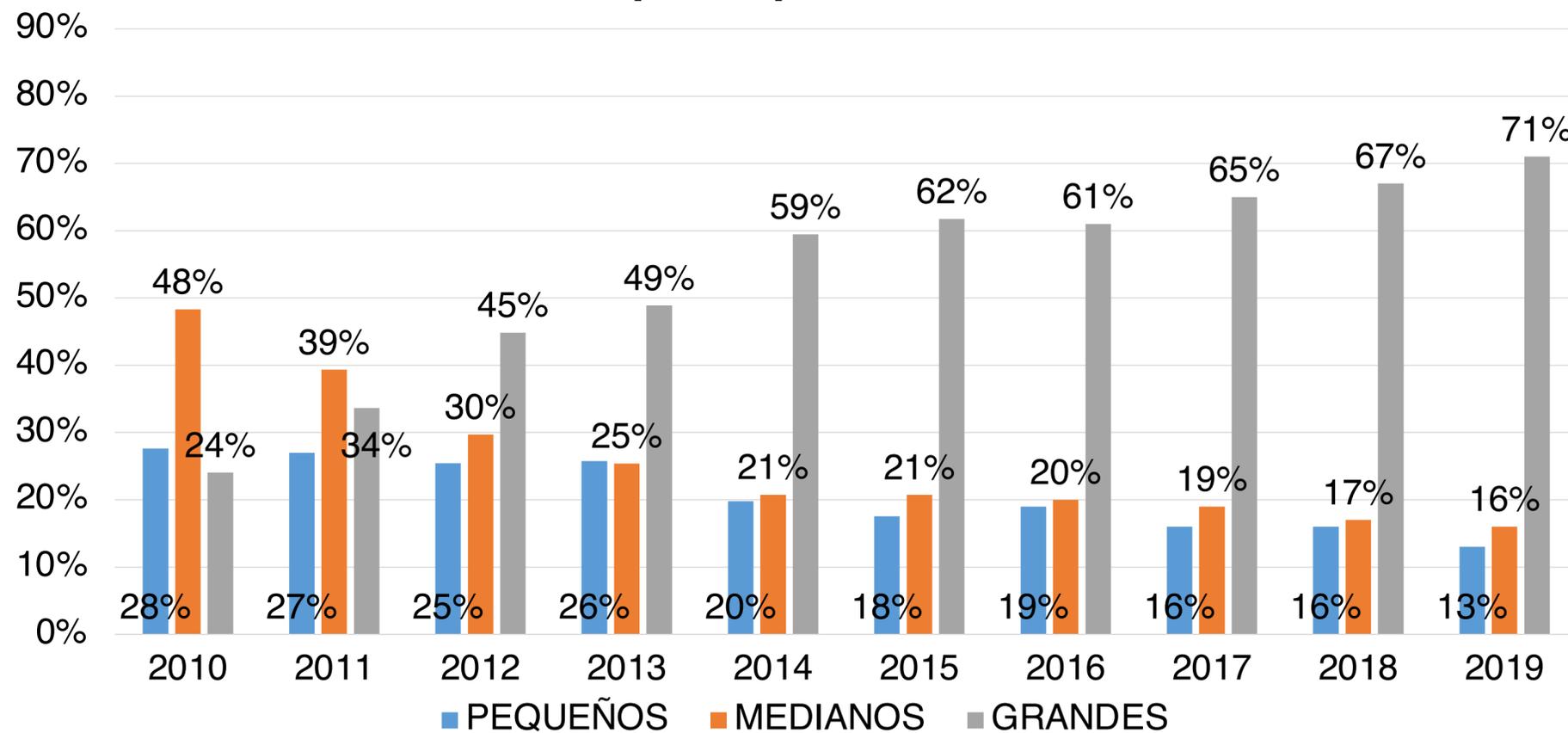
Composición

Tipo de productor

Actividad

Intermediario bancario

Participación del valor en el crédito agropecuario por tipo de productor



Elaboró SAC con fuente Finagro.

- Si bien es clara la expansión del crédito para el sector, la concentración de las colocaciones por valor por tipo de productor no cambia sus tendencias desde 2010.
- La mayor parte se concentra en los grandes productores y, por el contrario, la participación para los pequeños se ha reducido llegando al 16% en 2019.

Colocación

Participación de la
cartera Agro

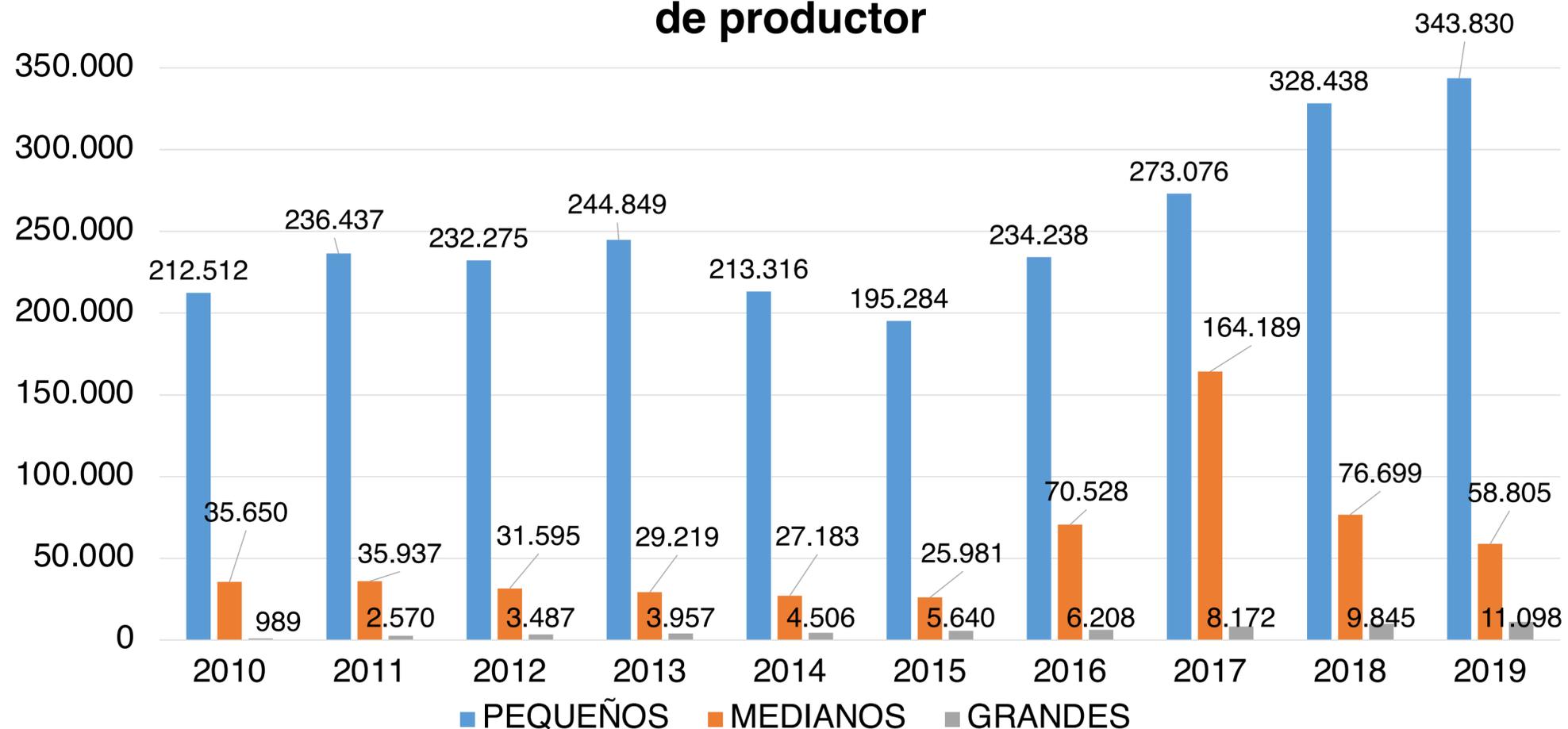
Composición

Tipo de productor

Actividad

Intermediario bancario

Número de colocaciones de crédito agropecuario por tipo de productor



Elaboró SAC con fuente Finagro.

- Pese a lo anterior, en 2019 se colocaron 413.733 créditos de los cuales el 83% fue a parar a pequeños productores.
- Esta cifra de colocación para pequeños productores aumenta sostenidamente a través del tiempo: en 2018 la colocación de estos productores representó el 79%.
- Lo anterior quiere decir que el apoyo a las necesidades de crédito en el sector se concentra en los pequeños productores.

Colocación

Participación de la
cartera Agro

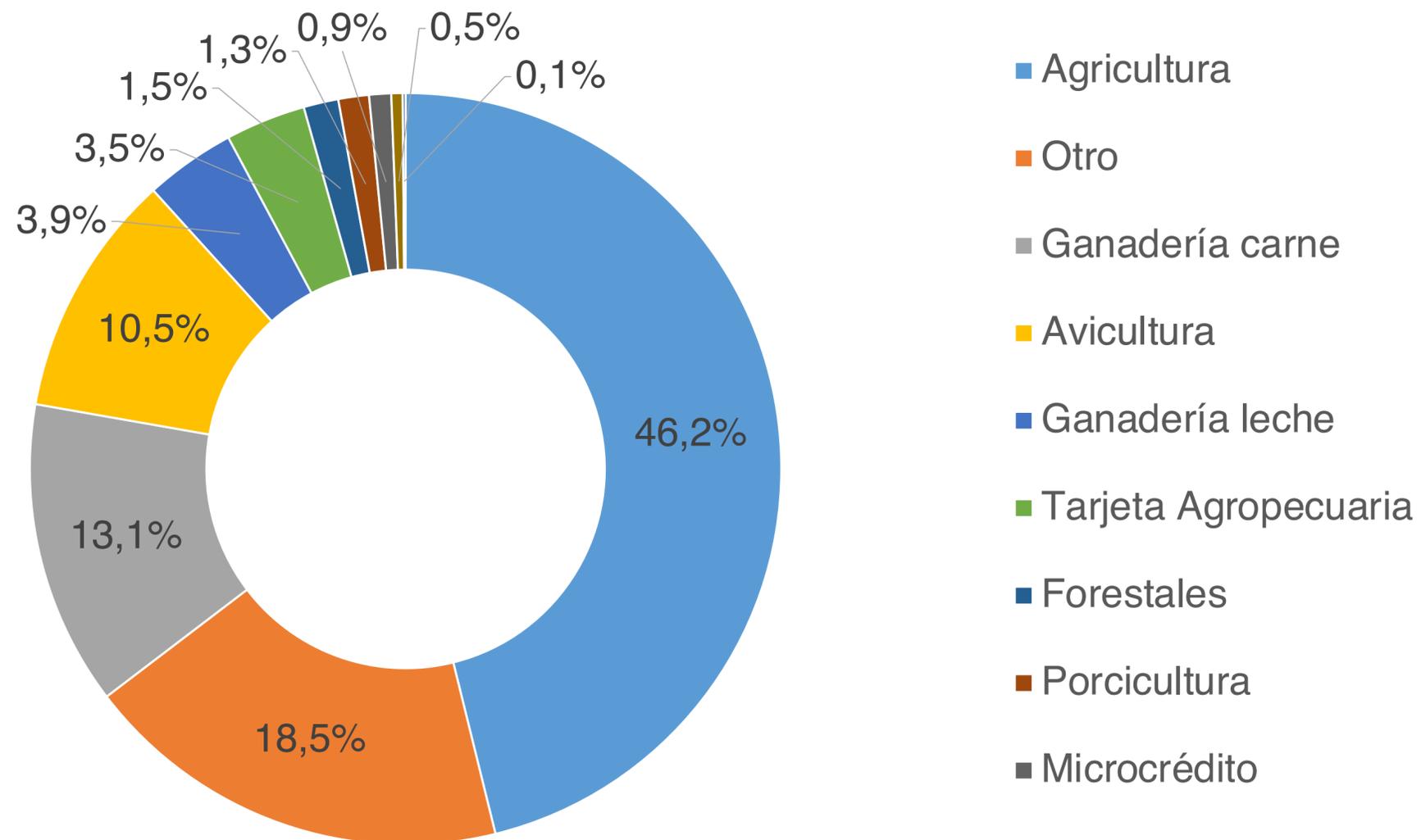
Composición

Tipo de productor

Actividad

Intermediario bancario

Colocaciones por actividad (2019)



En términos de destinación, en 2019 más de la mitad de los recursos colocados se concentraron en la actividad agrícola (con el 46,2%), seguido de la ganadería bovina con el 13,1% y la avicultura con el 10,5%. El 18,5% del financiamiento se destinó a otras actividades del sector (rurales, unidad campesina y servicios de apoyo).

Elaboró SAC con fuente Finagro

Colocación

Participación de la
cartera Agro

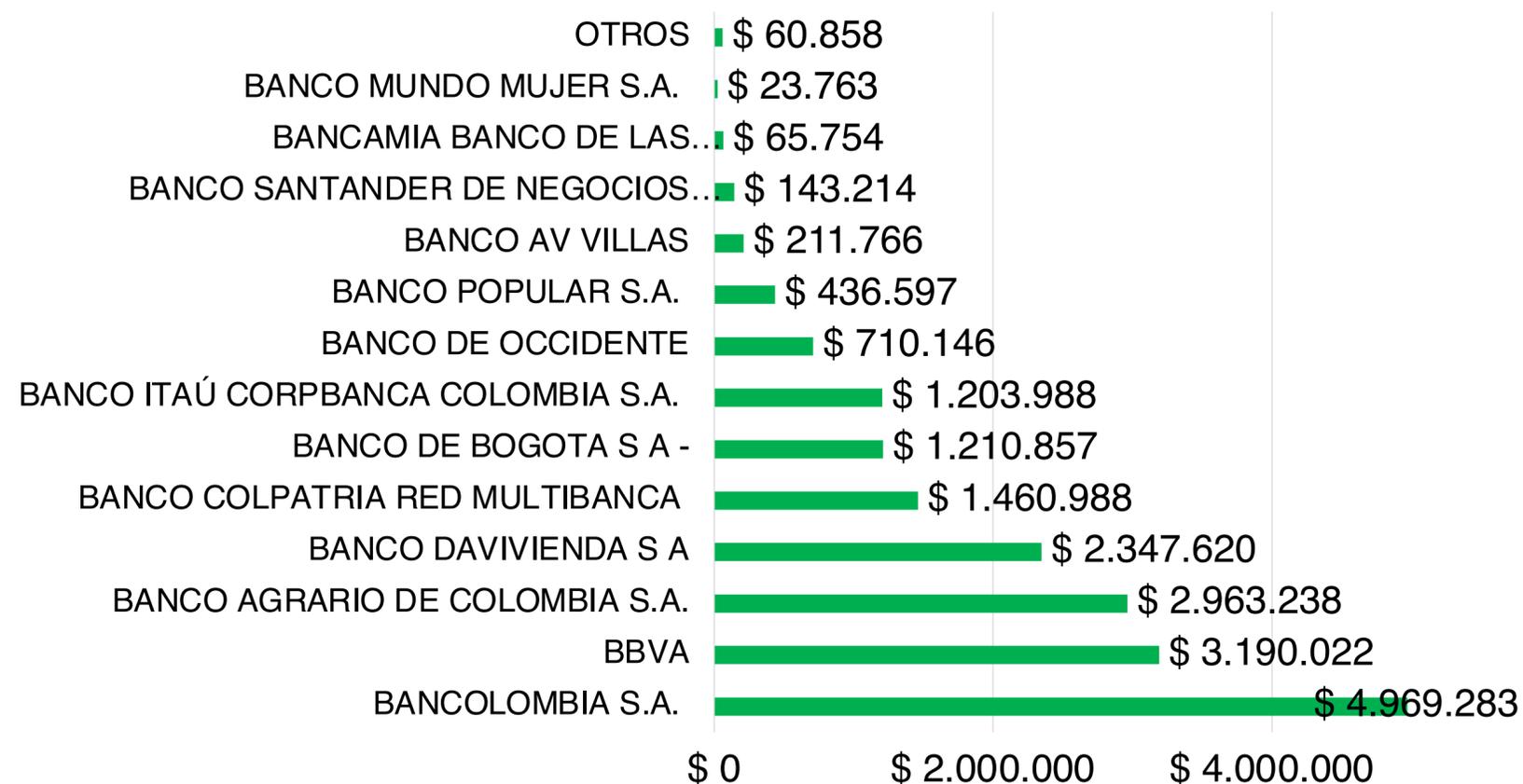
Composición

Tipo de productor

Actividad

Intermediario bancario

Valor de las colocaciones de crédito por bancos (2019)



- Asimismo, de los 413.733 créditos colocados, 409.241 fueron a través de bancos (es decir el 98,9% del total de créditos). En cuanto a número de créditos, Banco agrario concentró el 67,2%, seguido por Bancamía con el 10,6% y Davivienda con el 10,4%.
- En consecuencia, Banco Agrario sigue siendo el intermediario financiero que satisface la necesidad de crédito de la gran mayoría de demandantes, teniendo en cuenta que la mayoría son solicitados por pequeños productores.

Colocación

Participación de la
cartera Agro

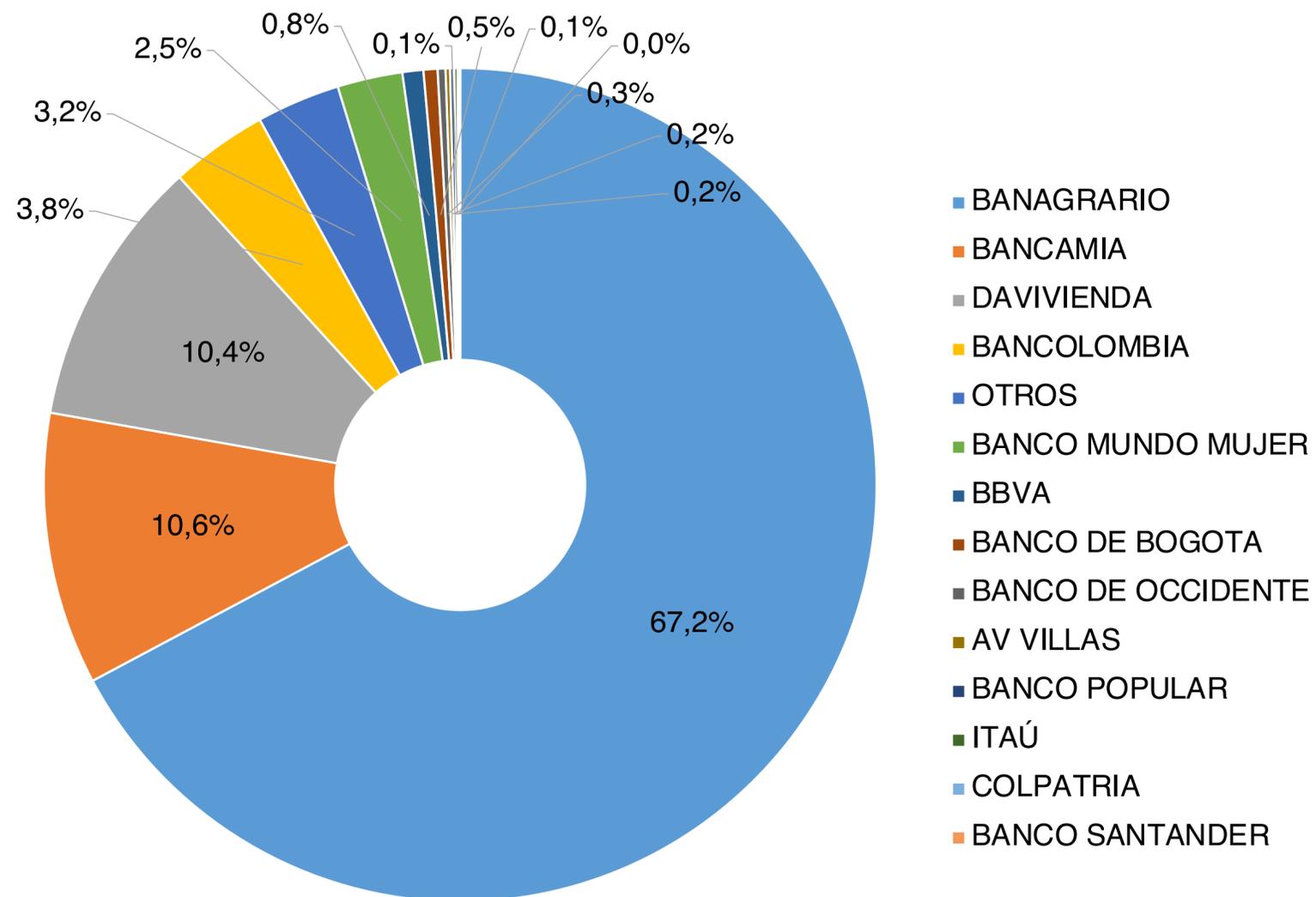
Composición

Tipo de productor

Actividad

Intermediario bancario

Créditos colocados por bancos (2019)



- Asimismo, de los 413.733 créditos colocados, 409.241 fueron a través de bancos (es decir el 98,9% del total de créditos). En cuanto a número de créditos, Banco agrario concentró el 67,2%, seguido por Bancamía con el 10,6% y Davivienda con el 10,4%.
- En consecuencia, Banco Agrario sigue siendo el intermediario financiero que satisface la necesidad de crédito de la gran mayoría de demandantes, teniendo en cuenta que la mayoría son solicitados por pequeños productores.

3

Resultados

Resultados

Caracterización

Formas de financiación

Conocimiento de líneas
de financiación

Créditos Informales

Comercialización y
crédito agropecuario

Productos y servicios
de FINAGRO



Caracterización

Formas de
financiación

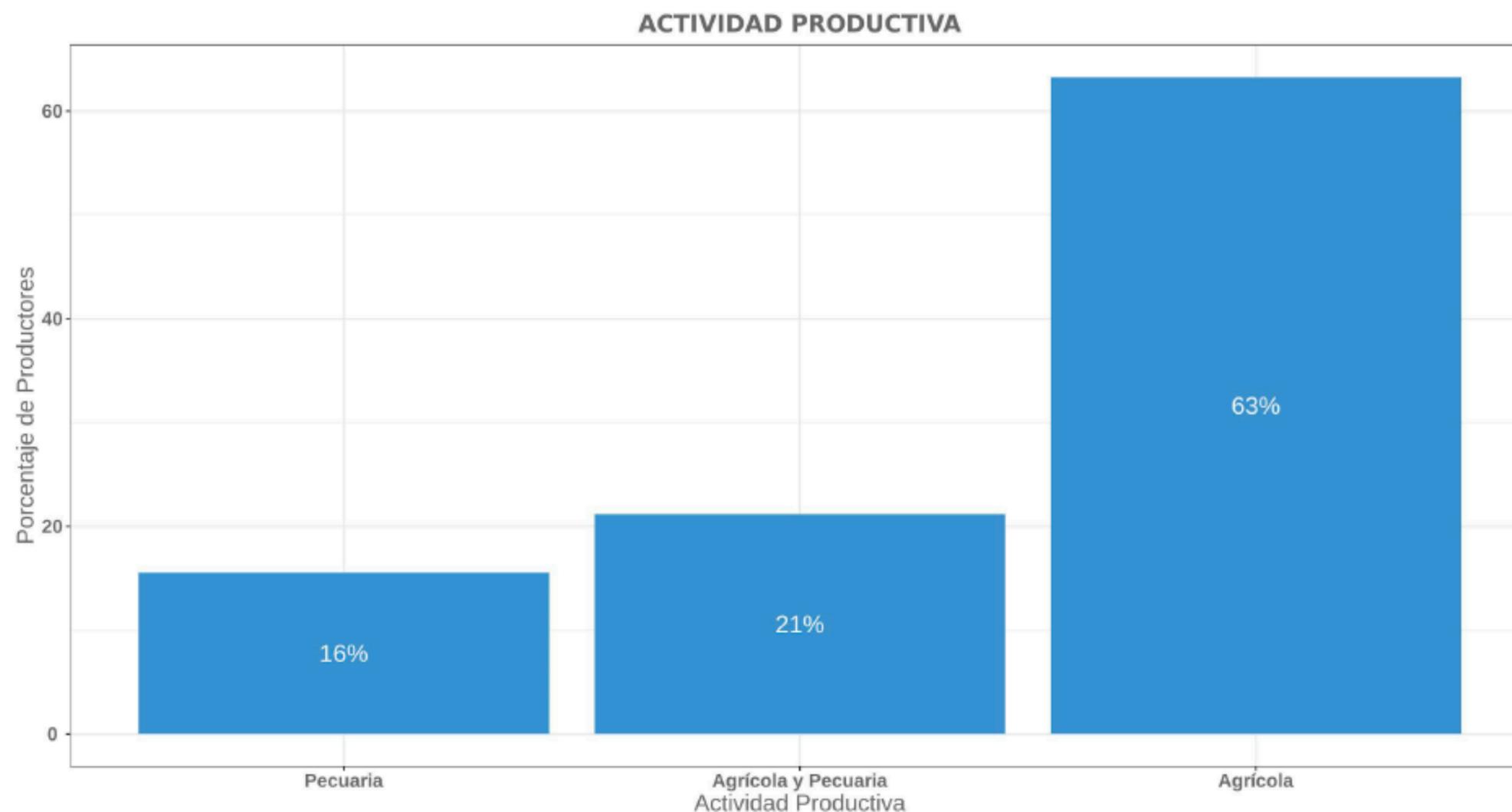
Conocimiento
líneas de
financiación

Créditos
Informales

Comercialización
y crédito
agropecuario

Productos y
servicios de
FINAGRO

Ilustración 1/ ¿Cuál es su actividad productiva? (RU)



BASE: 13870

Fuente: EOEa Financiamiento I - 2020

La actividad más importante de los productores encuestados sigue siendo la **producción agrícola** (63%). El 21% de los encuestados afirman dedicarse tanto a actividades agrícolas como pecuarias, y el 16% dice concentrarse exclusivamente en actividades pecuarias.

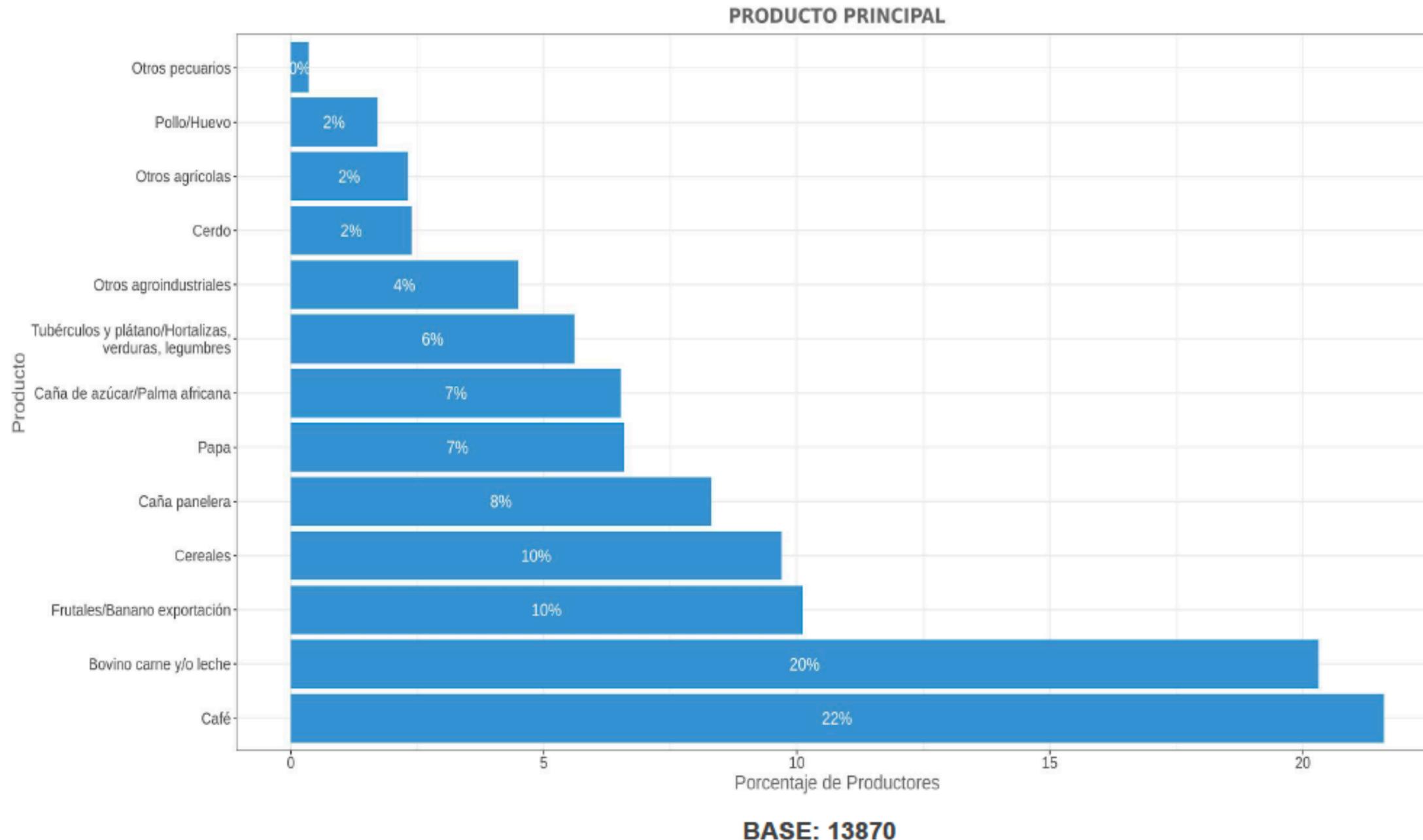
Manteniendo las proporciones de las anteriores mediciones con diferencias aproximadas de más o menos 1%.

Caracterización**Formas de
financiación****Conocimiento
líneas de
financiación****Créditos
Informales****Comercialización
y crédito
agropecuario****Productos y
servicios de
FINAGRO****Ilustración 2/ ¿Cuál es la cantidad?**

CANTIDADES DE PRODUCCIÓN PECUARIO GENERAL			
Estrato Productivo	Unidad de Medida	Totales de Producción	Media de Producción
Bovino carne y/o leche	Litros diarios	15.786,5	60
	Número de Animales	8.809	20
Cerdo	Número de Animales	495	5
Otros pecuarios	Colmenas	25	12,5
	Espejo de Agua	25	2
	Número de Animales	427	25
Pollo+Huevo	Nivel de encasetamiento	8.904	70

CANTIDADES DE PRODUCCIÓN AGRÍCOLA GENERAL			
Estrato Productivo	Unidad de Medida	Totales de Producción	Media de Producción
Café	Hectáreas	872,9	2
Caña de azúcar o Palma africana	Hectáreas	6.657,5	7,5
Caña panelera	Hectáreas	599,5	2
Cereales	Hectáreas	1.0871,7	7
Frutales o Banano exportación	Hectáreas	1.421,9	1,5
Otros agrícolas	Hectáreas	114,1	2
Otros agroindustriales	Hectáreas	980,8	2
Papa	Hectáreas	2.111,2	2
Tubérculos y plátano o Hortalizas, verduras, legumbres	Hectáreas	5.104,4	1,4

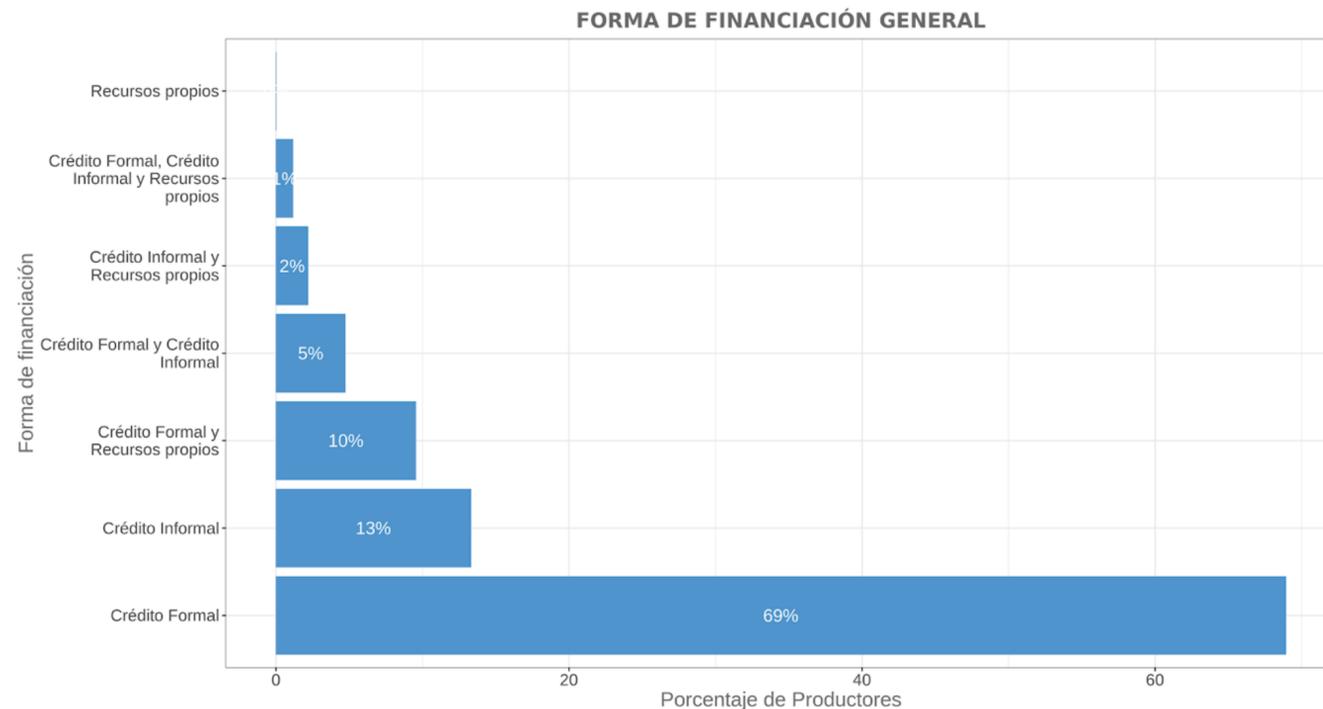
Ilustración 3/ ¿Cuál es su producción principal?



La actividad principal predominante es el cultivo de café (22%), seguido por la actividad pecuaria bovina o de ganado de leche (20%).

Las actividades con menor participación de acuerdo a la muestra son otros pecuarios, pollo y huevo (2%) y otros agrícolas (2%)

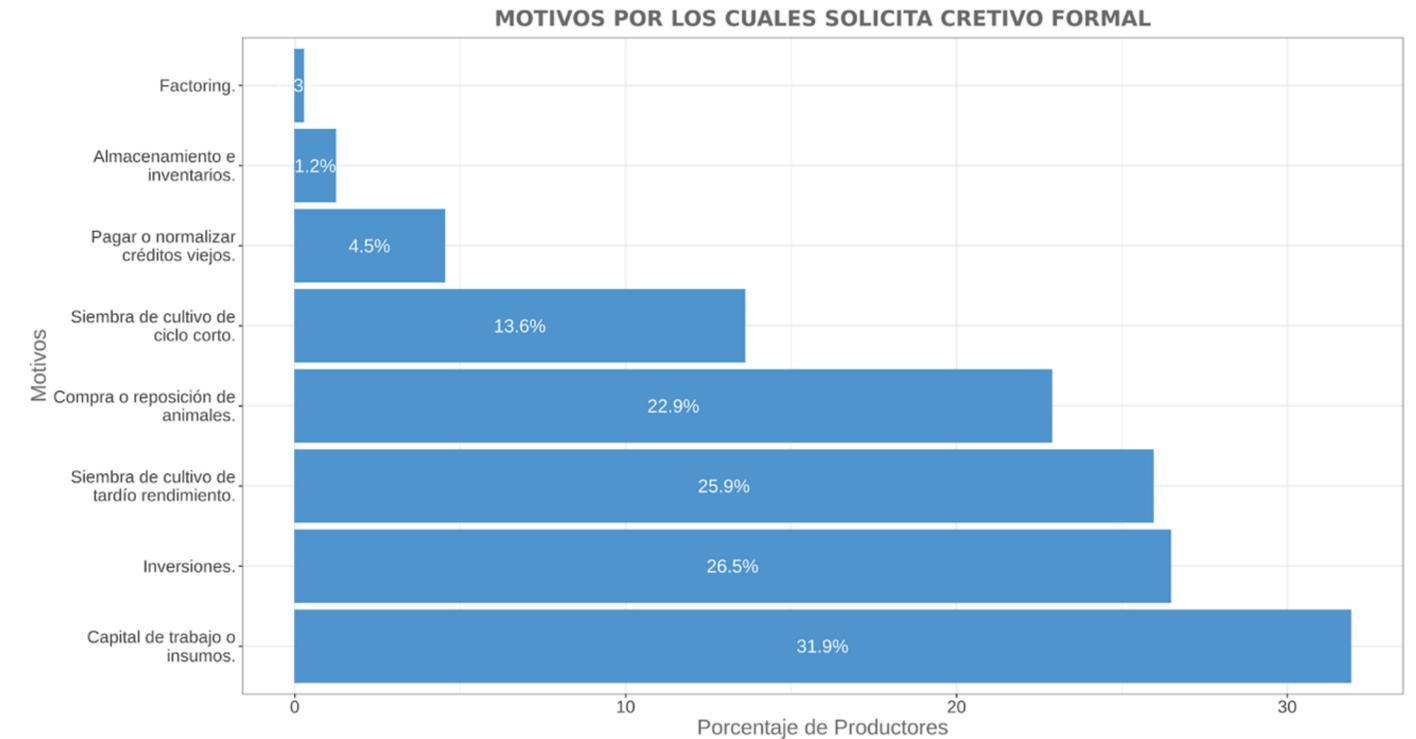
Ilustración 4. R/5. ¿Cómo financia sus actividades productivas y comerciales agropecuarias? (Pregunta de respuesta múltiple – en adelante RM)



Fuente: EOEa financiamiento – III medición. SAC.

BASE:13870

Ilustración 5. R/10 ¿El último crédito agropecuario que usted solicitó lo hizo para...? (RM)



Fuente: EOEa financiamiento – III medición. SAC.

BASE:11699

El **crédito formal** sigue siendo la principal fuente de financiamiento para el desarrollo de las actividades agropecuarias con el **69%**, superando por más de 10 puntos porcentuales la cifra registrada en la medición anterior (59%).

Pese a que en mediciones anteriores la utilización de **recursos propios** era la segunda forma de financiación, para este caso es la fuente menos usada; menos del 1% de los productores encuestados se financian con recursos propios.

Por su parte, la proporción de productores que usa crédito informal se mantiene muy por debajo del uso de crédito formal.

Caracterización

Formas de
financiación

Conocimiento
líneas de
financiación

Créditos
Informales

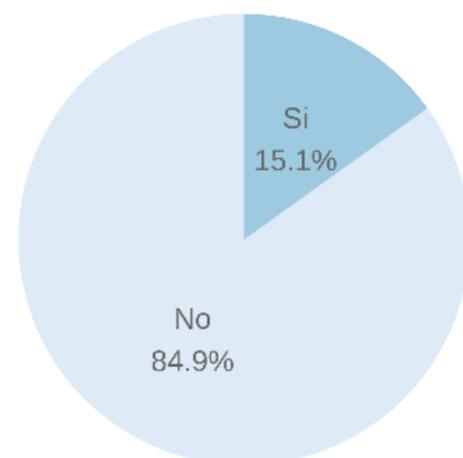
Comercialización
y crédito
agropecuario

Productos y
servicios de
FINAGRO

Ilustración 6 Y 7. R/17 y 18 ¿Utiliza usted el seguro agropecuario para cubrir los riesgos de pérdida de su producción?, ¿por qué? (RM)

BASE:11699

USO DE SEGURO AGROPECUARIO

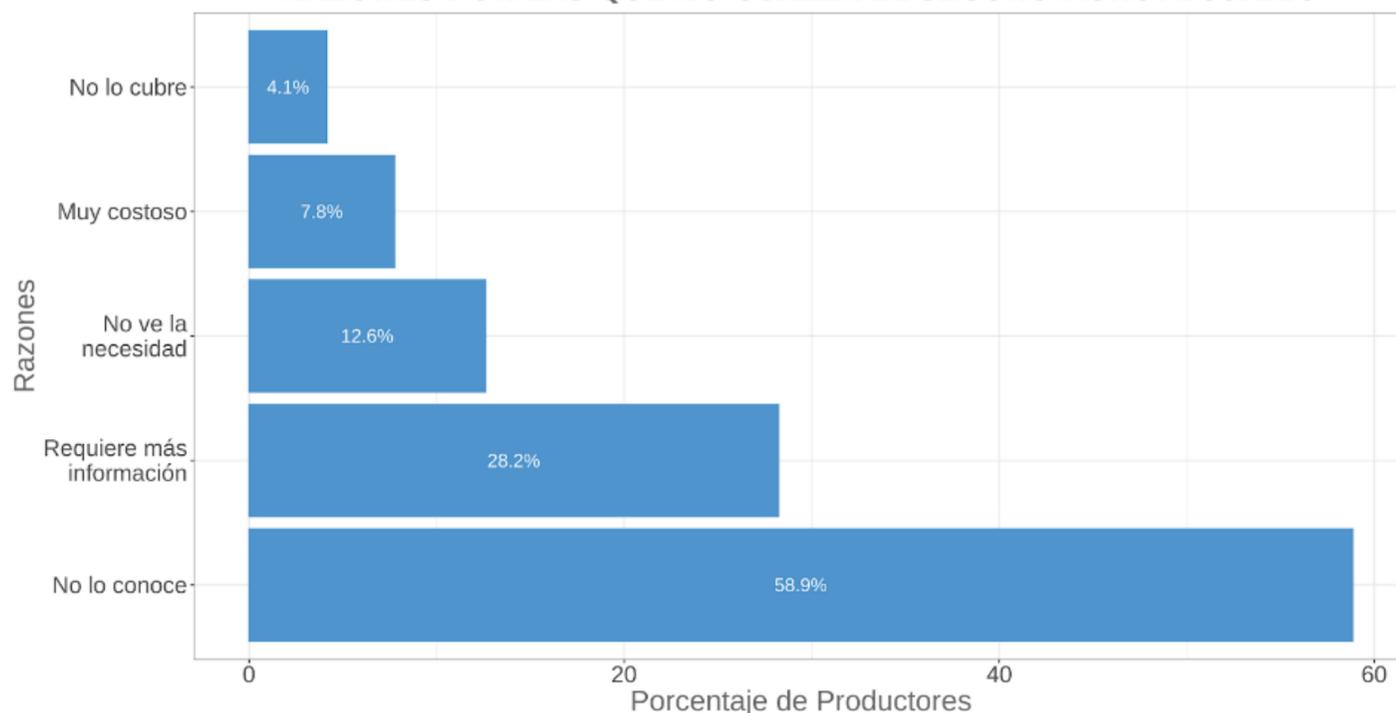


Sólo **3 de cada 20** productores usan el seguro agropecuario y la razón de no uso se centra, en su mayoría, en el **desconocimiento** de la herramienta y la **falta de claridad** en la información sobre el tema, con **58,9%** y **28,2%** respectivamente.

Respecto a la medición anterior, **se redujo el número de personas que dicen usar el seguro en 3 puntos porcentuales**, pero esto no supone un cambio significativo.

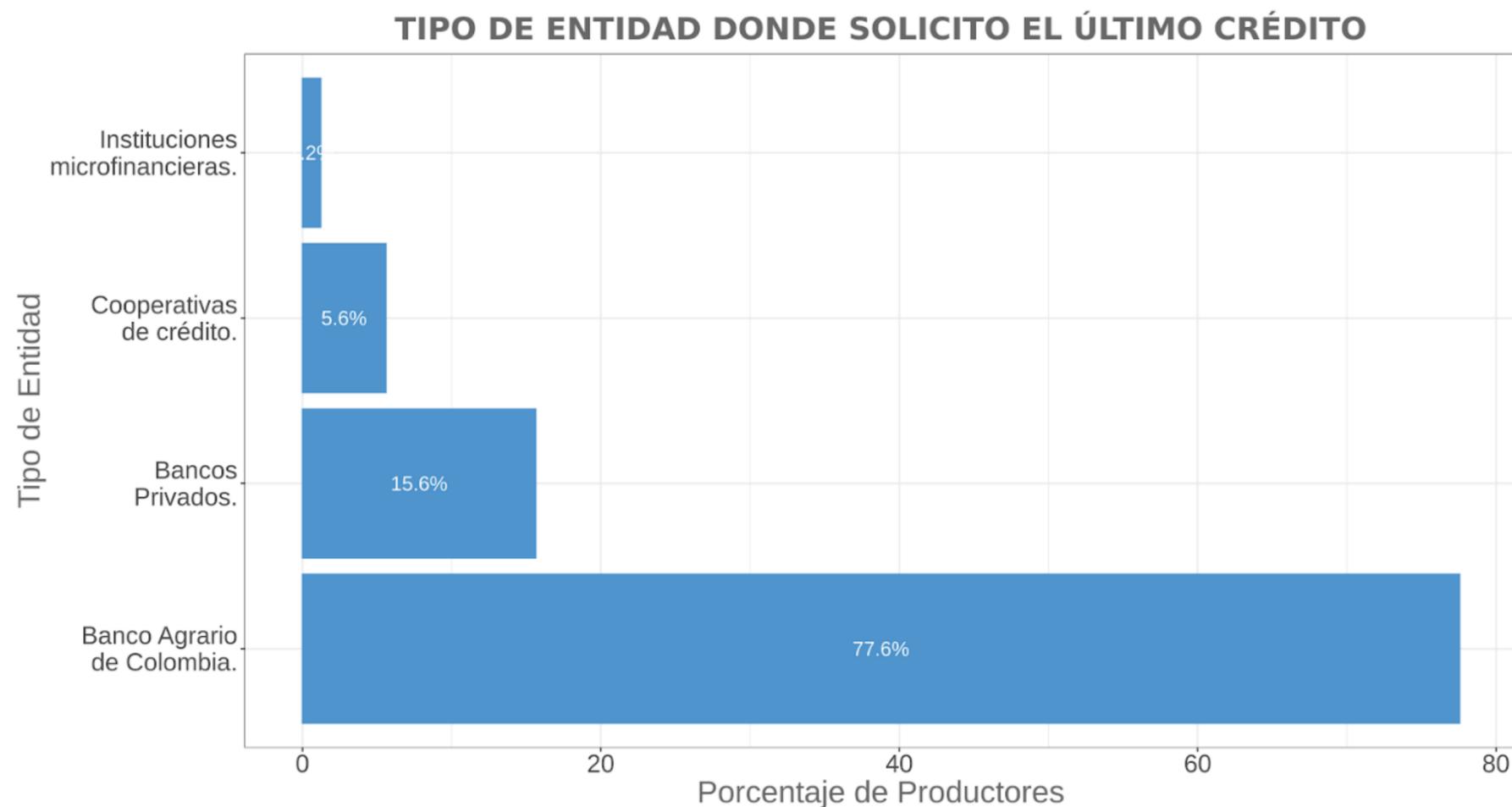
Al contrastar esta respuesta con las causas de dificultades para el pago de obligaciones financieras, se evidencia **que ampliar la cobertura de aseguramiento de la producción sería la alternativa para la sostenibilidad del sistema de crédito agropecuario.**

RAZONES POR LAS QUE NO UTILIZA EL SEGURO AGROPECUARIO



Fuente: EOEa financiamiento – III medición. SAC

Ilustración 8. R/15 ¿A qué entidad solicitó su último crédito agropecuario? (RM)



Fuente: EOEa financiamiento – III medición. SAC.

BASE:11699

Los productores manifiestan que el **Banco Agrario es la entidad principal (77,6%)**, seguidas por los bancos privados (15,6%) y, en tercer lugar, las cooperativas de crédito (5,6%).

Se observa un nivel importante de penetración en el crédito agropecuario de la banca privada distinta a las entidades financieras que tradicionalmente atienden la demanda de financiación del sector.

No obstante, en comparación a la medición anterior, la penetración de la **banca privada disminuyó, pasando de 25,7% a 15,6%**, una reducción de 10,1 puntos porcentuales.

Caracterización

Formas de
financiación

Conocimiento
líneas de
financiación

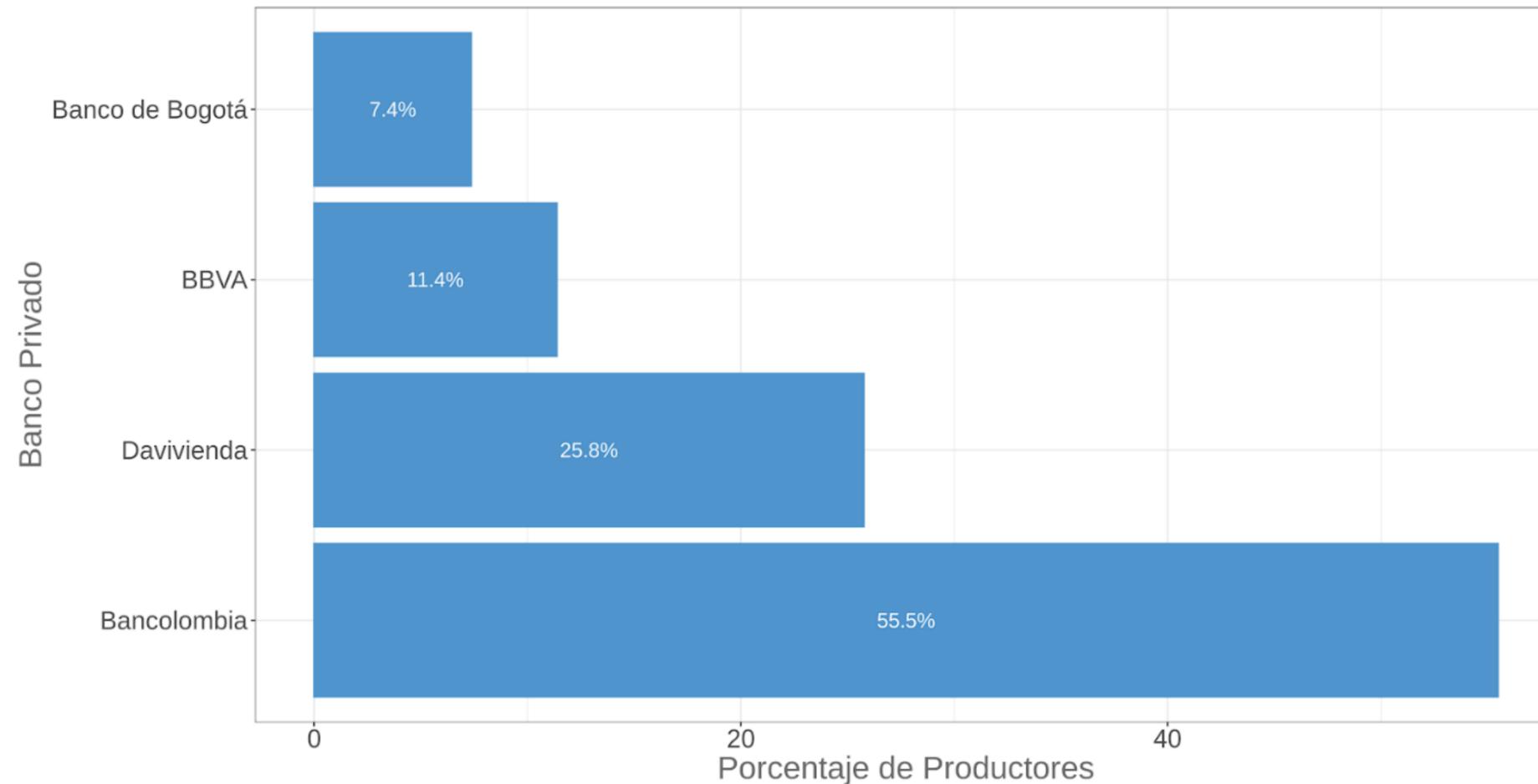
Créditos
Informales

Comercialización
y crédito
agropecuario

Productos y
servicios de
FINAGRO

Ilustración 9. R/15 ¿Con cuál banco? (RM)

BANCO PRIVADO DONDE SOLICITÓ EL ÚLTIMO CRÉDITO



Fuente: EOEa financiamiento – III medición. SAC.

BASE:1829

De aquellos que refirieron usar los servicios a través de los bancos privados, la mayoría expresaron haber realizado su trámite a través de Bancolombia (55,5%), Davivienda (25,8%), BBVA (11,4%) y Banco de Bogotá (7,4%).

Esto evidencia diversificación en el crédito agropecuario por parte de la banca privada diferente a las entidades tradicionales.

Cabe resaltar que **Davivienda se ha popularizado** pues en las mediciones anteriores ocupaba el cuarto puesto con el menor porcentaje de solicitudes.

Caracterización

Formas de
financiación

Conocimiento
líneas de
financiación

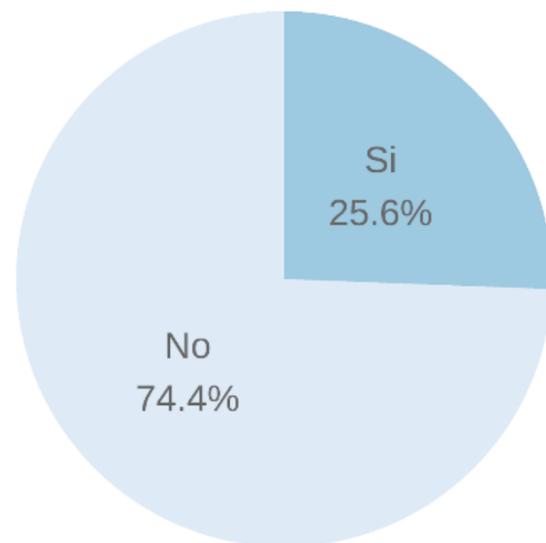
Créditos
Informales

Comercialización
y crédito
agropecuario

Productos y
servicios de
FINAGRO

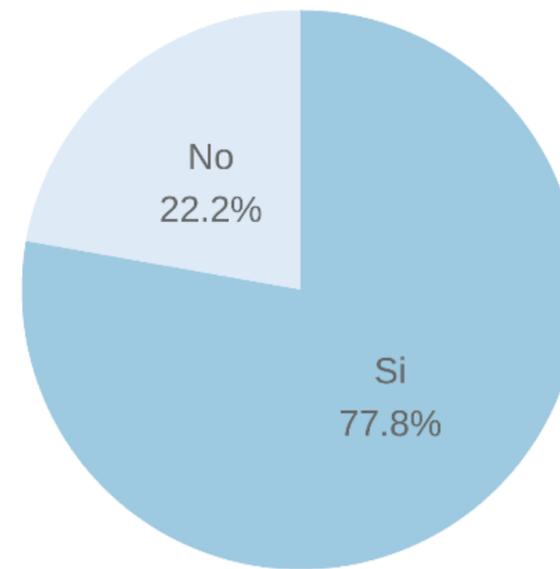
Ilustración 12. R/13 y 14 ¿En el último crédito que obtuvo con una entidad financiera requirió una garantía del Fondo Agropecuario de Garantías – FAG?, ¿Le explicaron en qué consiste la garantía y qué ocurre si no paga el crédito? (RM)

REQUIRIO UNA GARANTIA DEL 'FONDO AGROPECUARIO DE GARANTIAS'



BASE:11699

CONOCIMIENTO SOBRE LA GARANTIA DE LA FAG



BASE:2995

Fuente: EOEa financiamiento – III medición. SAC.

En esta medición los resultados muestran que **las entidades financieras no suelen recurrir a garantías del FAG para otorgar créditos** a los productores.

Adicionalmente, los usuarios son, en su mayoría, informados sobre el conocimiento de este tipo de garantía y las consecuencias de no pagar el crédito solicitado.

Caracterización

Formas de
financiación

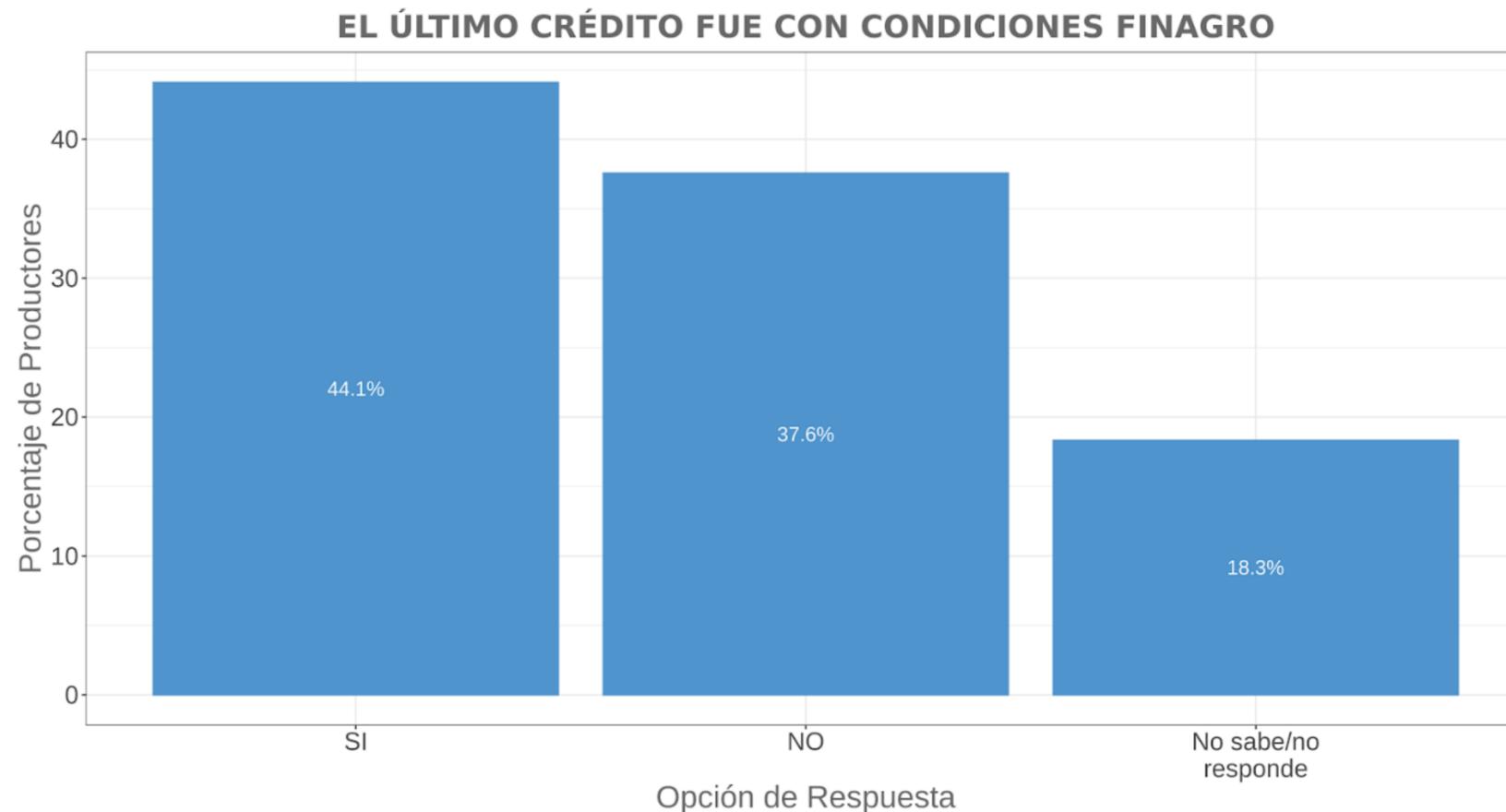
Conocimiento
líneas de
financiación

Créditos
Informales

Comercialización
y crédito
agropecuario

Productos y
servicios de
FINAGRO

Ilustración 13. R/8 ¿El último crédito agropecuario que utilizó fue en condiciones FINAGRO?



Fuente: EOEa financiamiento – III medición. SAC.

BASE:11699

Otra entidad importante en este ejercicio es FINAGRO, cuyo papel en cuestiones de acceso a crédito agropecuario es fundamental.

El **44,1%** de los productores aseguraron que su último crédito adquirido fue en condiciones FINAGRO, lo cual es una cifra representativa.

37,6% aseguraron lo contrario y representan una proporción importante.

18% afirma no tener conocimiento al respecto.

Caracterización

Formas de
financiación

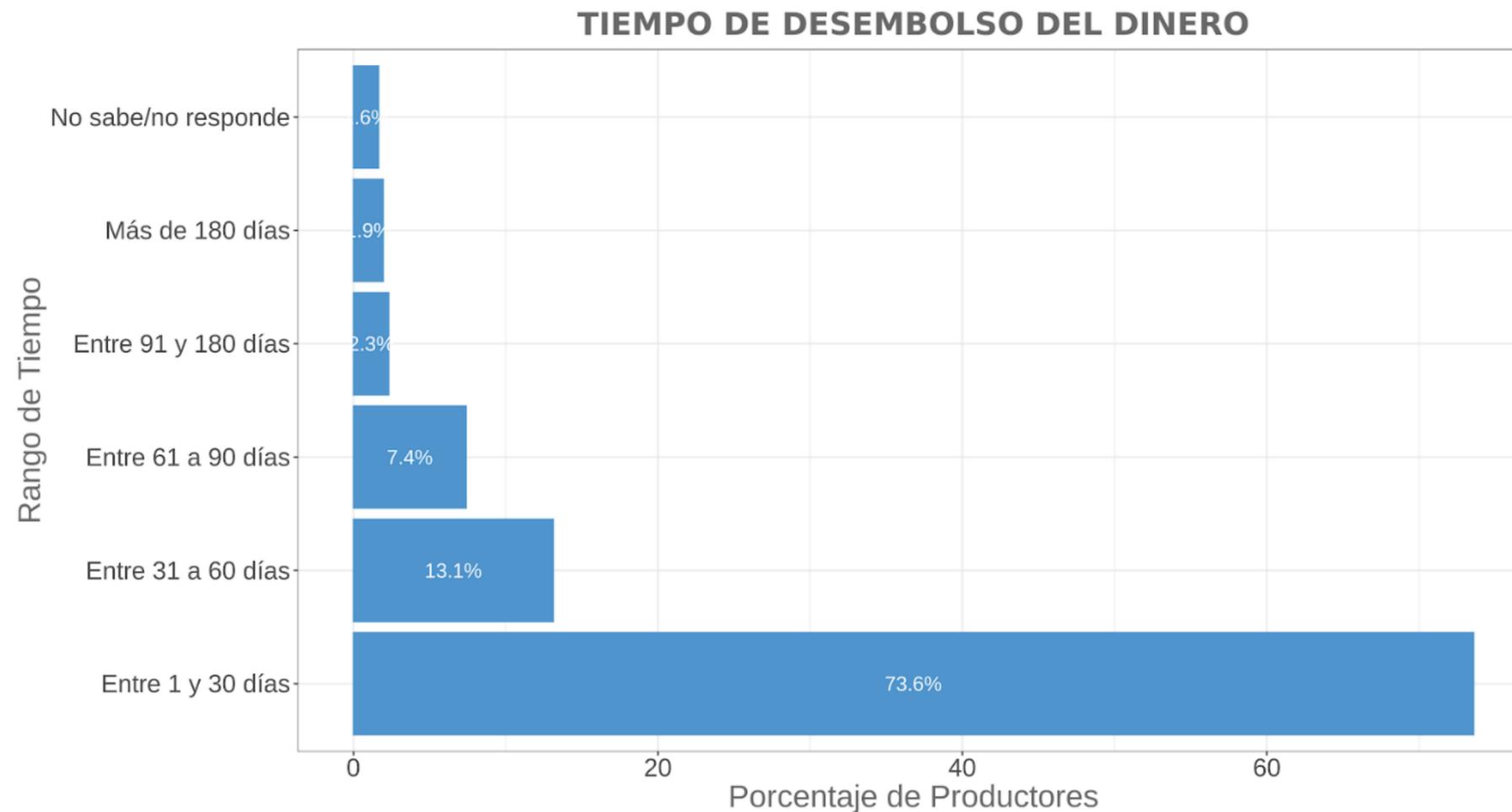
Conocimiento
líneas de
financiación

Créditos
Informales

Comercialización
y crédito
agropecuario

Productos y
servicios de
FINAGRO

Ilustración 14. R/12 ¿Pensando en el último crédito, cuánto tiempo se demoró en obtener el desembolso desde el momento que entregó los documentos a la entidad financiera?



Fuente: EOEa financiamiento – III medición. SAC.

BASE:11699

73,6% de los productores tarda entre 1 y 30 días, el 13,1% entre 31 y 60, y el 13,3%

Estos resultados se han mantenido en las tres mediciones realizadas hasta ahora de la EOEa Financiamiento.

Caracterización

Formas de
financiación

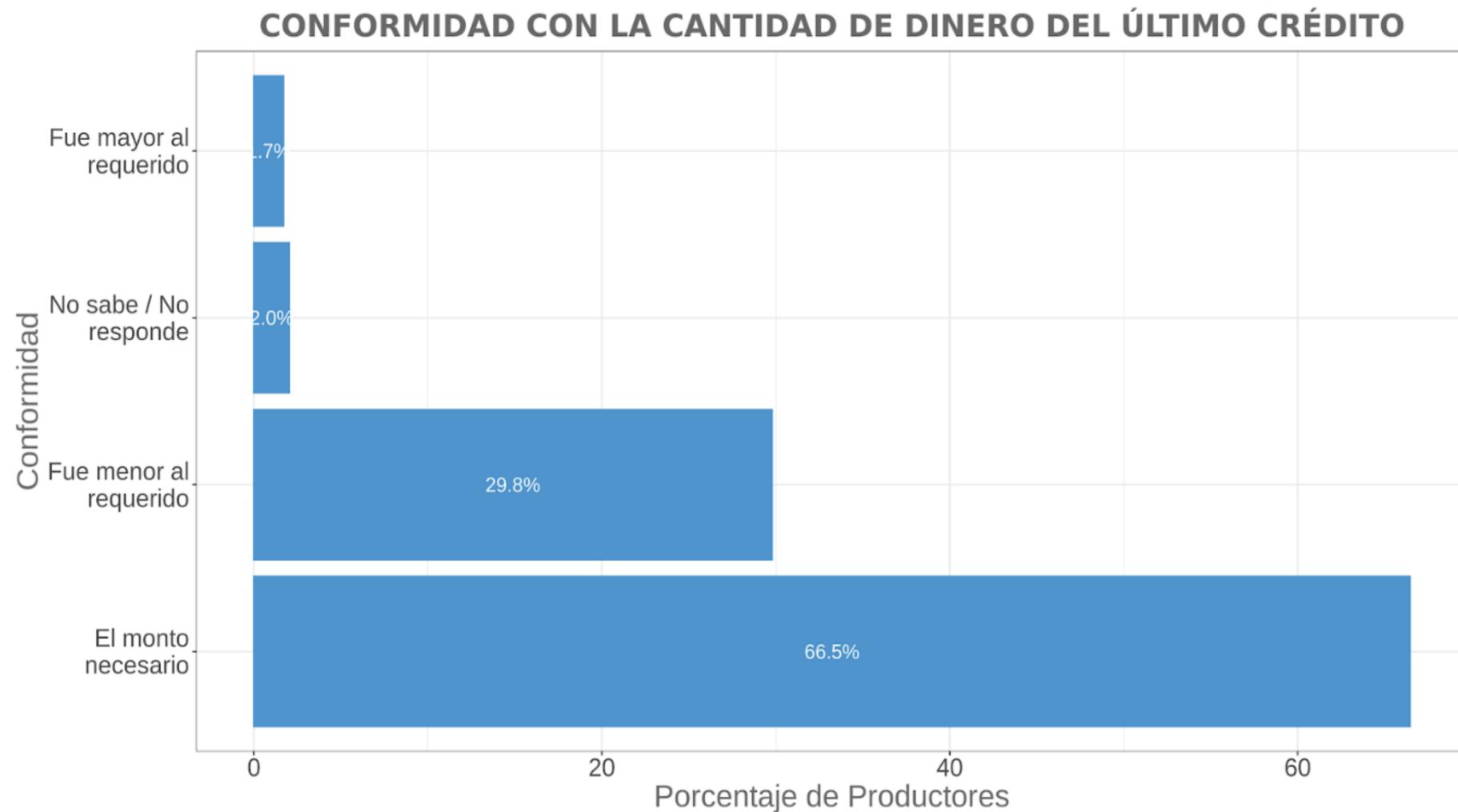
Conocimiento
líneas de
financiación

Créditos
Informales

Comercialización
y crédito
agropecuario

Productos y
servicios de
FINAGRO

Ilustración 15. R/11 ¿El monto del último crédito desembolsado estuvo acorde con sus necesidades de financiación?



Fuente: EOEa financiamiento – III medición. SAC.

BASE:11699

La conformidad respecto al monto desembolsado es **buen**a en general, en cuanto la mayor parte de los productores encuestados (66,5%) afirma que en el último crédito el valor que recibieron fue el necesario para poder desarrollar sus respectivas actividades asociadas a la producción agropecuaria.

Pese a esto, casi **un tercio** del total de los productores aseguran que **el dinero desembolsado no fue suficiente** y esto es un factor que puede dificultar la producción agropecuaria del país en una medida importante.

Caracterización

Formas de
financiación

Conocimiento
líneas de
financiación

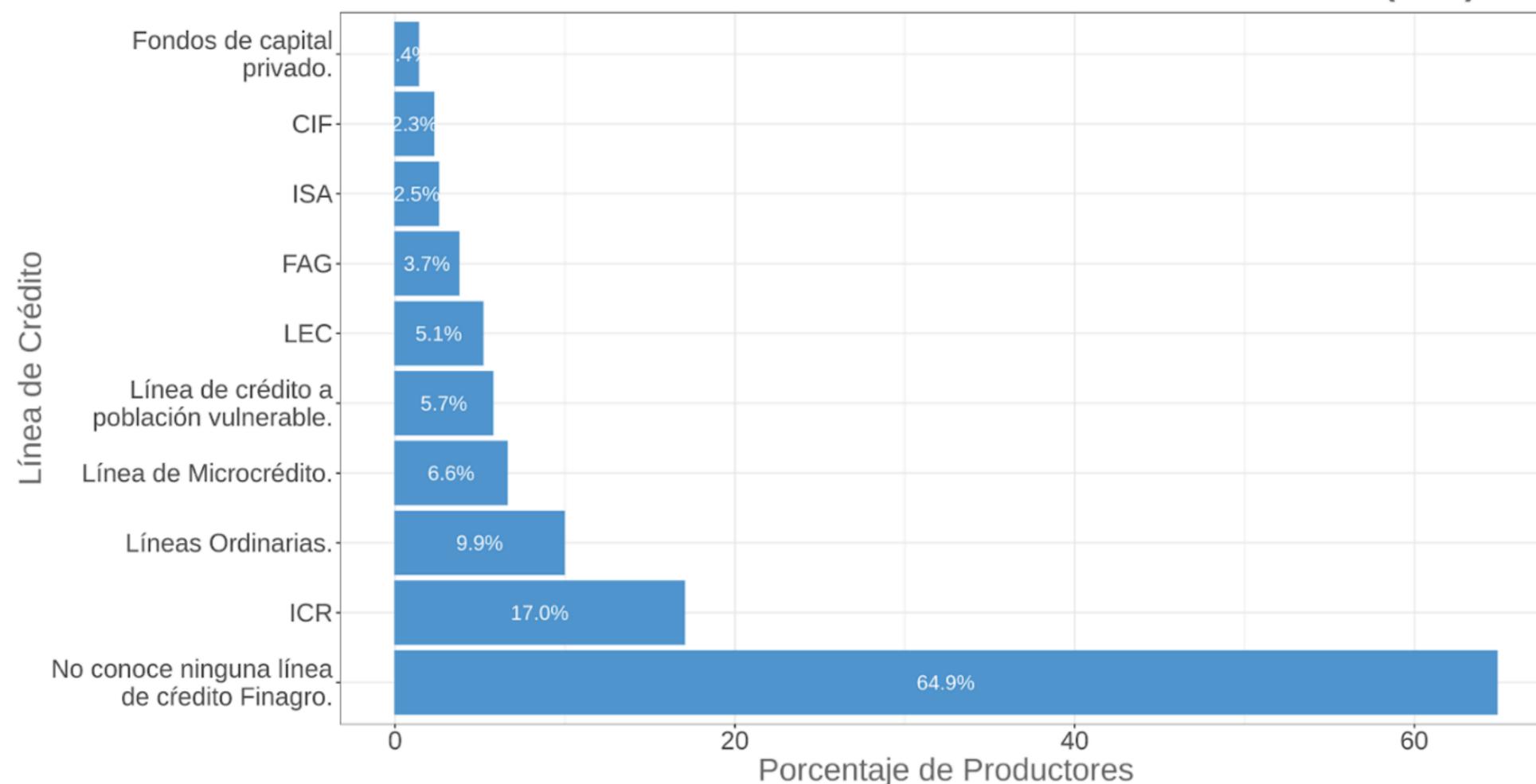
Créditos
Informales

Comercialización
y crédito
agropecuario

Productos y
servicios de
FINAGRO

Ilustración 16 R/19. Sin importar si los ha utilizado o no. ¿Cuál de los siguientes productos financieros de FINAGRO conoce?

CONOCIMIENTO DE LAS LÍNEAS DE CRÉDITO FINAGRO (C.F.)



Fuente: EOEa financiamiento – III medición. SAC.

BASE:11699

Lo que más identifican los productores son a líneas que llevan implícito un **apoyo directo** como es el caso del **Incentivo a la Capitalización Rural**, hoy bastante limitado y, de alguna manera, absorbido por la Línea de Crédito denominada **“A Toda Máquina”** creada para estimular la mecanización y renovación de maquinaria y equipo de laboreo en el campo.

Sorprende, el **bajo nivel de conocimiento** de los encuestados acerca de la **Línea especial de Crédito**, LEC, que también puede deberse a que por esta línea se encausan múltiples financiaciones específicas, por lo que en LEC puede haber mucha cobertura de créditos independientes.

Caracterización

Formas de
financiación

Conocimiento
líneas de
financiación

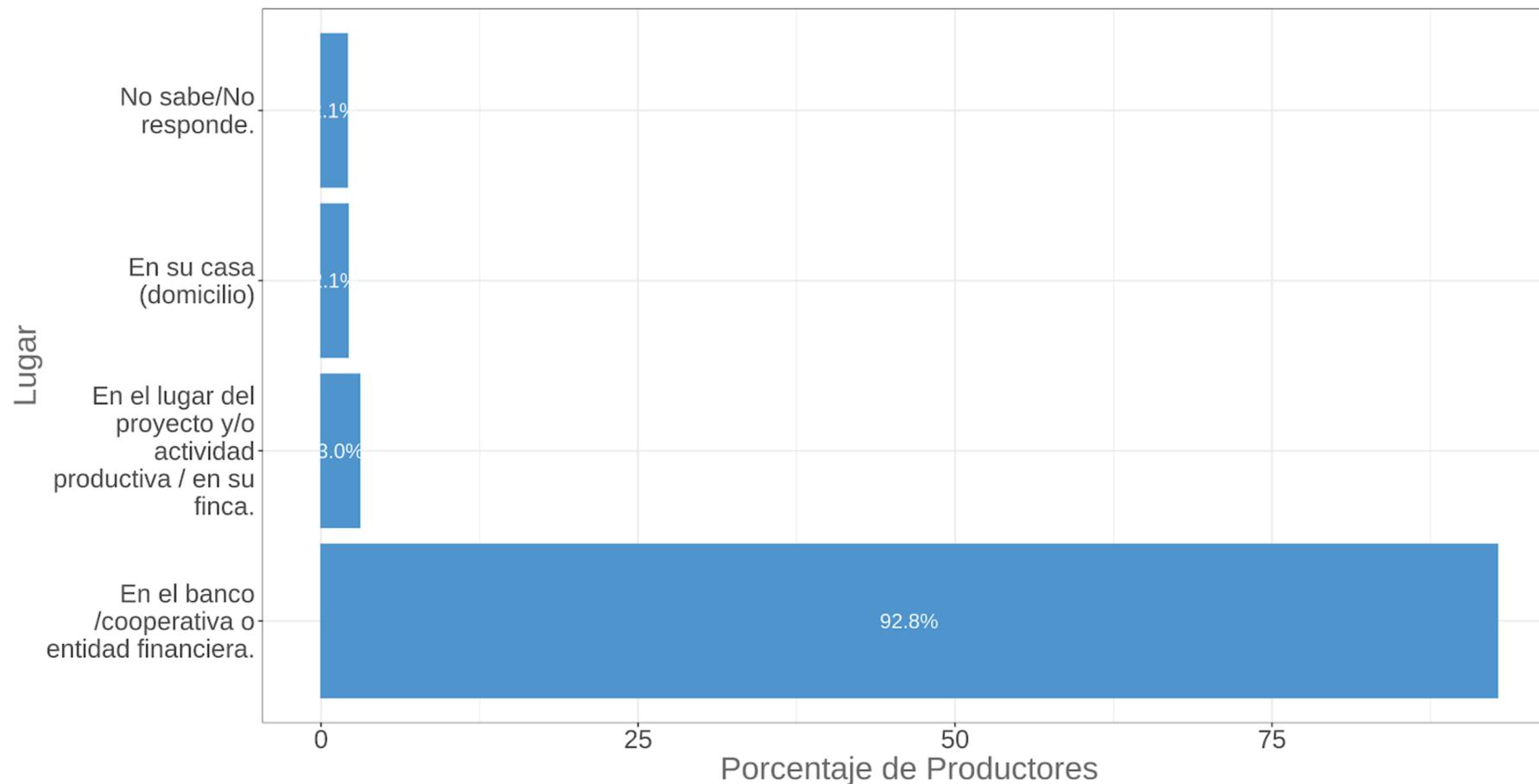
Créditos
Informales

Comercialización
y crédito
agropecuario

Productos y
servicios de
FINAGRO

Ilustración 17 R/22.¿Cuando solicitó su producto, ¿dónde recogió la información (documentación) el asesor?

LUGAR DONDE LE ENTREGARON LA INFORMACIÓN DEL CRÉDITO



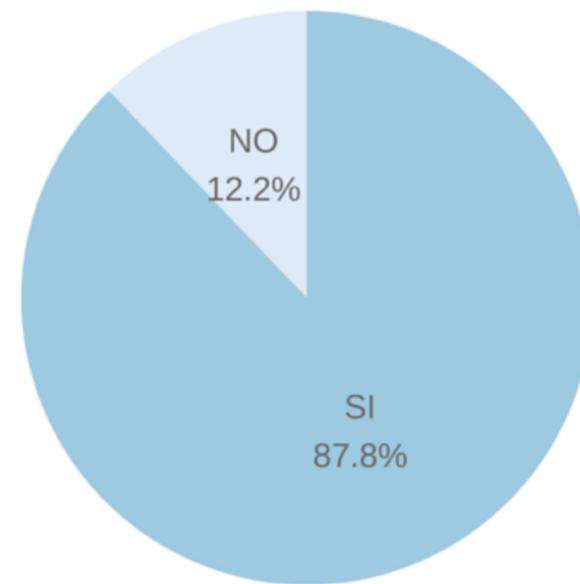
Fuente: EOEa financiamiento – III medición. SAC.

BASE:472

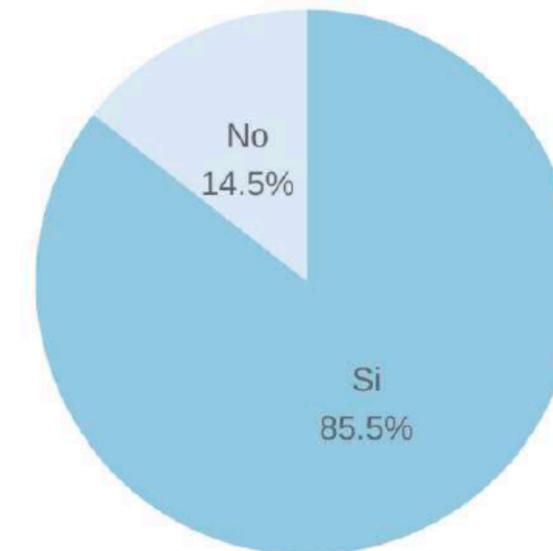
Se destaca el hecho de que aún existe una **gran vinculación física** del productor con la entidad financiera, lo que sugiere que a nivel de productor la sistematización financiera es aún precaria.

Ilustración 18. R/24 ¿Le explicaron cuáles son las condiciones del producto, es decir: plazo, periodos de gracia, tasa, comisiones, cuota, garantías, fechas, forma y sitio de pago?

CONOCIMIENTO SOBRE LAS CONDICIONES DEL PRODUCTO



INFORMACIÓN SOBRE LAS CONSECUENCIAS POR LA FALTA DE PAGO



Fuente: EOEAFinanciamiento – III medición. SAC.

BASE:522

BASE:480

El **87,8%** de los encuestados manifestó haber sido informado de las condiciones del crédito, lo que representa un **buen avance** en la prestación del servicio. Es de destacar que en mediciones anteriores a preguntas como si conocía las condiciones del crédito obtenido, la respuesta de los productores fue inferior al 50%.

Con todo, que el 12,2% desconozca las condiciones puntuales bajo las cuales le fue concedido un crédito, es un elemento que se puede y debe mejorar para un mejor desempeño del SNCFA.

Caracterización

Formas de
financiación

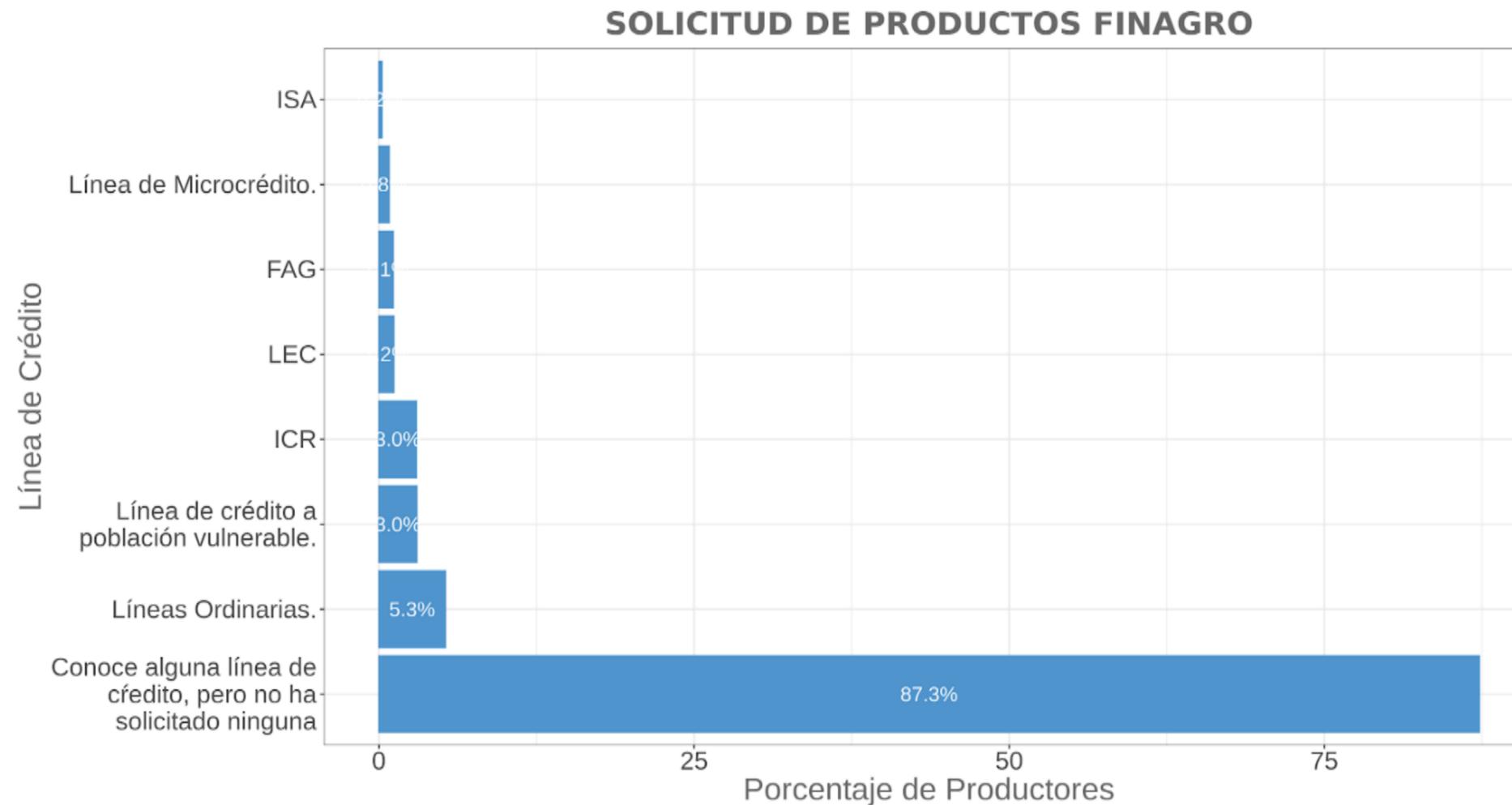
Conocimiento
líneas de
financiación

Créditos
Informales

Comercialización
y crédito
agropecuario

Productos y
servicios de
FINAGRO

Ilustración 19. R/20. En los últimos 12 meses/año, ha solicitado alguno de los siguientes productos financieros de FINAGRO



Fuente: EOEa financiamiento – III medición. SAC.

BASE:4112

La gráfica anterior muestra un resultado que podría tomarse como ampliamente satisfactoria a nivel de conocimiento del sistema, con un porcentaje de conocimiento de los usuarios de las líneas de crédito del **87,3%**.

Este indicador debe ser mirado con cuidado y contrastado con la pregunta 19 - *Sin importar si los ha utilizado o no, ¿Cuál de los siguientes productos financieros de FINAGRO conoce?*- donde **el 69,4%** de los encuestados, a nivel general, manifiesta no conocer ninguna línea de crédito de FINAGRO.

Caracterización

Formas de
financiación

Conocimiento
líneas de
financiación

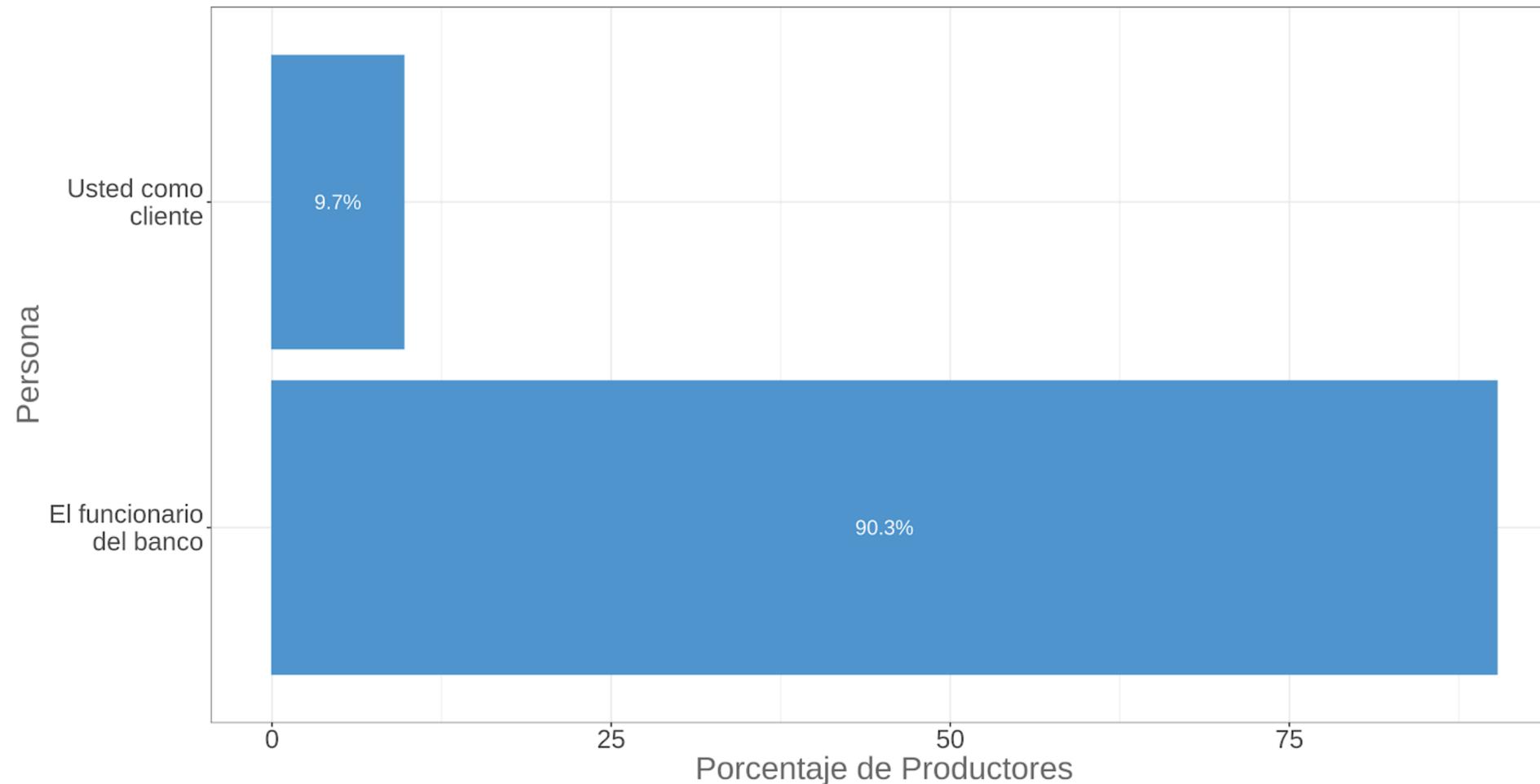
Créditos
Informales

Comercialización
y crédito
agropecuario

Productos y
servicios de
FINAGRO

Ilustración 20. R/23.¿Quién diligenció la información financiera y del proyecto?

PERSONA QUE DILIGENCIO LA INFORMACIÓN FINANCIERA Y DEL PROYECTO



Fuente: EOEА financiamiento – III medición. SAC.

BASE:490

El **90,3%** respondió que fue el funcionario del banco el que diligenció el formulario de crédito, resultado que puede ser el producto de dos elementos de la encuesta:

- El primero: que la base de datos de la SAC, utilizada en la encuesta, corresponde esencialmente a registros de **pequeños productores**, los cuales cuentan con una menor formación para el diligenciamiento de este tipo de trámites y...
- El segundo, que el **desconocimiento** manifiesto y la dependencia del usuario por la asesoría del funcionario bancario lo lleven a una actitud de comodidad frente al funcionario que realiza la labor.

Caracterización

Formas de
financiación

Conocimiento
líneas de
financiación

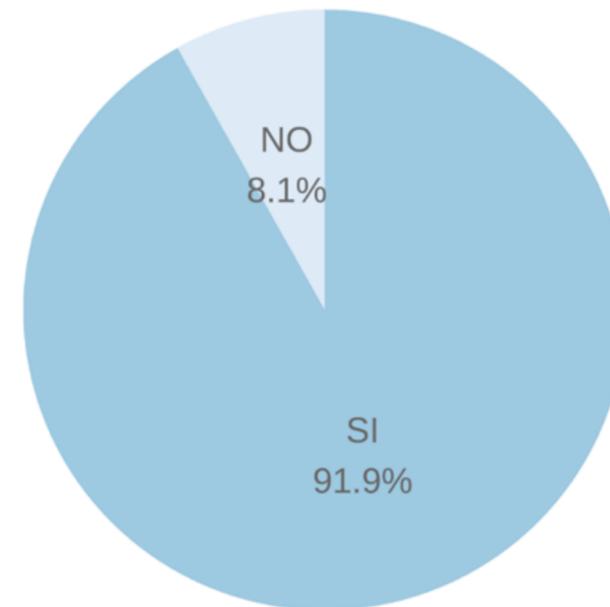
Créditos
Informales

Comercialización
y crédito
agropecuario

Productos y
servicios de
FINAGRO

Ilustración 21. R/25. ¿Alguna de las Líneas de Crédito y/o Incentivos agropecuarios de FINAGRO solicitados fue aprobado y utilizado por usted?

LÍNEAS DE FINAGRO APROBADAS Y USADAS



Fuente: EOEa financiamiento – III medición. SAC.

BASE:522

Esta respuesta de los encuestados muestra un **muy alto nivel de aprobación y otorgamiento de crédito** del sistema, más aún al tratarse de respuestas de un importante número de pequeños productores. En efecto, **un 91,9%** de solicitudes aprobadas y utilizadas resulta satisfactorio dentro del sistema, sin embargo, se debe tener en cuenta la base encuestada.

Comparando este resultado con el de los últimos años, puede decirse que en un muy alto porcentaje se aprueba crédito para los productores agropecuarios.

Caracterización

Formas de
financiación

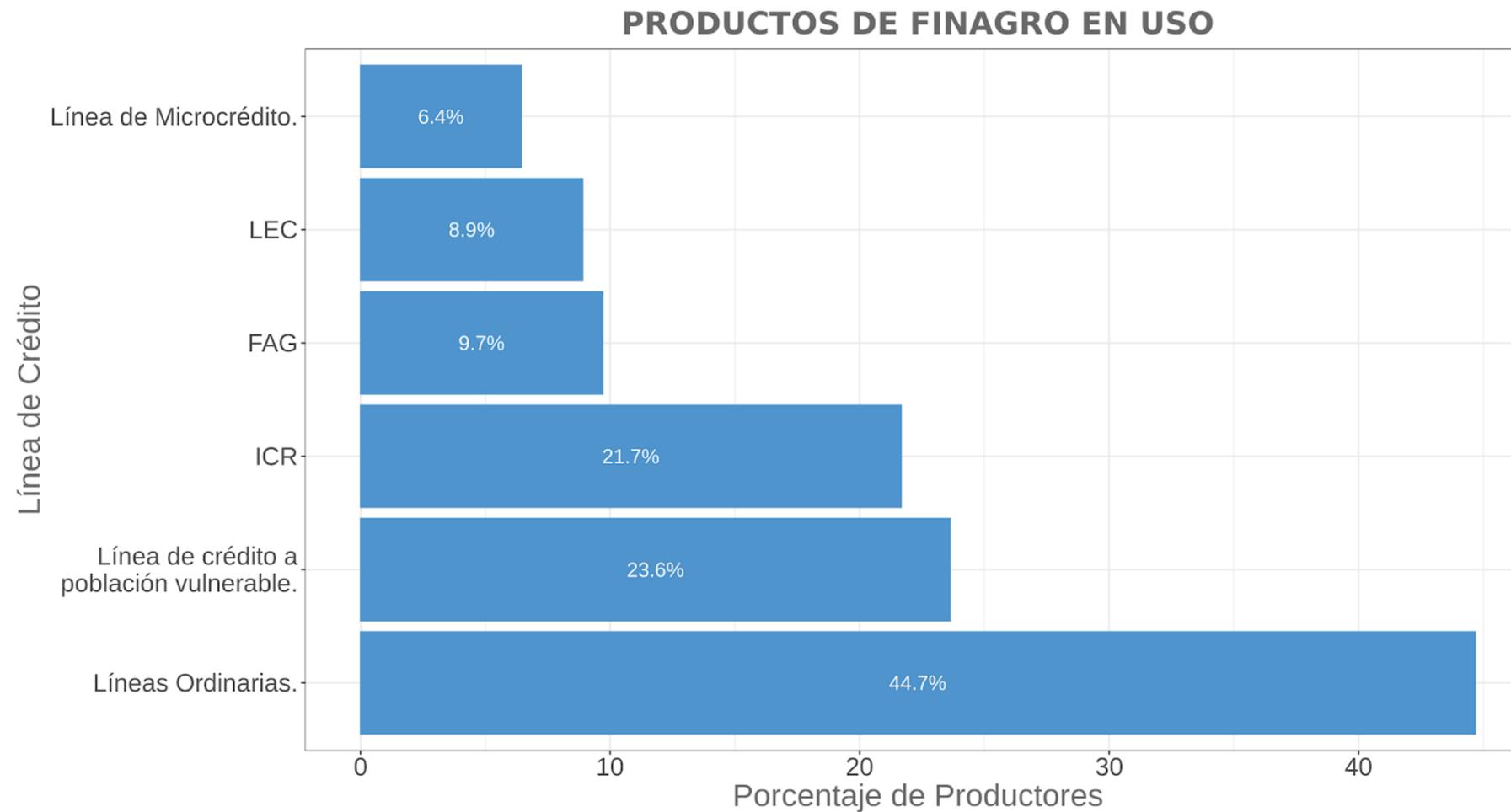
Conocimiento
líneas de
financiación

Créditos
Informales

Comercialización
y crédito
agropecuario

Productos y
servicios de
FINAGRO

Ilustración 22. R/26. ¿Cuál o cuáles productos y servicios de FINAGRO solicitados está utilizando?



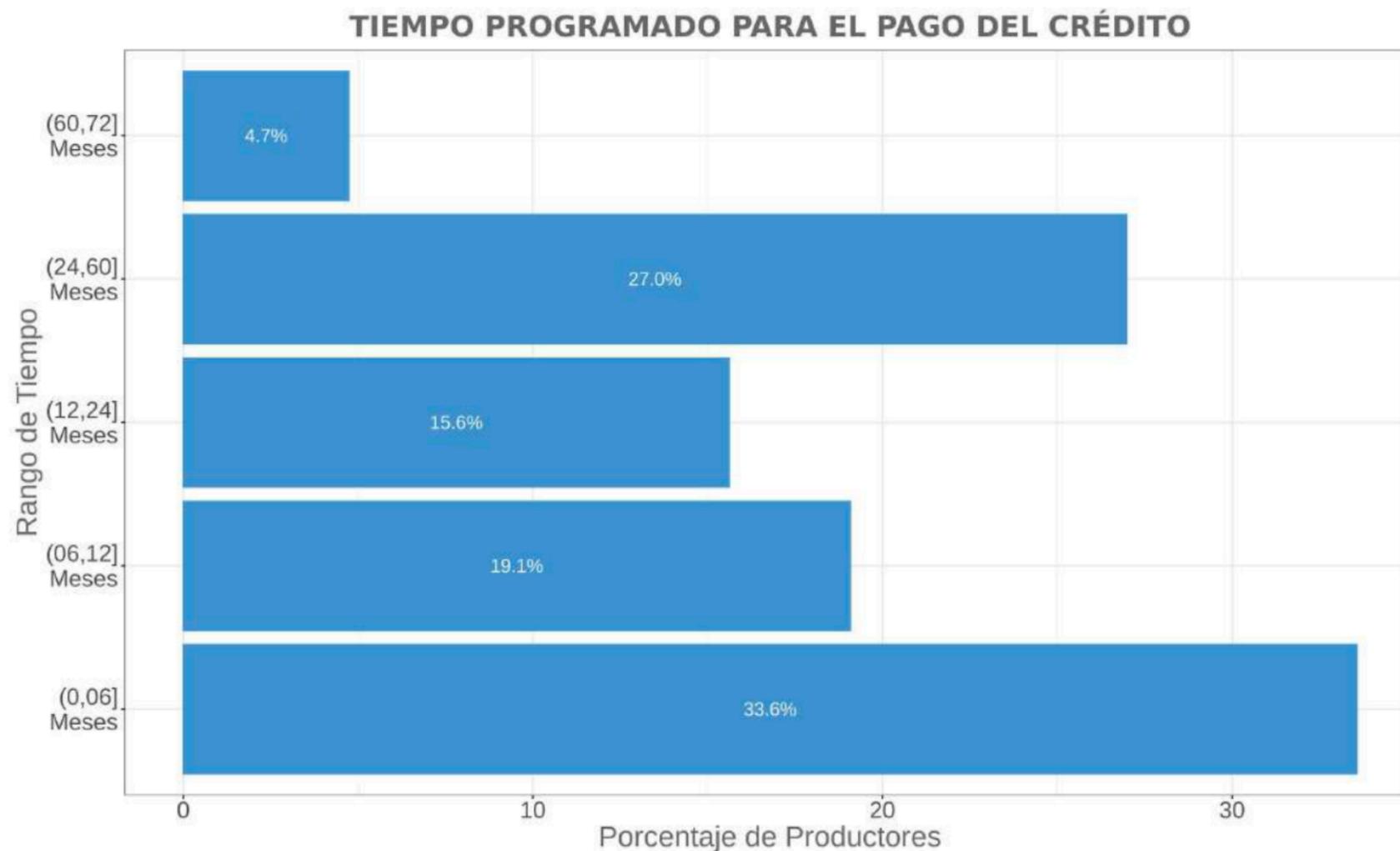
Fuente: EOEa financiamiento – III medición. SAC.

BASE:480

el ICR, la línea de Crédito a población Vulnerable y las Líneas Ordinarias concentran el 90% de las líneas solicitadas y utilizadas por los encuestados.

Un punto que llama la atención derivado de esta pregunta es el bajo nivel de solicitud y utilización de LEC, que como se dijo antes atiende múltiples requerimientos puntuales y coyunturales de crédito, con lo que vale la pena ver hasta que punto los productores son proclives a solo utilizar las líneas de crédito menos variables, o hasta donde esto se da por la **influencia de los intermediarios financieros en el trámite.**

Ilustración 23. R/28. ¿En cuánto tiempo en meses programó el pago del crédito?



Fuente: EOEА financiación – III medición. SAC.

BASE:480

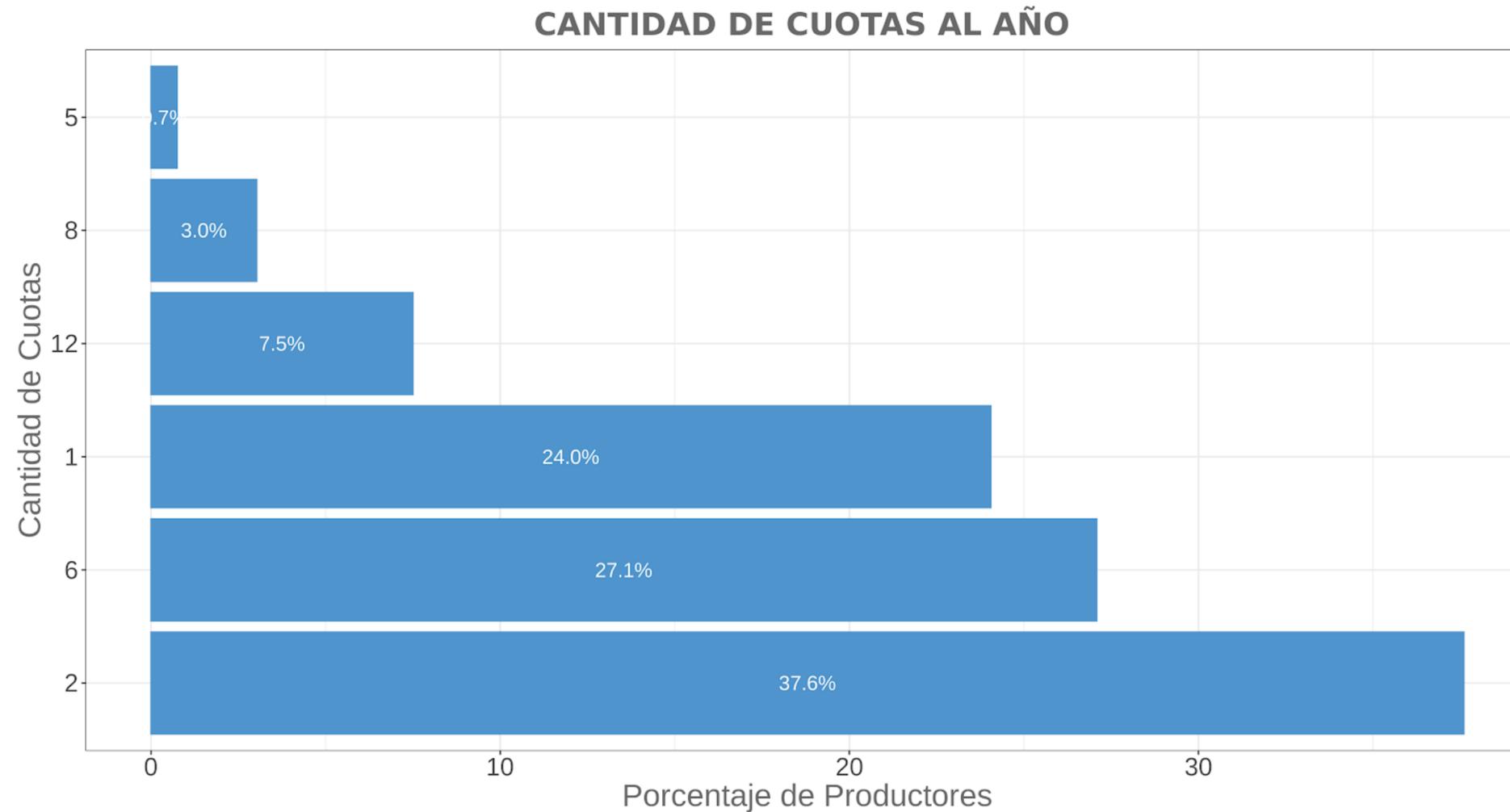
De 0 a 6 meses fue el mayor número de respuesta de los encuestados, lo cual responde normalmente a 2 condiciones:

- Utilización, en su mayoría, de líneas de crédito de capital de trabajo
- Uso para cultivos de ciclo corto.

Es de destacar que el % de uso de créditos de largo plazo (mas de 60 meses) es mínimo, del **4,7%**

Si se tomaran como créditos de corto plazo todos aquellos cuyas respuestas de los encuestados fue de 12 meses o menos, tendríamos que el **52,7%**

Ilustración 24. R/29. ¿Cuántas veces al año paga la cuota?



Fuente: EOEa financiamiento – III medición. SAC.

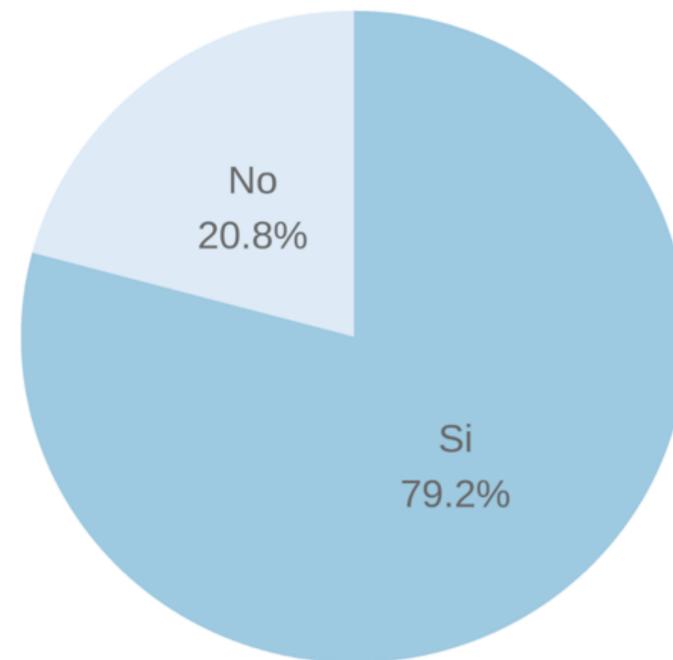
BASE:480

Si bien la pregunta, como está formulada, puede dar una idea de cuantas veces un productor atiende su obligación durante el año, **no es suficiente para indicar a cuantas cuotas fue pactado el crédito.**

Es desable reformular la pregunta para encuestas posteriores.

Ilustración 25. R/30. ¿Conoce la tasa de interés del crédito que le aprobaron?

CONOCE LA TASA DE INTERÉS DEL CRÉDITO



Fuente: EOEА financiamiento – III medición. SAC.

BASE:480

Se aprecia un avance importante del Sistema en materia de conocimiento por parte de los usuarios con respecto a resultados de la EOEА en años anteriores, en los cuales un mínimo de encuestados manifestaba conocer la tasa de interés del crédito con la cual había sido beneficiado, mientras que ahora **el 80% de los consultados estuvo consciente de la tasa de interés de su crédito.**

Caracterización

Formas de
financiación

Conocimiento
líneas de
financiación

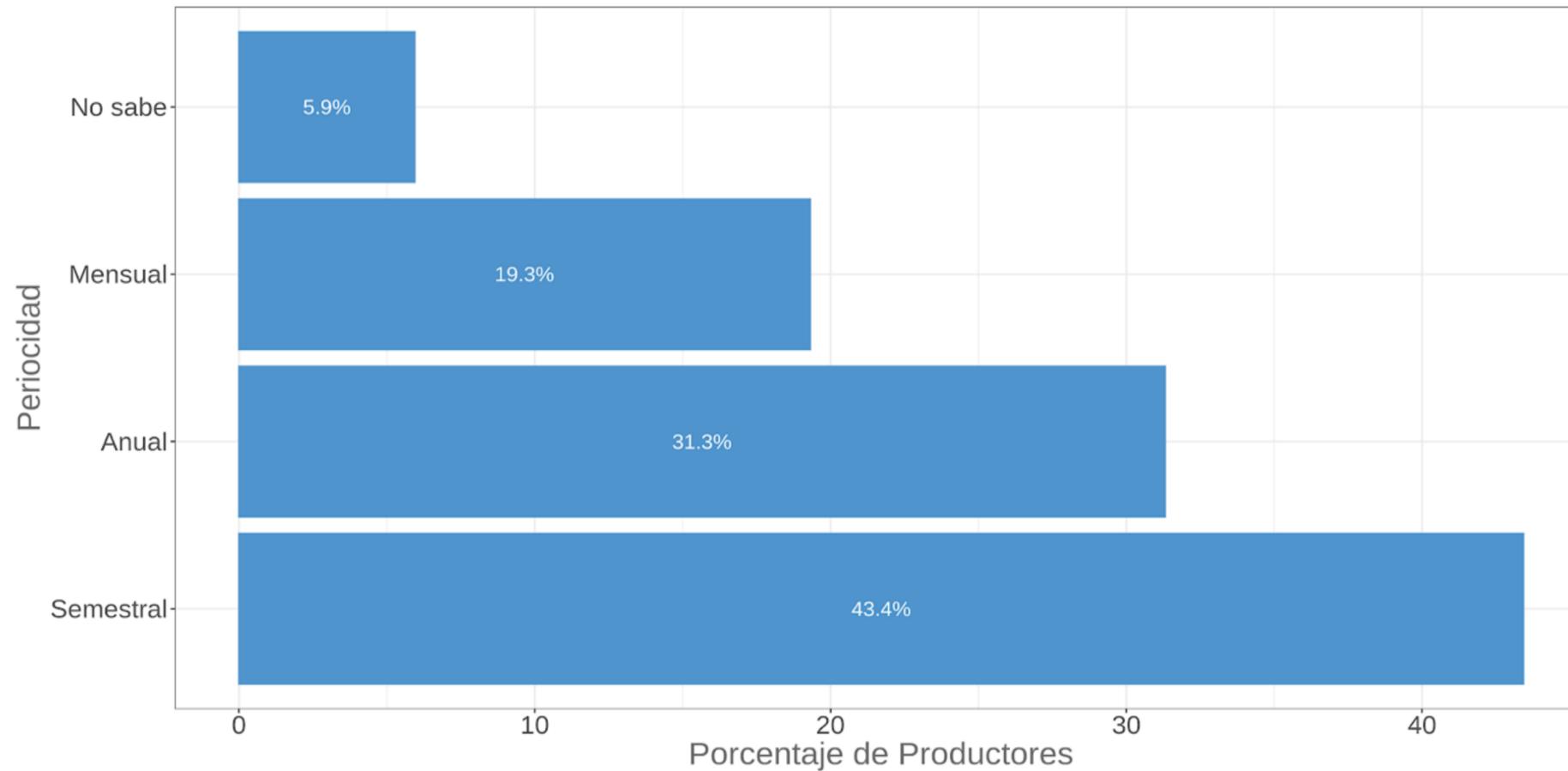
Créditos
Informales

Comercialización
y crédito
agropecuario

Productos y
servicios de
FINAGRO

Ilustración 26. R/31.¿Qué periodicidad tiene esa tasa de interés?

PERIODICIDAD DE LA TASA DE INTERES

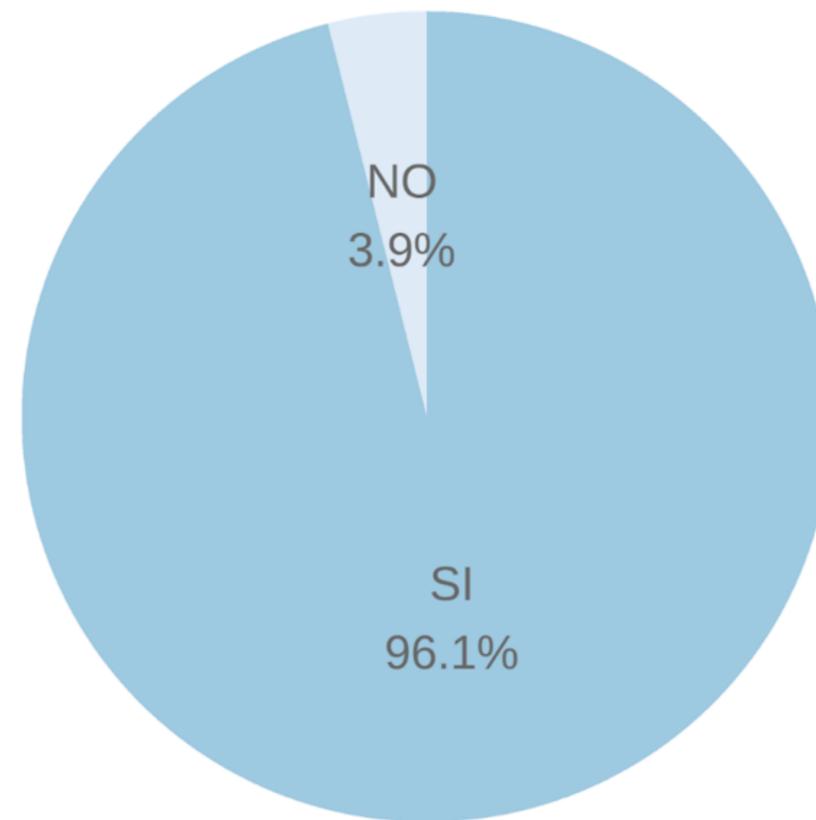


Fuente: EOEa financiamiento – III medición. SAC.

BASE:380

La periodicidad con que los productores negocian la tasa de interés da una idea de que tanto dependen del crédito y de su tipo de necesidad (si es o no para capital de trabajo). Igualmente nos indica si el productor prefiere la estabilidad de la tasa o se ajusta más a la variabilidad de intereses del sistema financiero, buscando la reducción de la tasa de interés.

De todas formas, la periodicidad de la tasa pareciera estar muy ligada al tiempo de maduración del crédito puntual para **cultivos semestrales (43,4%)** los cuales se ajustan perfectamente a la periodicidad de negociación de la tasa.

Ilustración 28. R/21. ¿Volvería a solicitar un producto en condiciones FINAGRO?**VOLVERIA A SOLICITAR LOS PRODUCTOS DE FINAGRO**

Respuesta que da una clara idea de respaldo de los productores al sistema de crédito agropecuario independientemente de cualquier limitación.

Es de destacar que, aunque con diferente magnitud, la respuesta positiva de los encuestados en el sentido de volver a utilizar los créditos del sistema se ha dado siempre, en particular durante los últimos años.

Fuente: EOEА financiamiento – III medición. SAC.

BASE:522

Caracterización

Formas de
financiación

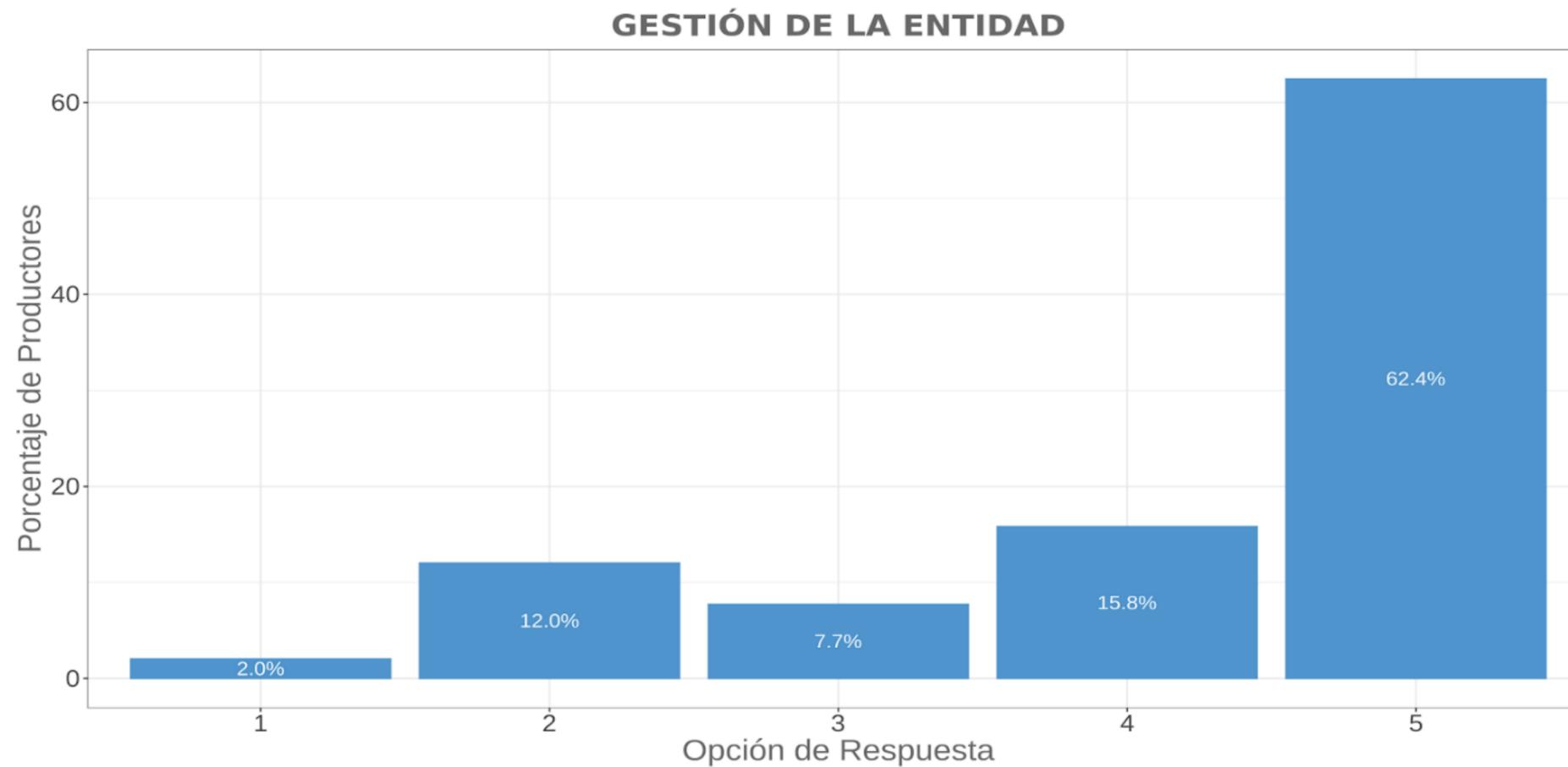
Conocimiento
líneas de
financiación

Créditos
Informales

Comercialización
y crédito
agropecuario

Productos y
servicios de
FINAGRO

Ilustración 29. R/34. Por favor califique de 1 a 5 la gestión de la entidad, siendo 1 muy mala y 5 muy buena



Fuente: EOEa financiamiento – III medición. SAC.

BASE:522

Sólo el 14% de los encuestados calificó el desempeño institucional de FINAGRO por debajo de niveles de aceptación normales, lo que no implica corregir deficiencias visibles del Sistema.

Caracterización

Formas de
financiación

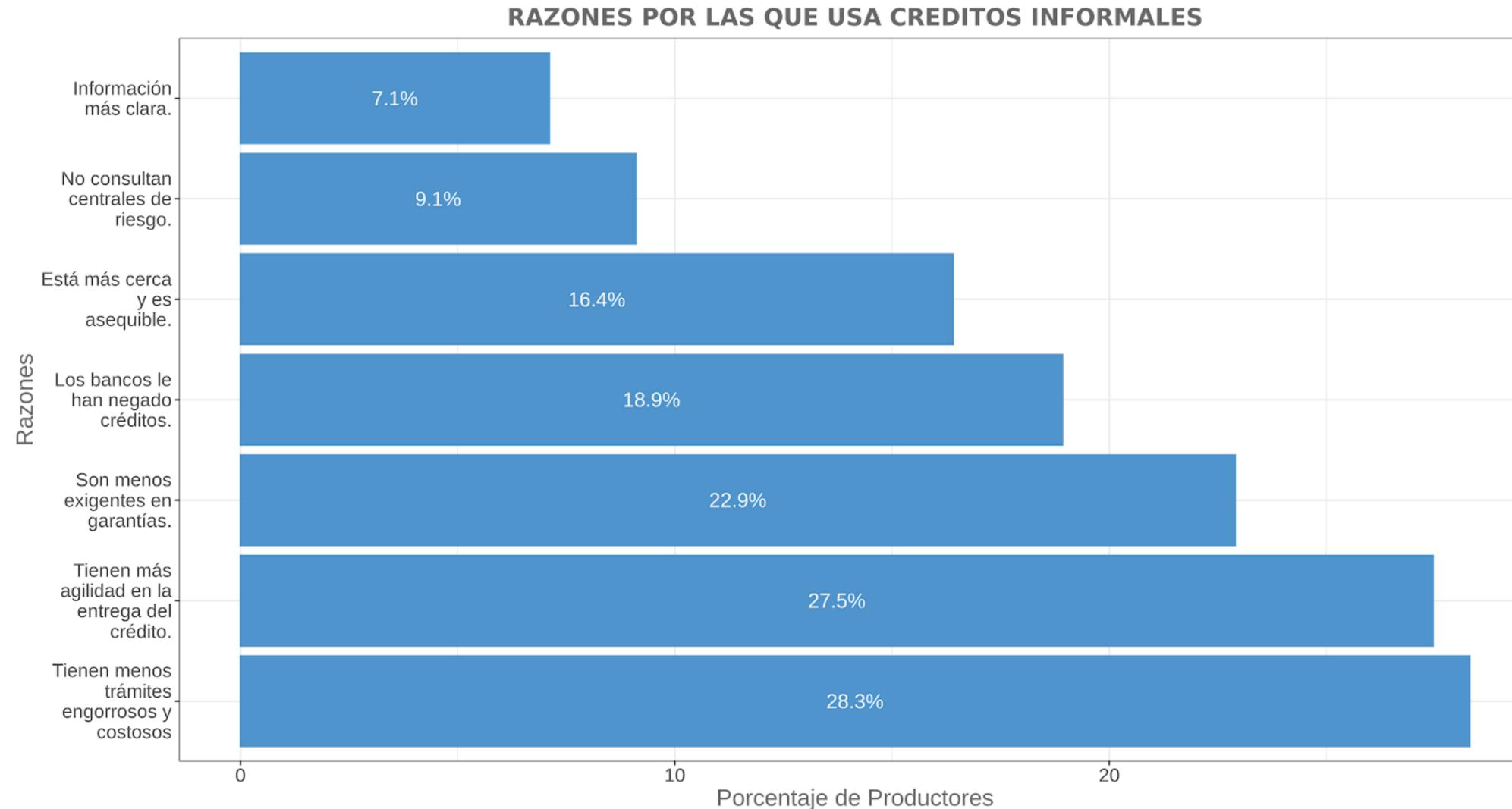
Conocimiento
líneas de
financiación

Créditos
Informales

Comercialización
y crédito
agropecuario

Productos y
servicios de
FINAGRO

Ilustración 30. R/35.¿Por qué prefirió utilizar servicios financieros informales?



Fuente: EOEa financiamiento – III medición. SAC.

BASE:2170

Cercanía, accesibilidad, exigencias en materia de garantías, agilidad en la entrega del crédito y menos tramitología son las razones que aducen quienes utilizan crédito informal para recurrir a él.

Caracterización

Formas de
financiación

Conocimiento
líneas de
financiación

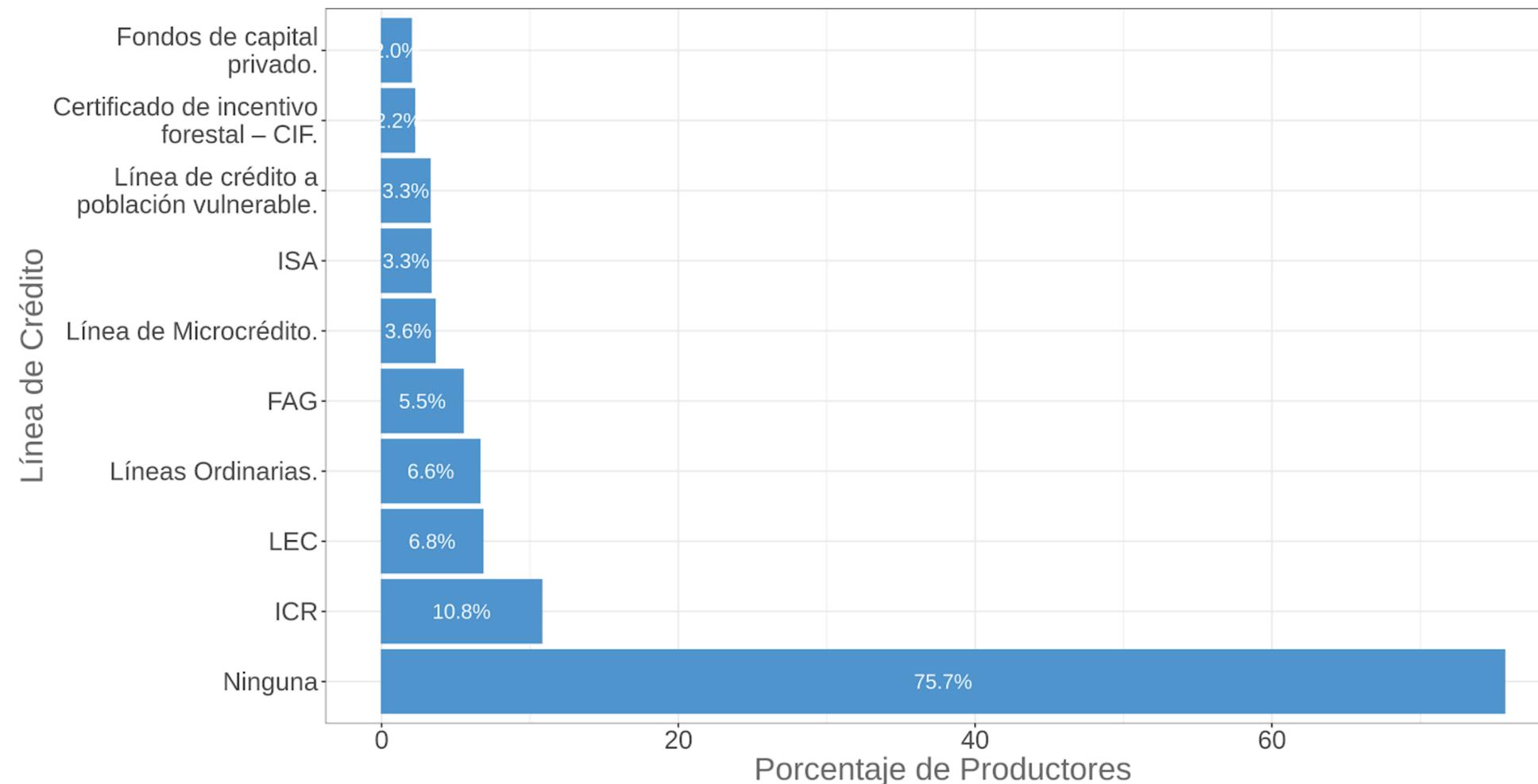
Créditos
Informales

Comercialización
y crédito
agropecuario

Productos y
servicios de
FINAGRO

Ilustración 31. R/36. ¿Conoce alguno de los siguientes productos financieros de FINAGRO?

CONOCIMIENTO DE LAS LÍNEAS DE CRÉDITO FINAGRO (C.I.)



Fuente: EOEa financiamiento – III medición. SAC.

BASE:2170

La mayoría de los productores encuestados no conoce las líneas de crédito de Finagro (**75,7%**). La más conocida por los encuestados es el ICR con 10,8% seguida por el LEC (**6,8%**) y las Líneas Ordinarias de Finagro (**6,6%**)

Esta información nos muestra que hay una necesidad de mayor socialización de las opciones de crédito hacia los productores agropecuarios.

Caracterización

Formas de
financiación

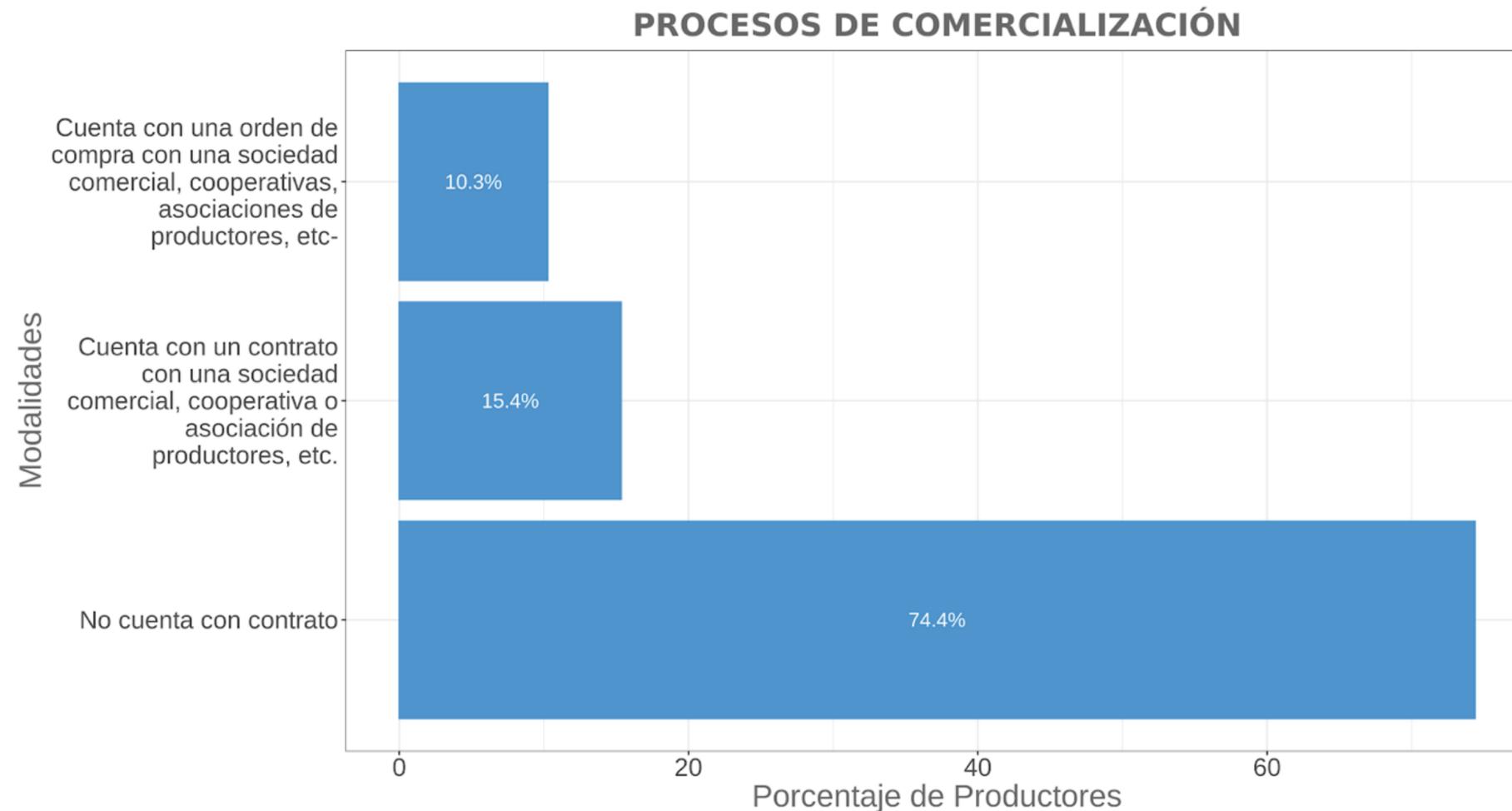
Conocimiento
líneas de
financiación

Créditos
Informales

Comercialización
y crédito
agropecuario

Productos y
servicios de
FINAGRO

Ilustración 32. R/40 ¿En el proceso de comercialización de sus productos, cuenta o ha contado con alguna de las siguientes modalidades contractuales?



BASE:13870

Casi $\frac{3}{4}$ de los encuestados afirman no contar ni haber contado con ningún tipo de modalidad contractual para este fin. Seguido se encuentran los contratos con una sociedad comercial, cooperativa o asociación, los cuales han sido usados por casi el 15% de los productores. Finalmente, el 10,3% de los encuestados afirma que, más bien, ha tenido una orden de compra con una sociedad comercial, cooperativa o asociación.

Respecto a la última medición, es importante resaltar que la proporción de productores que no ha contado con algún tipo de contrato **ha disminuido de manera significativa**, mientras que el uso de contratos y de ordenes de compra han aumentado.

Caracterización

Formas de
financiación

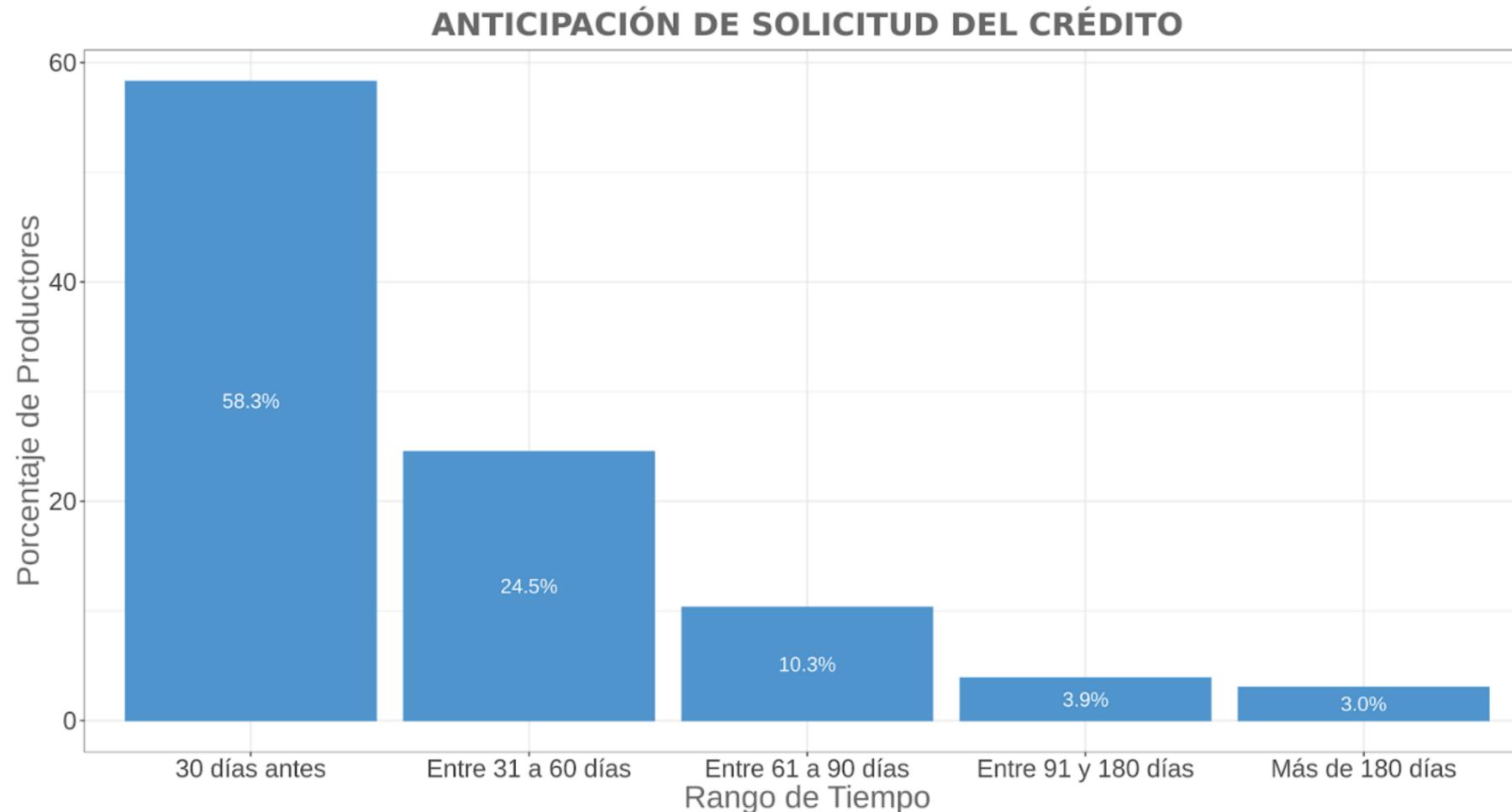
Conocimiento
líneas de
financiación

Créditos
Informales

Comercialización
y crédito
agropecuario

Productos y
servicios de
FINAGRO

Ilustración 33. R/42 ¿Con qué anticipación solicita usted el crédito para el desarrollo de su proyecto productivo?



Fuente: EOEa financiamiento – III medición. SAC.

BASE:13870

Los resultados se mantienen similares a los de la medición anterior y se pueden interpretar de dos maneras.

Por un lado, existe muy poca planificación de parte de los productores para la solicitud de los créditos porque los piden sobre el tiempo; 58,3% de los encuestados hace la solicitud 30 días antes.

Por otro lado, estas cifras también pueden indicar que los productores planifican su solicitud previendo que entre la solicitud y el desembolso haya el menor tiempo posible para reducir el pago de intereses, pese a que haya una percepción de buena tasa de interés.

Caracterización

Formas de
financiación

Conocimiento
líneas de
financiación

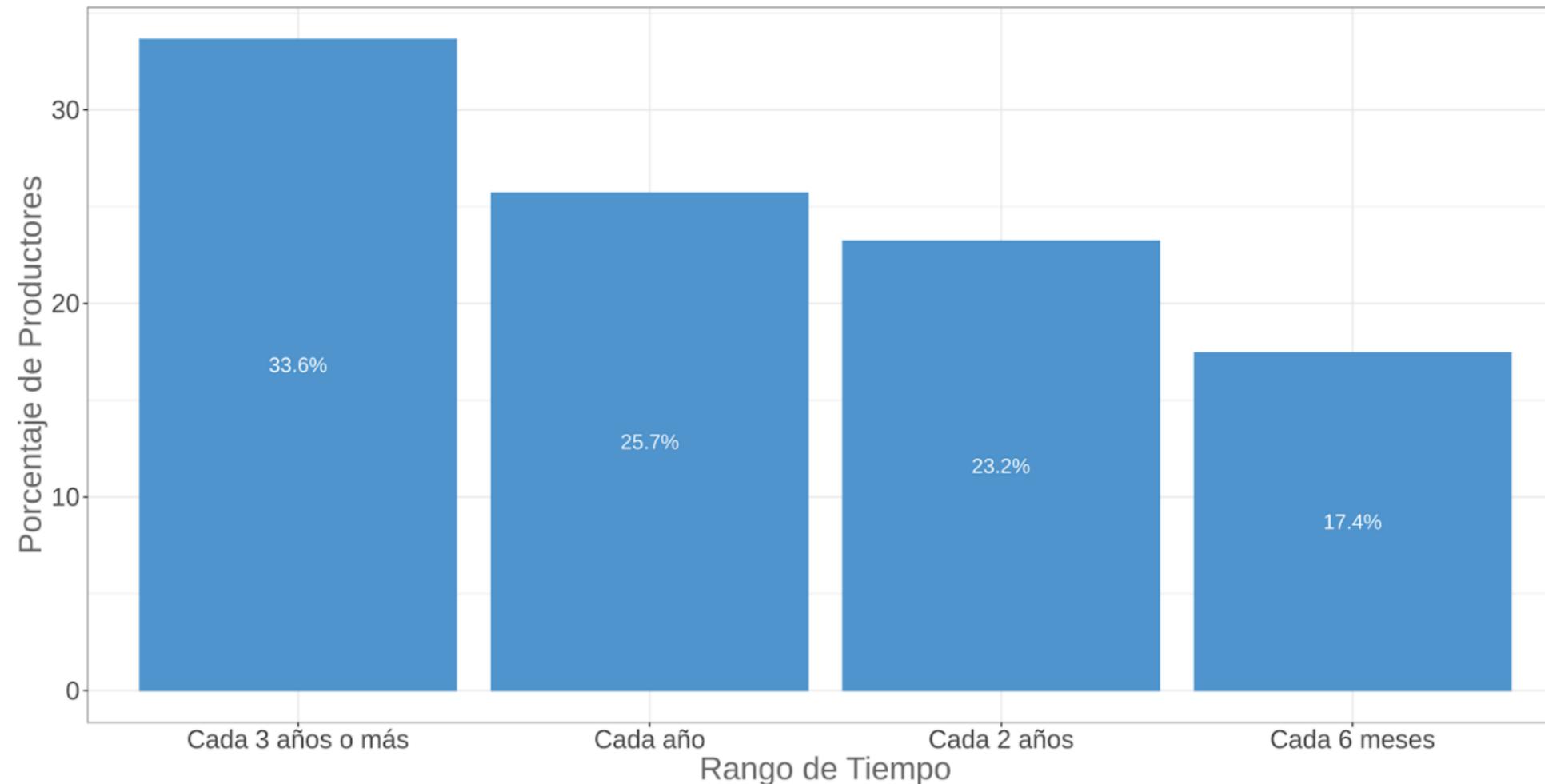
Créditos
Informales

Comercialización
y crédito
agropecuario

Productos y
servicios de
FINAGRO

Ilustración 34. R/41 ¿Con qué periodicidad solicita crédito agropecuario?

PERIODICIDAD DE SOLICITUD DEL CRÉDITO



Fuente: EOEa financiamiento – III medición. SAC.

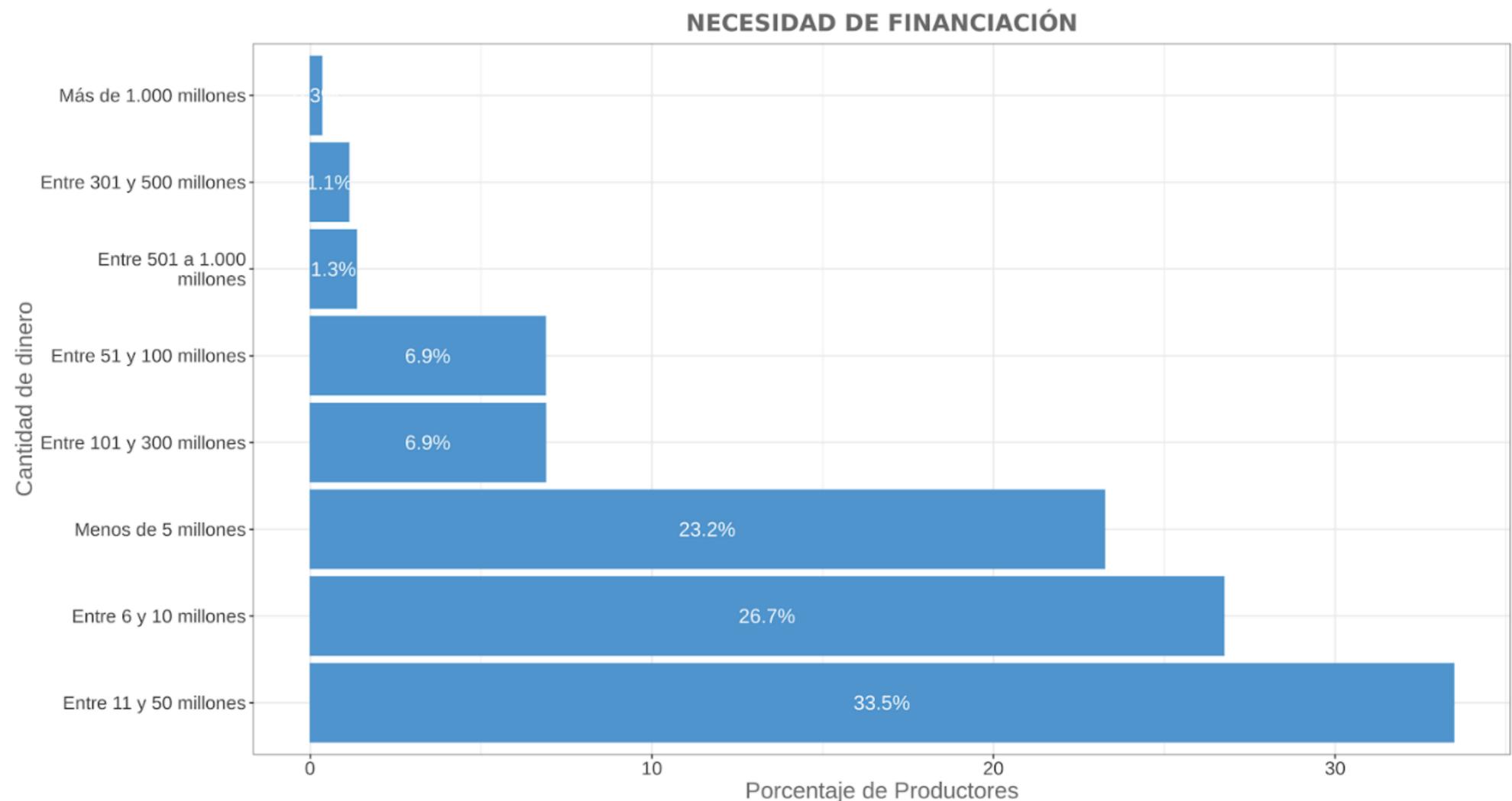
BASE:13870

Teniendo en cuenta que la mayoría de la financiación se destina a la fase inicial de la producción, en términos de la periodicidad de la solicitud se encuentra que la misma responde a las diferentes actividades productivas, así:

- Cultivos de ciclo largo: Cada 3 años
- Cultivos de ciclo semipermanente, mantenimiento y suelos: Cada año.
- Renovación e inicio de producción pecuaria: Cada 2 años
- Cultivos de ciclo corto: Cada 6 meses

Este resultado **coincide con los tiempos de solicitud de los productores** y presenta el mismo comportamiento que las anteriores mediciones.

Ilustración 35. R/41 ¿Cuánto es, en promedio, su necesidad anual de financiación?



Fuente: EOEa financiamiento – III medición. SAC.

BASE:13870

Las necesidades de financiamiento de los productores se encuentran entre los 11 y 50 millones de pesos (33,5%). De igual forma, los créditos entre los 6 y 11 millones de pesos reportan una alta demanda (26,7%) y, en tercer lugar, se encuentran los créditos de menos de 5 millones (23,2%).

Esto ratifica la medición de Finagro de que la mayoría de los créditos beneficia a pequeños productores en cuanto, en conjunto, los préstamos de menos de 10 millones agrupan más del 50% de los productores encuestados.

Caracterización

Formas de
financiación

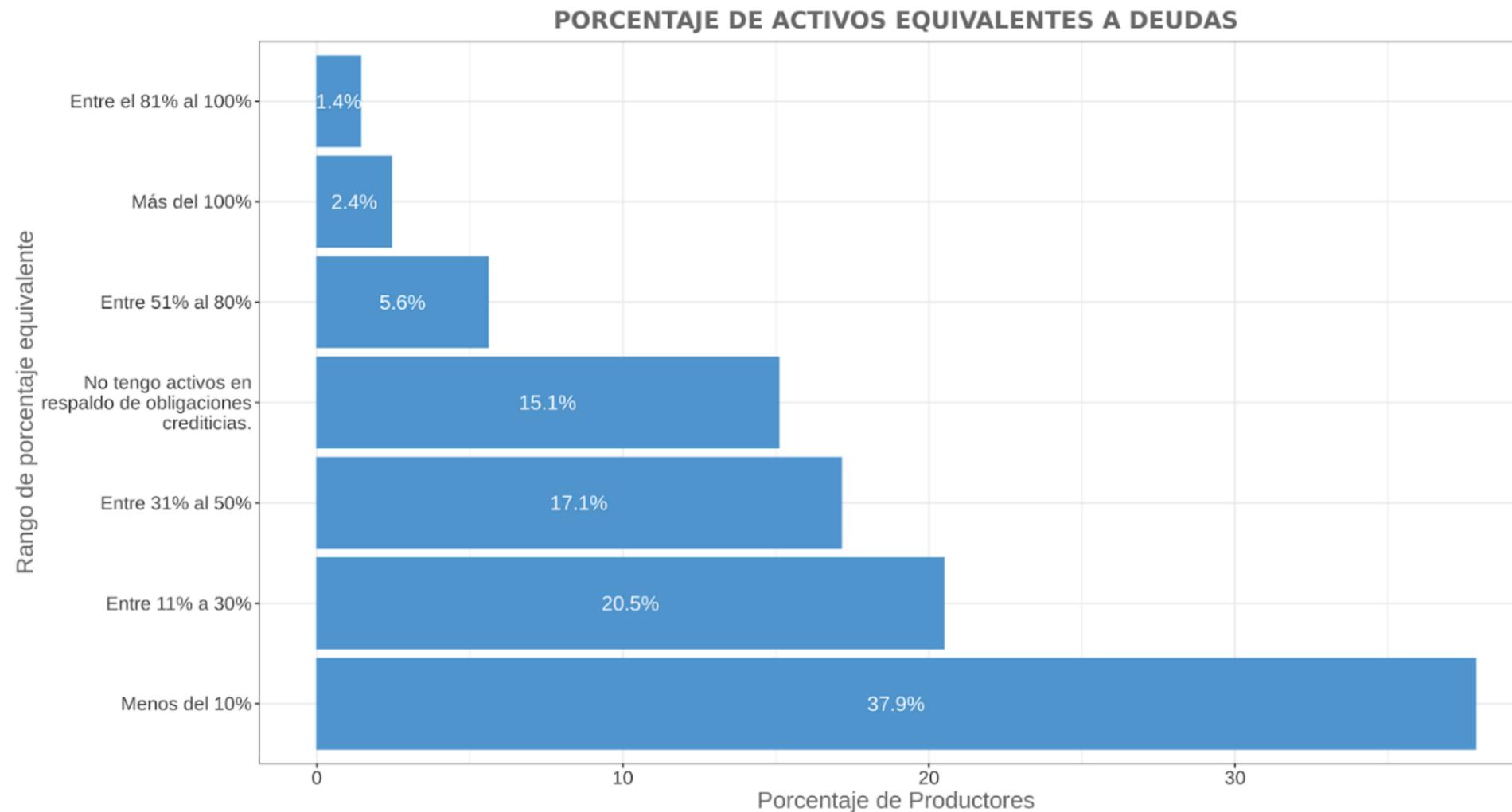
Conocimiento
líneas de
financiación

Créditos
Informales

Comercialización
y crédito
agropecuario

Productos y
servicios de
FINAGRO

Ilustración 36. R/39. Teniendo en cuenta la suma de sus activos agropecuarios, ¿cuánto de ello tiene comprometido o como respaldo de sus obligaciones crediticias?



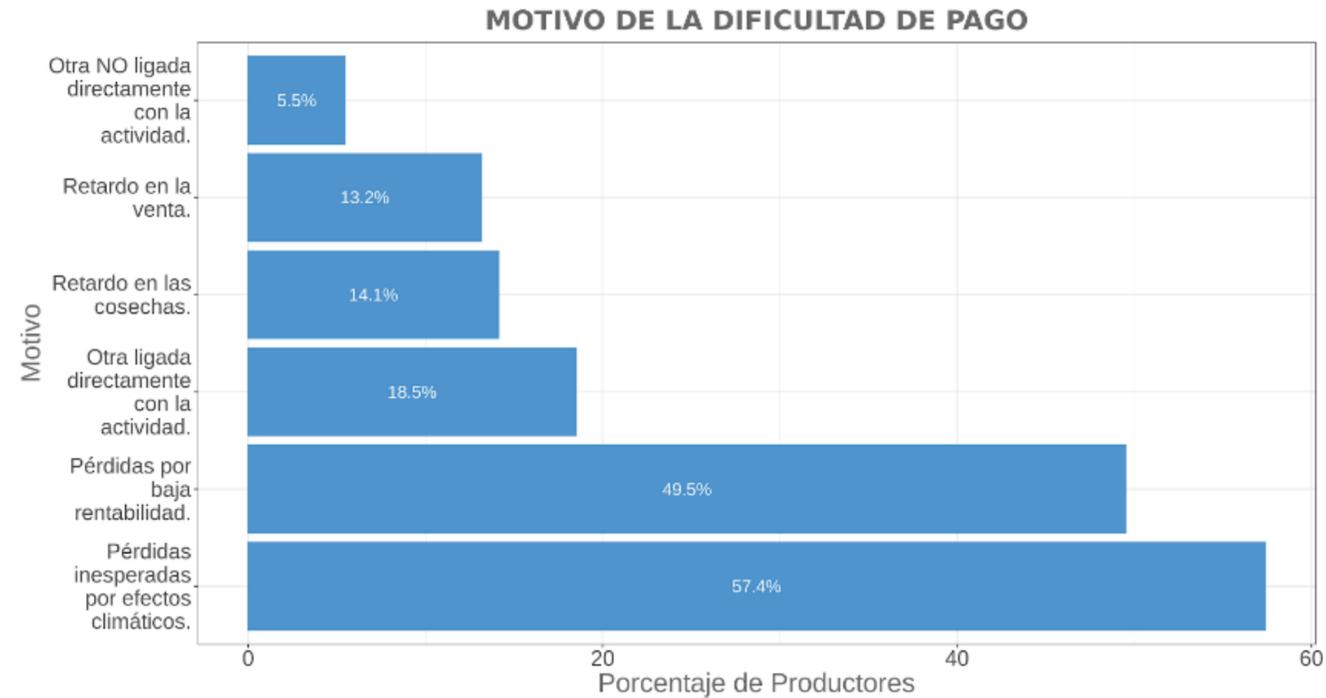
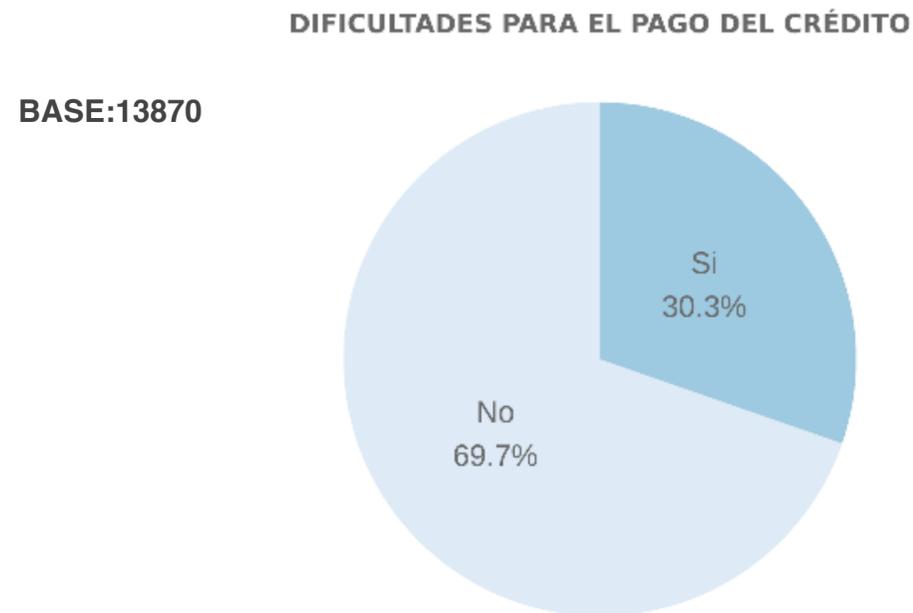
Fuente: EOEa financiamiento – III medición. SAC.

BASE:13870

Más de la mitad de los productores agropecuarios manifiestan que se encuentra en niveles iguales o inferiores al 30%.

Estos son niveles muy bajos respecto a otros países en los que más del 100%, e incluso hasta el 300%, de los activos son garantía de deuda.

Ilustración 37 y 38. R/44 y 45 ¿Ha tenido dificultades para el pago oportuno de sus créditos agropecuarios?, ¿por qué?



Fuente: EOEa financiamiento – III medición. SAC.

Al preguntar a los encuestados acerca de las dificultades para cumplir con sus obligaciones se encontró que, de los que solicitan crédito formal e informal, 1/3 de los usuarios de crédito registró dificultades para el pago de sus obligaciones. De aquellos que tuvieron dificultades, estas se concentraron en pérdidas inesperadas por efectos climáticos (57,4%) y pérdidas por baja rentabilidad (49,5%). Manteniendo la tendencia que se ha venido presentando en las anteriores mediciones.

Caracterización

Formas de
financiación

Conocimiento
líneas de
financiación

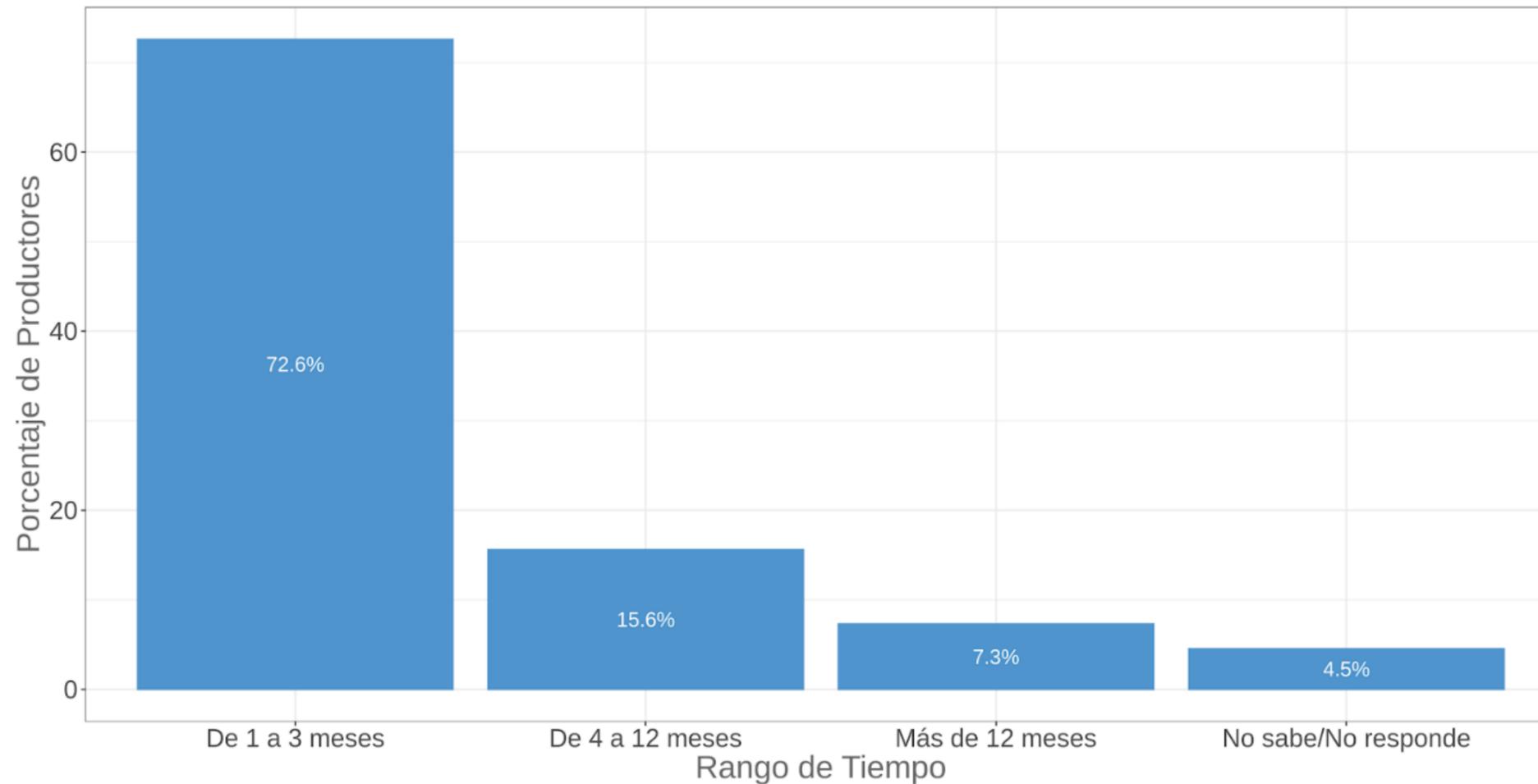
Créditos
Informales

Comercialización
y crédito
agropecuario

Productos y
servicios de
FINAGRO

Ilustración 39. R/46 ¿Cuánto tiempo se ha retardado en el pago de su obligación?

TIEMPO DE RETARDO EN EL PAGO DE LA OBLIGACIÓN



Fuente: EOEa financiamiento – III medición. SAC.

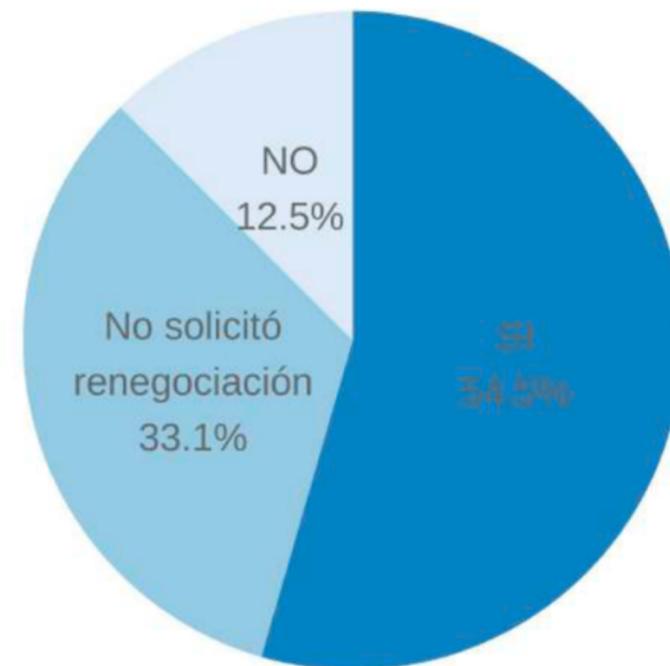
BASE:4204

Se encontró que, de aquellos que habían registrado tener dificultades, el tiempo de retardo en pago fue mayoritariamente de 1 a 3 meses, con casi $\frac{3}{4}$ de los productores dentro de ese rango de tiempo.

Esto sigue siendo acorde con los resultados de las anteriores mediciones, lo que nos permite seguir afirmando que los productores agropecuarios tienen una cartera sana

Ilustración 40. R/47 ¿Le fue aceptada su negociación o solicitud de refinanciación de su obligación?

SOLICITUD DE REFINANCIACIÓN DE LA OBLIGACIÓN



Fuente: EOEА financiamiento – III medición. SAC.

BASE:4204

El 67% de los productores se ven en la necesidad de refinanciar o renegociar sus obligaciones.

De aquellos que solicitaron la renegociación, al 54,5% se la aprobaron.

En contraste con los resultados de la segunda medición, se ve un aumento significativo del porcentaje de productores que solicitaron renegociación o refinanciación, pasando de 47,1% a 67%.

No obstante, considerando la pregunta anterior, es posible ver que los retrasos de pago de los productores agropecuarios no son grandes, por lo que siguen representando una cartera sana para la banca.

Caracterización

Formas de
financiación

Conocimiento
líneas de
financiación

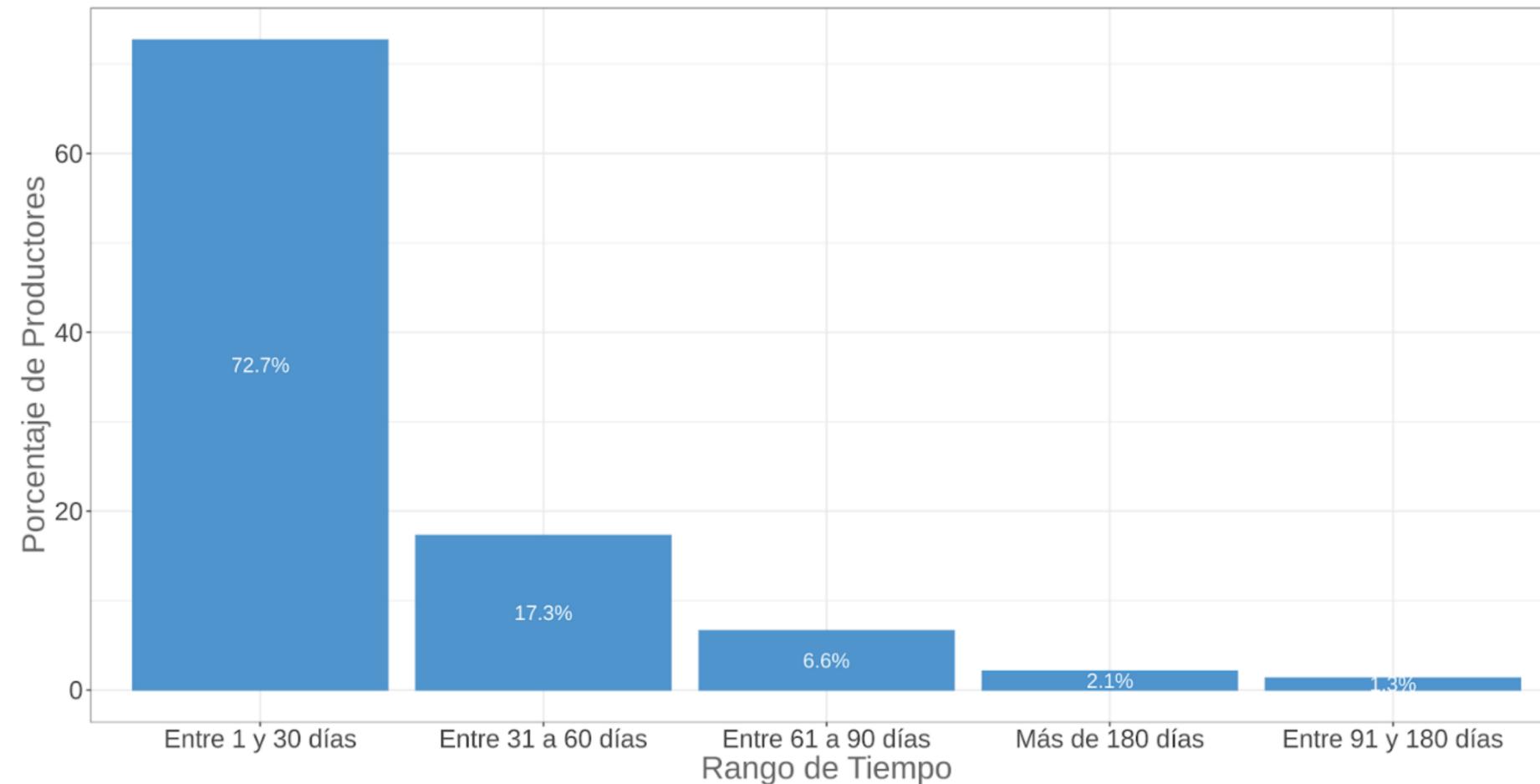
Créditos
Informales

Comercialización
y crédito
agropecuario

Productos y
servicios de
FINAGRO

Ilustración 41. R/43. Ordinariamente, ¿cuánto se demora el trámite de su crédito entre el momento de solicitud y el desembolso?

DEMORA DEL TRAMITE ENTRE LA SOLICITUD Y EL DESEMBOLSO



Fuente: EOEa financiamiento – III medición. SAC.

BASE:13870

Para el 72.7% de los productores el crédito sale entre 1 y 30 días, el 17,3% entre 31 y 60 el 10% restante demora más de 60 días. Estos resultados son muy similares a los encontrados en la primera medición.

Caracterización

Formas de
financiación

Conocimiento
líneas de
financiación

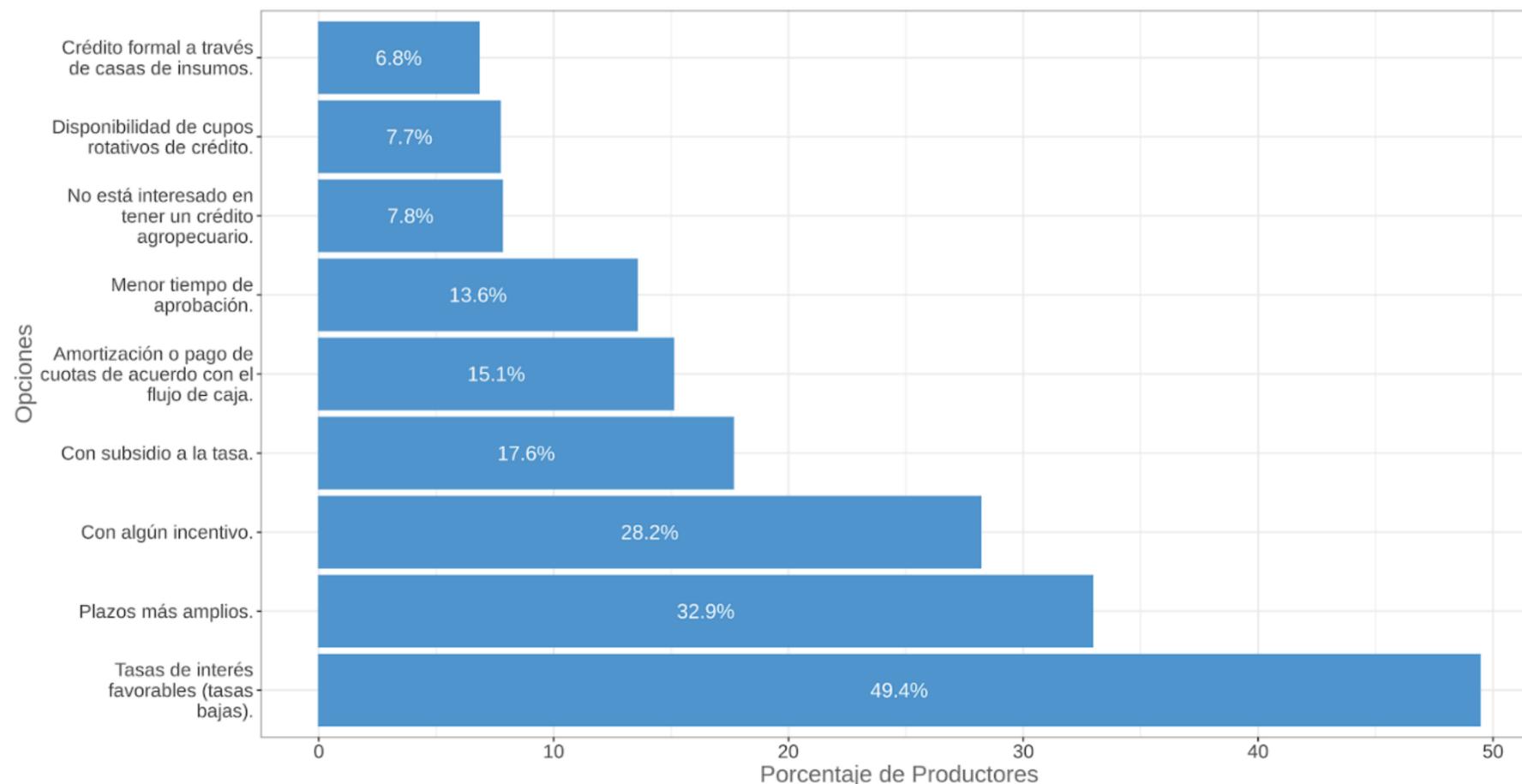
Créditos
Informales

Comercialización
y crédito
agropecuario

Productos y
servicios de
FINAGRO

Ilustración 42. R/37 ¿Cómo debería ser un crédito para mejorar su productividad?

PERCEPCIÓN DEL CRÉDITO IDEAL



Fuente: EOEa financiamiento – III medición. SAC.

BASE:13870

Debería tener tasas favorables (tasas bajas) y plazos de pago más amplios, con un 49,4% y 32,9% respectivamente. Este resultado es el mismo al obtenido en las anteriores mediciones.

Es de notar que otros elementos como los incentivos y el subsidio a la tasa empiezan a tener mayor fuerza, luego de que en mediciones anteriores resultaran marginales frente a las opciones más relevantes. Se observa que la tasa de interés sigue siendo un elemento determinante, aun cuando los productores han manifestado favorabilidad al respecto, así como se observa que el cupo rotativo no resulta tan atractivo para la financiación de su actividad productiva.

Caracterización

Formas de
financiación

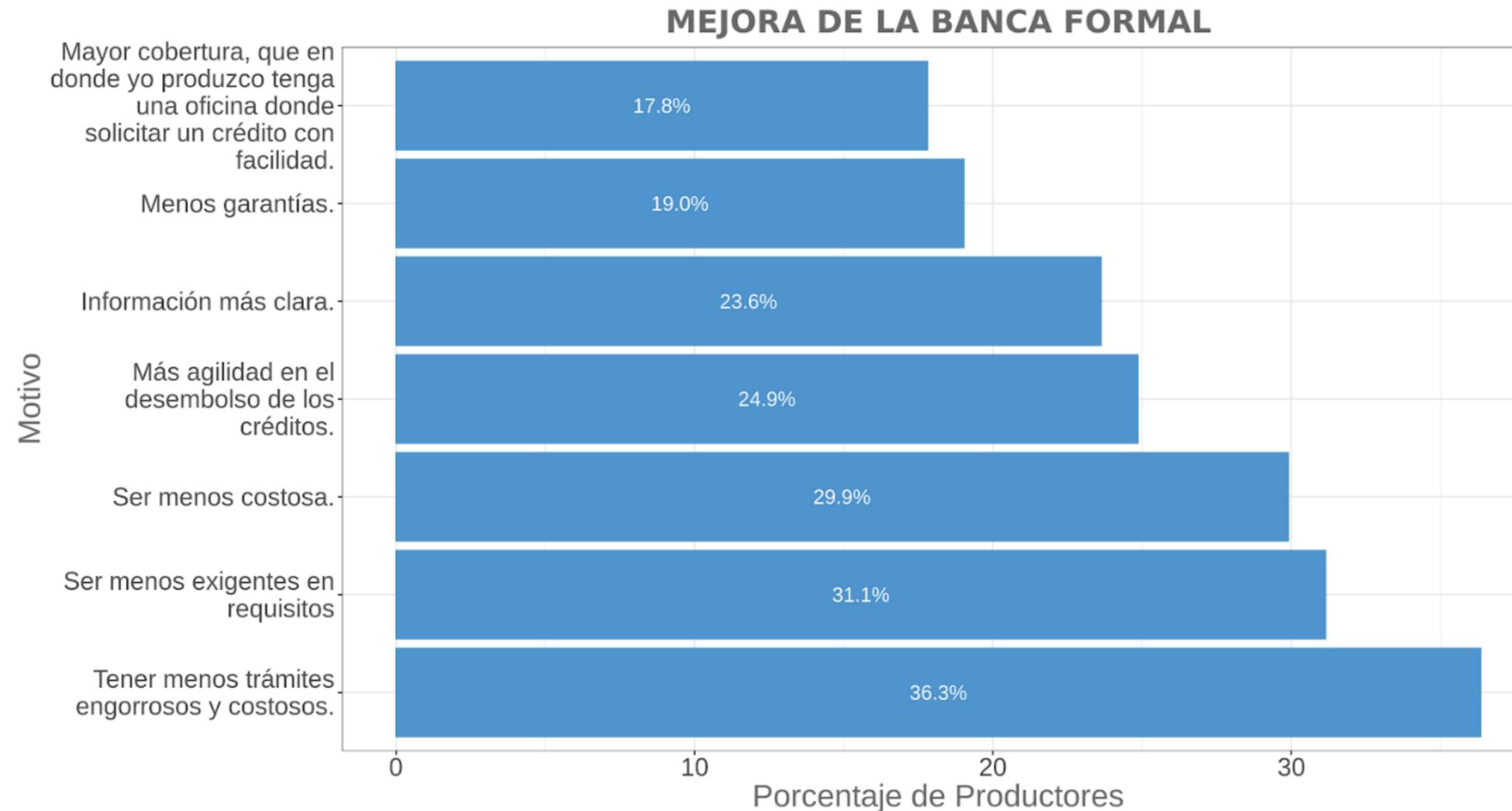
Conocimiento
líneas de
financiación

Créditos
Informales

Comercialización
y crédito
agropecuario

Productos y
servicios de
FINAGRO

Ilustración 43. R/48. Por su experiencia, ¿en qué debe mejorar la banca formal?



Fuente: EOEa financiamiento – III medición. SAC.

BASE:13870

Los principales factores de oportunidad son: que haya menos trámites engorrosos y costosos (36,3%), que sea menos exigente en requisitos (31,1%), que sea menos costosa (29,9%) y que haya más agilidad en el desembolso de los créditos (24,9%) que sea menos costoso (36,6%), que haya más agilidad en el trámite (34,6%) y que sea menos exigente en garantías (28,9%). Estos resultados son acordes con lo encontrado en las mediciones anteriores.

La percepción con respecto a la agilidad en el trámite entra en contradicción con la respuesta de los encuestados a la pregunta de demora en trámite entre solicitud y desembolso: R/: En 1 y 30 días (73,6%).

Caracterización

Formas de
financiación

Conocimiento
líneas de
financiación

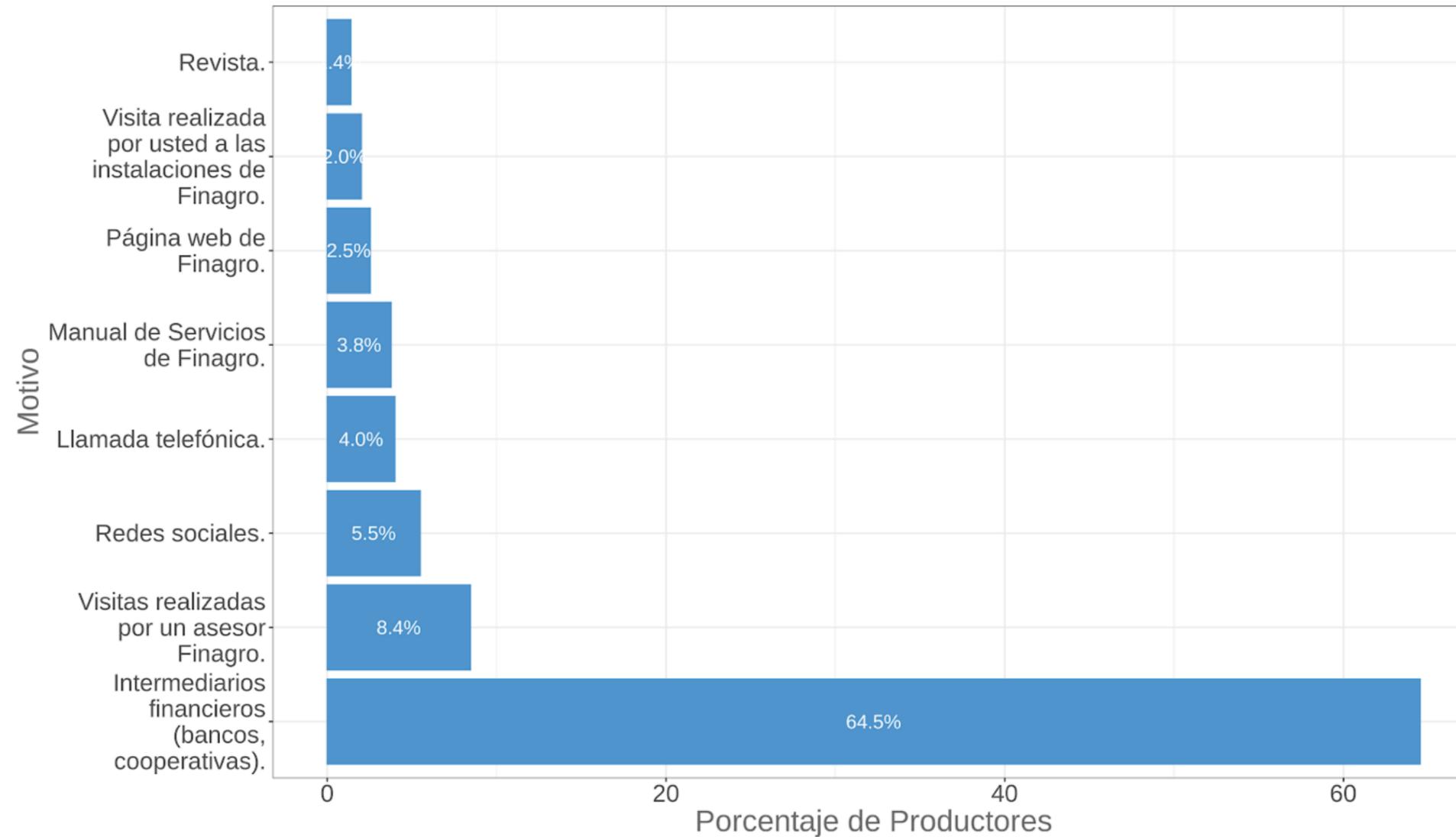
Créditos
Informales

Comercialización
y crédito
agropecuario

Productos y
servicios de
FINAGRO

Ilustración 44. R/49. ¿Por qué medio se enteró de Finagro y sus productos y servicios?

MEDIO A TRAVÉS DEL CUAL SE ENTERO DE FINAGRO



Fuente: EOEa financiamiento – III medición. SAC.

BASE:4640

La gran mayoría de los encuestados se han enterado de finagro **por medio de Intermediarios financieros como bancos o cooperativas (65,5%)**, el 8,4% se ha enterado gracias a visitas de un asesor de finagro y el tercer medio han sido las Redes sociales (5,5%). Las demás opciones representan menos del 5% cada una.

Estos resultados muestran que es importante dar mayor visibilidad a la información que se está dando. Pues la gran mayoría de los encuestados buscan la información pero la información no llega directamente a muchos de ellos.

Caracterización

Formas de
financiación

Conocimiento
líneas de
financiación

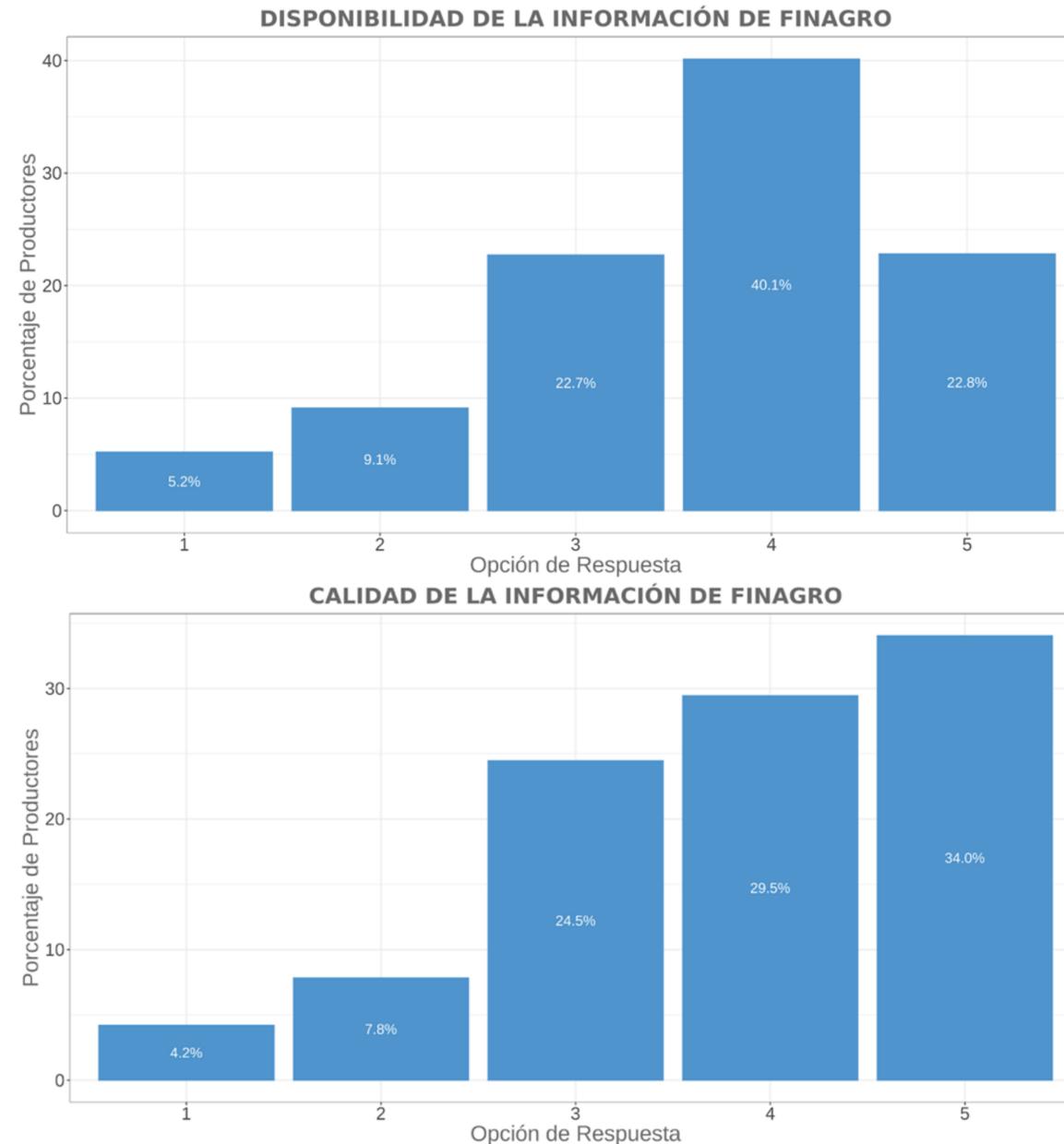
Créditos
Informales

Comercialización
y crédito
agropecuario

Productos y
servicios de
FINAGRO

Ilustración 45 y 46. R/50. En una escala de 1 a 5, donde 1 es muy mala y 5 muy buena, ¿cómo califica la disponibilidad de la información sobre los productos y servicios de Finagro? R/51. En una escala de 1 a 5, donde 1 es muy mala y 5 muy buena, ¿cómo califica la calidad de la información sobre los productos y servicios de Finagro?

BASE:4640



Los encuestados consideran que hay **buena disponibilidad de la información con más del 60% reportado bueno o muy bueno con 4 o 5**. Sólo el 5,2% le dieron una calificación de 1 a la disponibilidad de la información.

De igual manera, los encuestados consideran que en general la calidad de la información es buena o muy buena (63,5%). Y solo el 4,2% de los encuestados le dan una calificación de 1.

Fuente: EOEa financiamiento – III medición. SAC.

4

Líneas de Impacto

Líneas de impacto

- Al igual que en las mediciones I y II generales los productores del sector no conocen el seguro agropecuario o afirman no hacer uso de este, lo que se presenta como una dificultad en la estabilidad de la producción. Lo anterior explica por qué las dificultades de pago de crédito de los productores agropecuarios se deben principalmente a pérdidas inesperadas por efectos climáticos, pues en su mayoría no aseguran sus cultivos.

Esto se presenta como una oportunidad de trabajo con los productores, tanto en educación financiera como en accesibilidad del seguro y reevaluación de los montos de los mismos. Un elemento a tener en cuenta es el valor presupuestal tan bajo que se brinda hoy a los productores para el aseguramiento de cosechas.

- El Banco Agrario continúa como la entidad más importante para el crédito del sector agropecuario, tanto en valor como número de colocaciones. Sin embargo los resultados muestran una mayor diversificación de la banca en el sector agro. Con la variación de las instituciones financieras participantes en la colocación de créditos, y con el aumento de colocaciones de bancos como Davivienda, se observa una mayor competencia en el sector. Lo cuál se presenta como algo positivo.
- Los resultados de la encuesta muestran que es importante que las autoridades crediticias e intermediarios financieros del sector estudien la conveniencia de brindar capacitación a los usuarios en el diligenciamiento, presentación y trámite de créditos.

Líneas de impacto

- El desconocimiento generalizado del sistema crediticio agropecuario y de las líneas de crédito de financiamiento sectorial continúa siendo un gran obstáculo de los productores para identificar y aplicar a los créditos de mayor conveniencia.
- En general, el productor agropecuario encuestado recibe la información crediticia en el establecimiento de crédito, pero no cuenta con orientación y preparación suficiente para conocer y definir el crédito de su mayor conveniencia ni comprender el sistema. Por lo cual se observa una oportunidad para dar mayor acceso a la información, tanto del sistema como en específico de Finagro.
- Alrededor del 80% de los encuestados manifestó conocer la tasa de interés de su crédito, lo cual muestra un avance con respecto a las encuestas de años anteriores, donde un alto porcentaje de productores manifestaba desconocer la tasa de interés que paga por sus créditos.

Estadísticas adicionales

- Respecto a la producción agropecuaria el 63% de los productores indicaron que su principal actividad productiva era la agrícola, el 16% indicó que su principal actividad era la pecuaria y el 21% indicó que su principal actividad era tanto agrícola como pecuaria.
- Teniendo en cuenta los productos principales y secundarios de los productores, los productos que más cultivan o crían son el café (22%), los bovinos para carne o leche (20%), los frutales incluido banano de exportación (10%) y cereales (10%). Pensando en esos cuatro principales productos, la media de producción de cada uno es la siguiente: para el café es de 2 hectáreas; bovinos de carne 20 animales y bovinos de leche 60 litros diarios; frutales 1,5 hectáreas; y cereales 7 hectáreas.
- En cuanto a la producción principal, se mantiene la distribución comentada anteriormente: café (22%), bovinos para carne o/u leche (20%), frutales (10%) y cereales (10%). En la producción secundaria también se expresa la anterior distribución.

Estadísticas adicionales

- Los forma de financiación principal que utilizan los productores es: en un 69% a través de crédito formal, en un 13% por medio de crédito informal y 0% exclusivamente a través de recursos propios. También se encuentra que un 10% usa crédito formal y recursos propios, un 5% usa crédito formal e informal y un 2% utiliza crédito informal y recursos propios.
- Los productores de los siguientes productos son los que más utilizan el crédito formal son: caña de azúcar o palma africana (84%), el cerdo (79%) y caña panelera (77%). Los que menos utilizan esta clase de crédito son otros pecuarios (46%), cereales (44%) y otros agrícolas (44%). En relación con los créditos informales, los productores que más lo usan son: otros pecuarios (34%), cereales (32%), y tubérculos o plátano o hortalizas, verduras y legumbres (24%). Y quienes menos hacen uso de este tipo de crédito son: cerdo (0%), caña de azúcar o palma africana (7%) y café (9%).
- El 84.9% de los productores dice no utilizar el seguro agropecuario. La razones para no hacerlo en mayor medida son: no conocen (58,9%), requiere más información (28,2%) y no ve la necesidad, (12,5%). Los productores que más usan el seguro son: otras agrícolas (32,2%), cerdo (32,2%); y cereales (24,5%). En todos los dominios de productos la principal razón de no usarlo es no conocer el seguro, quienes más dicen no conocerlo son: otros pecuarios (89,9%), cerdo (100%) y caña panelera (71,1%).

Estadísticas adicionales

- En relación con la entidad financiera a los que los productores solicitan su último crédito, las principales a las que dirigen su solicitud son: el Banco Agrario (77,6%), bancos privados (15,6%) y cooperativas de crédito, (5,6%). En casi todos los dominios la principal entidad de solicitud es el Banco Agrario, los productos que más lo usan son: cerdo (88,3%), otros agroindustriales (85,7%), caña panelera (82,5%). Los otros agrícolas fueron los productos en se solicitud en mayor medida a los bancos privados (62,4%).
- En cuanto a si el último crédito fue en condiciones de Finagro, a nivel general, el 44,1% lo hizo así y el 37,6% no. En casi todos los dominios los créditos se hicieron bajo las condiciones de Finagro en mayor medida, los productos en los que más primaron estas condiciones fueron: otros pecuarios (59,5%), cereales (57%) y papa (53,1%). Los productos en los que esas condiciones no fueron primordiales fueron: cerdo (82,8%), pollo y huevo (70,6%), otros agrícolas (56,3%), otros agroindustriales (49,5) y caña panelera (35%).

Estadísticas adicionales

- El 65,9% de los productores dice que no conoce ninguna línea de crédito Finagro. Las líneas que dicen conocer más son: Incentivo a la Capitalización Rural -ICR- (64,9%), y líneas ordinarias (9,9%). Los dominios en los que menos conocen las líneas de Finagro son: cerdo (94,9%) dice no conocer, papa (82,5%), caña panelera (76,9%).
- Los principales beneficios en créditos recibidos fueron: buena tasa de interés (57,7%), y la fecha y periodos de pago son ajustados a sus necesidades (17,1%). En todos los dominios la buena tasa de interés fue el principal beneficio, en los productos en los que más presentó esto fueron: caña panelera (71,8%), papa (69,9%) y otros agroindustriales (69,1%).
- El 83,7% de los productores con crédito formal dice conocer la tasa de interés que tiene; el 16,3% dice no conocerlo. El dominio que menos conoce la tasa de interés es café (32,8%), después seguirá papa (16,2%) y los cereales (13,6%).