



# Conferencia: Acceso a financiamiento y créditos para el sector agrícola

Wagner Curup, Director de Servicios Financieros de Fundea



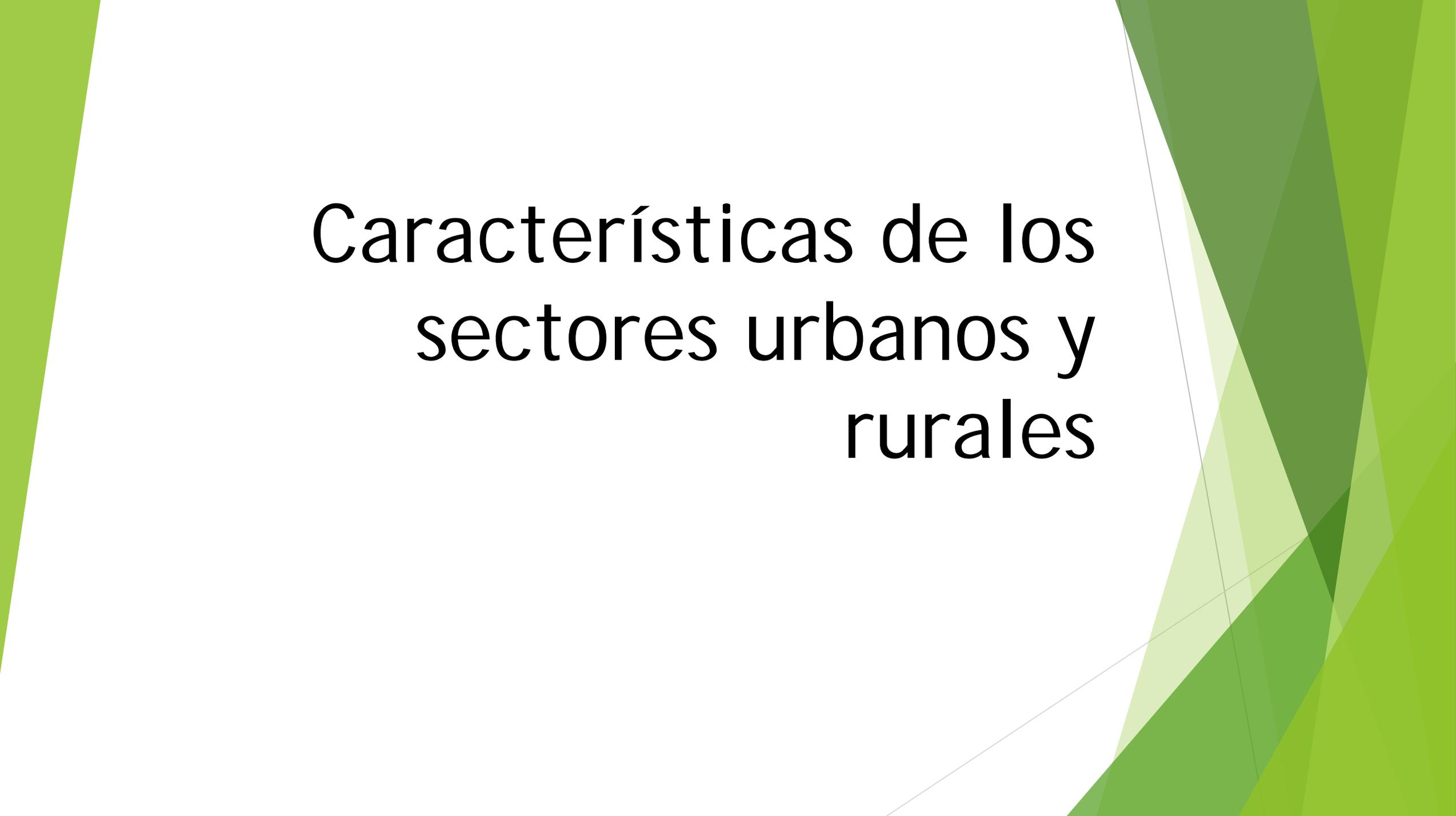


# Acceso al financiamiento para el sector agrícola

# Contenido de la presentación

# Contenido

1. Aspectos Generales
2. Ofertas de financiamiento
3. Fundea
4. Testimonio de un cliente exitoso



# Características de los sectores urbanos y rurales

## SECTOR URBANO

Diversidad de actividades económicas

Concentración de oferta crediticia

Costos relativamente bajos para operar

Mayor Acceso a servicios básicos

Idiomas en menor cantidad

Calles en mejores condiciones

Concentración de personas

Sistema Bancario con > presencia

## SECTOR RURAL

Actividades económicas en mayor proporción agrícolas y pecuarias

Oferta crediticia a un nivel medio y creciendo

Lugares muy retirados

Costos relativamente altos para operar

En su mayoría vías de acceso en mal estado

Dispersión de personas

En su mayoría tienen servicios básicos limitados

Sistema bancario con < presencia

Multilingües

# Algunas Definiciones

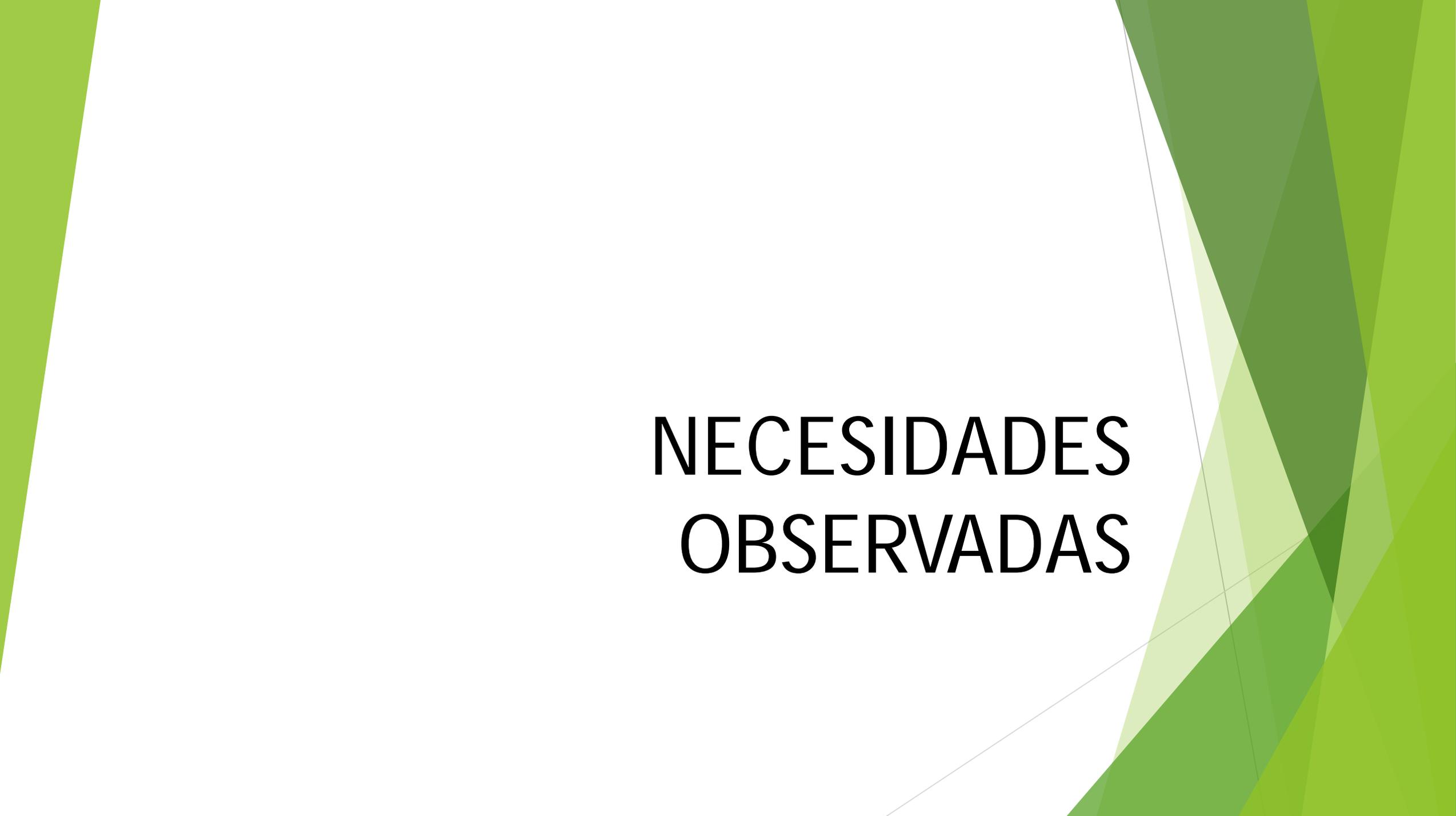
## DEFINICIONES

### Financiamiento al Sector Agrícola y Pecuario

*Es la acción de ofrecer servicios financieros como: créditos + ahorros + remesas + otros, a los habitantes de un sector Agrícola y pecuario.*  
*Indistintamente de la actividad a que se dedique el solicitante.*

## Programas de Crédito al Sector Agrícola y Pecuario

- ❑ *Son soluciones crediticias en caminadas a entender las necesidades de las personas cuyas actividades económicas son agropecuarias.*
- ❑ *Estos programas de crédito entienden los ciclos de producción que se manejan en diferentes cultivos.*
- ❑ *Existe una dinámica de costos y precio de venta que ayuda a determinar con mayor precisión las ganancias que puedan generar estas actividades.*
- ❑ *Se entiende que las actividades agrícolas y pecuarias presentan riesgos de mercado, riesgos de precio, climáticos, riesgos operativos, sociales. Pero existen mitigantes que ayudan a que estos programas sean exitosos.*
- ❑ *En estos programas son atendidas por personas expertas en créditos agrícolas como personas expertas Asesoría agropecuaria.*

The background features abstract, overlapping geometric shapes in various shades of green, ranging from light lime to dark forest green. These shapes are primarily located on the left and right sides of the frame, creating a modern, dynamic feel. The central area is a plain white space where the text is located.

# NECESIDADES OBSERVADAS

Agricultor

Tierras: Cultivar mas, o comprar mas

Capital para trabajar

Capital para inversiones en protección y riego

Capital para mejorar su vivienda



Muchas mas necesidades..... ¿Cómo lo pago?



# Ofertas de Financiamiento al sector Agropecuario

## Oferta de montos por sector oferente



En los sectores rurales ya se visualiza la presencia de tarjetas de créditos, créditos en electrodomésticos.

## Oferta por tasas de interes

OFERTA	BANCOS	COOPERATIVAS DE A.C.	COOPERATIVAS AGRICOLAS	ASOCIACIONES	ONGS	PRESTAMISTAS
Q 500.00						
Q 1,000.00						
Q 3,000.00						
Q 5,000.00	80% -120%		No dan dinero	38% a un 52%		200% anual
Q 7,000.00	30-32%		dan insumos		80%	
Q 10,000.00			y se cobran		36%-52%	
Q 30,000.00		10%-14%	contra la cosecha			
Q 60,000.00						
Q 100,000.00	6%- 18%		El margen oscila			
Q 150,000.00			15% a 30%			
Q 200,000.00						
>200,000						

*El sistema es sobre saldos, lo que significa que al pagar capital los intereses se calculas sobre el saldo vigente.*

*En el caso de los prestamistas su sistema es con cortes a 23 días, estableciendo una cuota fija diaria.*

## Oferta de plazos de créditos dados en meses

OFERTA	BANCOS	COOPERATIVAS DE A.C.	COOPERATIVAS AGRICOLAS	ASOCIACIONES	ONGS	PRESTAMISTAS
Q 500.00						
Q 1,000.00						
Q 3,000.00						
Q 5,000.00						
Q 7,000.00	06 a 18		depende del ciclo productivo	6 meses		23- 27 dias
Q 10,000.00				12 meses	12 meses	
Q 30,000.00		6 a 72	3, 6,12 meses	18 meses	18 meses	
Q 60,000.00	12 a n....			36 meses	36, meses	
Q 100,000.00					48, meses	
Q 150,000.00					72, meses	
Q 200,000.00						
>200,000						

Los plazos los otorgan dependiendo si es para capital de trabajo o para capital de inversión. También los plazos mas largos los utilizan en sus programas de vivienda

## Forma de pago de los créditos otorgados

No.	OFERTA	BANCOS	COOPERATIVAS DE A.C.	COOPERATIVAS AGRICOLAS	ASOCIACIONES	ONGS	PRESTAMISTAS
A	Capital	catorcenal, mensual	catorcenal, mensual	Contrato de entrega	catorcenal, mensual	catorcenal, mensual	Diario
B	Intereses	catorcenal, mensual	catorcenal, mensual	del producto	catorcenal, mensual	catorcenal, mensual	Diario
C	Comisiones	previo desembolso	previo desembolso		previo desembolso	previo desembolso	no hay

*Algunos Bancos, Cooperativas y ONGs se acoplan al flujo de caja del cliente.*

## Garantías que aceptan cada sector

No.	ACEPTAN	BANCOS	COOPERATIVAS DE A.C.	COOPERATIVAS AGRICOLAS	ASOCIACIONES	ONGS	PRESTAMISTAS
	Sin garantía	NO	NO		NO	NO	
A	Fiduciaria	SI	SI	SI	SI	SI	No piden Garantías
B	Moviliaria	SI	SI		NO	NO	
C	Derechos Posesorios	NO	NO		SI	SI	
D	Escrituras Publicas	NO	SI		SI	SI	
E	Escrituras Registradas	SI	SI		SI	SI	
F	Actas Municipales	NO	NO		SI	SI	
G	Garantías sobre Plazos Fijos	SI	SI		NO	NO	
H	Garantías Mancomunadas Solidarias	SI	NO		SI	SI	

En el caso de las garantías que no son fiduciarias, regularmente las instituciones cobran por anticipado los avalúos esto sucede mas en los sectores bancarios y cooperativas. En el caso de las asociaciones, Ongss, ellos realizan sus propios avalúos sin recargarle ningún costo al solicitante.

# Programas de Crédito exitosos Dirigidos al sector Agropecuario

Experiencia de Fundación Para el Desarrollo  
Empresarial y Agrícola. (Fundea)

## FUNDEA:

Es una ONG, sin fines de lucro, que hace más de 25 años se ha dedicado a promover programas de crédito acoplados a la necesidad que demanda el sector Agropecuario.

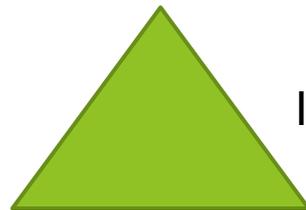
Comprende que al atender a éste sector, es necesario estar consientes de:

- A. Vías de acceso difíciles
- B. Distancia y Dispersión
- C. Pluriculturalidad
- D. Multilingües

# Esquema de trabajo de Fundea



Sector Agropecuario



Impacto

Mejora Ingresos

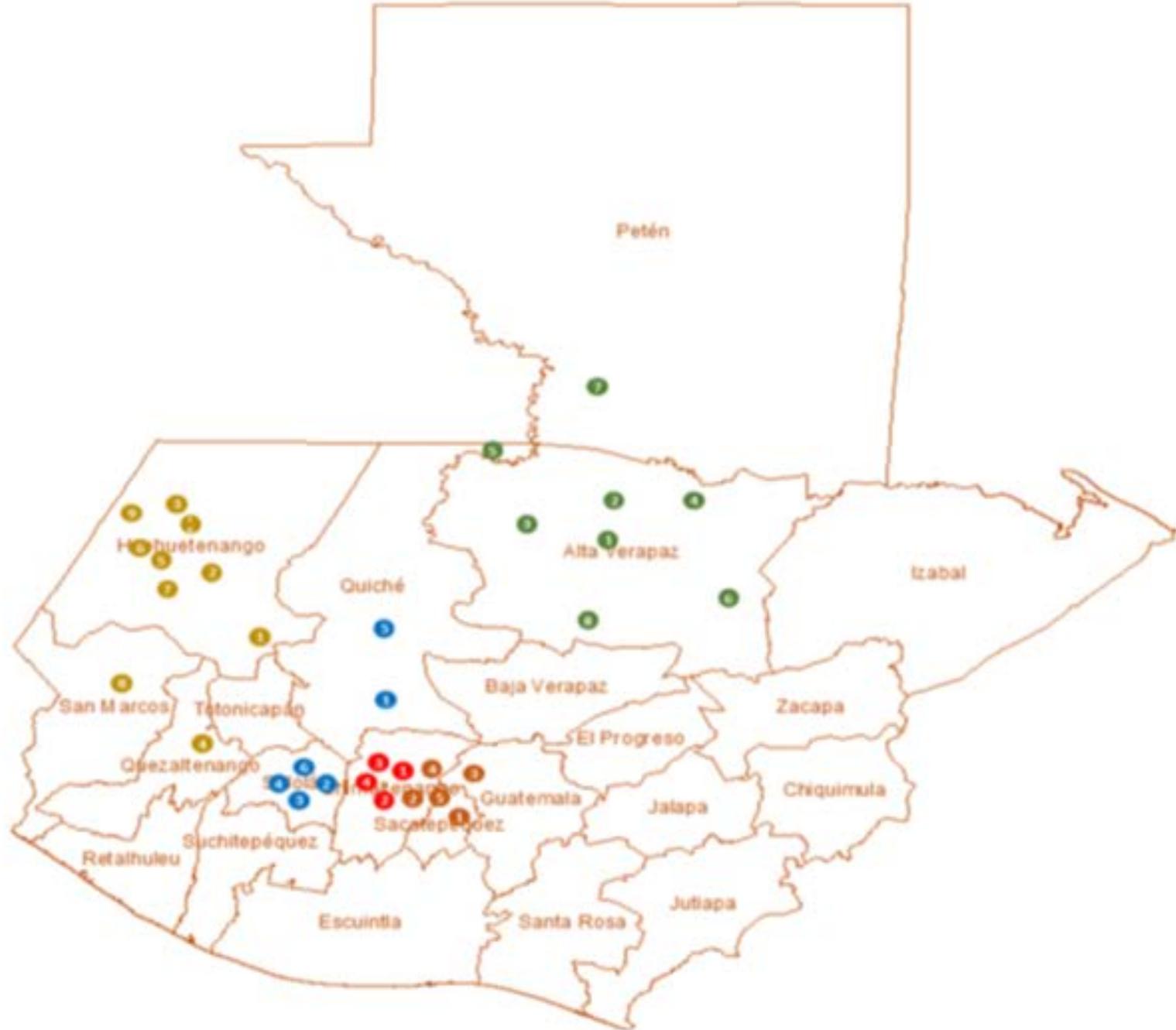
Mejora sus conocimientos

Perfecciona su técnica

Se mejora su comunidad

Nuestra cobertura  
de Atención al  
público  
36 puntos de  
servicios.

130 Asesores de  
Crédito.



# PROGRAMAS DE CRÉDITO

## 1. CREDITOS AGRICOLAS Y PECUARIOS INDIVIDUAL

Montos: 3,000 hasta Q250,000.00

Tasa de interés: 25% al 26%

Forma de pago:

Capital + intereses al vencimiento

Intereses mensuales capital al vencimiento

Programa de pago de capital proporcional

Ajuste de fechas dependiendo el ciclo de ventas

Garantías:

Fiduciarias, Derechos de Posesión, Títulos municipales, Escrituras registradas y otras.

Plazos:

Los plazos depende del tipo de cultivo y el destino para lo cual se realiza

## 2. CADENAS DE VALOR

A. BROCOLI

B. CAFÉ

### Oferta

El empresario puede optar por cuatro productos al mismo tiempo con diferentes formas de pago y plazo:

- 1- Capital de trabajo hasta Q 50,000.00
- 2- Capital de inversión hasta Q100,000.00
- 3- Adelanto de pago: 50% de lo entregado
- 4- Capital para riesgos climáticos Q50,000

La tasa de interés está entre el 25% al 28%

### 3. CREDITOS ASOCIATIVOS

Son programas de créditos dirigidos a Asociaciones que demandan Capital de Trabajo o Capital de inversión para producir un producto agrícola, venderlo localmente o bien exportarlo.

Oferta:

Capital hasta Q500,000.00

Tasa de Interés: del 16% al 18%

Garantías: Hipotecarias

Plazos: Dependiendo del tipo de cultivo

# Flujo de Caja

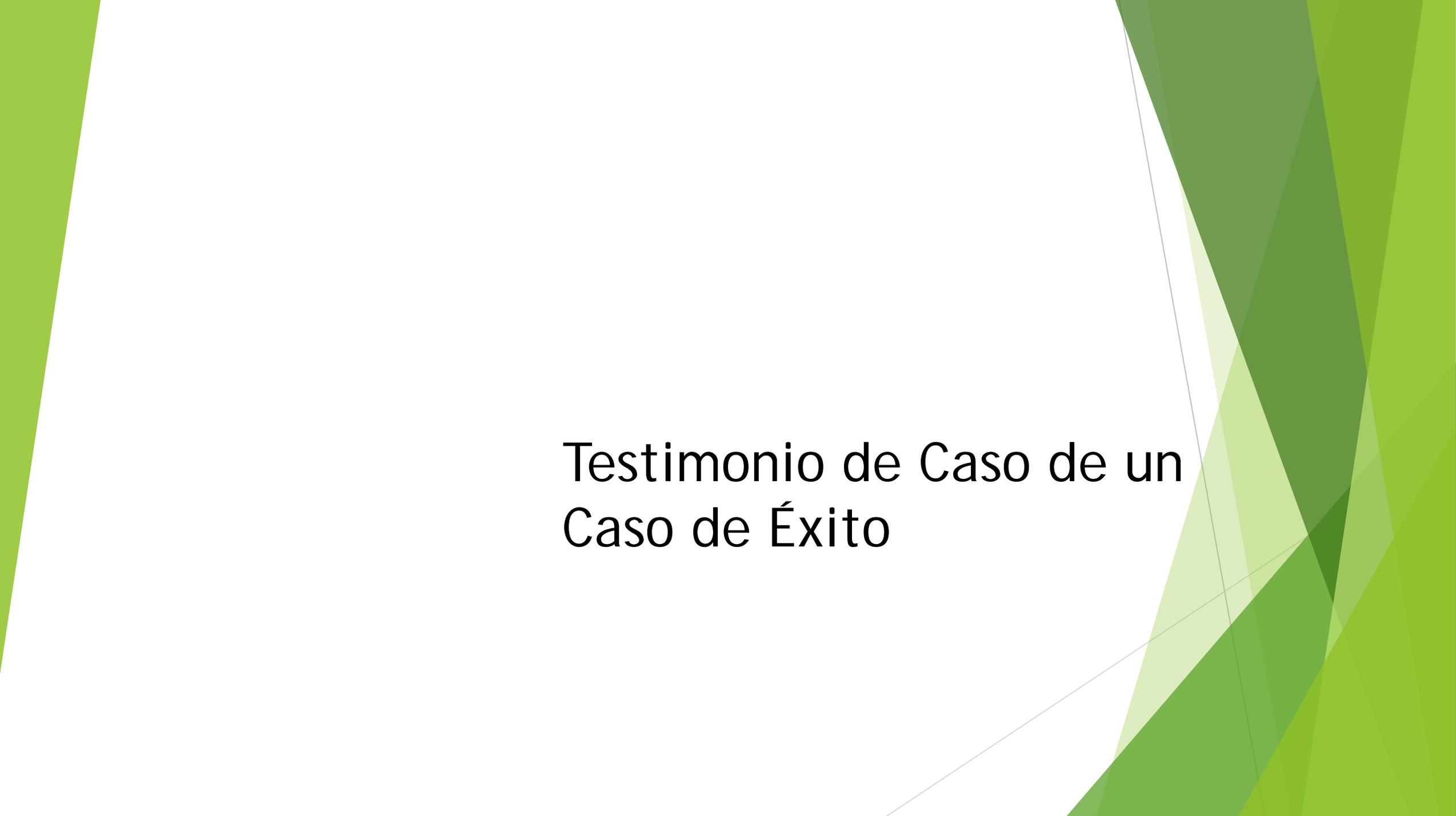
	1	2	3	4	5	6	7	8	9	10
	02/17	03/17	04/17	05/17	06/17	07/17	08/17	09/17	10/17	11/17
	R	B	B	R	B	B	B	R	R	R
<b>(0) Saldo Inicial</b>	<b>25,000.00</b>	<b>32,280.00</b>	<b>48,307.25</b>	<b>57,087.75</b>	<b>76,310.75</b>	<b>71,821.75</b>	<b>71,477.25</b>	<b>28,452.49</b>	<b>28,043.49</b>	<b>25,116.99</b>
<b>(1) INGRESOS *</b>	<b>31,250.00</b>	<b>31,250.00</b>	<b>25,000.00</b>	<b>37,500.00</b>	<b>6,000.00</b>	<b>18,000.00</b>	<b>18,000.00</b>	<b>22,000.00</b>	<b>18,000.00</b>	<b>25,000.00</b>
Comercialización Arveja 04 cuerdas	0.00	0.00	25000.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	25000.00
Comercialización Arveja 05 cuerdas	31250.00	31250.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00
Comercialización Brocoli	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	18000.00	18000.00	0.00	18000.00	0.00
Comercialización Zanahoria Con Riego	0.00	0.00	0.00	27500.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00
Comercialización Zanahoria Sin Riego	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	22000.00	0.00	0.00
Comercialización Maiz	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00
Cuentas por Cobrar	0.00	0.00	0.00	10000.00	6000.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00
<b>(2) EGRESOS -</b>	<b>22,311.00</b>	<b>13,563.75</b>	<b>14,560.50</b>	<b>16,618.00</b>	<b>8,830.00</b>	<b>16,685.50</b>	<b>18,202.50</b>	<b>20,750.00</b>	<b>19,267.50</b>	<b>23,394.38</b>
Costos Arveja 04 cuerdas	2,090.00	2,490.00	3,570.00	0.00	0.00	0.00	10,487.50	12,577.50	15,067.50	8,150.00
Costos Arveja 05 cuerdas	7,575.00	4,462.50	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	13,109.38
Costos Brocoli	0.00	0.00	7,755.50	9,335.50	2,980.00	11,975.50	5,480.00	1,400.00	1,740.00	0.00
Costos Zanahoria Con Riego	11,446.00	1,225.00	775.00	5,822.50	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00
Costos Zanahoria Sin Riego	0.00	0.00	0.00	0.00	4,390.00	1,225.00	775.00	5,312.50	0.00	0.00
Costos Maiz	0.00	4,186.25	260.00	260.00	260.00	2,285.00	260.00	260.00	260.00	935.00
Salarios del Personal	1,000.00	1,000.00	1,000.00	1,000.00	1,000.00	1,000.00	1,000.00	1,000.00	1,000.00	1,000.00
Servicios Públicos * Riego	200.00	200.00	200.00	200.00	200.00	200.00	200.00	200.00	200.00	200.00
Mantenimiento de Vehiculos	0.00	0.00	1,000.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	1,000.00	0.00
<b>(3) SALDO EMPRESARIAL = (1)- (2)</b>	<b>8,939.00</b>	<b>17,686.25</b>	<b>10,439.50</b>	<b>20,882.00</b>	<b>-2,830.00</b>	<b>1,314.50</b>	<b>-202.50</b>	<b>1,250.00</b>	<b>-1,267.50</b>	<b>1,605.62</b>
(-) Inversiones (Compra Terreno para uso Agricola)	125,000.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00
(+) Ventas de Activos Fijos	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00
<b>(4) FLUJO DE INVERSIONES</b>	<b>-125,000.00</b>	<b>0.00</b>	<b>0.00</b>	<b>0.00</b>	<b>0.00</b>	<b>0.00</b>	<b>0.00</b>	<b>0.00</b>	<b>0.00</b>	<b>0.00</b>
Préstamo de Fundea	125,000.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00
Desembolso 2	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00
Pago de Cuotas préstamos FUNDEA (vigente)	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	18,520.67	0.00	0.00	0.00
Pago de Cuotas préstamos FUNDEA (Nuevo)	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	22,642.59	0.00	0.00	0.00
Pago de Préstamos entidades financieras y Comerciales	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00
<b>(5) FLUJO FINANCIERO</b>	<b>125,000.00</b>	<b>0.00</b>	<b>0.00</b>	<b>0.00</b>	<b>0.00</b>	<b>0.00</b>	<b>-41,163.26</b>	<b>0.00</b>	<b>0.00</b>	<b>0.00</b>
(+) Ingresos	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00
(-) Egresos (GASTOS)	1,659.00	1,659.00	1,659.00	1,659.00	1,659.00	1,659.00	1,659.00	1,659.00	1,659.00	1,659.00
<b>(6) FLUJO FAMILIAR</b>	<b>-1,659.00</b>	<b>-1,659.00</b>	<b>-1,659.00</b>	<b>-1,659.00</b>	<b>-1,659.00</b>	<b>-1,659.00</b>	<b>-1,659.00</b>	<b>-1,659.00</b>	<b>-1,659.00</b>	<b>-1,659.00</b>
<b>(7) Superávit / Déficit Mensual = (3)+(4)+(5)+(6)</b>	<b>7,280.00</b>	<b>16,027.25</b>	<b>8,780.50</b>	<b>19,223.00</b>	<b>-4,489.00</b>	<b>-344.50</b>	<b>-43,024.76</b>	<b>-409.00</b>	<b>-2,926.50</b>	<b>-53.38</b>
<b>Superávit / Déficit Acumulado = (0)+(7)</b>	<b>32,280.00</b>	<b>48,307.25</b>	<b>57,087.75</b>	<b>76,310.75</b>	<b>71,821.75</b>	<b>71,477.25</b>	<b>28,452.49</b>	<b>28,043.49</b>	<b>25,116.99</b>	<b>25,063.61</b>

## Requisito:

1. Que tenga buenas referencias personales y crediticias
2. Que tengan de 18 a 65 años
3. Estén al día con las obligaciones contraídas con la Institución
4. Si tiene antecedentes de incumplimiento deben ser justificados
5. Posean capacidad de pago
6. Que no tengan antecedentes penales o cuentas pendientes con la justicia
7. Presenten la solicitud de préstamo
8. Que autoricen ser referenciados en los bureau crediticios

## Papelería general que el Cliente debe presentar

- Fotocopia DPI , deudor y cónyuge (si es posible)
- Recibos de servicios básicos
- Documentos de la Garantía



# Testimonio de Caso de un Caso de Éxito

**FRANCISCO CUA XICAY**



## FRANCISCO CUA XICAY

Originario de Patzicía, Chimaltenango

Casado, cinco hijos.

Se dedica a la producción de hortalizas

Repollo, zanahoria y lechuga

Área de producción actual:

15 cuerdas

Máxima cantidad atendida:

35 cuerdas con 25 trabajadores.

Sus productos son llevados a diferentes países de Centro América





Cliente de FUNDEA desde el  
año 2004

26 ciclos de crédito

Montos desde Q.10,000.00  
Hasta Q.75,000.00

No reporta ningún atraso en  
todo su historial de pagos.

Motivado a trabajar desde los ocho años, debido a que fue afectado por el fallecimiento de su padre, que provocó que viviera en un nivel de pobreza extrema.

Se inicio en la comercialización de hortalizas en diferentes mercados, especialmente de la ciudad capital.

Posteriormente se dedica a la producción de hortalizas en terrenos arrendados.

Los ingresos ha permitido brindarle educación a los cinco hijos, a quienes les ha apoyado en el establecimiento de sus propios negocios.

Posee en la actualidad una casa de habitación, tres terrenos aptos para vivienda y quince cuerdas de terreno para cultivos, seis de ellas con sistema de riego.

*“los agricultores somos el motor del país”*



Ante el fallecimiento de una de sus hijas y de uno de sus Yernos, se hace cargo de cuatro de sus nietos, a quienes atiende como a sus hijos.

Brinda prestamos en pequeñas cantidades a amigos que se encuentran en dificultades, a pesar de que algunos ya no le han pagado. Debido a la experiencia que ha tenido de enfrentar múltiples pérdidas.

Ha contribuido en la construcción de seis aulas en el centro de la comunidad.

Fundador del Oratorio de la acción católica

Colaborador en la construcción del "Galpón 9" en CENMA para vendedores de Patzicía.



Su preferencia hacia FUNDEA, se basa en que ha sido la institución que le ha ayudado, aún cuando ha tenido pérdidas en todos sus cultivos.

Le ayudaron durante sus inicios, cuando nadie más le apoyó.

Además porque se adecua a los ciclos de producción de sus cultivos.

Siempre ha recibido un buen trato por todo el personal y han confiado en él.

Tiene una alta responsabilidad en mantener el cumplimiento de sus obligaciones, por lo que cuando tiene excedentes compra propiedades, de las cuales puede disponer cuando tiene dificultades de pago, por pérdida en sus cultivos.

Su sueño es poder tener los suficientes terrenos para poder heredar a sus hijos y aún a sus nietos.



A man wearing a brown jacket, a purple shirt, blue jeans, and a brown hat is standing in a field of green plants with yellow flowers. He is holding several bunches of carrots. The background shows a misty landscape with trees and hills. The text is overlaid on the image.

**FUNDACIÓN PARA EL  
DESARROLLO EMPRESARIAL Y  
AGRICOLA**

**15 AV. 2-09 ZONA 13**

**GUATEMALA**

¡Estamos para servirle!

**Teléfono 2444-2222**

## Programas de Crédito al Sector Agrícola y Pecuario