

UNIVERSIDAD NACIONAL DE AGRICULTURA
FACULTAD DE CIENCIAS ECONÓMICAS Y ADMINISTRATIVAS



Factores que determinan el acceso a financiamiento en los productores de hortalizas en las comunidades: Corral de piedra, La Estanzuela y El Pelón en el municipio de Marcala, La Paz.

PROYECTO DE TESIS

Presentado como requisito parcial para obtener el título de **Licenciatura en Economía Social Agraria**

Por:

Heidy Nicolle Bustillo Rosales

CATACAMAS, OLANCHO

HONDURAS, C.A.

DICIEMBRE 2024

Factores que determinan el acceso a financiamiento en los productores de hortalizas en las comunidades: Corral de Piedra, La Estanzuela y El Pelón en el municipio de Marcala, La Paz.

POR:

Heidy Nicolle Bustillo Rosales

José Antonio Padilla Salgado M.Sc.

Asesor principal

Mariela Alemán, M.Sc.

Asesor secundario

Selmira Azucena Cruz Ávila, M.Sc.

Asesor terciario

TESIS

Presentada como requisito parcial para obtener el título de **Licenciatura en Economía Social Agraria**

CATACAMAS, OLANCHO

HONDURAS, C.A.

DICIEMBRE 2024

DEDICATORIA

A **DIOS** Todopoderoso y mi fiel amigo.

A mis padres **ELVA LORENA ROSALES CHAVEZ** y **MELVIN JAVIER BUSTILLO CALIX**.

A mis hermanas **KATY BUSTILLO, KATHERINE BUSTILLO, KATHIA BUSTILLO** y **KEISY ROSALES** han sido fundamentales en mi desarrollo académico.

A mi sobrinos **KEIRA ITZAYANA BUSTILLO** y **MATTEO JOSUE BUSTILLO** por ser mi motivación.

Agradecimiento a mis asesores, **M.Sc. JOSÉ ANTONIO PADILLA SALGADO, M.Sc. MARIELA ALEMÁN, M.Sc. SELMIRA AZUCENA CRUZ ÁVILA**

A las personas que han estado presentes en mi formación académica, **RONEY GONZÁLEZ, NICOLE OSEGUERA, ELVIS PINEDA, YAMILETH HERNANDEZ, DENIS ESCOBAR, KEILA CANO**.

AGRADECIMIENTO

Agradezco a **DIOS** todopoderoso por estar para mí en todo momento por darme sabiduría, dirección, salud y fortaleza para lograr alcanzar cada objetivo propuesto en mi vida.

A MIS PADRES, por sus esfuerzos, apoyo, confianza y amor.

A MIS FAMILIARES, principalmente a mi hermana Katy Bustillo por su apoyo incondicional.

Agradezco al Banco Nacional de Desarrollo Agrícola (BANADESA) por aceptar trabajar alternativas para la investigación.

Quiero expresar mi agradecimiento al ing. Kristian López, ing. Cristhian Vásquez, ing. Eduar Mendoza por su ayuda en mi investigación.

Agradezco a los líderes comunitarios, Yeimy Vásquez y Mauricio Mejía por su apoyo y dedicación.

Manifiesto mi gratitud a mis asesores, M.Sc. José Antonio Padilla Salgado, M.Sc. Mariela Alemán y M.Sc. Selmira Azucena Cruz Ávila.

Tabla de contenido

LISTA DE ACRÓNIMOS	VII
LISTADO DE TABLAS.....	VIII
LISTA DE FIGURAS.....	IX
LISTADO DE ANEXOS	X
I. IDENTIFICACIÓN DEL PROBLEMA	¡Error! Marcador no definido.
1.1 INTRODUCCIÓN	I
1.2 SITUACIÓN PROBLEMÁTICA	2
1.3 VIABILIDAD DEL TEMA.....	1
1.4 OBJETIVOS	2
1.4.1 Objetivo General	2
1.4.2 Objetivos específicos.....	2
1.5 PREGUNTA DE INVESTIGACIÓN	3
1.6.1 Preguntas de investigación	3
II. REVISIÓN DE LITERATURA	7
2.1 Producción Hortícola.	7
2.1.1 Productor de hortalizas.	7
2.1.2 Breve historia de la horticultura.	7
2.1.3 Producción de hortalizas en América Latina.	10
2.1.5 Horticultura en Honduras.	12
2.1.5 Asociaciones de agricultores.	13
2.1.7 Contribución al Producto Interno Bruto Agrícola (PIBA).	14
2.1.8 Importación y exportación.	15
2.1.9 Zonas productoras.	15
2.1.10 Actividades productivas del municipio de Marcala.	16
2.1.11 Cadena de valor como ensamblaje en la agricultura.	17
2.1.12 Agricultura familiar.	18
2.2 Contexto del Crédito Agrícola.	18
2.2.1 Fallas que afectan los mercados crediticios.	18
2.2.2 Inversión agrícola.	19
2.2.3 Productividad.	19
2.2.4 Rentabilidad.	19
2.3 Políticas y Programas de Apoyo.	19
2.4 Análisis económico.....	20
2.4.1 Ingresos económicos.	20

2.5 Análisis financiero.	20
2.8.1 Importancia del financiamiento agrícola.	21
2.8.2 Financiamiento rural.	22
2.9 Tipos de sistemas financieros en Honduras.	23
2.9.1 Sector bancario comercial.	23
2.9.2 Banca comercial nueva expansión.	23
2.9.5 Crédito informal.	24
III. MATERIALES Y MÉTODO	9
3.1 Descripción del área de estudio.	9
3.1.1 Localización del sitio de estudio.	9
3.2 Extensión territorial y demográfica.	24
3.2. 1 Principales características climáticas.	24
3.3 Materiales y equipo.	24
3.4 Método.	24
3.4.1 Nivel o alcance de la investigación.	24
3.5 Diseño de la investigación.	25
3.5.1 Enfoque de la investigación.	25
3.5.2 Tipo transaccional o transversal.	25
3.5.3 Descripción de las unidades de análisis de la investigación.	26
3.6 Población y Muestra.	26
3.6.1 Instrumentos utilizados.	27
3.7 Definición de variables e indicadores.	27
3.7.1 Variables e indicadores.	27
3.8 Proceso metodológico.	29
3.8.1 Fase I: Planificación.	29
Fase II: Campo.	30
3.9.1 Fase III: Análisis de información.	30
IV. RESULTADOS Y DISCUSIÓN	33
4.1 Descripción general las entidades financieras.	33
4.1.1 Entidades financieras entrevistadas.	33
4.1.2 Tasas de interés.	33
4.1.3 Plazo de pagos.	34
4.1.4 Servicios financieros para productores de hortalizas.	35
4.1.5 Garantías.	35
4.1.6 Seguro de pérdida de cultivo.	36
4.1.7 Programas de enseñanza o capacitaciones.	36

4.1.8 Requerimientos para acceder a un financiamiento.....	37
4.1.9 Estrategias para los productores de hortalizas desde las entidades financieras.	37
4.2 Descripción general de las comunidades Corral de Piedra, La Estanzuela y El Pelón. .	37
4.2.1 Género y edad de los participantes.	38
De los 54 productores de hortalizas un 70.4% (38 personas) son hombres y un 29.6% (16 personas) son mujeres, reflejando una mayor participación de las mujeres ya que hace algunos años la mujer en las zonas rurales solo se dedicaba a los quehaceres del hogar y ahora participan en la producción de hortalizas en el municipio de Marcala.	38
.....	38
4.1.2 Estado civil y formación académica de los participantes.	39
4.2 Participación en la agricultura.....	39
4.2.1 Experiencia en hortalizas.....	39
4.2.2 Área dedicada al cultivo de hortalizas.	40
4.2.3 Tenencia de la tierra y estado legal.....	41
4.2.4 Infraestructura dentro del área dedicada a hortalizas.	42
4.2.5 Organizaciones a las que pertenecen los productores de hortalizas.	42
2.2.6 Cantidades producidas, inversión y ventas.	43
2.2.7 Cantidades destinadas para educación, salud y alimentación.....	44
.....	44
2.2.8 Bienes personales y empleo.....	44
2.2.9 Comercialización de los productos.	46
.....	46
2.2.11 Apoyo por parte del gobierno u organizaciones no gubernamentales.	47
4.3 Financiamiento.....	48
4.3.1 Acceso a financiamiento.....	48
4.3.2 Financiamiento en el último año y tasa de interés.	48
4.3.3 Razones por las cuales no han accedido a financiamiento	49
4.3.4 Ventajas obtenidas por un financiamiento.....	50
4.3.5 Seguro de pérdida de cultivo.	51
4.3.8 Desafíos que enfrentan los productores de hortalizas.	53
4.4 Estrategias y mejores prácticas para facilitar el acceso a créditos.	55
VII. ALTERNATIVAS	53
VIII. CRONOGRAMA DE ACTIVIDADES	55
IX. PRESUPUESTO	56
X. REFERENCIAS BIBLIOGRAFICAS	57
XI. ANEXOS.....	60

LISTA DE ACRÓNIMOS

APROCAFE	Asociación de Productores de Café.
ASOMAINCUPACO	Asociación para el Manejo Integral de Cuencas La Paz y Comayagua.
BANADESA	Banco Nacional de Desarrollo Agrícola.
BANHCAFE	Banco Hondureño del Café S.A.
BCH	Banco Central de Honduras.
CACIL	Cooperativa de Ahorro y Crédito Intibucana Ltda.
CAP	Programa Crédito Alternativo Popular.
COOMUPL	Cooperativa Mixta Unidas Para Progresar Ltda.
CRS	Catholic Relief Services.
FAO	Organización de las Naciones Unidas para la Agricultura y la Alimentación
FYDUCA	Formulario y Declaración Única Centroamericana
IDE	International Development Enterprises.
IHCAFE	Instituto Hondureño del Café.
MIPYMES	Micro, Pequeñas y Medianas Empresas.
OP	Organización de productores.
PDAH	Programa de Desarrollo Agrícola de Honduras.
PESAH	Política de Estado para el Sector Agroalimentario de Honduras.
PIBA	Producto Interno Bruto Agrícola.
PILARH-OPDF	Asociación de Proyectos e Iniciativas Locales para el Autodesarrollo Regional de Honduras
PP	Organización Privada de Desarrollo Financiero Puntos porcentuales,
SAG	Secretaría de Agricultura y Ganadería.
SAR	Servicio de Administración de Rentas.
Tm	Toneladas métricas.
USAID	U.S Agency for International Development.

LISTA DE TABLAS

Pág.

Tabla 1. Exportaciones e importaciones Regionales de Hortalizas: Centroamérica 2007-2009 (millones de USD).....	12
Tabla 2. Exportaciones FOB de Agricultura, Ganadería, Silvicultura y Pesca.	12
Tabla 3. Honduras: PIB Agrícola y VAB Hortofrutícola, por Año (millones de lempiras).	14
Tabla 4. Población dedicada a la producción de hortalizas por comunidad.	26
Tabla 5. Operacionalización de variable.	27
Tabla 6. Tasas de interés anual por entidad financiera	34
Tabla 7. Plazo de pago.	35
Tabla 8. Tipos de garantías en el municipio de Marcala, La Paz.....	36
Tabla 9. Entidades financieras que ofrecen programas de enseñanza o capacitación	36
Tabla 10. Estado civil y formación académica de los productores de hortaliza.	39
Tabla 11. Promedio de producción de hortalizas.	43
Tabla 12. Bienes personales por comunidad.....	45

LISTA DE FIGURAS

Figura 1. Ranking de los principales países productores de hortalizas en América Latina.	10
Figura 2. PIB Agrícola y VAB Hortofrutícola por año.....	14
Figura 3. Comercio Exterior de Hortalizas por año.	15
Figura 4. Mapa de las zonas productoras de hortalizas de Honduras.....	16
Figura 5. Porcentaje de cooperativas por sector	24
Figura 6. Mapa del municipio de Marcala, La Paz (punto rojo, zonas de estudio).	9
Figura 7. Esquema del Proceso metodológico de la investigación.	29
Figura 8. Genero de los productores de hortalizas.....	38
Figura 9. Edades de los productores de hortalizas.	38
Figura 10. Porcentaje de años de experiencia de los productores de hortalizas.	40
Figura 11. Área dedicada al cultivo de hortalizas.....	41
Figura 12. Tenencia de la tierra de los productores de hortaliza.....	41
Figura 13. Estado legal de la tierra de los productores de hortaliza.....	42
Figura 14. Cantidades destinadas para educación, salud y alimentación.	44
Figura 15. Bienes que poseen los productores de hortalizas.....	45
Figura 16. Comercialización de productos (hortalizas).	46
Figura 17. Rentabilidad de los productores.	47
Figura 18. Porcentaje de productores que tienen acceso a financiamiento.	48
Figura 19. Porcentaje de productores que han tenido financiamiento en el último año.	49
Figura 20. Causas por las cuales no han accedido a financiamiento.....	50
Figura 21. Ventajas obtenidas con un financiamiento.	51
Figura 22. Entidades financieras a las cuales tienen acceso los productores de hortalizas.	52
Figura 23. Desafíos que enfrentan los productores de hortalizas.....	54

LISTADO DE ANEXOS

	Pág.
Anexos 1. Instrumento para aplicación en las entidades financieras	60
Anexos 2. Instrumento para aplicar a los productores de hortalizas de las comunidades: Corral de Piedra, La Estanzuela y El Pelón, Marcala, La Paz	61
Anexos 3. Aplicación de cuestionario a entidades financieras	68
Anexos 4. Aplicación de encuestas en las comunidades Corral de Piedra, La Estanzuela y El Pelón	69
Anexos 5. Alternativas dadas por BANADESA y la Oficina de Desarrollo Económico Local	70

BUSTILLO ROSALES, H.N. 2024. Factores que determinan el acceso a financiamiento en los productores de hortalizas en las comunidades: Corral de piedra, La Estanzuela y El Pelón en el municipio de Marcala, La Paz. Universidad Nacional de Agricultura, Olancho, Honduras. Tesis. Lic. en Economía Social Agraria. Catacamas, Olancho, Honduras, C.A.

RESUMEN

La presente investigación se realizó en el municipio de Marcala, La Paz, Honduras, específicamente en tres comunidades que fueron el objeto de estudio como ser Corral de Piedra, La Estanzuela y El Pelón. El propósito de la investigación fue identificar los factores que determinan el acceso a financiamiento en los productores de hortalizas de las comunidades mencionadas. La investigación fue de tipo no experimental, con un enfoque cuantitativo y un diseño transaccional o transversal, también de tipo no probabilística, de tipo intencionado, lo que permitió trabajar con una muestra definida en este caso con 54 productores de hortalizas. Se utilizaron dos instrumentos para recolección de información, el primero una entrevista aplicada a 10 entidades financieras del municipio con la finalidad de conocer el acceso actual a crédito que tienen los productores de hortalizas, lo que dio como resultado que, si hay una accesibilidad para financiamiento agrícola, pero hay ciertos requisitos que se deben de cumplir para acceder a estos, pero los productores en su mayoría cumplen con los requisitos requeridos. El segundo instrumento utilizado fue una encuesta que se aplicó a 54 productores de hortalizas de las tres comunidades donde se basó el estudio, con la finalidad de conocer las características socioeconómicas y productivas que poseen y que consecuentemente les ayuda o impide acceder a un financiamiento. Los resultados obtenidos consisten en que el 70.4 % son hombres y el 29.6% son mujeres, el 81% de la población ha recibido educación primaria y el porcentaje restante ha recibido educación secundaria y media. El 72% de los productores tiene una experiencia de hace más de 7 años y el 72% posee un documento legal de la tierra donde siembra por lo cual este porcentaje puede acceder a un financiamiento hipotecario. Los 54 productores abastecen el mercado local y a intermediarios con chile, tomate, lechuga, habichuela, zanahoria, zapayo, remolacha, etc. Sus inversiones oscilan desde L. 1,000.00 hasta 100, 000.00 y sus ingresos en promedio son de L.5, 000 a 200,000.00. El 83% de los productores menciono tener rentabilidad, pero el 77% también señaló que no recibe el precio justo por sus productos por lo cual el fomento de la educación financiera en estas comunidades es fundamental. Los principales factores que les han impedido el acceso a financiamiento son los bajos ingresos de sus ventas, altas tasas de interés, créditos a corto plazo, falta de seguros de perdida de cultivo, insuficiente información financiera, garantías excesivas por parte de las entidades financieras del municipio, falta de educación financiera, incumplimiento de requisitos, malas experiencias previas, etc. Pero desde la investigación se generaron estrategias y mejores prácticas para mejorar el acceso a financiamiento, también BANADESA ofrece ciertas alternativas que pueden ayudar a estos productores a obtener un financiamiento en el rubro de agricultura.

Palabras clave: Productores de hortalizas, financiamiento, accesibilidad, educación financiera, características socioeconómicas, producción, ingresos, rentabilidad, factores, alternativas.

1.1 INTRODUCCIÓN

Entre los años 7.000 y 5.000 datan los orígenes del cultivo de hortalizas como alimento para grandes civilizaciones como la del antiguo Egipto; seguidamente se registraron este tipo de cultivos en Europa, América del Norte, Anatolia, Sureste Asiático, América Central y los Andes. Entre los años 80, algunos países de Centro América y República Dominicana se embarcaron en diversificar actividades agrícolas, enfocando su producción en la hortofrutícola para aumentar su demanda por alimentos saludables para el ser humano, siendo clave para su participación en el mercado de exportaciones (M González et al., 2013).

Centro América se ha considerado un exportador neto de frutas y hortalizas importando y exportando grandes cantidades. A pesar de ser grandes exportadores, en esta región, la mayoría de productores de hortalizas cultivan no menos de una hectárea y en ciertos casos su producción es menor a un acre, implicando un problema en la oferta para exportación (M González et al., 2013).

A mediados del siglo XX, en el Occidente de Honduras fue introducida la producción hortícola, básicamente promovida por la ley de modernización agrícola, la cual considera que la mejor forma de modernizar la producción agrícola en el país es volviéndola una actividad rentable, por lo que se deben de definir políticas sanas y necesarias dentro de la producción en el campo y así generar un aumento en el nivel del empleo rural, considerando que dentro de este sector existen diferentes problemáticas y diversos aspectos, dentro de ellos el acceso a crédito que es determinante en la agricultura (Congreso Nacional, 1994).

En Honduras en los últimos años ha aumentado este tipo de producción, aunque la mayoría de las producciones son de menor escala, pero con el tiempo se han ido incrementando las cosechas de hortalizas. La mayor parte de estos productos son vendidos a supermercados informales, convirtiéndolo en un intermediario dominante (Sanders, 2021).

El financiamiento agrícola representa un papel importante en los agricultores y productores para poder crecer conforme crece la demanda; no obstante, la mayoría de ellos se enfrentan a barreras cuando se trata de acceder a capital para invertir en sus negocios por distintas

razones, por lo cual no pueden tener ciertos beneficios cuando se accede a financiación, como ser una mejora en su productividad y eficiencia, consecuentemente convirtiéndose en ingresos mayores, mejora en el medio de vida del productor o garantía de su seguridad alimentaria y económica (Faster Capital, 2024).

Según la Secretaría de Estado, en los despachos de Agricultura y Ganadería (2023) se estableció la Política de Estado del Sector Agroalimentario de Honduras para la transformación del agro. Así mismo, esta política cuenta con objetivos estratégicos como ser gestión del conocimiento, institucionalidad y gobernanza, financiamiento inclusivo, comercialización y mercado y agro logística, esperando que mientras esté vigente la política se puedan cumplir los objetivos establecidos.

Los pequeños productores de hortalizas son afectados por muchos factores, desde ambientales hasta financieros. En el municipio de Marcala, La Paz, la producción a pequeña escala de hortalizas es una de las actividades a las que se dedican en las aldeas y caseríos para poder tener un ingreso económico. En el municipio el sector al que se le ha dado más importancia es el cafetalero, representando el 84.54% del total de comunidades que se dedican a este rubro, siendo el sector secundario el cultivo de granos básicos y en menor escala se encuentra el cultivo de frutales, musáceas y hortalizas (Elena & Paz, 2008).

La finalidad de la investigación es contribuir en el sector económico-agrícola, con los factores que se identificaron que determinan el acceso al financiamiento hacia los productores de hortalizas del municipio de Marcala, La Paz y de acuerdo a las estrategias y mejores prácticas identificadas los productores puedan tener una mayor participación en el sector financiero.

En el capítulo uno de la investigación se muestra la identificación del problema, viabilidad del tema, la formulación de los objetivos y preguntas de investigación; el segundo capítulo está conformado por la revisión de literatura, marco teórico y conceptual; en el tercer capítulo se encuentra la sección de materiales y método a implementar en la investigación; el capítulo cuatro consta de los resultados y discusión, conclusiones, recomendaciones y alternativas después se encuentran el cronograma de actividades, presupuesto y anexos.

1.2 SITUACIÓN PROBLEMÁTICA

Los pequeños productores rurales de hortalizas en las comunidades Corral de Piedra, La Estanzuela y El Pelón del Municipio de Marcala, La Paz, Honduras, han tenido dificultades en cuanto al acceso de financiamiento. En el municipio de Marcala existe una amplia oferta financiera, como ser cooperativas, bancos privados, cajas rurales, financieras y personas prestatarias. Por ende, la investigación tiene la finalidad de identificar los factores que determinan el acceso a financiamiento en los productores de hortalizas y de esta forma poder dar respuesta a la pregunta de investigación planteada.

Tramitar un financiamiento en un banco tiene ciertos requisitos derivados de las políticas que estos tienen, por lo cual se investigarán algunas de las que utilizan los bancos privados y públicos para conocer esos requerimientos que en muchos casos el pequeño productor de hortalizas no puede cumplir y que consecuentemente les hace divisar complicaciones en cuanto a tramites y tiempo de espera. Sin embargo, es importante mencionar que en la actualidad muchos de estos entes financieros tienen disponibilidad de agentes de crédito; ellos se encargan de visitar a los productores y ofrecerles varias opciones, pero en pocos casos se le pregunta al productor qué tipo de financiamiento es el que necesita.

En algunos casos, agricultores o productores en algún momento han accedido a un financiamiento y su emprendimiento no ha sido rentable, generando más inconformidad, además de haberle generado más deudas a parte de su préstamo. Por estas razones y otros aspectos, ellos se sienten incapaces de poder finalizar con la responsabilidad de poder cumplir con las cuotas del financiamiento.

1.3 VIABILIDAD DEL TEMA

La investigación tiene por objeto identificar los factores que determinan el acceso a financiamiento en los productores de hortalizas de las comunidades Corral de Piedra, La Estanzuela y El Pelón del municipio de Marcala, La Paz. En otras palabras actualmente existen muchos productores que tienen diferentes limitantes en cuando al acceso de un préstamo por diversas razones, las cuales se pretenden indagar para dar respuesta a la pregunta de investigación y poder conocer las alternativas que los productores pueden tener en este campo de trabajo.

Por medio de esta investigación, los productores locales del municipio, la academia y entidades financieras podrán conocer en un documento los factores que son determinantes para poder acceder a un financiamiento y específicamente a los que se dedican a la horticultura. También se pretende que la información y resultados de la investigación lleguen a las entidades antes mencionadas, porque gracias a esto ellos también pueden generar alternativas para diseñar políticas y programas efectivos que apoyen el desarrollo del sector hortícola, y de esta forma los agricultores pueden tener mejores oportunidades financieras.

Este tema es de mucha importancia tanto a nivel municipal como a nivel nacional, así que generar alternativas en diferentes ámbitos dirigidas a agricultores en cuanto a financiamiento sería un gran complemento en la economía agrícola porque tendrían más oportunidades en cuanto a la mejora de calidad de vida y diversos factores de necesidades básicas del ser humano que se pueden cumplir al momento de ayudarles a estas personas buscando una solución a la problemática dada.

1.4OBJETIVOS

1.4.1 Objetivo General

Identificar los factores que determinan el acceso a financiamiento en los productores de hortalizas de las comunidades: Corral de Piedra, La Estanzuela y el Pelón del municipio de Marcala, La Paz.

1.4.2 Objetivos específicos

1. Analizar la situación actual del acceso a créditos y otros servicios financieros por parte de los pequeños productores de hortalizas en el municipio de Marcala, La Paz.
2. Describir la situación socioeconómica y productiva en los productores de hortalizas con acceso limitado a financiamiento.
3. Identificar estrategias y mejores prácticas para facilitar el acceso a créditos y servicios financieros adaptados a las necesidades de los pequeños productores de hortalizas en el municipio de Marcala, La Paz.

1.5 PREGUNTA DE INVESTIGACIÓN

¿Qué factores determinan el acceso a financiamiento para los productores de hortalizas en las comunidades: Corral de Piedra, La Estanzuela y El Pelón en el municipio de Marcala, La Paz?

1.6.1 Preguntas de investigación

Objetivo	Pregunta de investigación
Objetivo General Identificar los factores que determinan el acceso a financiamiento en los productores de hortalizas de las comunidades: Corral de Piedra, La Estanzuela y el Pelón del municipio de Marcala, La Paz.	1. ¿Cuáles son los principales factores que determinan el acceso a financiamiento en un productor de hortalizas? 2. ¿Cuáles son las capacidades socioeconómicas y nivel productivo de los productores de hortalizas en las comunidades de Corral de Piedra, La Estanzuela y El Pelón en el municipio de Marcala, La Paz? 3. ¿Qué papel juegan las características demográficas (edad, educación, experiencia) de los productores en su capacidad para obtener créditos? 4. ¿Qué desafíos específicos enfrentan los productores en las comunidades de Corral de Piedra, La Estanzuela y El Pelón en comparación con otras regiones?

Objetivo específico 1 Analizar la situación actual del acceso a créditos y otros servicios financieros por parte de los pequeños productores de hortalizas en el municipio de Marcala, La Paz.	1. ¿Cuál es la situación actual en acceso a servicios financieros de los productores de hortalizas? 2. ¿Cuántas instituciones financieras existen en el municipio de Marcala, La Paz? 3. ¿A qué entidades financieras tienen acceso los productores de hortalizas? 4. ¿Qué papel juegan las características demográficas (edad, educación, experiencia) de los productores en su capacidad para obtener créditos?
Objetivo específico 2 Describir la situación socioeconómica y productiva en los productores de hortalizas con acceso limitado a financiamiento.	1. ¿Cuánto es el ingreso que obtienen los productores al vender sus hortalizas? 2. ¿Cuáles son las principales barreras que enfrentan para acceder a un financiamiento? 3. ¿Cómo afecta la falta de financiamiento en la calidad de vida de los productores de hortalizas? 4. ¿Qué impacto tiene la situación económica del productor de hortalizas en su familia? 5. ¿Cómo influyen los niveles de ingresos y la situación económica de los productores en su acceso a financiamiento?

Objetivo específico 3 Identificar estrategias y mejores prácticas para facilitar el acceso a créditos y servicios financieros adaptados a las necesidades de los pequeños productores de hortalizas en el municipio de Marcala, La Paz.	1. ¿Cuáles son las alternativas que ofrecen las entidades financieras a los productores de hortalizas en el municipio de Marcala, La Paz? 2. ¿Qué institución ofrece estrategias y prácticas para facilitar el acceso a créditos y servicios para este rubro? 3. ¿Qué programas de apoyo existen para facilitar el acceso al financiamiento y cómo son percibidos por los productores? 4. ¿Cómo impactan las políticas de financiamiento agrícola en el desarrollo de los productores de hortalizas en estas comunidades?
---	--

I. REVISIÓN DE LITERATURA

2.1 Producción Hortícola.

2.1.1 Productor de hortalizas.

Es un tipo de productor dedicado a la producción de hortalizas que según cada caso o situación puede tener características más campesinas y posee medios de producción o tierra para explotar su fuerza de trabajo y la de su familia, en la que puede o no contratar mano de obra para producir sus alimentos para sustento propio o de comercialización (Syed & Miyazako, 2013).

2.1.2 Breve historia de la horticultura.

Las hortalizas tienen una larga historia en el tiempo, pero en la revolución industrial se le da importancia y se comienzan estudios sobre la misma. El cultivo de hortalizas constituye un invento que proviene de experimentos para la obtención de plantas comestibles o una planta cuya baya fuera comestible (M González et al., 2013).

El origen de estos cultivos data entre los años 7.000 y 5.000, como alimento para las primeras civilizaciones del antiguo Egipto entre los años 3200 y 2780 a. de C. Posteriormente en el siglo IV a.C. en Europa y a principios del siglo XVIII en América del Norte, surgiendo casi en la misma época que en Anatolia y el Sureste asiático y América Central y seguidamente en los Andes (M González et al., 2013).

A mediados de los años 80, países de Centro América y República Dominicana se han embarcado en diversificar actividades agrícolas para ofrecer al mercado productos no tradicionales para exportación; estos países enfocaron su producción en el sector hortofrutícola. Se toma en cuenta que factores como el aumento de la demanda por alimentos saludables fueron un punto clave para la participación y crecimiento del mercado de frutas y hortalizas, considerando que la producción hortofrutícola de Honduras en el año 2004 aumentó de 407.000 toneladas a 500.000 toneladas en el año 2009 (M González et al., 2013).

En la región de Centro América, la mayoría de los productores de hortalizas su producción es menor a una hectárea y en muchos casos es menor a un acre, esto debido al reducido tamaño de las unidades individuales, como en el caso de Guatemala en el que solo hay 50.000 granjas de pequeña escala implicadas las que están en el mercado de exportación de hortalizas (M González et al., 2013).

Centroamérica se ha caracterizado por ser un exportador neto de frutas y hortalizas siendo Centroamérica importando una cantidad de \$145.359.389 y exportando \$302.489.934. Desde el 2001 a 2011, los países centroamericanos han aumentado sus exportaciones, siendo Estados Unidos su principal mercado (M González et al., 2013).

2.1.3 Producción de hortalizas en América Latina.

De acuerdo al ranking de los principales países productores de hortalizas en América Latina del año 2022, México se encuentra en el primer lugar de producción de hortalizas superando las 15,5 millones de toneladas métricas (Tm), representando casi un 80% más de la producción de Brasil la cual fue de 8.7 Tm. En tercer lugar se posiciono Argentina con 3.8 Tm, en cuarto lugar Perú con 3.08 Tm, Colombia quedo en quinto lugar con una producción de 2.5 Tm, siguiendo Chile con 2.3 Tm, Cuba se posiciono en séptimo lugar con 1.3 Tm, Guatemala en octavo lugar con 1.4 Tm, Venezuela produjo en 2022 1.2 Tm, Republica Dominicana produjo 994.04 Tm, Bolivia 481.20 Tm, Ecuador produjo 467.09 Tm, Honduras en el puesto trece produjo 382.22 Tm, Nicaragua produjo 228.25 Tm y Costa Rica como último lugar produjo 196.26 Tm (Statista, 2023).

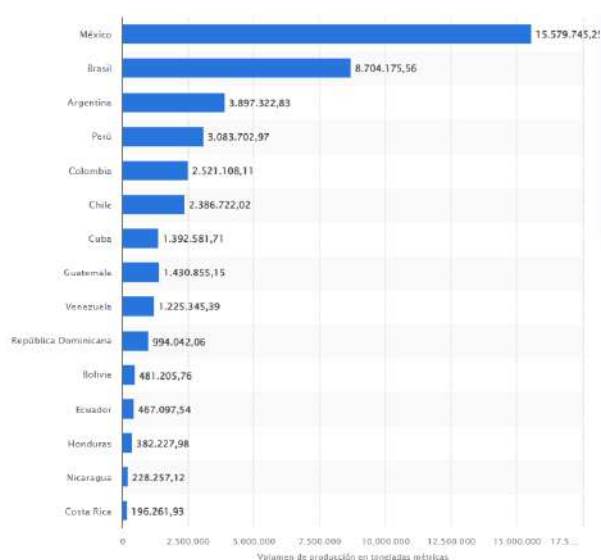


Figura 1. Ranking de los principales países productores de hortalizas en América Latina.

Fuente: (Statista, 2023).

En Chile, en cuanto al comercio internacional de hortalizas en el año 2023, en el primer semestre se exportaron 346 millones de dólares en hortalizas, lo que significa un 30% más que lo que exportó el mismo periodo del año anterior. El 58% del valor exportado en hortalizas corresponde a tomate, cebolla, sandía y espárragos.

Chile tiene como principal comprador a Japón en cuanto a pasta de tomates, con el cual experimentaron un cambio sustancial en el primer trimestre del 2023 con un crecimiento del 250% en el valor y de un 125% en el volumen exportado con un precio promedio de 1,90 dólares FOB por kilo de pasta exportada. Por otra parte, uno de los países que ha obtenido un mayor precio promedio de exportación en Guatemala con 1,99 dólares por kilo de pasta de tomate exportado (Muñoz Villagrán, 2023).

2.1.4 Hortalizas en Centroamérica.

Centro América es un exportador neto de frutas y hortalizas y el intercambio de productos hortofrutícolas es intenso en Centro América. La exportación de cultivos hortofrutícolas no tradicionales tales como la arveja china y las chauchas ha hecho explosión en Guatemala en años recientes, creciendo un 541 por ciento entre 1999 y 2008 (Feed the Future 2011). De acuerdo con las cifras oficiales de la Secretaría de Integración Económica Centroamericana, la cantidad total de hortalizas importadas de todos los orígenes fue de \$145.359.389, mientras que el total de exportaciones a todos los países fue de \$302.489.934 (SIECA 2012). En el caso de las frutas, Centro América importó \$190.193.797 y exportó \$2.468.256.757 en total (M González et al., 2013).

Cada país de Centroamérica produce diferentes cultivos, pero el consumo de hortalizas en Centroamérica ha variado del 2005 al 2015, según datos de la Organización de las Naciones Unidas para la Agricultura y la Alimentación (FAO) y Programa Integral de Mercadeo Agropecuario de Costa Rica. En el año 2005, el consumo per cápita anual fue de 80 kg en Costa Rica, 42 kg en El Salvador y Guatemala, 28 kg en Honduras y 18 kg en Nicaragua. Después de este año, el consumo fue incrementando, registrando para el año 2015, Costa Rica con 112kg, El Salvador y Guatemala con 58 kg, en Honduras 39 kg y Nicaragua con 22 kg (Rikolto, 2021).

Tabla 1. Exportaciones e importaciones Regionales de Hortalizas: Centroamérica 2007-2009 (millones de USD).

	Importación de papa	Exportación de papa	Importación de tomate	Exportación de tomate	Importación de cebolla/ajo	Exportación de cebolla/ajo
Guatemala		4.8-12		2.1-6.3		2.2-4.9
El Salvador	4.9-12.6		10.7-15.8		1.9-4.5	
Honduras				1.3-4.2	0.1-0.5	
Nicaragua	1				0.5-1	0.2-1.2

Fuente: (M González et al., 2013).

2.1.5 Horticultura en Honduras.

A mediados del siglo XX en el Occidente de Honduras fue introducida la producción hortícola, básicamente promovida por la ley de modernización agrícola. En Honduras en los últimos años ha aumentado este tipo de producción, aunque la mayoría de las producciones son de menor escala. Se ha incrementado este tipo de producción, aunque la mayor parte de sus productos son vendidos a supermercados informales, convirtiéndolo en un intermediario dominando este tipo de productos (Sanders, 2021).

En el país, la cadena de valor hortícola se suele caracterizar por ser de modalidad modular porque en su mayoría los productores tienden a cumplir las especificaciones de sus compradores, beneficiándose ambas partes, tema de alta importancia, porque los cultivos hortícolas o hortalizas conocidas comúnmente son muy sensibles a factores ambientales, lo cual implica riesgos económicos (Sanders, 2021).

Según el informe de comercio exterior de bienes del Banco central de Honduras (2024), las exportaciones de otras hortalizas y legumbres totalizaron USD24.2 millones, evidenciando una baja de USD8.2 millones (25.4%). Estos productos enfrentan requerimientos de mejora tecnológica para el proceso productivo, sumado a las dificultades de vulnerabilidad a los cambios climáticos, plagas y enfermedades. En tanto, las ventas al exterior de hortalizas y legumbres orientales y piñas crecieron USD5.6 millones y USD4.0 millones, respectivamente; atenuando parcialmente el resultado anterior.

Tabla 2. Exportaciones FOB de Agricultura, Ganadería, Silvicultura y Pesca.

Rama/ Producto	2022	2023	2024	Participación (%) 2024	Variaciones Absolutas		Variaciones Relativas (%)		Contribución 2024 ^{4/}
					2023/2022	2024/2023	2023/2022	2024/2023	
Agricultura, Ganadería, Silvicultura y Pesca	516.0	592.3	526.7	100.0	76.3	-65.7	14.8	-11.1	-1.9
Banano	293.7	376.9	313.7	59.6	83.3	-63.3	28.4	-16.8	-1.9
Melones y Sandías	103.9	101.7	98.6	18.7	-2.2	-3.2	-2.1	-3.1	-0.1
Otras hortalizas, legumbres y demás vegetales y semillas de hortalizas	42.5	32.4	24.2	4.6	-10.1	-8.2	-23.7	-25.4	-0.2
Hortalizas y legumbres orientales	21.3	28.5	34.0	6.5	7.2	5.6	33.9	19.6	0.2
Piña	23.6	19.3	23.3	4.4	-4.3	4.0	-18.2	20.5	0.1
Tubérculos y vegetales de raíz	6.0	7.9	4.2	0.8	1.9	-3.7	30.8	-47.1	-0.1
Plantas vivas, flores, capullos cortados y semillas de flores	7.2	6.9	7.1	1.3	-0.3	0.1	-4.3	2.0	0.0
Otros cultivos, n.c.p.	2.6	4.0	2.7	0.5	1.4	-1.3	54.2	-32.7	0.0
Camarones de cultivo, vivos, frescos o refrigerados	2.1	2.0	1.4	0.3	-0.2	-0.5	-8.3	-28.1	0.0
Otros	13.0	12.6	17.6	3.3	-0.4	4.9	-2.8	39.0	0.1

Fuente: (Banco Central de Honduras, 2024) con datos del Sistema Automatizado de Rentas Aduaneras de Honduras (SARAH)/Administración Aduanera de Honduras (ADUANAS) y Factura y Declaración Única Centroamericana (FYDUCA)/Servicio de Administración de Rentas (SAR).

2.1.5 Asociaciones de agricultores.

Cuando hablamos de asociaciones de agricultores, son aquellas conformadas por un grupo de personas que producen el mismo cultivo. Estas asociaciones han sido las principales focalizadas para proyectos de desarrollo agrícola en el país; estas asociaciones son con el fin de que los pequeños volúmenes de productos por agricultor se puedan convertir en uno grande y de esta forma pueda negociar el precio con el comprador. Sin embargo, también existen riesgos en el eslabón de asociación por la falta de contratos formales y mecanismos obligatorios en el mercado (Sanders, 2021).

La acción colectiva y participativa mejora el poder de negociación de los pequeños productores de diversas maneras. Uniéndose y mejorando la calidad de su producto o extendiendo la producción entre miembros individuales a lo largo de la estación, los productores pueden cumplir las exigencias precisas de los compradores y, por lo tanto, negociar mejores precios (Penrose, 2007).

Por ejemplo, AGROLEMPA, una sociedad anónima propiedad de una asociación de productores de frutas y verduras en El Salvador, ha sido capaz de acceder a mercados nacionales más exigentes combinando la producción de sus propietarios miembros y de otros productores de la región, para cumplir con las cantidades exigidas por los compradores. Las economías de escala pueden hacer que a una Organización de productores (OP) le resulte más fácil invertir en servicios de transformación, almacenaje o transporte que puedan dar a los miembros la capacidad de elegir dónde y cuándo vender sus productos (Penrose, 2007).

2.1.7 Contribución al Producto Interno Bruto Agrícola (PIBA).

En el periodo 2015-2018 el Producto Interno Bruto Agrícola (PIBA) creció un 6.0%, pasando de L.26,059 millones en 2015 a L.31,065 millones en el año 2018, el año 2019 fue explicado principalmente por el Banco Central de Honduras (BCH) de la siguiente forma:

Tabla 3. Honduras: PIB Agrícola y VAB Hortofrutícola, por Año (millones de

Años	Cultivo Hortofrutícola		PIB Agrícola		Como % del PIBA	
	Corriente	Constante (2000=100)	Corriente	Constante (2000=100)	Corriente	Constante (2000=100)
2015	7,049	3,541	56,243	26,059	12.5	13.6
2016 ^{r/}	8,130	3,712	59,758	27,303	13.6	13.6
2017 ^{p/}	9,159	3,826	69,693	30,241	13.1	12.7
2018 ^{p/}	9,701	4,041	67,532	31,065	14.4	13.0
Tasa de Crecimiento en el Periodo 2015-2018						
Cultivo Hortofrutícola			4.5			
PIB Agrícola			6.0			

Fuente: (SAG-UPEG, 2020) con datos del Banco Central de Honduras (BCH).

En términos de crecimiento y contribución del Valor Agregado Bruto al sector agropecuario, destacan especialmente el café con 2.6 puntos porcentuales (pp), en segundo lugar las actividades de pesca con 0.97 pp, en tercer lugar la hortofrutícola con 0.61 pp, como cuarto lugar se encuentra la palma africana con 0.56 pp, en el quinto lugar los granos básicos con 0.37 pp y en el último lugar la cría de ganado vacuno con 0.33 pp (SAG-UPEG, 2020).

En el mismo periodo mencionado anteriormente, el cultivo de tubérculos y hortalizas, legumbres y frutas creció un 4.5%, pasando de L. 3,541 millones en 2015 a L. 4,041 millones en 2018; con un peso del 13.2% del PIBA, contribuyendo con 0.61 pp al sector agropecuario (SAG-UPEG, 2020).

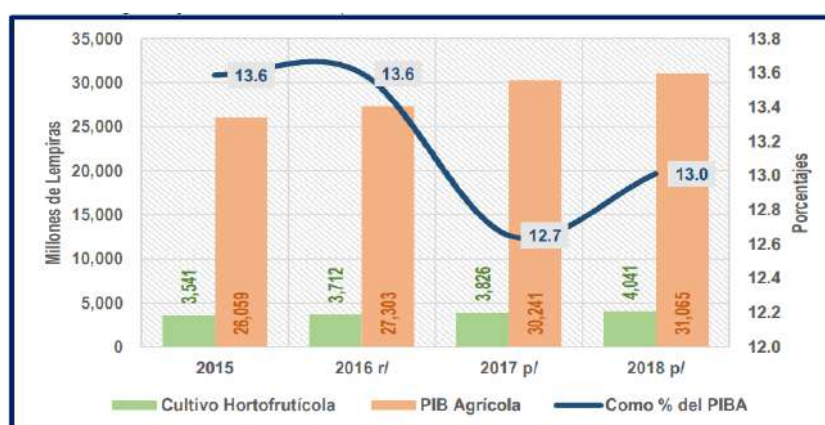


Figura 2. PIB Agrícola y VAB Hortofrutícola por año.

Fuente: (SAG-UPEG, 2020) con datos del Banco Central de Honduras (BCH).

2.1.8 Importación y exportación.

Entre los años 2016-2019, el valor de las exportaciones de hortalizas creció un 7.5 %, al pasar de \$89.6 millones en 2016 a \$ 111.2 millones en 2019, destacando el cultivo de Okra y berenjena. En cuanto a las importaciones, en el mismo periodo decreció un 2.9 %, al pasar de \$ 36.9 millones en 2016 a \$33.7 millones en 2019, siendo un gran avance para la economía hondureña y el crecimiento agrícola (SAG-UPEG, 2020).



Figura 3. Comercio Exterior de Hortalizas por año.

Fuente: (SAG-UPEG, 2020) con datos del Banco Central de Honduras (BCH).

2.1.9 Zonas productoras.

En Honduras se pueden diferenciar 8 zonas productoras de hortalizas, las cuales son: 1. Zona norte; la cual está conformada por los departamentos de Santa Bárbara, Cortes, Yoro y zona del Lago de Yojoa. 2. La Zona occidental está formada por los departamentos de Ocotepeque, Copán y Lempira. 3. Como tercera zona se encuentra La Esperanza. 4. La cuarta zona de producción es el Valle del Aguán, 5. La quinta zona es el Litoral Atlántico, conformado por los departamentos de Atlántida, Colón y Gracias a Dios. 6. Zona Central en la cual están los departamentos de Comayagua, La Paz y Francisco Morazán. 7. Zona Sur conformada por Choluteca y valle. 8. La zona oriental conformada por El Paraíso y Olancho (SAG-UPEG, 2020).

Los 18 departamentos de Honduras producen hortalizas de acuerdo a su clima y propiedades de la tierra lo que les permite cultivar cebolla, pimienta, chile tabasco, plátano, yuca, camote, jengibre, espárragos, arveja china, yuca, malanga, ñame, hortalizas orientales, maíz dulce, oca, tomate, etc.



Figura 4. Mapa de las zonas productoras de hortalizas de Honduras.

Fuente: (SAG-UPEG, 2020).

2.1.10 Actividades productivas del municipio de Marcala.

Marcala es uno de los principales productores de café; su producción abastece al mercado local y centroamericano, existiendo 1,828 productores (en el 84.54% de las comunidades del municipio se cultiva café) que a su vez manejan la torrefacción, beneficiado y comercialización del café, estando afiliados al Instituto Hondureño del Café (IHCAFE) y la Asociación de Productores de Café (APROCAFE) (Elena & Paz, 2008).

Después del café, el segundo rubro de mayor importancia es el avícola con 1,138 productores, seguido del cultivo de maíz con 1,062, frijol con 534, pecuario con 252 y, en menor escala, el cultivo de frutales, musáceas, hortalizas y otros. En el sector terciario destaca el comercio (formal e informal), los servicios financieros y los servicios asociados

al turismo, al cual trata de dársele impulso en la zona aprovechando la belleza del municipio, la riqueza de su capital natural y el interés por la producción orgánica de café, existiendo como soporte varios restaurantes, al menos 6 hoteles, 5 tour operadores y diferentes ventas de artesanías(Elena & Paz, 2008).

Sector primario Café, maíz, frijol, frutas, hortalizas, musáceas, ganadería de doble propósito (carne y leche), actividades piscícolas y avícolas. Sector secundario 13 beneficios, 6 torrefactoras, agroindustria (mermeladas, vinos, conservas, etc.), panaderías, sastrerías, artesanías, entre otros. Sector terciario 20 empresas comercializadoras de café y granos básicos, 56 hoteles, tour operadores, restaurantes, cooperativas que prestan servicios financieros y asistencia técnica, pequeños comercios, transporte, lavanderías, talleres mecánicos, salones de belleza, gasolineras, bodegas de negocio, ferreterías, radio emisoras y farmacias, entre otros (Elena & Paz, 2008).

2.1.11 Cadena de valor como ensamblaje en la agricultura.

La nueva sociología materialista ha considerado la cadena de valor agrícola como un ensamblaje, justamente porque se basa en prestar atención a cualquier tipo de materia y también por tener una ontología social plana, en otras palabras trata de centrar sus diversas características racionales en el campo. Por ejemplo el nuevo materialismo actualmente ofrece la oportunidad de examinar aspectos como la agricultura a una escala menor y la integración que esta tiene con la cadena de valor, de esta forma se mejoran las ideas del desarrollo agrícola- económico(Sanders, 2021).

Las cadenas de alto valor en Honduras, según Sanders (2021), se basan en una relación de tres factores, el económico, institucional y sociocultural, por lo cual una relación económica puede o no influir en las líneas de crédito ofrecidas; una vinculación institucional juega un papel importante, ya que pueden influir en asistencias para desarrollarse como agricultores y poder subir a otra escala en el mercado; por otra parte, las relaciones socioculturales pueden influenciar a arriesgarse a compartir el riesgo en la producción como un grupo de productores dedicados al mismo rubro.

2.1.12 Agricultura familiar.

La agricultura familiar es una forma de trabajo en familia que se orienta hacia una producción rural, mediante la cual se producen alimentos para la sociedad, ayudando a dinamizar la economía local (Genoveva & Salvador, 2023).

2.2 Contexto del Crédito Agrícola.

Según el libro, El Trimestre Económico (2024), un crédito agrícola es una herramienta dirigida a proporcionar los recursos financieros necesarios cuando un productor agrícola no posee el capital necesario para cumplir con sus actividades dentro de la agricultura. Muchos países de América Latina trabajan con el tipo de crédito agrícola supervisado, el cual se otorga a los más necesitados. Este tuvo su origen en los Estados Unidos; algunos también le llaman crédito agrícola de capacitación en donde el prestatario es capacitado por el prestador, algunos países que han aplicado el crédito agrícola de capacitación son: Paraguay, Honduras, Venezuela y Brasil.

En Honduras, luego de haberse decretado la Ley de Modernización, años después decayó el financiamiento en el sector rural, el cual se había reducido de un 22 a un 9 % del total de los créditos otorgados por el sistema financiero nacional. A pesar de haberse reformado la ley, el acceso a crédito en instituciones financieras sigue siendo un beneficio para pocos agricultores en Honduras, porque solo uno de cada veinte agricultores tiene acceso, por lo cual la demanda de crédito sigue creciendo (Secretaría de Agricultura y Ganadería, 2003).

Según la Secretaría de Agricultura y Ganadería (2003), la banca comercial solo ha concentrado su oferta en clientes que se dedican a actividades más seguras, lo cual presenta una limitante para los productores y agricultores porque en la agricultura muchos factores pueden causar daños en los cultivos, lo cual difiere en su capacidad para seguir produciendo.

2.2.1 Fallas que afectan los mercados crediticios.

La mayor parte de fallas en mercados crediticios se sitúan en medios rurales, porque a las entidades financieras se les hace difícil ampliar su frontera de servicios financieros en estos sectores por ser pequeñas unidades productivas y ciertos aspectos como los riesgos climáticos, riesgos de comercialización y volatilidad de precios, la tenencia de tierra, altos costos de trasladación etc. (De Olloqui & Fernández Díez, 2017).

2.2.2 Inversión agrícola.

La inversión en agricultura es una de las formas más eficaces de reducir el hambre y la pobreza, promover la productividad agrícola y mejorar la sostenibilidad ambiental. No obstante, para que cualquier inversión tenga un impacto positivo en la producción y productividad agrícolas, es preciso que contribuya a la formación de capital en la explotación. A este respecto, las inversiones que realizan los propios agricultores resultan indispensables. Estas inversiones constituyen la base y el motor del desarrollo sostenible y la reducción del hambre y la pobreza (Syed & Miyazako, 2013).

2.2.3 Productividad.

Según Syed y Miyazako (2013), puede definir la productividad como la forma de utilizar los factores de producción en la creación de bienes y servicios para ofertar en un mercado. Tiene el objetivo de optimizar los recursos utilizados, como recursos humanos, materiales, capital y financieros en el proceso de producción. Es parte de los objetivos organizacionales para alcanzar la competitividad en el mercado (Medina, 2010).

2.2.4 Rentabilidad.

La rentabilidad es la capacidad que tiene algo para generar suficiente utilidad o ganancia. Un negocio es rentable cuando genera mayores ingresos que egresos, un cliente es rentable cuando genera mayores ingresos que gastos, y un área o departamento de empresa es rentable cuando genera mayores ingresos que costos. Una definición más precisa de la rentabilidad es la de un índice que mide la relación entre la utilidad o la ganancia obtenida, y la inversión o los recursos que se utilizaron para obtenerla (Tapia, 2020).

2.3 Políticas y Programas de Apoyo.

Según la Secretaría de Estado en los despachos de Agricultura y Ganadería (2023), la Política de Estado para el Sector Agroalimentario de Honduras (PESAH), 2023-2043, tiene como objetivo fortalecer y mejorar aspectos económicos, sociales y ambientales de una forma sostenible e inclusiva. Honduras se caracteriza por ser un proveedor internacional en rubros de café, mariscos, palma africana, melones, oca y vegetales. Es así como la PESAH enfatiza el aumento de la producción agroalimentaria contando con lineamientos estratégicos que les permitan promover el fomento de la producción para la seguridad alimentaria,

fortalecimiento del sistema nacional en el área de agricultura, acceso a tierra, financiamiento para la inversión agroalimentaria, inocuidad y calidad de alimentos, etc.

Conforme al Decreto PCM-052-2019 (2019), se crea el programa de Desarrollo Agrícola de Honduras (PDAH), el cual busca incrementar la productividad y rentabilidad agrícola en el país mediante la inversión en activos que promuevan el emprendedorismo en los hondureños, por lo cual el decreto también instituye el Programa de Crédito Solidario en el cual se crean productos financieros con tasas de interés que favorezcan a los productores. Cabe destacar que para el año 2024, según el artículo 6 del decreto mencionado se beneficiaran a 11,000 productores a nivel nacional.

2.4 Análisis económico.

Un análisis económico tiene como objetivo, determinar los costos, los posibles beneficios y el impacto que tendrá sobre cierto tema a evaluar. Por ejemplo, se puede determinar el precio económico de factores de producción, eliminando posibles distorsiones existentes en el mercado, tanto subvaloraciones o sobrevaloraciones dentro del área en el cual se está enfocando el análisis (Duarte et al., 2007).

2.4.1 Ingresos económicos.

Los ingresos económicos son los beneficios o las utilidades monetarias que un ente económico obtiene, fruto de su actividad laboral, comercial o profesional (Arévalo, 2022).

2.5 Análisis financiero.

Un análisis financiero se realiza para determinar el impacto que tendrá a precios de mercado o financieros, para cualquier índole interesada en la ejecución del mismo, así mismo trata de determinar la rentabilidad de la inversión al efectuar un determinado proyecto y su valor presente neto en un año dado, de la misma forma se pretende obtener con este tipo de análisis la rentabilidad anual de la inversión que se propone (Duarte et al., 2007).

2.6 Tasas de interés.

La tasa de interés es el precio del dinero en el mercado financiero. Al igual que el precio de cualquier producto, cuando hay más liquidez en el mercado, la tasa de referencia del mercado baja y cuando hay escasez sube. La tasa de interés (o tipo de interés) es el costo del uso del

capital o la tasa de retorno del ahorro, determinando lo que se refiere como el precio del dinero en el mercado financiero (EAFIT, 2005).

2.7 Seguros financieros.

Los seguros financieros son mecanismos de protección diseñados para resguardar tu empresa de riesgos financieros y profesionales, como actos deshonestos, robo o fraude de tus empleados, ataques cibernéticos, decisiones administrativas presuntamente incorrectas, entre otros (Cia Ltda, 2021).

2.8 Financiamiento.

El financiamiento constituye en una organización, la proveedora del dinero para el levantamiento de proyectos de inversión; en el caso de las microempresas son parte fundamental para la existencia de las mismas, ya que proveen el flujo efectivo necesario para la adquisición de capital de trabajo como de activos de capital (activos fijos), y de esta manera se produzca el ciclo operativo del negocio generando renta y ganancias (Tapia, 2020).

Por eso es de vital importancia observar la perspectiva y el pensamiento del principal actor, el microempresario, sobre este esencial componente que es el financiamiento, donde se evidencia en ellos que sin el financiamiento por terceros sería imposible la existencia (Tapia, 2020).

2.8.1 Importancia del financiamiento agrícola.

De acuerdo a (Faster Capital, 2024) los agricultores muchas veces dependen del financiamiento agrícola para obtener los fondos necesarios para poner en marcha sus actividades. Además, al obtener un financiamiento los agricultores garantizan la estabilidad y productividad, además esto conlleva a que los agricultores se empoderen de manera que sus inversiones vallan en aumento, Por otra parte, cuando un agricultor tiene acceso a financiamiento se estimula el crecimiento económico porque el sector agrícola es vital en el mundo.

Es importante mencionar que también se puede garantizar la seguridad alimentaria por medio de la financiación agrícola, permitiendo que produzcan alimentos suficientes para la

demanda; también se puede lograr mitigar riesgos por medio de seguros para sus cosechas (FasterCapital, 2024).

2.8.2 Financiamiento rural.

Después de la Ley de Modernización y Desarrollo del Sector Agrícola (Decreto 2001-93) cesaron líneas de redescuento que el Banco Central de Honduras mantenía hacia la banca comercial hacia tasas subsidiadas para el financiamiento agrícola y rural, liberalizando el comercio agropecuario, pero luego del huracán Mitch se decayó el financiamiento rural, reduciéndose a un 9% del total de créditos otorgados, por lo cual grandes gremios agropecuarios decayeron con deudas vencidas de hasta 4 mil millones de lempiras a finales del 2002 (Ganadería y Agricultura, 2003).

En los últimos años se ha visualizado la modernización agrícola; sin embargo, el sector financiero sigue siendo un privilegio para pocos productores hondureños, considerando que solo uno de cada veinte agricultores tiene ese privilegio en el campo financiero.

En el país se vive una gran demanda de financiamiento o crédito, pero la mayoría es para un fin de consumo y no de inversión, lo cual refleja que no existe un término de intercambio que pueda ser más accesible en términos comerciales para el desarrollo del pequeño agricultor, por lo cual con mayores flujos de financiamiento rural solo se estaría incrementando la inversión en bajos porcentajes para financiar básicamente necesidades de consumo y no de producción (Ganadería y Agricultura, 2003).

En muchas ocasiones, unidades económicas familiares o negocios rurales han demostrado tener potencial en ingresos a pesar de la diversidad de restricciones crediticias en las que sobreviven día a día, en los cuales la demanda de servicios financieros es más que evidente. Según la Secretaria de Agricultura y Ganadería (2003), el endeudamiento agrícola afecta las posibilidades que Honduras pueda tener un avance dentro de la liberación económica que comenzó en años anteriores, afectando el crecimiento económico social y las oportunidades comerciales en Centro América.

2.9 Tipos de sistemas financieros en Honduras.

2.9.1 Sector bancario comercial.

El sistema financiero de Honduras se encuentra conformado por quince bancos comerciales y nueve sociedades financieras no bancarias, siendo un componente importante en la economía del país porque se concentra el 97.0% del total de la cartera de créditos. Dentro de estas entidades bancarias destacan siete bancos pertenecientes a grupos financieros importantes, los cuales son: Ficohsa, Atlántida, Davivienda, BAC, Credomatic, Del País, LAFISE Honduras y Occidente (Rating, 2021).

2.9.2 Banca comercial nueva expansión.

En el año 2001 las colocaciones de crédito agropecuario bajaron del 22 % al 9 % de todas sus colocaciones. En el 2002 la banca privada diversificó sus colocaciones hacia otro enfoque de oferta crediticia, alcanzando montos altos que conllevaban a una liquidez para los bancos de hasta 7 mil millones de lempiras (Secretaria de Agricultura y Ganaderia, 2003).

Sin embargo, no hay señales que sugieran una expansión de los servicios bancarios hacia áreas rurales o financiamiento destinado a producción agropecuaria, ya que usualmente es de forma selectiva a aquel que más capacidad de pago demuestre ante el prestatario, por lo cual se requieren nuevas alternativas en el sector financiero privado (Secretaria de Agricultura y Ganaderia, 2003).

2.9.3 Sector de cooperativismo.

Según datos de la Base de Datos del Consejo Nacional Superior de Cooperativas, reportó en el 2019 un total de 1,107 cooperativas activas en Honduras, de las cuales se dedican a diferentes sectores como ser agricultura e industria alimentaria, banca, transporte, vivienda, comercio etc. (ACI-UE, 2020).

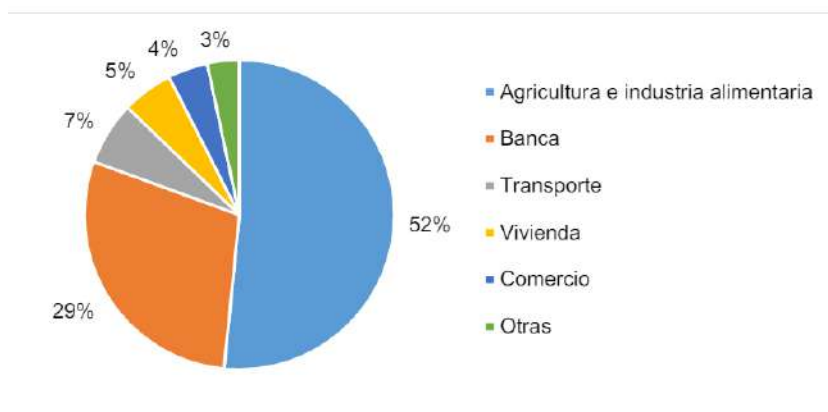


Figura 5. Porcentaje de cooperativas por sector

Fuente: (ACI-UE, 2020).

2.9.4 Cajas rurales.

Según información de la Secretaria de Agricultura y Ganadería (SAG), cerró el año 2022 con la creación de más de 1,900 cajas productivas a nivel nacional, de las cuales más de 1,700 están legalizadas y 1,100 ya tienen personería jurídica; el objetivo de la creación de dichas cajas rurales es para generar un desarrollo integral y reducir la pobreza extrema brindando ciertos productos financieros en áreas rurales. Cabe mencionar que en el departamento de la Paz se formaron 95 cajas rurales (SAG, 2022).

2.9.5 Crédito informal.

El crédito informal es una actividad de intermediación, que se realiza a través de prestamistas no especializados, los cuales no tienen supervisión ni respaldo del Estado, por lo cual se considera una actividad económica que se encuentra en el marco de actividades ilegales, este tipo de crédito es ofrecido principalmente a pequeñas empresas y personas de escasos recursos que obtienen un tipo de servicio financiero a través de amigos, conocidos, casas de empeño o prestamistas individuales (Galvis Parada, 2018).

III. MATERIALES Y MÉTODO

3.1 Descripción del área de estudio.

3.1.1 Localización del sitio de estudio.

El municipio de Marcala se ubica en altitudes superiores a los 1,200 msnm y presenta condiciones morfológicas variadas, que definen tres provincias fisiográficas: Provincia del Altiplano, que se extiende en la parte central del municipio y en la cual se localiza la cabecera municipal a una altitud promedio de 1,200 msnm; Provincia de Colinas extendidas de la Sierra, formada por una densa red de ondulaciones ubicadas en la parte alta de la Sierra Sur Occidental del municipio, tiene una elevación promedio de 1,900 msnm y la Provincia Montañosa, que se ubica alrededor de las provincias fisiográficas del Altiplano y Lomas extendidas de la Sierra (USAID, 2016).

De acuerdo a datos existentes, este municipio cuenta en el área urbana con 32 barrios y colonias; en el área rural con 16 aldeas y 38 caseríos. De los cuales se estudiarán tres comunidades, las cuales son: La Estanzuela, Corral de Piedra y el Pelón.



Figura 6. Mapa del municipio de Marcala, La Paz (punto rojo, zonas de estudio).

3.2 Extensión territorial y demográfica.

Teniendo una extensión territorial aproximada de 220 km², según resultados del censo del 2013, la población de Marcala se encuentra asentada en 27 barrios del casco urbano, 3 aldeas y 67 caseríos del sector rural. El municipio presenta una densidad de 156 personas por km² (Universidad Nacional Autónoma de Honduras, 2022).

3.2.1 Principales características climáticas.

En Marcala, la temporada de lluvia es húmeda y nublada; la temporada seca es parcialmente nublada y es caliente durante todo el año. Durante el transcurso del año, la temperatura generalmente varía de 13 °C a 29 °C y rara vez baja a menos de 11 °C o sube a más de 31 °C. En base a la puntuación de turismo, la mejor época del año para visitar Marcala para actividades de tiempo caluroso es desde finales de noviembre hasta mediados de abril (Weather, 2017).

La temporada templada dura 1.9 meses, del 14 de marzo al 11 de mayo, y la temperatura máxima promedio diaria es más de 28 °C. El mes más cálido del año en Marcala es abril, con una temperatura máxima promedio de 28 °C y mínima de 16 °C. La temporada fresca dura 3.7 meses, del 28 de septiembre al 18 de enero, y la temperatura máxima promedio diaria es menos de 25 °C. El mes más frío del año en Marcala es enero, con una temperatura mínima promedio de 13 °C y máxima de 25 °C (Weather, 2017).

3.3 Materiales y equipo.

El equipo, materiales e insumos utilizados fueron: computadora, motocicleta, gasolina, lápices, cuaderno, internet, impresora, tablero, formato de encuestas virtuales y en físico y programa de Excel.

3.4 Método.

3.4.1 Nivel o alcance de la investigación.

La investigación fue de alcance descriptivo, con el cual se describieron todos los componentes principales y la realidad que viven productores de hortalizas, puntualizando lo específico que se deseaba conocer de la población estudiada, siendo en este caso las

características fundamentales que proporcionaron información sistemática que permitió compararla con otras fuentes para dar una respuesta al fenómeno presentado o conjuntos homogéneos de sucesos. Cuando se emplea una investigación descriptiva, la información que se suministra debe de ser verídica, precisa y sistemática, evitando cualquier interferencia en el medio para que la investigación sea verificable (Alban et al., 2020).

3.5 Diseño de la investigación.

Esta investigación fue de tipo no experimental, ya que no se realizó ninguna manipulación del caso o fenómeno a investigar. Solo se describieron los factores que determinan el acceso a financiamiento a los productores de hortalizas de las comunidades de Corral de Piedra, La Estanzuela y El Pelón del municipio de Marcala, La Paz (Hernández-Sampieri & Mendoza, 2018).

3.5.1 Enfoque de la investigación.

El estudio se realizó con un enfoque cuantitativo, apoyado por medio de una encuesta y una entrevista ya que este tipo de técnica es utilizada ampliamente en investigaciones, la cual permitió que el procedimiento de elaboración y obtención de datos fuera más rápido y eficiente (Casas Anguita et al., 2003). Además, este enfoque permitió que se pudiera lograr un contraste para generar un aporte a los interesados en la línea de la agricultura, crédito y finanzas.

3.5.2 Tipo transaccional o transversal.

Los diseños de investigación transaccional o transversal recolectan datos en un solo momento, en un tiempo único. Su propósito es describir variables, y analizar su incidencia e interrelación en un momento dado. Es como tomar una fotografía de algo que sucede. Por ejemplo, investigar el número de empleados, desempleados y subempleados en una ciudad en cierto momento, y en este caso se investigaron los factores que determinan el acceso a financiamiento en los productores de hortalizas de las comunidades de Corral de Piedra, La Estanzuela y El Pelón, Marcala, La Paz. Por medio de este diseño se analizaron las diferencias de la variable financiamiento (Sampieri et al., 2013).

3.5.3 Descripción de las unidades de análisis de la investigación.

Las unidades de análisis en la investigación, fueron compuestas por los productores de hortalizas de las comunidades de Corral de Piedra, La Estanzuela y El Pelón del municipio de Marcala, La Paz, Honduras y las diferentes entidades financieras del sector del municipio antes mencionado.

3.6 Población y Muestra.

Esta investigación también fue de tipo no probabilística, de tipo intencionado, por lo que permite trabajar con una muestra definida; esta técnica es utilizada en los casos en que la población es muy similar (Otzen & Manterola, 2017). En esta investigación se aplicaron 54 encuestas con el muestreo discrecional o de juicio, esto permite que se puedan hacer observaciones en un grupo o varios grupos homogéneos por elección y análisis subjetivo del investigador, por lo cual en este caso aplico por la homogeneidad de los individuos a estudiar (Hernández Sampieri & Mendoza Torres, 2018).

La muestra fue la población a estudiar, la cual estaba conformada por cincuenta y cuatro (54) productores de hortalizas de las tres comunidades seleccionadas como fuente primaria de información. Para determinar el número de productores estudiados, se consultó con el Ing. Cristhian Vásquez y el Ing. Kristian López la población dedicada a la producción de hortalizas en estos sectores, información en el cuadro 1.

Tabla 4. Población dedicada a la producción de hortalizas por comunidad.

Nº.	Comunidad.	Nº de personas dedicadas a las hortalizas.
1	Corral de piedra.	26
2	La Estanzuela.	12
3	El Pelón.	16
	Total.	54

Fuente: Ing. Cristhian Vásquez Jefe de zona de Catholic Relief Services (CRS). Ing. Kristian López técnico de la Asociación para el Manejo Integral de Cuencas La Paz y Comayagua (ASOMAINCUPACO).

3.6.1 Instrumentos utilizados.

Para cumplir con los objetivos específicos establecidos en la investigación, se implementaron dos instrumentos, una entrevista y un cuestionario con preguntas clave para recolectar la información necesaria y requerida (ver en anexos). La entrevista se aplicó en 10 instituciones financieras del municipio de Marcala para el cumplimiento del objetivo específico 1, el cuestionario se aplicó a los 54 productores de hortalizas de las comunidades Corral de Piedra, La Estanzuela y El Pelón para el cumplimiento del objetivo específico 2 y con la aplicación de los dos instrumentos se dio una respuesta al objetivo general de la investigación.

3.7 Definición de variables e indicadores.

3.7.1 Variables e indicadores.

En este caso se seleccionó una variable para el cumplimiento de los objetivos planteados en la investigación sobre los productores de hortalizas en las comunidades a estudiar, y los indicadores se toman en cuenta para medir la variable y así poder definir el instrumento de recolección a utilizar, así como las dimensiones y la escala de medición a utilizar.

Variable:

- Acceso a financiamiento

Tabla 5. Operacionalización de variable.

Objetivo general	Variables	Definición conceptual	Definición Operacional	Dimensiones	Indicadores	Ítems
Identificar los factores que determinan el acceso a financiamiento en los productores de hortalizas de las comunidades: Corral de Piedra, La Estanzuela y el Pelón del	Acceso a financiamiento.	Posibilidad de adquirir recursos financieros para emprender, invertir o ampliar un negocio.	La encuesta consta de 20 preguntas claves ligadas a la variable de acceso a financiamiento, preguntas que surgen de las cinco dimensiones y	Disponibilidad de entidades financieras.	Número y tipo de instituciones financieras.	3.6
				Accesibilidad financiera.	Accesibilidad física.	3.5
					Tasas de interés.	3.3
					Seguros de préstamos.	3.4

municipio de Marcala, La Paz.			sus indicadores, las cuales son: la disponibilidad financiera con dos indicadores, accesibilidad financiera con tres indicadores, la capacidad de endeudamie nto o con cuatro indicadores y educación financiera con dos indicadores.		Políticas públicas de inclusión financiera.	3.10
				Capacidad de endeudamie nto.	Ingresos.	2.5 2.7
					Bienes propios.	2.8 2.9
					Cantidad producida.	2.2 2.3
					Empleos generados.	2.10
				Educación financiera.	Participación en programas de educación financiera.	3.7 3.12
					Nivel de educación.	1.1
				Sostenibilida d.	Rentabilidad.	2.13 2.14
					Costos de producción.	2.4
					Acceso a mercados.	2.11

3.8 Proceso metodológico.

La metodología se desarrolló en tres fases, comprendidas con sus propias actividades, presentadas en la figura 7.

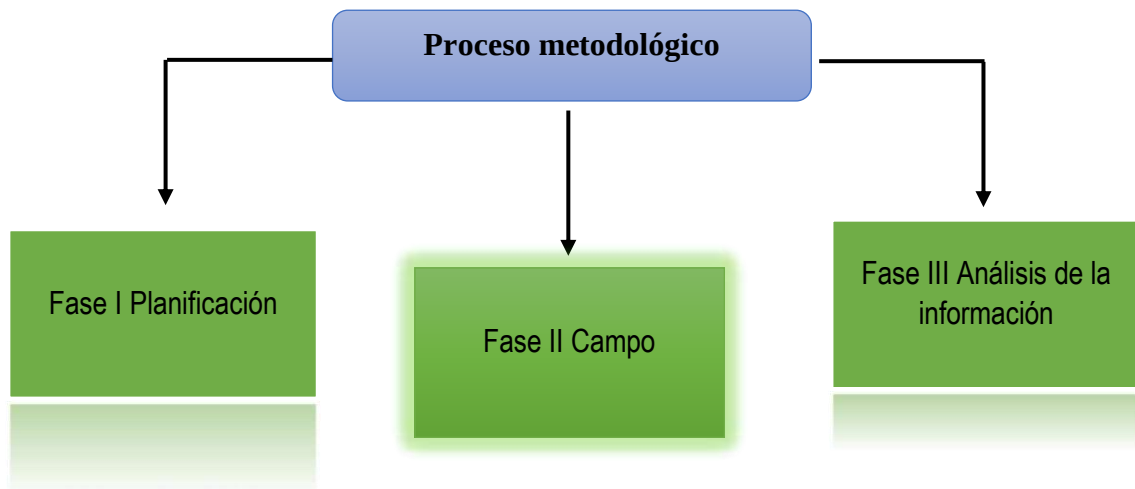


Figura 7. Esquema del Proceso metodológico de la investigación.

3.8.1 Fase I: Planificación.

Esta fase contempla el proceso de planificación y socialización de la investigación con los ingenieros asignados en las zonas del estudio y los líderes de las comunidades. También se contempla la selección de las entidades financieras.

1. Entidades financieras seleccionadas.

En la investigación se contemplaron 10 entidades financieras, desde bancos hasta cajas de ahorro y crédito ubicadas en el municipio de Marcala, La Paz, a las cuales se les hizo una entrevista de 9 preguntas para dar respuesta al primer objetivo específico.

2. Comunidades seleccionadas y criterios de selección.

La selección de las comunidades y el número de productores se realizó con el apoyo técnico de los ingenieros Kristian López técnico de la Asociación para el Manejo Integral de Cuencas La Paz y Comayagua (ASOMAINCUPACO) y Cristhian Vásquez jefe de zona de Catholic Relief Services (CRS). Al trabajar en las zonas conocen el número de personas que se dedican a la horticultura, por lo cual, con su apoyo se definió el número de 54 productores de hortalizas y se pudo entablar la

comunicación con los líderes de las comunidades de La Estanzuela, El Pelón y Corral de Piedra.

En cuanto a los criterios de selección para aplicar la encuesta, fueron dos, ser productor de hortalizas y residir en las comunidades donde está enfocada la investigación.

3. Conversación previa al levantamiento de información con los líderes de las comunidades

Se realizaron llamadas a los líderes de los comunitarios con el propósito de comentarles los alcances de la investigación y conocer que días eran factibles para visitar sus comunidades.

Fase II: Campo.

1. Aplicación de instrumentos de levantamiento de información.

Para la aplicación de la entrevista a las entidades financieras seleccionadas se asignaron dos días para la respectiva visita y aplicación del instrumento (Ver anexo 1), el cual contiene las interrogantes necesarias para conocer el actual acceso a financiamiento. Las fechas de la aplicación comprenden desde el 03/09/24 al 04/09/24.

En cuanto a la aplicación de la encuesta hacia los productores de hortalizas (Ver anexo 2), se realizaron cuatro visitas comprendidas de la siguiente forma:

- Visita a la comunidad de la Estanzuela el 05/09/24, en acompañamiento de la líder comunitaria Yeimy Vásquez. Se visitaron los hogares de 12 productores de hortalizas para la aplicación de la respectiva encuesta.
- Visita a la comunidad de El Pelón el 10/09/24, se aplicaron 16 encuestas a productores de la comunidad.
- Primer visita a la comunidad de Corral de Piedra 13/09/24, se aplicaron 12 encuestas a productores de la comunidad.
- Segunda visita a la comunidad de Corral de Piedra 16/09/24, se aplicaron 14 encuestas a los productores de hortalizas de la comunidad.

3.9.1 Fase III: Análisis de información.

Las encuestas se aplicaron en físico porque no hay buena recepción de señal en las zonas de la investigación. Luego de haber aplicado las 54 encuestas, se tabularon mediante el formato en línea de Google Forms el cual permite tener un documento en el programa de Excel, lo que facilitó la comprensión de los resultados obtenidos, la creación de gráficos, tablas y el análisis respectivo de los datos obtenidos para la generación del documento final de la tesis.

IV. RESULTADOS Y DISCUSIÓN

4.1 Descripción general las entidades financieras.

4.1.1 Entidades financieras entrevistadas.

Se entrevistaron 10 entidades financieras, las cuales son: IDH Microfinanciera, Asociación Proyectos e Iniciativas Locales Para el Autodesarrollo Regional de Honduras Organización Privada de Desarrollo Financiero (PILARH-OPDF), Cooperativa Mixta Unidas Para Progresar Ltda. (COOMUPL), Banco de Occidente, Banco Hondureño del Café S.A. (BANHCAFE), Cooperativa de Ahorro y Crédito Intibucana Ltda. (CACIL), Banco Nacional de Desarrollo Agrícola (BANADESA), Banco Azteca, Caja de ahorro y crédito La Gualcha, Caja de ahorro y crédito La Estanzuela, a las cuales se les comentó la finalidad de la entrevista y accedieron a unos minutos de su tiempo para responder ciertas preguntas.

4.1.1 Servicios y productos financieros que proporcionan para el rubro de agricultura.

.De acuerdo a los datos obtenidos de la entrevista, las 10 entidades financieras ofrecen financiamiento para el rubro de agricultura, como ser financiamiento para café, hortalizas, granos básicos, ganadería, avicultura y otros. En el caso de Banco Azteca, no está constituido como un financiamiento para el rubro de agricultura porque sus financiamientos son en general, pero sí hay acceso a que un productor de hortalizas pueda obtener un financiamiento en esta entidad financiera.

Teniendo en cuenta que solo se visitaron 10 entidades financieras, según los datos recolectados, hay existencia de una gran oferta de financiamiento en el rubro de agricultura en el municipio, por lo cual, desde la banca se deben de generar estrategias para que sean más conocidos sus productos financieros en el rubro agrícola.

4.1.2 Tasas de interés.

Según los datos obtenidos, las tasas de interés oscilan desde el 7% hasta 34% anual y en bancos privados hasta el 56.40%. Las tasas de interés pueden ser mensuales, trimestrales, semestrales y anuales dependiendo el rubro al que se dedique el prestatario. Las tasas pueden variar según el sector de inversión, el monto que adquirirá y el tipo de banca si es pública o privada. Por la finalidad de la investigación las tasas consultadas fueron para préstamos del sector agropecuario. En el caso de las Cajas de Ahorro y Crédito que están establecidas en

las comunidades Corral de Piedra, La Estanzuela y El Pelón prestan a la misma tasa hasta montos mayores de L. 10,000.00

Tabla 6. Tasas de interés anual por entidad financiera

Entidad financiera.	Tasa de interés anual.
Banco Nacional de Desarrollo Agrícola (BANADESA)	7% anual
Banco de Occidente	16% anual.
CACIL	15% anual
BANHCAFE	15% anual.
Caja de Ahorro y Crédito La Estanzuela	30% anual.
Caja de Ahorro y Crédito La Gualcha	36% anual.
COOMUPL	24% anual.
PILARH-OPDF	34% anual.
Micro financiera IDH	34% anual.
Banco Azteca	56.40% anual.

4.1.3 Plazo de pagos.

Conforme a la información obtenida, los plazos de pago para el rubro de agricultura se detallan en la tabla 3.

Nombre del préstamo agrícola.	Plazo de pago.
Financiamiento para Café.	Al vencimiento con 1 año plazo (paga interés y capital al vencimiento del año) para fincas que ya están en producción.
Financiamiento para siembra de café.	7 años máximo con dos años de gracia (paga interés dos años y capital a partir del tercer año).

Hortalizas, granos básicos.	Trimestral, semestral (dependiendo del cultivo) paga capital e interés. En BANADESA cuando es un monto grande se puede ampliar el plazo para pagar capital y se le da dos años de gracia solo pagando interés.
Ganadería (leche).	Pagos mensuales, con plazos bimestrales pagando capital e interés.
Ganadería (engorde).	3 años plazo, 1 año de gracia solo pagando interés y al segundo año paga capital e interés.
Financiamiento para ganadería (engorde) en BANADESA.	6 años plazo, con pagos semestrales y anuales, tienen un año de gracia y al segundo año paga interés y capital.

Tabla 7. Plazo de pago.

En la mayoría de instituciones financieras, los plazos de pago para el rubro de agricultura suelen ser de acuerdo al cultivo, por lo cual, los productores de hortalizas no tienen muchas opciones por esa parte, ya que los tiempos están establecidos y no se pueden cambiar.

4.1.4 Servicios financieros para productores de hortalizas.

Todas las entidades financieras mencionaron tener financiamiento para el sector agrícola; sin embargo, no tienen un producto financiero especialmente para productores de hortalizas. Esto quiere decir que los créditos que ofrecen en el área agropecuaria se engloban a las hortalizas.

4.1.5 Garantías.

En cuanto a las garantías, la mayoría de las entidades tienen los mismos requerimientos para acceder a un financiamiento, los productores de hortalizas pueden acceder a un préstamo con garantía fiduciaria, hipotecaria y prendaria, pero eso va a depender de las posibilidades socioeconómicas del productor. Para una mejor comprensión ver tabla 8.

Tabla 8. Tipos de garantías en el municipio de Marcala, La Paz

Tipo de garantía.	Monto.	Descripción.
Garantía fiduciaria.	Menor a L.100,000.00	Para acceder a un préstamo con garantía fiduciaria se debe de tener un aval que acepte los cargos y términos si el acreedor principal dejara de pagar el préstamo.
Garantía hipotecaria.	Mayor a L.100,000.00	Para tener financiamiento con garantía hipotecaria la persona debe de ofrecer un bien (terreno, casa) con documentos legales para tener un préstamo mayor a L.100,000.00
Garantía prendaria.	Entre L.50,000 a L.150,000.00	Para acceder a un préstamo con garantía prendaria, la persona interesada en él, debe de poseer un bien inmueble como ser un automóvil que avale el préstamo.

4.1.6 Seguro de pérdida de cultivo.

Ninguna de las entidades financieras entrevistadas ofrece un seguro de perdida de cultivo en el caso que el agricultor tuviera una perdida por cambio climático o plagas y enfermedades. Solo ofrecen un seguro de vida del deudor y en el caso de las cajas de ahorro y crédito no ofrecen ningún tipo de seguro.

4.1.7 Programas de enseñanza o capacitaciones.

Según la información obtenida, una entidad financiera ofrece talleres de educación financiera para sus asociados, otra entidad ofrece capacitaciones, una proporciona visita de campo y otro solo realiza capacitaciones solo si solicita el asociado, para mejor comprensión (ver la tabla 9).

Tabla 9. Entidades financieras que ofrecen programas de enseñanza o capacitación

Nombre de la entidad financiera.	Ofrece programas de enseñanza o capacitación.
---	--

IDH Micro financiera.	No.
PILARH-OPDF.	Si, talleres sobre educación financiera.
COOMUPL.	Si, están en constante capacitación.
Banco de Occidente.	No.
BANHCAFE.	Solo visitas de campo.
CACIL.	Talleres de vino.
BANADESA.	No, solo si solicitan.
Banco Azteca.	No.
La Gualcha.	Asistencia técnica.
Caja de ahorros y crédito La Estanzuela.	No.

4.1.8 Requerimientos para acceder a un financiamiento.

Los requerimientos básicos para acceder a un crédito agrícola según la entrevista aplicada a 10 entidades financieras son los siguientes:

- Poseer un carnet de productor si se dedica al rubro del café.
- Tener recibos de venta.
- No estar en la central de riesgo.
- Poseer un bien a nombre del prestatario como aval garante.
- Tener los documentos personales (DNI, RTN).
- Tener una cuenta en el banco, cooperativa o caja rural.
- Tener ingresos económicos.
- En ciertos casos, tener un presupuesto de la inversión.
- Constancia de trabajo (si la persona trabajara fuera de la producción de hortalizas).
- En algunos casos se requiere la constancia de libertad de gravamen.

4.1.9 Estrategias para los productores de hortalizas desde las entidades financieras.

Según la información obtenida, solo dos entidades financieras han implementado estrategias para que los productores y agricultores puedan acceder a un financiamiento: la Cooperativa Mixta Unidas Para Progresar Ltda (COOMUPL) ha aplicado la estrategia en el sector agrícola con capacitaciones para diversificar los cultivos y el Banco Nacional de Desarrollo Agrícola (BANADESA) comenta que su mejor estrategia para los productores es su tasa de interés siendo la más baja en el sector financiero.

4.2 Descripción general de las comunidades Corral de Piedra, La Estanzuela y El Pelón.

4.2.1 Género y edad de los participantes.

De los 54 productores de hortalizas un 70.4% (38 personas) son hombres y un 29.6% (16 personas) son mujeres, reflejando una mayor participación de las mujeres ya que hace algunos años la mujer en las zonas rurales solo se dedicaba a los quehaceres del hogar y ahora participan en la producción de hortalizas en el municipio de Marcala.

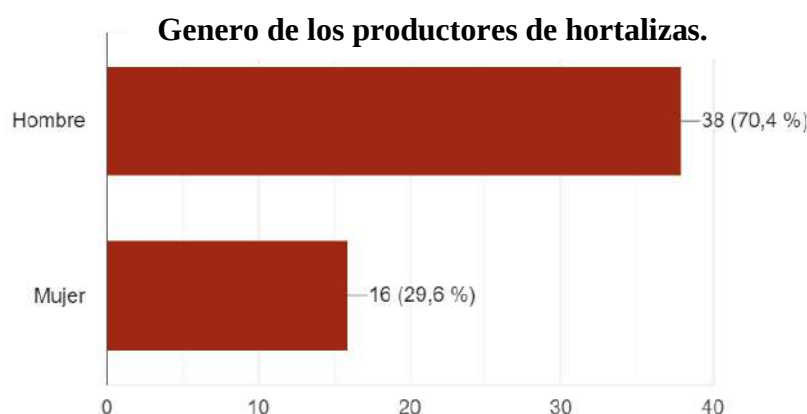


Figura 8.Genero de los productores de hortalizas

En cuanto a la edad de los productores de hortalizas de las comunidades Corral de Piedra, La Estanzuela y El Pelón, se distribuye de la siguiente manera: 4 personas tienen una edad de 21 a 30 años, 45 personas tienen una edad entre 30 y 60 años y 5 personas tienen más de 60 años, lo cual significa que la mayor parte de los productores son adultos y tienen experiencia en el cultivo de hortalizas.

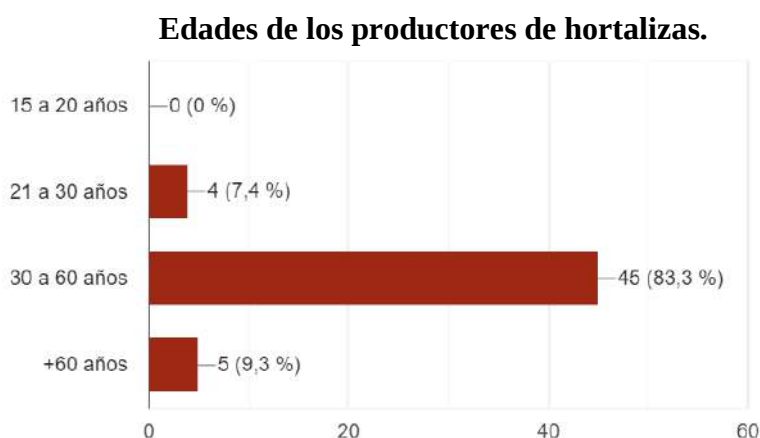


Figura 9. Edades de los productores de hortalizas.

4.1.2 Estado civil y formación académica de los participantes.

De los 54 productores de hortalizas, el 16% (9 personas) tienen un estado civil de soltero, el 50% (27 personas) son casadas, un 29.6% (16 personas) están en unión libre y un 3.7% (2 personas) son viudas, por lo cual se refleja que la mayoría de los productores tienen obligaciones familiares, las cuales responden con la producción de hortalizas.

En cuanto a la formación académica, en su mayoría con un 81.5% (44 personas) solo tienen una educación primaria, el 13% (7 personas) tienen una educación secundaria es decir solo llegaron a sacar el tercer ciclo y un 5.6% (3 personas) tienen una educación media en la cual obtienen un título de bachillerato, diferenciándose en que un pequeño porcentaje ha tenido otro nivel de educación el cual se ha reflejado en el manejo de sus hortalizas. Por ende los 54 productores han tenido formación académica en diferentes niveles.

Tabla 10. Estado civil y formación académica de los productores de hortaliza.

Estado civil.	N° de personas.	% en base a 54.	Formación académica.	N° de personas.	% en base a 54.
Soltero.	9	16.7%	Educación primaria.	44	81.5%
Casado.	27	50%	Educación secundaria.	7	13%
Viudo.	2	3.7%	Educación media.	3	5.6%
Unión libre.	16	29.6%	Educación superior.	0	0

4.2 Participación en la agricultura.

4.2.1 Experiencia en hortalizas.

Según los datos obtenidos, 1 persona (1.9%) se dedica a sembrar hortalizas hace 1 año, 5 personas (9.3%) siembran hortalizas desde hace 2 y 3 años, 4 personas (7.4%) producen desde hace 4 y 5 años, 5 personas (9.3%) se dedican a producir desde hace 5 y 7 años y la mayoría de productores, es decir 39 (72.2%) tienen una experiencia mayor de 7 años; algunos

se han dedicado a este rubro desde que tenían 15 años, es decir, su experiencia es amplia y conocen los riesgos y oportunidades de dedicarse a la producción de hortalizas.

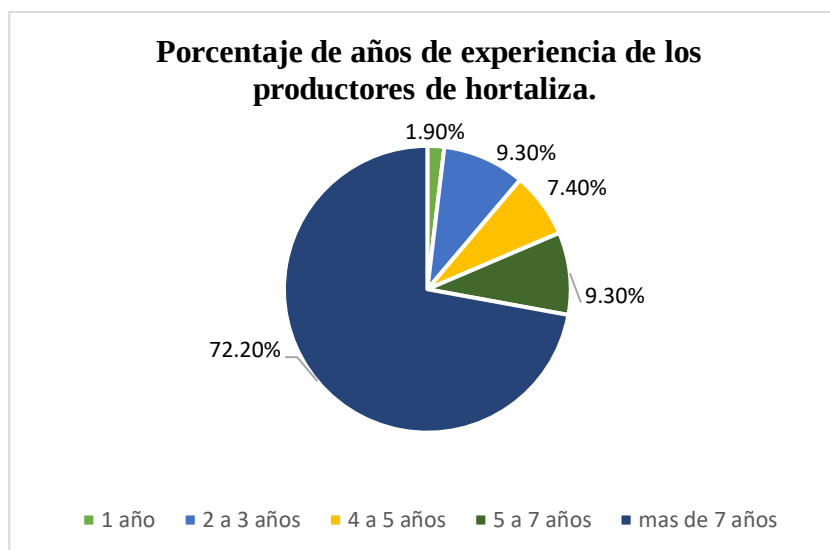


Figura 10. Porcentaje de años de experiencia de los productores de hortalizas.

4.2.2 Área dedicada al cultivo de hortalizas.

De las 54 respuestas obtenidas, 37 productores (68.5%) siembran de 1 a 3 tareas, 8 productores (14.8%) siembran de 4 a 6 tareas, 3 productores (5.6%) dedican $\frac{1}{2}$ Mz para sembrar hortalizas y 6 productores (11.1%) dedican un área de 1 Mz para producir hortalizas. Una tarea tiene 635 varas cuadradas o 6,777.6 metros cuadrados, en su mayoría los productores miden sus terrenos por vara cuadrada. Es necesario mencionar que los productores poseen más área para cultivar, pero en la encuesta solo mencionaron la que actualmente trabajan por ende el problema es que no cuentan con capital para poder extender su producción.

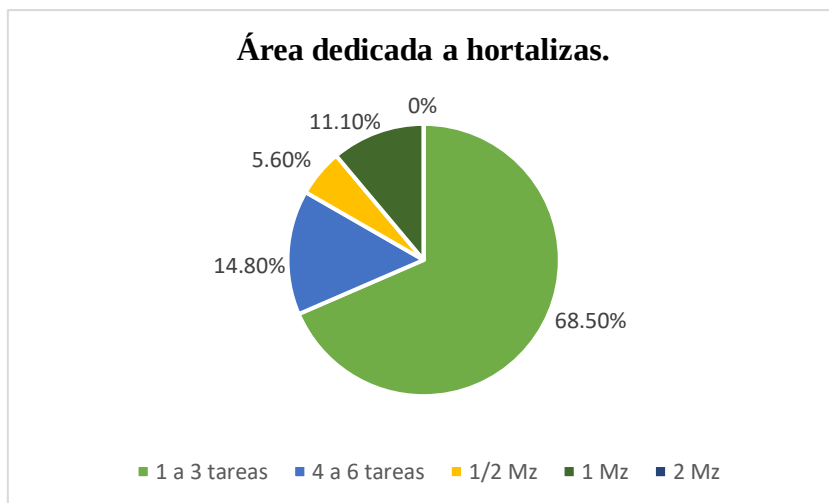


Figura 11. Área dedicada al cultivo de hortalizas.

4.2.3 Tenencia de la tierra y estado legal.

De acuerdo a la información obtenida sobre la tenencia de la tierra de los productores de hortalizas, se obtuvieron los resultados siguientes: el 70% (38 personas) tienen una tenencia propia de sus terrenos, el 3.7% (2 personas) alquilan la tierra en donde siembran sus cultivos, el 3.7% (2 personas) siembran en propiedades prestadas, y el 22.2% (12 personas) siembran en una propiedad colectiva, los cuales son los productores de El Pelón. Ellos pertenecen a una cooperativa y esta es la que dividió las partes de tierra para los miembros, por lo cual existe solo un documento de propiedad.

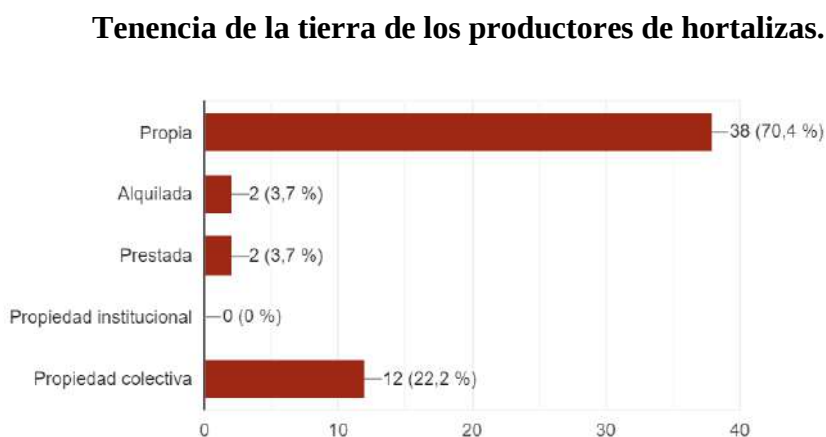


Figura 12. Tenencia de la tierra de los productores de hortaliza

En cuanto al estado legal de los 54 productores, un 18.5% posee escritura pública, el 27.8% tiene dominio pleno de sus propiedades, el 29.9% tiene título de propiedad y un 27.8% no posee un documento de estado legal de su tierra, por lo cual un 72.2% de los productores puede acceder a un financiamiento con garantía de su propiedad.

Porcentaje del estado legal de la tierra de los productores de hortalizas.

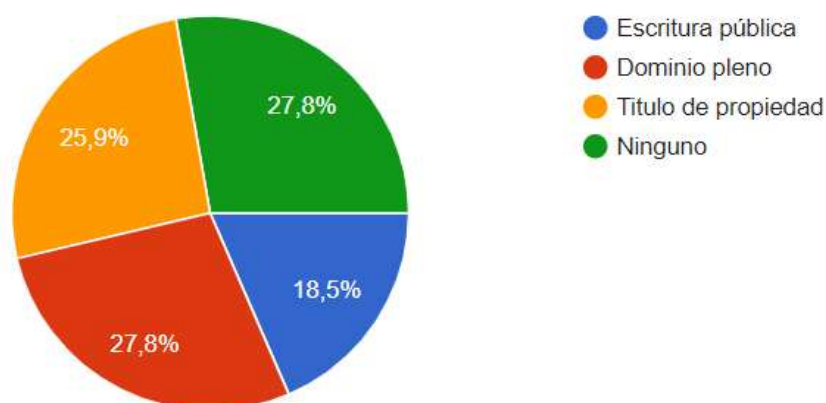


Figura 13. Estado legal de la tierra de los productores de hortaliza

4.2.4 Infraestructura dentro del área dedicada a hortalizas.

De los 54 productores de hortalizas 41 poseen un sistema de riego, 14 poseen una casa malla, 7 tienen una cosechadora de agua y 1 productor tiene un macro túnel; el resto de los productores no poseen ningún tipo de infraestructura en su área de siembra.

4.2.5 Organizaciones a las que pertenecen los productores de hortalizas.

De los 54 productores encuestados, 1 productor no pertenece a una organización, 3 productores pertenecen a la caja rural Capribel, 2 pertenecen a la Caja Rural El Buen Pastor, 1 pertenece a la Caja Rural Nueva Esperanza, 2 son miembros de la Caja Rural El Borbollón, 4 son miembros de la Caja de Ahorro y Crédito Acción Lenca, 1 es miembro de la Caja de Ahorro y Crédito Sagrada Familia, 3 productores pertenecen a la Caja de Ahorro y Crédito Unidos al Progreso, 1 productor pertenece a la Asociación Hondureña de Productores de Café (APROCAFE), 2 pertenecen a la organización Red Comal, 1 productor pertenece al programa de Catholic Relief Services (CRS), 1 productor pertenece al programa de ProOccidente y 1 pertenece a Visión Mundial.

2.2.6 Cantidades producidas, inversión y ventas.

De acuerdo a la información obtenida de los 54 productores de hortalizas de Corral de Piedra, La Estanzuela y El Pelón, en promedio anual se producen al menos 145,300 unidades de chile, 1,320 qq de tomate, 76,960 unidades de lechuga, 104 qq de habichuela, 16,800 unidades de zanahoria, 71 qq de remolacha, 5,200 unidades de rábano, 20 qq de papa, 480 unidades de zapayo, 6,000 unidades de matara, 750 unidades de cebolla y 3,000 unidades de pepino para una mejor comprensión de los datos (ver tabla 11). La producción puede variar según los factores externos (ambientales y financieros) que se den en el transcurso del año que puedan afectar al cultivo de una forma directa e indirecta.

Las unidades y quintales producidos podrían ser más si los productores tuvieran un mayor capital para inversión, lo cual les limita poder extenderse hacia otros mercados.

Tabla 11. Promedio de producción de hortalizas.

Nº de productores	Produce	Cantidad promedio producida en forma anual en unid y qq.
36	Chile.	145,300 unid
36	Tomate.	1,320 qq
32	Lechuga.	76,960 unid
18	Habichuela.	104 qq
4	Zanahoria.	16,800 unid
3	Remolacha.	71 qq
2	Rábano.	5,200 unid
1	Papa.	20 qq
1	Zapayo.	480 unid
1	Matara.	6,000 unid
2	Cebolla.	750 unid
1	Pepino.	3,000 unid

En cuanto a la inversión que realizan los 54 productores de hortalizas, oscilan según su capital y área de siembra, por lo cual las inversiones se promedian desde montos de L.1, 000 hasta más de L.100, 000.00. Estas cantidades pueden variar según la capacidad económica que posea el productor de hortalizas. Es por eso que el financiamiento es de mucha importancia en estos sectores porque por medio de un crédito pueden invertir más y producir más.

Los ingresos por venta de las hortalizas varían, pero oscilan desde L. 5,000.00 hasta L. 200,000.00 anual, por el hecho de que las hortalizas que siembran en la zona producen dos cosechas por lo tanto no venden sus productos en un solo tiempo. Es importante mencionar que las ventas son cambiantes por la subida de precios, el costo de la producción, la inflación, entre otros aspectos, y los ingresos dependen del área de producción y la inversión que realizan los productores.

Sin embargo, es importante mencionar que la mayoría de los productores tienen ventas por cosechas mayores de L. 20,000.00 después de vender su producción, por ejemplo, en rábano venden el producto al mes, el tomate ven su retorno de dinero a los 60 días y 90 días, al igual que el chile que su tiempo de producción es entre 60 y 70 días.

2.2.7 Cantidades destinadas para educación, salud y alimentación.

Con los ingresos que obtienen de la venta de sus hortalizas, los productores pueden costear los gastos de educación, salud y alimentación mensual, los gastos de educación de los productores pueden ser desde L.1, 000.00 hasta más de L.5, 000.00. En salud los productores invierten desde L.1, 000.00 hasta más de L.5, 000.00. En alimentación son un poco más cambiantes sus gastos, porque la canasta básica no es muy estable pero al igual que educación y salud sus gastos se mantienen entre L.1, 000.00 y más de L.5, 000.00.

Cantidades destinadas para educación, salud y alimentación.

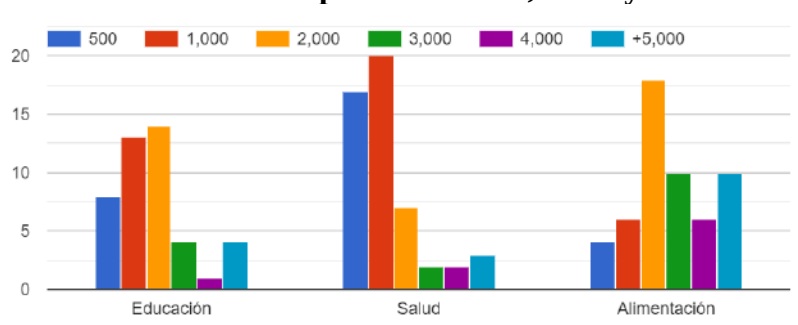


Figura 14. Cantidades destinadas para educación, salud y alimentación.

2.2.8 Bienes personales y empleo.

De los 54 productores, el 92.5% (50 personas) poseen bienes propios como ser: casa de habitación, motocicleta, automóvil, terreno y el 7.4% (4 personas) no poseen bienes. Es

necesario mencionar que del total de productores que poseen terrenos solo 38 de ellos tienen un documento legal de sus terrenos.

Tabla 12. Bienes personales por comunidad.

Comunidad	Bien personales	Nº de productores que poseen el bien
Corral de Piedra	Casa	24
	Terreno	23
	Vehículo	3
	Motocicleta	11
La Estanzuela	Casa	11
	Terreno	10
	Vehículo	2
	Motocicleta	1
El Pelón	Casa	14
	Terreno	11
	Vehículo	0
	Motocicleta	6

Según los datos obtenidos los productores en un porcentaje mayoritario pueden acceder a un financiamiento hipotecario o fiduciario, porque cumplen con las garantías requeridas en las entidades financieras del municipio.

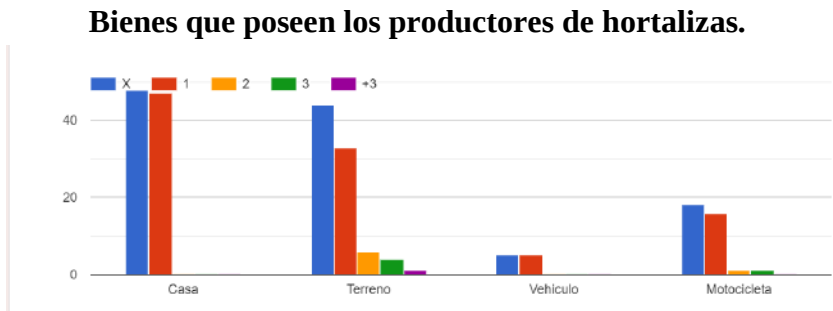


Figura 15. Bienes que poseen los productores de hortalizas.

Cuando se trata de contratar mano de obra para actividades dentro del campo de trabajo de los 54 productores, 34 de ellos o un 63% dan empleo a otras personas de la comunidad por

días y 20 productores o un 37% no dan empleo y trabajan solo con los miembros de la familia, pero más de la mitad emplea por días de 1 a 5 personas, lo cual significa que aportan al desarrollo de sus comunidades y se apoyan entre sí.

2.2.9 Comercialización de los productos.

Se les preguntó a los productores de hortalizas el lugar donde venden sus productos; 34 productores o el 63% mencionó que vendían sus productos en el mercado local, 16 productores o el 29.9 % venden sus productos al intermediario, 3 productores o un 5.6% venden sus cosechas en la comunidad local y 1 productor le vende a supermercados locales. Por lo cual, la mayor parte de los productos son para el consumo de los locales del municipio de Marcala.

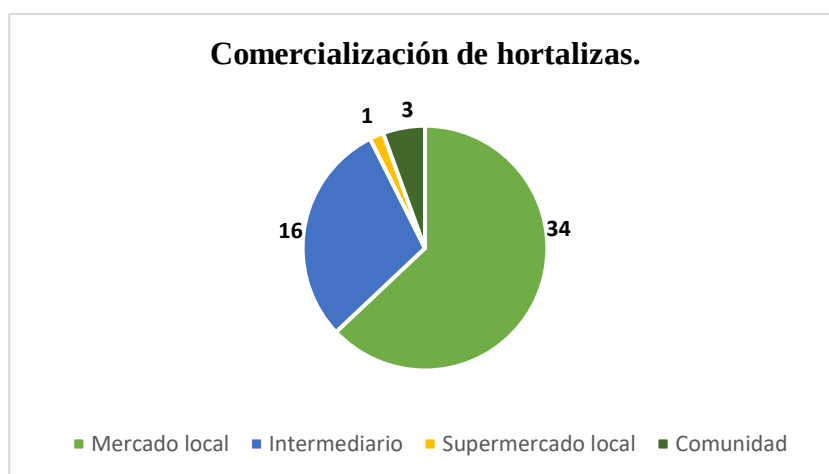


Figura 16. Comercialización de productos (hortalizas).

El 22.2% de los productores mencionan que les pagan un precio justo por sus productos, pero el 77.8% de los productores mencionaron que no les pagan el precio justo porque a ellos les compran a un precio bajo y los intermediarios lo venden a un mayor precio, por ejemplo; los productores de El Pelón le venden al intermediario la cabeza de lechuga a L.5.00 y el intermediario la vende a L.30.00, es por esto que ellos consideran que les pagan muy barato, los intermediarios no pagan lo justo, y mencionaron que el intermediario se queda con la mayor ganancia.

Los productores tienen conocimiento sobre las bajadas de precios y conocen que esto les afecta al momento de poner precio a sus productos. También señalaron que hay mucha competencia y esto conlleva a que les toque vender en mercados informales cuando no hay

una política que regule los precios en el municipio. Es por estas y más razones que ellos consideran que no reciben un pago justo por sus cultivos.

2.2.10 Rentabilidad.

El 83% de los productores consideran que les es rentable producir hortalizas, porque cuando comercializan sus productos vuelven a obtener su inversión, pero esto también puede indicar que ellos tienen que aprender a medir su rentabilidad, ya que no toman en cuenta otros factores como la mano de obra, los insumos, la tierra, la semilla, plántulas etc. Es donde notamos la importancia de la educación financiera para el sector agroalimentario del país. El 17% mencionó que no les es rentable producir hortalizas porque tienen pérdidas de cultivo, les ofrecen un bajo precio por sus productos, tienen un mal manejo del capital y una baja inversión por falta de capital.

Productores que tienen o no rentabilidad.

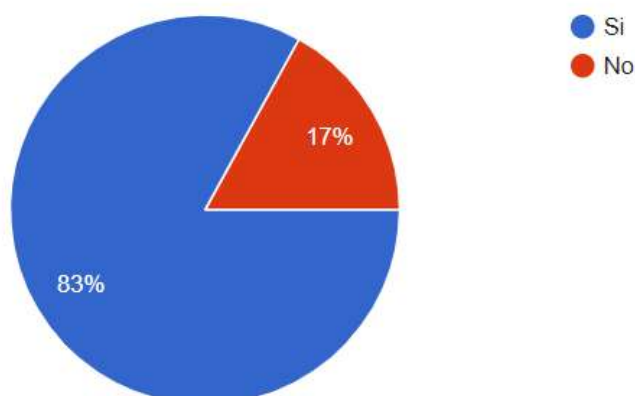


Figura 17. Rentabilidad de los productores.

2.2.11 Apoyo por parte del gobierno u organizaciones no gubernamentales.

Los productores de hortalizas con un porcentaje mayor del 53.7% (29 personas) mencionaron que sí han recibido apoyo en su proceso como productores por parte de programas de gobierno y organizaciones no gubernamentales, como ser: Red Comal, Catholic Relief Services (CRS), International Development Enterprises (IDE), Asociación para el Manejo Integrado de Cuencas de La Paz y Comayagua (ASOMAINCUPACO), Bono Tecnológico, Organización de las Naciones Unidas para la Agricultura y la Alimentación (FAO), Pro-Occidente, U.S Agency for International Development (USAID), Visión Mundial y GAP, estos programas y organizaciones les han apoyado con capacitaciones,

fertilizantes, semillas, cosechadoras, canastas, cintas, sistemas de riego, asistencia técnica, abono, membranas y herramientas de campo.

El 46.3% (25 personas) de los productores mencionaron que no han recibido apoyo en su proceso como productores de hortalizas.

4.3 Financiamiento.

4.3.1 Acceso a financiamiento.

En cuanto a la accesibilidad para un crédito o financiamiento, un 88.9% (48 personas) mencionaron que en el municipio hay muchos bancos, cooperativas y cajas rurales donde les podrían brindar un financiamiento; sin embargo, en su mayoría prefieren trabajar con recursos propios. El 11.1% (6 productores) mencionaron que no tienen accesibilidad en el municipio para acceder a un crédito.

Acceso a financiamiento en Marcala, La Paz.

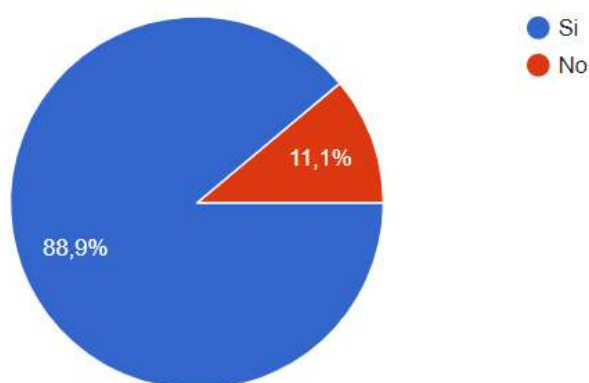


Figura 18. Porcentaje de productores que tienen acceso a financiamiento.

4.3.2 Financiamiento en el último año y tasa de interés.

De los 54 productores de hortalizas, 19 mencionaron que han adquirido un financiamiento en el último año. En su mayoría lo han tramitado en cajas rurales de la zona con tasas de interés del 2.5%, 3%,5% mensual, los otros productores lo han adquirido con el Banco Nacional de Desarrollo Agrícola (BANADESA) al 7% anual, Cooperativa Chorotega 15% anual, Banco de Occidente 18% anual y Asociación Proyectos e Iniciativas Locales Para el Autodesarrollo Regional de Honduras Organización Privada de Desarrollo Financiero (PILAR OPDF) al 16% anual.

35 productores mencionaron que no han tenido un financiamiento o crédito en el último año porque las tasas de interés son muy altas y en muchos casos los tiempos de pagos son muy cortos; en el apartado 4.3.3 se detallarán las causas por las cuales ellos no han podido acceder a financiamiento.

Porcentaje de productores que han tenido financiamiento agrícola en el último año

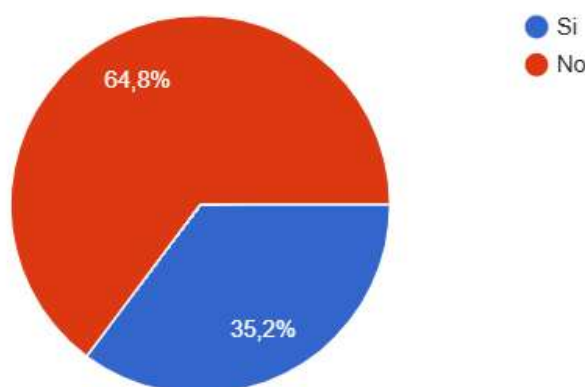


Figura 19. Porcentaje de productores que han tenido financiamiento en el último año.

4.3.3 Razones por las cuales no han accedido a financiamiento

Las razones por las cuales 35 productores no han accedido a financiamiento en el último año tomando en cuenta los 6 productores que nunca han accedido, de acuerdo a la información obtenida. 6 De 35 productores no han accedido a financiamiento por los ingresos bajos que obtienen de la venta de sus productos, 27 de 35 no han accedido por las altas tasas de interés de los créditos ofrecidos por las entidades financieras del municipio, 7 de 35 no han adquirido un financiamiento porque los créditos que ofrecen son a corto plazo, y 6 de 35 no han accedido a un financiamiento por la falta de seguros de pérdida de cultivo.

2 de 35 productores no han tenido un financiamiento por la insuficiente información de los créditos agrícolas, 7 de 35 productores no han adquirido un financiamiento por las garantías excesivas, 5 de 35 no han accedido por la falta de educación financiera, 4 de 35 no han adquirido un financiamiento por el incumplimiento de requisitos, 1 de 35 ha tenido malas experiencias previas con créditos, 1 de 35 no ha tenido un financiamiento por los tiempos de espera muy largos y 3 de 35 tienen miedo de no poder cumplir con las cuotas.

Estas causas pueden ser manejadas desde las entidades financieras ofreciendo un producto con un plazo un poco más largo, una tasa de interés adecuada al cultivo que producen, con explicaciones más detalladas y en un lenguaje que el productor pueda comprender para no causar un temor hacia el financiamiento. Las garantías y requisitos son difíciles de poder cambiar, pero la mayoría de los productores cumple con la mayoría de requisitos básicos para acceder a un financiamiento. Los tiempos de espera para la aprobación de crédito sí pueden ser más flexibles en las entidades financieras, por lo cual esto también puede tener una solución viable.

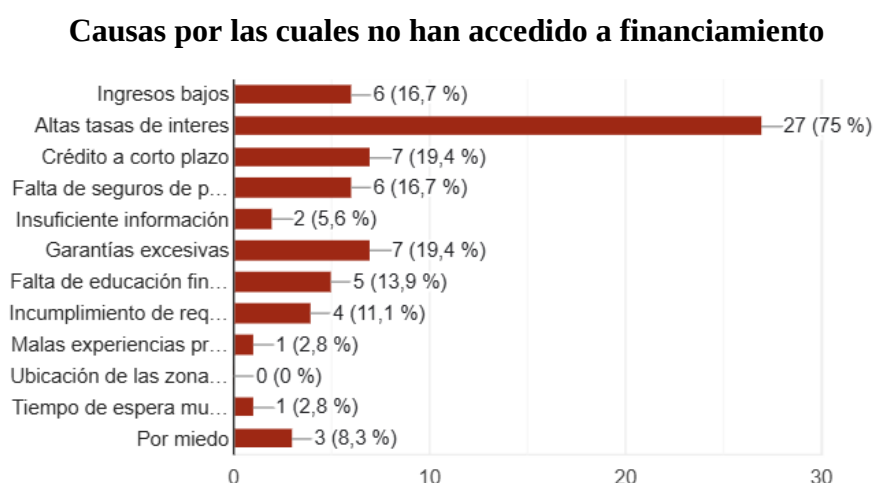


Figura 20.Causas por las cuales no han accedido a financiamiento.

4.3.4 Ventajas obtenidas por un financiamiento.

De los 19 productores de hortalizas que han adquirido un financiamiento en el último año, 14 mencionaron que su producción incrementó, 9 señalaron que al adquirir el financiamiento tenían un mayor capital de trabajo, 2 mencionaron que lograron sus objetivos en un corto plazo, 7 señalaron que con el financiamiento tenían una mayor facilidad para adquirir los productos necesarios para la producción de hortalizas en un menor tiempo, 9 indicaron que pudieron expandir sus cultivos al obtener un crédito.

Ventajas obtenidas con un financiamiento.

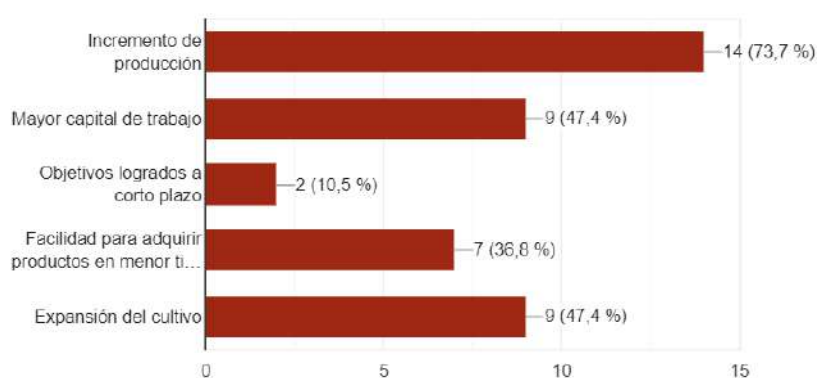


Figura 21. Ventajas obtenidas con un financiamiento.

4.3.5 Seguro de pérdida de cultivo.

Un seguro de pérdida de cultivo es aquel que productores, ganaderos y otros pueden adquirir para tener una seguridad de su inversión y tener un respaldo ante cualquier desastre natural, pérdida de ingresos y caída de precios de los productos. De los 19 productores que accedieron a un financiamiento en el último año a ninguno se le ofreció un seguro de este tipo, por lo cual no tienen ningún respaldo para poder responder ante cualquier situación externa que afecte la capacidad de poder cumplir con sus obligaciones.

4.3.6 Entidades financieras accesibles.

Se les preguntó a los 54 productores las entidades financieras a las que ellos pueden acceder, por lo cual respondieron de la siguiente manera: 30 productores de 54 mencionaron que pueden acceder a un banco público, 12 de 54 pueden acceder a un banco privado, 4 de 54 mencionaron que pueden acceder a una financiera, 43 de 54 mencionaron que pueden acceder a cooperativas y 52 de 54 mencionaron que pueden acceder a una caja rural. Es evidente que la mayoría de los productores prefieren un crédito en una caja rural por la tasa de interés ya que se encuentran entre las más bajas del sector financiero, además tienen accesibilidad en los tiempos de pago y el tiempo de espera para recibir una respuesta es más corto.

En un 58% de los productores de hortalizas se tardan al menos 20 minutos para llegar a la entidad financiera más cercana, el 26.4% se tarda 30 minutos, el 13.2% se tarda al menos 1 hora y el 1.9% se tarda 2 horas para llegar a la caja rural, cooperativa o banco más cercano.

Entidades financieras a las cuales tienen acceso los productores de hortalizas.

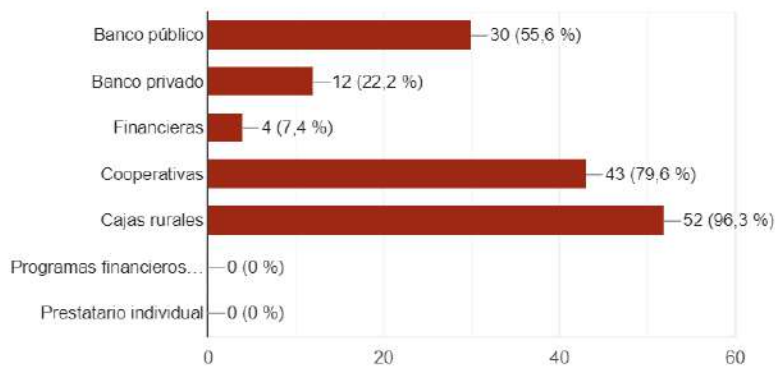


Figura 22.Entidades financieras a las cuales tienen acceso los productores de hortalizas.

4.3.7 Educación Financiera.

La educación financiera en la actualidad es muy importante, por lo cual muchos programas y proyectos han estado implementando este tipo de educación en áreas rurales para que las personas que tienen un negocio puedan manejar los recursos de una manera eficiente. De los 54 productores encuestados, el 59.3% (32 personas) han recibido educación financieras; el porcentaje restante 40.7% (22 personas) no han recibido ningún tipo de educación financiera.

Los 32 productores que han recibido educación financiera mencionaron que han recibido este tipo de educación por parte de organizaciones y programas como ser: Agua y Suelo para la Agricultura (ASA), Ahorro en familia, Fundación para el Desarrollo Empresarial Rural (Funder), International Development Enterprises (IDE), U.S Agency for International Development (USAID), PRO-LENCA, Red Comal, Visión Lenca, Pro-occidente y Grupo de Mujeres; estos programas y organizaciones se han encargado de impartirles educación financiera por medio de capacitaciones, dándoles a los productores una visión diferente de lo que pueden llegar a hacer con su producción de hortalizas de la mano con la educación financiera.

4.3.8 Pensamiento de los productores de hortalizas hacia el financiamiento.

Es importante conocer qué piensan los productores sobre el financiamiento para saber qué alternativas son las más factibles según sus pensamientos. Por lo cual, 47 de 54 productores mencionó que para ellos un financiamiento es una oportunidad, 7 de 54 productores señaló

que un financiamiento aporta al desarrollo familiar y 2 de 54 productores mencionó que un financiamiento no aporta nada.

Por ende, en su mayoría los productores tienen un pensamiento positivo del financiamiento; solo se necesita tomar ciertas medidas desde la banca para que ellos puedan acceder a uno y puedan tener los aportes que trae consigo un financiamiento.

En cuanto a recomendación de un crédito entre amigos y familiares de las comunidades del estudio, un 53.7% de los productores de hortalizas (29 personas) les han recomendado un financiamiento y al 46.3% (25 personas) no les ha recomendado un financiamiento ninguna persona, por lo cual, si las entidades financieras tienen presencia con agentes de crédito en estas zonas, ¿porque no se recomiendan un crédito los productores entre sí?, esto significa que todavía falta más presencia de entidades financieras en las zonas de Corral de Piedra, La Estanzuela y El Pelón.

4.3.8 Desafíos que enfrentan los productores de hortalizas.

Los productores rurales tienen diversos desafíos, desde económicos hasta ambientales, los cuales les impiden poder obtener la producción deseada. De los 54 productores de hortalizas, 45 de ellos tienen un desafío por los altos precios de los fertilizantes, 36 de 54 no tienen un acceso a un mercado formal lo que les imposibilita poder obtener un mejor precio por sus productos, 37 de 54 productores tienen un problema con los altos costos en que incurre la producción de hortalizas, 9 de 54 se enfrentan con el desafío de no poder acceder a un financiamiento, 9 de 54 mencionaron tener desafíos económicos por el cambio climático y las plagas y enfermedades.

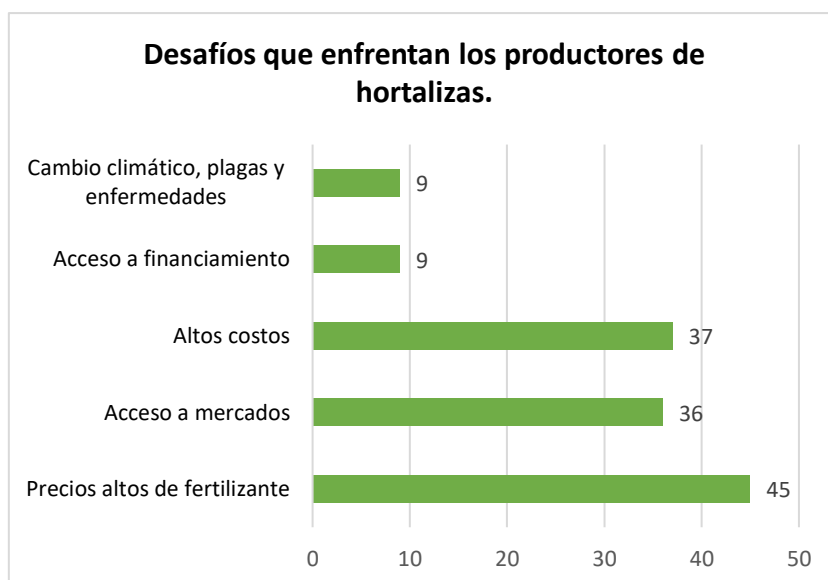


Figura 23.Desafíos que enfrentan los productores de hortalizas.

Estos desafíos no solo los enfrentan a diario los productores de hortalizas; estos mismos problemas los tienen productores de café, cacao, granos básicos, etc. La mayoría de estos desafíos son externos, es decir, no dependen de los productores, sino de las leyes y políticas del país.

4.3.9 Conocimiento de programas de financiamiento por parte del estado.

El 90.7% de los productores no conoce un programa del estado que incluya financiamiento; el 9.3% mencionó a BANADESA como un programa de financiamiento, por lo tanto, el sector rural ha sido descuidado en esta parte. Se necesita que el gobierno haga una mayor mención de sus programas como el programa crédito alternativo popular (CAP) que hace énfasis en la inclusión financiera mediante la vinculación de MIPYMES, aunque los productores no estén consolidados con una MYPYME pueden llegar a serlo con el debido apoyo.

4.4 Estrategias y mejores prácticas para facilitar el acceso a créditos.

- La oferta de financiamiento es amplia según los datos recolectados y la cultura de los productores es el de trabajar con fondos propios sin ver la oportunidad de hacer uso del crédito disponible, por lo cual una de las estrategias que puede mejorar esta situación es el desarrollo de programas de educación financiera.
- Las organizaciones no gubernamentales que están trabajando en la zona tienen la posibilidad de generar relaciones y convenios con instituciones financieras, por medio de esta estrategia los productores tendrán mayor confianza e interés en un crédito.
- Desde la banca, pueden fortalecer sus sistemas de información e inclusión financiera adaptados a zonas rurales del municipio, implementando políticas crediticias justas para el área hortícola.
- El 72.2 % de los productores posee un documento legal, a través de la alcaldía pueden gestionar con el gobierno un programa de microcrédito dirigido a los productores de hortalizas de las zonas.
- Las cantidades producidas de hortalizas por los 54 productores son potencialmente grandes en cultivos de tomate, chile y lechuga, por lo cual, los productores pueden implementar la práctica de basar toda su producción en estos tres cultivos y gestionar por medio de organizaciones, alcaldía o mercados un solo comprador, al tener un comprador fijo tienen mayor confiabilidad de ingresos y mayor facilidad para acceder a un crédito.
- La organización de productores, es una estrategia que pueden implementar, porque 45 de los 54 encuestados mencionaron que tienen problemas con precios de fertilizantes, 36 no tienen acceso a un mercado formal, 37 tienen problemas con los altos costos de producir. Al estar organizados como grupo los costos disminuyen y aumentan las oportunidades en el mercado.
- Una práctica fundamental que se debe de gestionar en la municipalidad es la implementación de políticas públicas que regulen y promuevan el comercio justo de los productos hortícolas en el municipio.

V. CONCLUSIONES

Dentro de los factores que determinan el acceso a financiamiento en los productores de hortaliza de Corral de Piedra, La Estanzuela y El Pelón se destacan: bajos ingresos por la venta de sus productos, altas tasas de interés, créditos a corto plazo, ausencia de seguros contra pérdidas de cultivos, insuficiente información financiera proporcionada por las entidades bancarias, garantías (como tierras y bienes) fuera del alcance de los productores, falta de educación financiera, incumplimiento de ciertos requisitos, malas experiencias previas relacionadas con fenómenos climáticos, largos tiempos para la aprobación de trámites bancarios y temor al financiamiento.

De acuerdo con los resultados obtenidos en esta investigación, se evidencia una amplia oferta crediticia en el municipio de Marcala, ofrecida tanto por entidades financieras públicas y privadas como por asociaciones de ahorro y préstamo. Dentro de esta diversidad, se observa que los productores rurales muestran una mayor preferencia por las cajas rurales, las cooperativas y los bancos públicos.

Según datos de la investigación 52 productores mencionaron tener acceso a una caja rural, 43 señalaron tener acceso a cooperativas y 30 productores comentaron que tenían acceso a un banco público, dentro de las zonas rurales se ha generalizado que la mejor opción de crédito es la caja rural porque no es necesario cumplir con tantos requisitos, en cuanto a las cooperativas los productores tienen beneficios como socios y las tasas de interés son accesibles, de la misma forma los bancos públicos son más viables para ellos, es por eso que el acceso actual a crédito y servicios financieros por parte de los productores de hortalizas se resumen en Cajas rurales de Ahorro y crédito, las Cooperativas y la Banca Pública.

En cuanto la situación socioeconómica-productiva de los productores de hortalizas que han tenido limitaciones en financiamiento los cuales son 35, la investigación revela que han recibido en su mayoría educación primaria y un pequeño porcentaje educación secundaria y media, 24 de ellos tiene una experiencia de más de 7 años por lo cual esa amplia practica les ha permitido adquirir conocimientos valiosos y superar desafíos a lo largo del tiempo, de los 35 productores que tienen limitaciones financieras 25 de ellos producen de 1 a 3 tareas lo que resalta la urgencia de implementar microcréditos o estrategias financieras que les

permitan ampliar su capacidad productiva. Además, los 35 productores están dentro de la producción de tomate, chile y lechuga

Las inversiones realizadas por los productores varían según su disponibilidad de capital. Según los resultados, las inversiones oscilan entre L.1, 000.00 y más de L.100, 000.00, mientras que los ingresos por la venta de sus hortalizas fluctúan entre L.5, 000.00 y L.200, 000.00. Sin embargo, el 77.8% de los productores afirmó no recibir un precio justo por sus productos, lo que afecta negativamente su rentabilidad. Esto evidencia la necesidad de brindar educación financiera para que los productores puedan negociar precios justos por su trabajo, además de implementar políticas públicas que regulen precios y fomenten el comercio justo en el municipio.

Entre las estrategias y mejores prácticas identificadas para mejorar el acceso al financiamiento destacan: la promoción de la educación financiera, la creación de alianzas entre ONG y entidades financieras, el fortalecimiento de políticas públicas que regulen precios y promuevan el comercio justo, la implementación de sistemas de inclusión financiera, y la organización y gestión de microcréditos. Estas estrategias, trabajadas en conjunto por los sectores público y privado, pueden transformar el potencial de los 54 productores en realidades prósperas, dinamizando la economía local y promoviendo el desarrollo económico del municipio.

El sector agrícola es vital para el país por lo cual la implementación de estrategias que faciliten el acceso financiero a los pequeños productores permitirá no solo mejorar su rentabilidad y sostenibilidad, sino también potenciar el crecimiento económico y social del municipio de Marcala, La Paz.

VI. RECOMENDACIONES

Las entidades financieras públicas o privadas tienen la posibilidad crear un microcrédito para productores de hortalizas, donde la tasa de interés sea adecuada al cultivo. El microcrédito se puede estipular para un periodo más largo, es decir, si los préstamos para hortalizas son con pagos trimestrales, pueden cambiarlo a pagos cuatrimestrales dándoles un poco más de tiempo a los productores. Además, deben de agilizar los procesos de espera ya que pueden tardar hasta más de dos meses y cuando se trata de hortalizas los productores tienen los tiempos estipulados para sembrar.

Si las entidades financieras no pueden reducir las tasas de interés, también tienen la alternativa de ser menos rigurosos con las garantías, pueden visitar con más frecuencia a las comunidades para tener una mayor presencia, de esta forma los productores tendrán mayor información financiera y mejoraran su capacidad de adquisición en cuanto un financiamiento.

Los 54 productores de hortalizas pueden conformar una organización legalizada; en estas condiciones pueden ofrecer las cantidades producidas a cadenas comerciales de hortalizas para crecer como productores y aportar al desarrollo económico local de sus comunidades.

El gobierno puede crear programas de apoyo al sector hortofrutícola del municipio, orientados y adaptados hacia el financiamiento de productores organizados. Aunque el municipio no es conocido por la producción de hortalizas, sino por el café, como país que tiene un sector primario en la agricultura, se debe de impulsar este tipo de cultivos para la producción y exportación.

Los productores al conformarse como una organización tienen la posibilidad de solicitar al Programa de Crédito Solidario su apoyo con un producto crediticio que les favorezca en tasa de interés y tiempo.

Las oficinas encargadas de velar por el comercio justo en Marcala, deben de implementar estrategias más favorables para que los productores de hortalizas no sigan teniendo problemas con los precios de venta en la zona. También se deben de crear políticas o regulaciones que favorezcan al pequeño productor de hortalizas ante intermediarios regionales y locales.

Las organizaciones no gubernamentales que han estado apoyando a los productores de hortalizas deben de interesarse en conocer la opinión de las comunidades, los problemas que están teniendo en acceso a financiamiento y ofrecerles alternativas que puedan llegar a minimizar el problema.

La alcaldía del municipio de Marcala puede orientar la producción de hortalizas hacia otras perspectivas, como establecer un convenio de compra, en el cual los productores se encarguen de abastecer instituciones municipales como el mercado y escuelas. También pueden gestionar un fondo con organizaciones internacionales para financiar proyectos de agricultura local.

La alcaldía debe de interesarse más en la investigación de los problemas que afectan las zonas rurales, por medio de la investigación es como se llega a encontrar alternativas y soluciones favorables para los ciudadanos.

VII. ALTERNATIVAS

El Banco Nacional de Desarrollo Agrícola (BANDESA) ofrece el programa de financiamiento para MYPIMES, con el objetivo de que exista la implementación de pequeños emprendimientos o mejoramiento de un proyecto que ya está en marcha, este programa es una alternativa viable para los productores de hortalizas si se organizan como pequeña empresa.

BANADESA ofrece el Programa Credi -Mujer, otra alternativa para las 16 mujeres productoras de hortalizas, ellas pueden organizarse como grupo de mujeres y acceder a financiamiento a una tasa del 2.5% anual, en donde tienen que presentar una constancia que valide que pertenecen a la organización y estados financieros que respalden el crédito.

Para los 54 productores BANADESA ofrece un financiamiento para estructuras protegidas al 7% anual, es otra alternativa que pueden tomar los productores en vista de que han tenido problemas con plagas y enfermedades y cambio climático.

BANADESA ha estado trabajando como complemento con CRS y Pro-occidente sirviendo como eslabón para que el productor pueda acceder a crédito. Los créditos por hortalizas los ofrecen de 6 a 9 meses y cuando son montos grandes se les puede ofrecer un tiempo estimado de 5 años capital y 2 de gracia.

BANADESA está trabajando en un seguro de pérdida de cultivo para los productores que deseen adquirir este tipo de seguro, ya que no se les puede obligar a pagar uno porque en el mercado financiero este tipo de seguro es uno de los más altos.

La oficina de Desarrollo Económico Local del municipio de Marcala, les ofrecerá a los productores de distintas áreas, capacitaciones para que puedan tener su perfil de negocio y pueda manejar los costos de su producción.

Esta misma oficina les ofrece la alternativa de la feria del agricultor y artesano, que se realiza cada domingo, en donde los productores pueden llevar sus cosechas a la venta, cada domingo de la semana.

El próximo año esta oficina pretende ofrecer capacitaciones de procesos de formación y violencia en el sector productivo, ya que muchas mujeres productoras sufren diferentes abusos y es una de las razones por las cuales no pueden crecer económicamente.

VIII. CRONOGRAMA DE ACTIVIDADES

N	Actividad	Ago 19- 23	Ago. 26-30	Sep. 2-6	Sep . 9- 13	Sep 16- Oct 11	Oct 20	Oct 25	Nov 30	Dic 06
1	Presentación, aprobación y defensa del anteproyecto									
2	Analizar la situación actual del acceso a financiamiento en entidades financieras del municipio que tienen los productores de hortalizas por medio de una entrevista									
3	Aplicación de encuesta a los productores de hortalizas									
4	Analizar los resultados de las encuestas aplicadas a los productores utilizando la herramienta de Excel.									
5	Determinar con BANADESA, las diferentes alternativas que pueden tener los productores de hortalizas en financiamiento.									
6	Finalización del trabajo en Word(análisis completo de los cuestionarios aplicados)									
7	Revisión de trabajo final									
8	Presentación del trabajo final.									

No.	Líneas de presupuesto	Junio, Julio y Agosto de 2024				Fuente de Financiamiento
		Unidad	Cantidad	Costo	Total	
1	Alimentación	Día	30	100.00	3,000.00	Propia
2	Combustible	Día	5,000	5,000.00	5,000.00	Propia
4	Papelería	Resma	2	100.00	200.00	Propia
5	Internet	Mes	4	700.00	2,800.00	Propia
6	Copias de impresión	Docena	20	200.00	200	Propia
7	Lápices	Docena	12	15.00	180.00	Propia
8	Mantenimiento de motocicleta	Día	3	200.00	600.00	Propia
	Total				11,980.00	

IX. PRESUPUESTO

X. REFERENCIAS BIBLIOGRAFICAS

ACI-UE. (2020). *DATOS ESTADÍSTICOS*.

Alban, G., Verdesoto, A., & Castro, N. (2020). Metodologías de investigación educativa (descriptivas, experimentales, participativas, y de investigación-acción). *Recimundo*, 3, 163–173. [https://doi.org/10.26820/recimundo/4.\(3\).julio.2020.163-173](https://doi.org/10.26820/recimundo/4.(3).julio.2020.163-173)

Arévalo, D. (2022). *¿Que son los ingresos en mis finanzas personales y familiares?* <https://www.tributi.com/mis-finanzas-personales/que-son-los-ingresos-en-mis-finanzas-personales-y-familiares#:~:text=¿Qué son los ingresos económicos%3F&text=Los ingresos económicos son los,por medio de su salario.>

Banco Central de Honduras. (2024). *Informe de comercio exterior de bienes a junio de 2024*. 24.

Casas Anguita, J., Repullo Labrador, J. R., & Donado Campos, J. (2003). La encuesta como técnica de investigación. Elaboración de cuestionarios y tratamiento estadístico de los datos (I). *Atención Primaria*, 31(8), 527–538. [https://doi.org/10.1016/s0212-6567\(03\)70728-8](https://doi.org/10.1016/s0212-6567(03)70728-8)

Cia Ltda, P. L. (2021). *Seguros financieros*. <https://perezlara.com/seguros-financieros/#:~:text=Los seguros financieros son mecanismos,administrativas presuntamente incorrectas%2C entre otros.>

Congreso Nacional. (1994). Ley para la modernización y desarrollo del sector agrícola. *Decreto Número 31-92*, 1–44.

De Olloqui, F., & Fernández Díez, M. C. (2017). Financiamiento del sector agroalimentario y desarrollo rural. *Banco Interamericano de Desarrollo*, 44.

Duarte, T., Jimenez Arias, R. E., & Tibaná Ruiz, M. (2007). Análisis Económico De Proyectos De Inversión. *Red de Revistas Científicas de América Latina El Caribe España y Portugal*, 13(35), 333–338.

EAFIT, U. (2005). Tasa de interés. *Riesgo Empresarial*, 2, 6.

Económica, F. de C. (2024). *Review Reviewed Work (s): Hacia una vida mejor . Apuntes sobre una experiencia realizada con el crédito agrícola supervisado by Santiago E . Antuña Review by : Edilberto Niño Published by : Fondo de Cultura Económica Stable URL : <https://www.jstor.org/s.> 29(113), 176–180.*

Elena, M. D. S., & Paz, D. D. La. (2008). *Municipio de Santa Elena, Departamento de La Paz, Honduras*.

FasterCapital. (2024). *Financiamiento agrícola permitir que los agricultores crezcan y prosperen*. <https://fastercapital.com/es/contenido/Financiamiento-agricola--permitir-que-los-agricultores-crezcan-y-prosperen.html#La-importancia-del-financiamiento-agr-cola>

Galvis Parada, N. M. (2018). *Análisis del crédito informal y su incidencia en pequeños*

- comerciantes del municipio de Pamplona Norte de Santander (Vol. 6, Issue 1).
- Ganadería, S. de E. en los despachos de A. y. (2023). *Política de Estado del Sector Agroalimentario de Honduras 2023-2043*. 96.
- Genoveva, E., & Salvador, B. (2023). *Agricultura familiar y el desarrollo sostenible como medios de garantía para mantener la seguridad alimentaria por el cambio climático que afecta a las poblaciones un alto crecimiento de las brechas de desigualdad . cantidades insuficientes de alimentos* (. 7, 418–427.
- Hernández-Sampieri, R., & Mendoza, C. (2018). Las rutas Cuantitativa Cualitativa y Mixta. In *Editorial Mc Graw Hill Education*.
- Hernández Sampieri, R., & Mendoza Torres, C. P. (2018). Metodología de la investigación: Las rutas Cuantitativa Cualitativa y Mixta. In G. López, M. Rocha, & C. T. M. de Oca (Eds.), *Mc- Graw Hill* (Séptima). Mc-Graw Hill.
- M González, A., Zúniga Livio, T., & Wilson, G. (2013). *Evaluación de las limitantes al desarrollo del sector hortícola en Centro América*. 12.
- Muñoz Villagrán, M. (2023). *Boletín de hortalizas, Julio 2023*.
<https://www.odepa.gob.cl/publicaciones/boletines/boletin-de-hortalizas-julio-2023>
- Otzen, T., & Manterola, C. (2017). Técnicas de Muestreo sobre una Población a Estudio. *International Journal of Morphology*, 35(1), 227–232.
<https://doi.org/http://dx.doi.org/10.4067/S0717-95022017000100037>
- PCM-052-2019, D. (2019). *Poder Ejecutivo*. 6(35).
- Penrose, B. C. (2007). *Organizaciones de productores : guía para el desarrollo de empresas rurales colectivas*.
- Rating, P. C. (2021). *Sector bancario comercial de honduras*.
- Rikolto. (2021). *La presión alimentaria en centroamérica*. La Presión Alimentaria En Centroamérica Rikolto. <https://latinoamerica.rikolto.org/es/project/innovamos-cosechando-redes-de-conocimientos-en-centroamerica>
- SAG-UPEG. (2020). *Hortalizas*. 24.
- Sampieri, H., Collado, R., & Lucio, L. (2013). Unidad IV : Diseños no experimentales de investigación. *Metodología Para La Investigación*, 1–21.
- Sanders, A. (2021). Ensamblando la cadena de cultivos de alto valor en el occidente de Honduras Assembling the chain of high value crops in western Honduras. *Redalyc.Org*, 97–112. <https://doi.org/10.17141/eutopia.20.2021.5160>
- Secretaria de Agricultura y Ganaderia. (2003). *GOBIERNO DE LA REPÚBLICA DE HONDURAS FINANCIAMIENTO RURAL Y CRÉDITO INFORMAL PARA EL SECTOR AGROPECUARIO EN HONDURAS Preparado para la :*
- Secretaria de Agricultura y Ganaderia. (2022). *Gobierno cierra 2022 con 1,900 cajas de ahorro y crédito*. <https://www.prensa.sag.gob.hn/2022/12/30/a-nivel-nacional-gobierno-cierra-2022-con-1900-cajas-de-ahorro-y-credito/>
- Statista. (2023). *Ranking de los principales países productores de hortalizas en América Latina en 2022(en toneladas métricas)*.

<https://es.statista.com/estadisticas/593365/volumen-de-produccion-hortalizas-america-latina-por-pais/>

Syed, S., & Miyazako, M. (2013). Promover la inversión en agricultura. *Organización de Las Naciones Unidas Para La Alimentación y La Agricultura, Roma, Italia*, 1–88.

Tapia, G. (2020). Rentabilidad, utilidad y valor. *Thomson Reuters CheckpointtH*, 1–6.

Universidad Nacional Autónoma de Honduras. (2022). *Perfil Sociodemográfico de Marcala, La Paz 2022*. 36.

USAID. (2016). *Diagnostico de servicios locales*. 184.

Weather, S. (2017). *Clima y tiempo promedio en todo el año en Marcala Honduras*.
<https://es.weatherspark.com/y/12940/Clima-promedio-en-Marcala-Honduras-durante-todo-el-año#Figures-Summary>

XI. ANEXOS

Anexos 1. Instrumento para aplicación en las entidades financieras

Fecha de aplicación: _____

Presentación: Buen día, mi nombre es Heidy Nicolle Bustillo Rosales, como estudiante de la carrera de Economía Social Agraria de la Universidad Nacional de Agricultura, estoy realizando una investigación sobre factores que determinan en el acceso a financiamiento a productores de hortalizas, por lo cual me sería de mucha ayuda que usted me colaborara con 10 minutos de su tiempo para realizar una entrevista. La entrevista es con fines educativos con total confidencialidad de los datos que usted nos proporcione. Si en algún apartado del cuestionario se siente incómodo está en total derecho de no responder a la interrogante.

Nombre de la entidad financiera: _____

1. ¿Qué servicios y productos financieros ofrecen para la agricultura?
2. ¿Cuál es la tasa de interés de los productos financieros que ofrecen en el rubro de agricultura?
3. ¿Cuál es el plazo en años y la forma de pago de préstamos para agricultores?
4. ¿Ofrecen algún servicio o producto financiero especialmente para productores de hortalizas?
5. ¿Cuál es la garantía para que los productores puedan acceder a un préstamo?
6. ¿Ofrecen seguros de préstamo para el rubro de agricultura?
7. ¿Tienen programas de enseñanza o capacitaciones para miembros de su institución que se dedican a la agricultura?
8. ¿Cuáles son los requisitos para que un agricultor y productor pueda acceder a sus servicios financieros?

9. En la actualidad los productores y agricultores se enfrentan a desafíos desde ambientales hasta financieros ¿Como institución financiera que estrategias tienen para que las personas dedicadas a la agricultura puedan acceder a un crédito

Anexos 2. Instrumento para aplicar a los productores de hortalizas de las comunidades: Corral de Piedra, La Estanzuela y El Pelón, Marcala, La Paz

Fecha de aplicación: _____

Presentación: Buen día, mi nombre es Heidy Nicolle Bustillo Rosales, como estudiante de la carrera de Economía Social Agraria de la Universidad Nacional de Agricultura, estoy realizando una investigación sobre factores que determinan en el acceso a financiamiento a productores de hortalizas, por lo cual me seria de mucha ayuda que usted me colaborara con 5 minutos de su tiempo para contestar un cuestionario. El cuestionario es con fines educativos con total confidencialidad de los datos que usted nos proporcione. Si en algún apartado del cuestionario se siente incómodo está en total derecho de no responder a la interrogante.

I. Información general del entrevistado

1.1 Datos del entrevistado

Comunidad: _____ Municipio _____ Departamento _____

Género: Masculino ☐ Femenino ☐

Edad: 15 a 20 ☐ 21 a 30 ☐ 30 a 60 ☐ +60 ☐

Estado civil: Soltero ☐ Casado ☐ Viudo ☐

Formación académica:

Educación primaria ☐

Educación secundaria ☐

Educación media ☐

Educación superior ☐

Otros ☐

Especifique: _____

II. Participación en la agricultura

2.1 ¿Hace cuánto tiempo se dedica a sembrar hortalizas?

- 1 año ☐
- 2 a 3 años ☐
- 4 a 5 años ☐
- 5 a 7 años ☐
- +7 años ☐

2.2 ¿Cuánto es el área de tierra que usted siembra hortalizas?

- 1 a 3 tareas ☐
- 4 a 6 tareas ☐
- ½ Mz ☐
- 1 Mz ☐
- 2 Mz ☐
- +2Mz ☐

2.3 Tenencia de la tierra (marque con una X el estado de la propiedad)

- Propia ☐
- Alquilada ☐
- Prestada ☐
- Propiedad institucional ☐
- Propiedad colectiva ☐

2.4 ¿Qué estado legal tiene la tierra donde siembra?

- Escritura pública ☐
- Dominio pleno ☐

2.5 ¿Posee infraestructura dentro de su terreno? (sistema de riego, casa malla) si posee especifique cual

2.6 Pertenece a una organización de productores, cooperativas, cajas rurales etc. Si pertenece a una especifique cual

2.7 ¿Qué cultivos produce?

Hortaliza	Marque con una X lo que produce	Cantidad

Chile		
Tomate		
Lechuga		
Repollo		
Rábano		
Papa		
Cebollín		
Otros		

2.8 ¿De acuerdo a su selección anterior de cultivos que produce cuanto es su inversión?

Cultivos	Costo (Lps.)	Cultivos	Costo (Lps)
Chile		Rábano	
Tomate		Papa	
Lechuga		Cebollín	
Repollo		Otro	

2.9 ¿Cuánto es el ingreso que obtiene de la venta de las hortalizas? Lps._____

2.10 ¿Qué cantidad destina para educación, salud y alimentación para su familia?

Gasto	Cantidad
Educación	
Salud	
Alimentación	

2.11 ¿Posee bienes propios?

Si ☐

No ☐

1.12 Marque con una x los bienes propios que posee y escriba la cantidad que tiene.

2.13 ¿Cómo productor de hortalizas usted da empleo?

Sí ☐

No ☐

Si la respuesta es sí, ¿A cuántas personas emplea en el proceso de producción de hortalizas?

1 ☐ 2 ☐ 3 ☐ 4 ☐ 5 ☐ 6 ☐ 7 ☐ 8 ☐ +8 ☐

2.14 ¿Dónde vende sus productos (hortalizas)?

En la comunidad ☐

Mercado local ☐

Cooperativa agrícola ☐

Supermercados locales ☐

Otros ☐

Especifique cual _____

2.15 ¿Considera que le pagan el precio justo por sus productos?

Si ☐

No ☐

Si su respuesta es no, porque considera que no le pagan el precio justo por sus productos

2.16

Nombre	X	Cantidad
Casa		
Terreno		
Vehículo movil		
Motocicleta		

¿Cuándo comercializa sus cosechas le es rentable?

Sí

No ☐

2.17 Si cree que no es rentable, marque las opciones por las cuales cree que no tiene rentabilidad.

- | | |
|---|--------------------------|
| Pérdida de cultivo | ☐ |
| Altos costos de transporte | ☐ |
| Bajos precios por parte del intermediario | ☐ |
| Mal manejo del dinero | ☐ |
| Baja inversión | ☐ |
| Alquila tierra | ☐ |
| Falta de educación financiera | ☐ |

2.18 ¿El gobierno o alguna organización no gubernamental le ha apoyado en su proceso como productor de hortalizas?

Sí ☐ No ☐

Si su respuesta en sí, especifique la ayuda que ha recibido:_____

III. Financiamiento

3.1 ¿Tiene acceso a un financiamiento en el municipio de Marcala, La Paz?

Sí ☐

No ☐

3.2 ¿Ha tenido financiamiento agrícola en el último año?

Si ☐

No ☐

3.3 Si ha tenido financiamiento ¿cuál ha sido la tasa de interés de su financiamiento?

3.4 ¿Cuando accedió al financiamiento le ofrecieron un seguro de perdida de cultivo?

Si ☐

No ☐

3.5 ¿Cuánto tiempo se tarda en llegar a la entidad financiera más cercana?

3.6 Seleccione las entidades financieras a las cuales puede acceder

Banco público	☐	Cajas rurales	☐
Banco privado	☐	Programas financieros del gobierno	☐
Financieras	☐	Prestatario individual	☐
Cooperativas	☐		☐

3.7 ¿Ha recibido educación financiera?

Si ☐
No ☐

Si ha recibido especifique que organización le ha impartido educación financiera:

3.8 Si no ha tenido acceso a un financiamiento seleccione las causas por las cuales no ha podido acceder

- Ingresos bajos ☐
- Altas tasas de interés ☐
- Crédito a corto plazo ☐
- Falta de seguros de pérdida de cultivos ☐
- Insuficiente información ☐
- Garantías excesivas ☐
- Falta de educación financiera ☐
- Incumplimiento de requisitos ☐
- Malas experiencias previas ☐
- Ubicación de las zonas financieras muy lejanas ☐

3.9 Si ha accedido a un financiamiento selecciones las ventajas que ha tenido al haber obtenido uno

- Incremento de producción ☐
- Mayor capital de trabajo ☐
- Objetivos logrados a corto plazo ☐
- Facilidad para adquirir productos en menor tiempo ☐
- ☐

Expansión del cultivo

3.10 Cuando le hablan de financiamiento o préstamos ¿qué es lo que piensa?

Es una oportunidad ☐

Es algo malo ☐

Aporta al desarrollo familiar ☐

No aporta nada ☐

¿Amigos, conocidos o familiares le han recomendado un financiamiento?

Sí ☐ No ☐

3.11 ¿Cuáles son los principales desafíos económicos que enfrenta como productor de hortalizas?

Precios altos de fertilizantes ☐

Acceso a mercados ☐

Altos costos ☐

Acceso a financiamiento ☐

Otros ☐

Cuales:

3.12 ¿Conoce algún programa de estado que incluya financiamiento para productores?

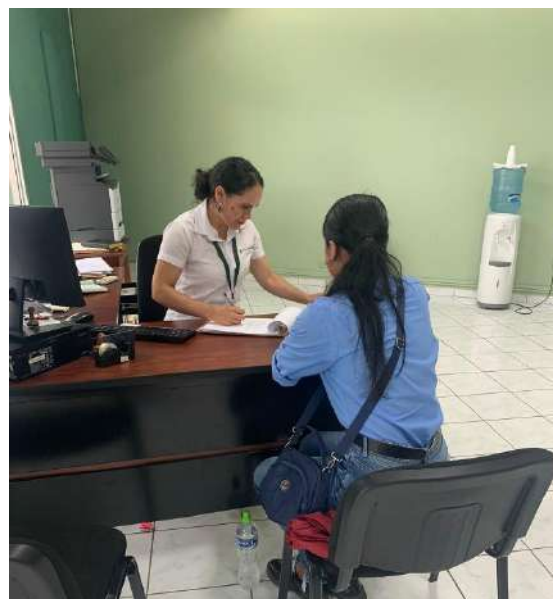
Sí ☐

No ☐

Si su respuesta es sí, mencione los que conoce

Gracias por su tiempo

Anexos 3. Aplicación de cuestionario a entidades financieras



Anexos 4. Aplicación de encuestas en las comunidades Corral de Piedra, La Estanzuela y El Pelón



Anexos 5. Alternativas dadas por BANADESA y la Oficina de Desarrollo Económico Local

