

Universidad Nacional Autónoma de Nicaragua, Managua
UNAN-Managua
Facultad de Ciencias Económicas
Departamento de Economía



Seminario de graduación para optar al título de Licenciadas en Economía

Tema general:

Microfinanzas, pequeños y medianos productores

Sub-tema:

Diagnóstico de los pequeños y medianos productores de café de la comunidad “Las Nubes”, municipio El Crucero. Primer trimestre 2016.

Autoras:

Bra. Doris del Carmen Morales Pérez

Bra. Luisa Elieth Molina Vargas

Tutor:

Dr. Mario Ramón López

Managua, Nicaragua de 2016

Índice

Dedicatoria	i
Agradecimientos	ii
Valoración docente.....	iii
Resumen.....	iv
Introducción.....	v
Capítulo I. Aspectos teóricos y metodológicos.....	1
1.1 Planteamiento del problema	1
1.1.1 Formulación del problema.....	2
1.1.2 Definición del problema.....	2
1.1.3 Delimitación del problema	2
1.2 Justificación e importancia de la investigación	3
1.3 Objetivos de la investigación	4
1.3.1 Objetivo general	4
1.3.2 Objetivo específico	4
1.4 Marco teórico.....	5
1.4.1 Antecedentes del estudio	5
1.4.2 Bases científicas	13
1.4.3 Tipos de racionalidad	16
1.4.4 Teoría de Alexander Chayanov de la economía campesina}.....	20
1.5 Variables de la investigación	22
1.5.1 Perfil y herramientas de recolección de datos.....	23

1.5.2 Racionalidad pequeños y medianos productores de café en el acceso a las microfinanzas	24
1.5.3 Análisis económicos: relación costo/beneficio	25
1.5.4 FODA	26
1.5.5 Aspectos metodológicos para el diagnóstico socio-económicos de los pequeños y medianos productores de café en la comunidad “Las Nubes”	27
1.6 Tipo de estudio y método de la investigación	27
1.6.1 Técnicas y procedimientos para la recopilación de información	28
1.6.2 Tratamiento de la información.....	29
Capítulo II: Características socio-económicas de la comunidad de “las Nubes”	30
2.1 Localización y límites del municipio El Crucero	30
2.2 Descripción del perfil socio-económico de los pequeños y medianos productores de café de la comunidad “Las Nubes”	31
2.2.1 Composición familiar, tipo de vivienda, nivel de escolaridad.....	32
2.2.2 Condiciones legales, dimensión y aprovechamiento de la propiedad	33
2.2.3 Calidad del producto, tecnología en el cultivo de café, labores de campo....	35
2.2.4 Entorno educativo, capacitaciones e incentivos.....	36
Capítulo III: Análisis de la racionalidad de los pequeños y medianos productores en el acceso a las microfinanzas	37
3.1 Caracterización de las microfinanzas en Nicaragua	37
3.2 Clasificación de las instituciones financieras	39
3.3 Características de los actores agropecuarios externos	42
3.4 Dificultades de los servicios financieros rurales.....	43
3.4.1 Cobertura de la demanda y la tendencia creciente de la reducción de la oferta	43

3.4.2 Altos costos de transacción.....	44
3.4.3 Altas tasas de interés	45
3.4.4 Recursos limitados a largo plazo	46
3.4.5 Sesgo de políticas y marcos legales a favor de la banca.....	46
3.4.6 Débil marco regulatorio y de políticas públicas a favor de la banca	47
3.4.7 Ineficiencia administrativa de los programas públicos de financiamiento rural	48
3.4.8 Escasa diversificación de productos y servicios financieros complementarios al crédito rural	49
3.4.9 Deficientes sistemas de información.....	50
3.4.10 Cultura de no pago en las economías rurales.....	51
3.4.11 Inseguridad en la propiedad, titulación y débil marco de garantías.....	51
3.5 Racionalidad de los pequeños y medianos productores de café de la comunidad “Las Nubes” en el acceso a las microfinanzas	52
Capítulo IV: Relación costo beneficio de las alternativas de producción.....	54
4.1 Costo de producción por rubros agropecuarios	54
4.2 Resultado FODA de los pequeños y medianos productores de café.....	55
Conclusiones.....	58
Recomendaciones.....	59
Anexos	60
Bibliografía	65

Índice de tablas

Tabla 1 Tipos de racionalidades, según Teoría de la elección.....	17
Tabla 2 Caracterización de los pequeños y medianos productores	23
Tabla 3 Pequeños y medianos productores e instituciones financieras	25
Tabla 4 Valoración costo-beneficio de las alternativas de producción	26
Tabla 5 Clasificación de productores de la comunidad Las Nubes del municipio El Crucero	34
Tabla 6 Instituciones financieras y porcentaje que destinan al microcrédito	38
Tabla 7 Instituciones financieras que atienden el sector agropecuario	38
Tabla 8 Requisitos establecidos por las instituciones financieras públicas y privadas para acceder a un financiamiento	53
Tabla 9 Relación costo-beneficio	54
Tabla 10 FODA realizado a los pequeños y medianos productores de la comunidad “Las Nubes”	56
Tabla 11 Costos de producción por manzana de cultivo de café en la comunidad de “Las Nubes” en el municipio El Crucero. Primer trimestre 2016“	60
Tabla 12 Costos de producción por manzana de cultivo de frijol en la comunidad de “Las Nubes” en el municipio El Crucero. Primer trimestre 2016.....	62
Tabla 13 Costos de producción por manzana de cultivo de maíz en la comunidad “Las Nubes” en el municipio El Crucero. Primer trimestre 2016.....	63

Índice de figuras

Figura 1 FODA	26
Figura 2 Esquema metodológico para realizar diagnóstico socio-económico de los pequeños y medianos productores de café.....	27
Figura 3. Principales zonas cafetaleras del municipio de El Crucero	31
Figura 4 La economía familiar y el microfinanciamiento.....	40
Figura 5 El Crucero y finca de pequeños y medianos productores	64

Dedicatoria

A Dios que es mi fuente de sabiduría y constructor de cada uno de mis sueños. A Él sea la gloria y la honra por ayudarme a culminar esta carrera universitaria. A mi madre Gladys Pérez García, por su apoyo incondicional en cada etapa de mi formación académica; a mis abuelitos maternos, quienes con su esfuerzo y amor me han guiado, son mi fuerza e inspiración; a mi bisabuela Manuelita y tía Carmen, (qdep) quienes de igual manera estarían disfrutando de este logro alcanzado.

Bra. Doris del Carmen Morales Pérez

A Dios por haberme acompañado y guiado a lo largo de mi carrera, por ser mi fortaleza en los momentos de debilidad y por brindarme una vida llena de aprendizaje, experiencia y sobre todo felicidad. A mis padres: Jorge Molina y Verónica Vargas, por apoyarme en todo momento, por los valores que me han inculcado y por brindarme la oportunidad de tener una excelente educación en el transcurso de mi vida. Sobre todo, por ser un excelente ejemplo de vida a seguir.

Bra. Luisa Elieth Molina Vargas

Agradecimientos

Damos infinitas gracias a Dios, a nuestros padres por brindarnos su apoyo incondicional, a nuestro tutor MSc. Mario Ramón López, por su apoyo y dedicación en la realización de este arduo trabajo, a la Alcaldía del municipio de El Crucero por brindarnos útil información a la investigación realizada, a las familias que nos recibieron durante las visitas de campo, a los pequeños y medianos productores de la comunidad “Las Nubes” del mismo municipio. Agradecemos la confianza, apoyo, dedicación de tiempo y esfuerzo a todos nuestros docentes, quienes han contribuido a nuestra formación, no solo profesional, vocacional, sino también moral. Sembrando el deseo de superación a nuestros amigos y familiares por su invaluable colaboración.

Bra. Doris del Carmen Morales Pérez

Bra. Luisa Elieth Molina Vargas

Valoración docente

En cumplimiento del Artículo 8 de la NORMATIVA PARA LAS MODALIDADES DE GRADUACION COMO FORMAS DE CULMINACION DE LOS ESTUDIOS, PLAN 1999, aprobado por el Consejo Universitario en sesión No. 15 del 08 de agosto del 2003, que dice:

“El docente realizará evaluaciones sistemáticas tomando en cuenta la participación, los informes escritos y los aportes de los estudiantes. Esta evaluación tendrá un valor máximo del 50% de la nota final”.

El suscrito Instructor de Seminario de Graduación sobre el tema general de “Microfinanzas, pequeños y medianos productores” hace constar que la Bra. Doris del Carmen Morales Pérez, numero de carnet 11203401 y la Bra. Luisa Elieth Molina Vargas carnet No. 11202345 han culminado satisfactoriamente su trabajo sobre el subtema “Diagnóstico de los pequeños y medianos productores de café de la comunidad “Las Nubes”, municipio El Crucero. Primer trimestre 2016, obteniéndose la calificación de 50 (CINCUENTA) PUNTOS.

Dado en la ciudad de Managua a los 18 días del mes de Mayo del dos mil diecisiete.



Dr. Mario Ramón López

Tutor

Resumen

El título de este trabajo de investigación alude a una caracterización de los pequeños y medianos productores de café y su acceso a las microfinanzas en la Comunidad “Las Nubes”, municipio El Crucero. Esta es una zona agropecuaria, con grandes extensiones boscosas y el clima húmedo que favorece el desarrollo de actividades agrícolas y en menor cantidad ganadera, la mayor parte de la población se concentra en la zona rural, la principal actividad económica es la producción de café.

En este diagnóstico, se identifica el perfil socioeconómico de los pequeños y medianos productores de café, se analiza la racionalidad en cuanto al acceso a las microfinanzas y se valora la relación costo beneficio al decidir distintas alternativas de producción.

Se realizaron dos visitas de campo en donde se implementaron entrevistas, encuestas y revisión de documentos para el levantamiento de información. Los resultados de la visita de campo demostraron la necesidad de los pequeños y medianos productores de acceder a fuentes de financiamiento y el interés por mejorar las prácticas agrícolas para aumentar la productividad, sin embargo, no cuentan con los recursos necesarios para hacerlo y están dispuestos a asistir a capacitaciones sobre asistencia técnica especializada y organizarse como productores.

Ante esta situación resulta oportuna la creación de cooperativas que permita promover la organización, asociatividad y autogestión entre los pequeños y medianos productores. Los impactos que se estiman son el aumento en la productividad, mejoramiento de su nivel de vida y el entorno, además de generar empleo y dinamizar la economía local.

Palabra clave: creación de cooperativas, economía local, empleo, fuentes de financiamiento.

Introducción

Con el presente diagnóstico se describe el perfil de los pequeños y medianos productores de café y su acceso a las microfinanzas. Se escogió como caso de estudio la comunidad “Las Nubes”, municipio El Crucero, durante el primer trimestre del año dos mil dieciséis, siendo su principal actividad económica agropecuaria ha sido la caficultura. En el municipio mencionado la producción de café ha proporcionado la mayor cantidad de empleos permanentes y temporales durante muchos años. De igual forma la caficultura si es manejada sosteniblemente contribuye a la preservación del medio ambiente.

Se analizó la racionalidad de los pequeños y medianos productores con respecto al acceso de las microfinanzas. Se visualizó que las instituciones financieras interesadas en atender a los pequeños y medianos productores agropecuarios se enfrentan a una serie de riesgos y desafíos al momento de prestar este servicio. Cabe destacar que el crédito y el financiamiento son un factor sumamente importante para aumentar la producción, lo cual si el acceso por parte de los productores no es adecuado y a tiempo se convierte en una limitante que tienen que enfrentar los pequeños y medianos productores de café. Finalmente se valoró el costo- beneficio a la hora de decidir alternativas de producción.

Este diagnóstico se realizó tomando como referencia el primer trimestre del año 2016. Se utilizó instrumentos, tales como: encuestas, entrevistas, visitas de campo y consultas a las instituciones financieras que atienden el sector agrícola.

Capítulo I. Aspectos teóricos y metodológicos

1.1 Planteamiento del problema

El municipio El Crucero es una zona agropecuaria que aun cuenta con grandes extensiones boscosas y el clima húmedo favorece el desarrollo de actividades agrícolas y en menor medida ganadera. La mayor parte de la población se concentra en la zona rural, la principal actividad económica es la producción de café.

Los pequeños y medianos productores de café se enfrentan a diferentes limitantes que detienen el avance y progreso de la producción, entre estos problemas está el poco acceso al crédito de mediano y largo plazo, escasa inversión a la infraestructura productiva, limitaciones de conocimiento de mejores prácticas agrícolas tecnológicas y capacidad de implementarlas por parte de los productores, estos y otros factores inciden en mayores costos de producción.

Las instituciones financieras interesadas en atender el mercado agropecuario para pequeños y medianos productores, se enfrentan a una serie de condicionantes: Primero a riesgos y dificultades asociadas con la producción agropecuaria. Por ejemplo un préstamo X tiene que ver con fenómenos naturales, tales como: las inundaciones, las sequías, las plagas y enfermedades en las plantas; aunque estas dificultades pueden aplicarse en términos generales a los préstamos para actividades agropecuarias, afectan especialmente a los préstamos a pequeños productores con la estacionalidad y la irregularidad consiguiente de flujos de efectivo que un productor prestamista puede confrontar y si esto es irregular y cae su producción agropecuaria entonces este productor caerá en insolvencia y no podrá pagar el préstamo. Por eso las instituciones financieras no quieren arriesgar su capital en otorgar préstamos a la agricultura de secano. Se puede decir que debido a los costos relativamente mayores de transacción y capacidad limitada de estos productores para mitigar los riesgos es algo que influye en su acceso al crédito y la lógica de las instituciones financieras de considerarlos de alto riesgo (IFC, 2014, pág. 5).

1.1.1 Formulación del problema

¿Cómo ha sido el comportamiento productivo de los pequeños y medianos productores de café de la comunidad Las Nubes en el municipio El Crucero durante el primer trimestre del año 2016?

1.1.2 Definición del problema

Diagnóstico socio-económico de los pequeños y medianos productores de café y su acceso a las Microfinanzas. Caso de la comunidad Las Nubes, municipio El Crucero durante el primer trimestre 2016.

1.1.3 Delimitación del problema

¿Cuál es la situación socio-económica de los pequeños y medianos productores de café en la comunidad “Las Nubes” durante el primer trimestre 2016?

¿Cómo es la situación actual de los pequeños y medianos productores en relación a las microfinanzas?

¿Cuál es la valoración costo-beneficio que tienen los pequeños y medianos productores de café al decidir optar por las alternativas de producción?

1.2 Justificación e importancia de la investigación

El municipio El Crucero, es un ejemplo clásico de un territorio casi monocultivista, que como en muchas partes depende completamente de un rubro y cuando este sufre algún tipo de afectación, sea este una baja en los precios o deterioro de la producción por incidencia severa de plagas, estos hechos afectan grandemente las economías locales, haciéndolas altamente vulnerables. Se eligió la comunidad Las Nubes, municipio de El Crucero, por sus características: posición geográfica, altura sobre el nivel del mar y condiciones agroclimáticas que favorecen el cultivo de café de forma tradicional.

Según (AMUSCLAM, 2012) el estudio económico productivo del municipio El Crucero, cita un estudio de suelos y de las categorías emitidas por el mapa de uso actual. Muestra que el café con sombra representa actualmente el 90% del total de la tierra agrícola municipal, posteriormente se ubica el frijol con un 4%, luego está el maíz con el 3%, al final se ubican el área de musáceas y el sorgo con el 1% respectivamente. Este dato muestra la importancia de estudiar la lógica productiva y socioeconómica de los pequeños productores (pág. 58).

Por otra parte, la investigación contribuiría a entender como es el acceso de los pequeños y medianos productores de café a las Microfinanzas e identificar las alternativas o fuentes de financiamiento a través de la valoración costo- beneficio, puesto que el cultivo de café presenta mayor nivel de inversión y alto costo de producción, debido a la tecnología con base al nivel tradicional y utiliza en su mayoría mano de obra extensiva (AMUSCLAM, 2012, pág. 63).

1.3 Objetivos de la investigación

1.3.1 Objetivo general

Caracterizar el perfil de los pequeños y medianos productores de café y su acceso a las microfinanzas en la comunidad “La Nubes”, municipio El Crucero, durante el primer trimestre 2016.

1.3.2 Objetivo específico

- 1 Describir los aspectos socio-económicos de los pequeños y medianos productores de café de la comunidad “Las Nubes” en el municipio del Crucero.
- 2 Analizar la racionalidad de los pequeños y medianos productores en el acceso a las Microfinanzas. En la comunidad “Las nubes”.
- 3 Valorar el costo-beneficio que tienen los pequeños y medianos productores de café de “las nubes” a la hora de decidir por otra alternativa de producción.

1.4 Marco teórico

El presente punto plantea un marco de referencia que fundamenta la investigación, se abordan aspectos, tales como: los elementos de la economía solidaria, factores de producción agrícola con énfasis en el rubro del café, acceso a las Microfinanzas y su evolución.

1.4.1 Antecedentes del estudio

A lo largo de toda América latina las familias campesinas están buscando formas que les permita no solo sobrevivir, sino vivir de manera digna y justa tiene la mirada puesta en lo que se ha bautizado con el nombre de economía solidaria, la economía solidaria es una manera diferente de relacionarse para satisfacer las necesidades desde la producción, el comercio, el consumo, para resolver los problemas económicos, ambientales y de pobreza. En Nicaragua se habla muy poco de esta idea de economía solidaria, pero aun así hay muchos ejemplos de mujeres que se organizan para brindar servicios de turismo rural, mujeres y hombres trabajando con sus propios fondos revolventes, organizan mercados campesinos, para vender sus productos a precio justo (FUMDEC, 2010). La comunidad de las nubes del municipio El Crucero está compuesta de familias campesinas que se dedican a cultivar las tierras en su mayoría se dedican al cultivo de café.

En el municipio de El Crucero se realizó un estudio investigativo llamado Estudio Económico Productivo Municipio El Crucero elaborado por INDES, en el ámbito agrícola específicamente de café (AMUSCLAM, 2012, pág. 58). Para esta investigación también se retomó un documento elaborado por la Universidad Centro Americana en el ámbito del surgimiento de alianzas de los bancos y financieras orientadas a brindar servicio a los pequeños y medianos productores de Nicaragua, así mismo describieron los cambios y comportamiento de las Microfinanzas en los diferentes periodos de gobiernos (Envío, 1997).

Un tercer estudio relacionado a las Microfinanzas fue el del Centro de Estudios para el Desarrollo Rural, quien realizó un informe de investigación denominado Evaluación del apoyo Neerlandés al Sector de Microfinanzas en Nicaragua (CDR, 2010, pág. 11).

El primer estudio investigativo llamado estudio productivo municipio El Crucero, consistió en la caracterización de los sectores económicos del municipio, este proporcionó los insumos necesarios, tales como: actividades económico/productivas, los volúmenes de producción, los precios y valores, para determinar el sector que mayor aporte genera o agrega a la economía local principalmente de la producción agropecuaria y forestal, se realizó un análisis comparativo entre rubros para determinar cuánto aportan los mismos al municipio, según el estudio el café con sombra representa actualmente el 90% del total de la tierra agrícola municipal, posteriormente se ubica el frijol con un 4%, luego está el maíz con el 3%, al final se ubican el área de musáceas y el sorgo con el 1% respectivamente (AMUSCLAM, 2012).

En cuanto a los costos de producción el café representa mayor inversión y alto costo de producción en comparación con los otros cultivos existentes en la zona, éste figura con un costo en córdobas por manzana de CS 48,012.79, mientras que el frijol es de CS 12,199, el sorgo con CS 11,590 y el maíz con CS 7,730 respectivamente.

De la misma forma en el estudio económico productivo se realizó un análisis de rentabilidad financiera y dio como resultado lo siguiente: El cultivo que de forma independiente presenta índices negativos corresponden al café tradicional donde actualmente ni siquiera llega al punto de equilibrio donde se pudieran cubrir únicamente los costos, sin embargo con el rendimiento logrado de apenas 15 fanegas por manzana se pierde un valor al momento de la evaluación de US\$ -3,772.89 (AMUSCLAM, 2012, pág. 58).

Para conocer la evolución del sector financiero en el país se retomó el documento elaborado por la Universidad Centro Americana que describe las etapas de la incorporación de los bancos y los cambios que se han dado en los diferentes periodos de gobierno, Retomaron desde el periodo Somocista donde los bancos se incorporaron a una alianza estratégica con el estado y con los sectores productivos.

En 1952 los empresarios del sector azucarero crearon el Banco de América y en 1953 empresarios del café y del algodón crearon el Banco Nicaragüense.

En los años 70 a pesar de que la mayoría de los bancos habían sido creados con fondos del sector agroexportador el gobierno priorizaba a la industria urbana. Dos grandes grupos económicos se estructuraron alrededor del Banco de América y del Banco Nicaragüense, mientras en el Banco Centroamericano del grupo Somoza, se integraban las empresas que pertenecían a la familia gobernante. A la agricultura sólo se destinaba una pequeña parte de los créditos bancarios: en el último año del Somocismo 1978-79 el 20%, el 90% de ese crédito agrícola se destinaba a los grandes productores y a la exportación Sólo el 10% restante iba a la producción de granos básicos.

En 1959 el gobierno Somocista lanzó un programa de financiamiento para pequeños y medianos productores a través del Banco Nacional de Nicaragua se les financiaba la producción de maíz, algodón, arroz y café con tasas de interés concesionales inferiores en un 2% a las tasas de los bancos comerciales, en esa misma época se impulsaron las primeras cooperativas de ahorro y crédito. En 1975, Estados Unidos, a través de la Organización Internacional del Trabajo promovió el programa llamado INVIERNO que distribuyó crédito en especie en las zonas de mayor pobreza o en las que estaban afectadas por las actividades de la guerrilla sandinista. La política crediticia del gobierno somocista privilegió claramente a la industria urbana y algo a la agro exportación, medianos y pequeños productores agropecuarios eran marginados por el sistema financiero o atendidos por lo que hoy llamaríamos programas de compensación social.

Derrotado el régimen Somocista, el gobierno Sandinista impulsó una profunda reforma del sector financiero, expropiando y luego fusionando las 17 instituciones financieras que llegó a haber durante el somocismo de este proceso resultaron cuatro bancos cada uno dedicado a un sector específico: el BANADES para financiar al sector agropecuario, el BANIC a la industria y al comercio, el Banco Inmobiliario se concentró en la construcción y la vivienda y el Banco Popular en la pequeña empresa urbana.

Con la reforma del sistema financiero el gobierno revolucionario buscaba vincular la política crediticia a la política económica nacional en donde el crédito sería un instrumento de transformación económica. El crédito promovería la producción, capitalizaría a los sectores sociales favorecidos por la revolución e impulsaría transformaciones estructurales en la economía: reforma agraria, nacionalización del comercio exterior y de los recursos naturales, nueva política de comercialización.

En los años revolucionarios la masa crediticia intermediaba por lo que la economía aumentó considerablemente y en términos reales llegó a ser 3.5 veces mayor en 1987 de lo que era en 1979. La banca estatal sandinista otorgó abundantes créditos a todos los productores, grandes, medianos y pequeños, con bajos intereses, muchas facilidades y frecuentes condonaciones. En el área rural, los recursos fueron intermediados, a través de las cooperativas de ahorro y crédito, de las cooperativas agrícolas y de las empresas del área propiedad del pueblo. En menor medida, llegaban directamente a los pequeños y medianos productores. La producción de granos básicos se incrementó: en 1984-85, en 29% el maíz y en 51% el frijol respecto a lo producido en 1977-78.

Esta expansión y redistribución de los recursos financieros llegó ya a su límite en 1984 por serias ineficiencias de la política crediticia y del sector agropecuario en general. Los bancos ofrecían tasas concesionales a las unidades económicas rurales que sumadas a la inflación también acrecentada por la guerra resultaban en tasas reales negativas con consecuencias nefastas para toda la economía los bancos no lograban expandirse más por problemas estructurales en el sector rural: carreteras y caminos deficientes, tecnología ineficiente, rendimientos bajos, control estatal sobre la producción campesina y la misma guerra. Al final los bancos acumularon burocracia y malos servicios, además de servir a erradas políticas crediticias.

En 1985 el gobierno revolucionario emprendió reformas en el sector financiero, tratando de recuperar el control de la situación con varias medidas: aumento de la tasa de interés, una mayor selección en el otorgamiento de créditos especialmente los de largo plazo y la introducción de garantías bancarias. Estas medidas no fueron suficientes para mejorar sustancialmente la situación.

Fue hasta 1988 cuando el desequilibrio de la economía era total inflación, déficit comercial, distorsiones en los precios por los subsidios a la producción y al consumo que se realizaron verdaderos ajustes a la política crediticia. Se retomaron los principios de selección de clientes racionalidad, productividad, eficiencia, etc. Se redujo la oferta para bajar la inflación, se unificaron para todos los sectores las tasas de interés y éstas fueron indexadas anualmente, se redujeron los montos prestados y se incluyó el riesgo cambiario para la garantía.

El gobierno de la ex presidenta Violeta Chamorro dio continuidad a la política de ajuste iniciada por el gobierno sandinista en 1988 y la profundizó radicalmente, la política de crédito se alteró al quebrarse el monopolio del estado sobre las actividades financieras.

La banca privada reapareció a partir de 1991, como consecuencia de la liberalización financiera y con el apoyo de la AID. Se liberó la tasa de interés pasiva que pagan los bancos a sus ahorrantes, se redujo el programa de redescuento del Banco Central, se flexibilizó la administración en los techos de los préstamos y se formó un mercado interbancario regulado por el Banco Central. En 1991 se creó la Superintendencia de Bancos (SIB) que asumió el papel de instancia reguladora y supervisora de las actividades de los bancos comerciales, tanto estatales como privados.

Los bancos estatales jugaron un papel cada vez menos importante en el nuevo escenario financiero. Ya desde 1992 se recortaron los fondos del BANADES, lo que provocó una disminución drástica de las actividades de este banco, sin embargo, siguió facilitando créditos aunque sólo a los grandes productores de las 117 sucursales del BANADES sólo quedaron 71 el resto se cerró y se despidió a cientos de empleados. El Banco Central disminuyó año tras año su participación en el financiamiento de las actividades económicas dejando este lugar a los bancos privados y reservándose el papel de prestamista de última instancia para los bancos.

Se liberaron las tasas de interés activas con lo que los bancos tuvieron libertad para fijar sus márgenes de ganancia, aunque están obligados a mantener un encaje legal, cada banco debe mantener un porcentaje de sus depósitos en el Banco Central (15% sobre los depósitos en moneda nacional y 25% sobre los depósitos en dólares).

El encaje legal es actualmente el único mecanismo con el cual el Banco Central puede regular la masa monetaria, si aumenta el encaje legal los bancos tienen menos liquidez disponible para otorgar crédito.

Como en el resto de países de América Latina, la reforma financiera diseñada por el gobierno Chamorro buscó lograr la estabilidad macroeconómica que exigen las instituciones financieras internacionales y las políticas de supervisión del sector financiero buscaron garantizar seguridad a los ahorrantes para así captar sus recursos.

El gobierno liberal de Arnoldo Alemán continuo las reformas en el sector financiero con el objetivo general de promover las exportaciones, estimular el ahorro y la inversión interna, controlar la expansión de liquidez y avanzar en cambios estructurales que den mayor participación al sector privado en las diferentes actividades económicas del país.

Los bancos privados comerciales practican agresivas campañas publicitarias para captar ahorros y colocarlos en las actividades de mayor rentabilidad: especulación en la bolsa de valores, operaciones de arrendamiento financiero (leasing), operaciones de factoraje (gestión de facturas de una empresa).

En estas actividades participan fundamentalmente los capitales de las grandes empresas comerciales e industriales. El crédito individual de pequeña escala particularmente en el sector agropecuario no interesa a los bancos. Los altos costos de administración, los riesgos climáticos, la falta de claridad sobre la propiedad de la tierra, la mala calidad de las vías de comunicación y de telecomunicación restan incentivos a los bancos para trabajar con estos sectores.

Desde 1990 los bancos estatales comenzaron a reducir sus actividades por razones políticas y financieras dedicándose principalmente a cobrar los préstamos hechos a sus deudores, la disminución de los flujos netos (entregas menos recuperaciones) de crédito del sistema financiero a los sectores productivos ha sido constante.

Según informes estadísticos de la Superintendencia de Bancos, en 1992 la banca estatal todavía proporcionaba a la economía el 83% de la oferta de crédito neto y la banca privada el 17%, pero en junio de 1997 esta relación se ha invertido completamente el 14% corresponde a la banca estatal y el 86% a la privada. Desde 1991 Nicaragua ha asistido a un repunte de las instituciones bancarias privadas algunas de ellas regresan, pues ya habían existido en la época somocista.

Según el estudio para esa época operaban en el país trece bancos comerciales, tres estatales y diez privados, de estos diez, siete abrieron en 1991 y 1992 en consecuencia, las entregas de crédito del sistema bancario a los sectores productivos ha aumentado de unos 2 mil 300 millones de córdobas en 1991 a unos 4 mil 900 millones en 1996, aunque desde 1995 se observa una reducción del ritmo de crecimiento de la oferta crediticia e incluso una reducción real de esa oferta entre 1995 y 1996. Además a partir de 1994, el Banco Central de Nicaragua dejó de otorgar préstamos al sistema financiero.

La reducción en la oferta de crédito de los bancos estatales principalmente del BANADES, ha tenido graves consecuencias en el campo donde el crédito otorgado ha venido disminuyendo desde 1993. Si en 1991 los flujos de crédito llegaban en un 30% al sector agropecuario, en 1996 ya sólo llegaba el 15%, Aunque muchos de los bancos privados tienen sucursales en las principales cabeceras departamentales no financian la producción agropecuaria de tipo familiar por muchas razones: falta de conocimiento del sector, deficiencia del sistema de garantías, problemas con los títulos de propiedad, alto riesgo climático y económico, lejanía de la clientela.

El drástico cambio de una política de crédito subsidiado y en muchos casos condonado de los años 80 a una política con casi total ausencia de crédito en los años 90 ha hecho que la mayoría de las familias rurales se vean imposibilitadas de financiar su ciclo agrícola colocándose así en el corazón de la grave crisis económica que vive el país.

En este desierto han surgido oasis, fuentes alternativas de dinero para otorgar crédito allí donde los bancos estatales se han retirado y donde lo bancos privados no han llegado.

Las aguas de estas fuentes son muy variadas: hay quienes hacen del crédito una herramienta para enfrentar la pobreza y la exclusión, como el caso de las ONG, proyectos de desarrollo o proyectos sociales del mismo gobierno, otros buscan sólo hacer un buen negocio.

Algunas instituciones sin fines de lucro como el CEPAD, NITLAPAN, FONDEFERO CARUNA, han creado "banquitos" que se han especializado a lo largo de los años 90 en la intermediación de crédito a pequeñas y medianas unidades económicas rurales buscando no sólo brindarles una compensación social, sino hacerlas sostenibles, otras fuentes de aguas turbulentas que buscan negocio y ganancias son empresas o comerciantes que prestan a los productores para poderles comprar su producción o venderles productos son también los usureros que después de estar prohibidos en los años 80 reaparecieron con paso seguro en los 90.

La Superintendencia de Bancos (SIB) ha intentado controlar a estas nuevas instituciones de intermediación financiera que también han hecho su aparición en las ciudades, con este fin ha establecido que los "banquitos" que quieran ofrecer a su clientela servicios de ahorro tendrán que someterse a las mismas normas de los bancos comerciales, las principales instituciones no convencionales han empezado por su parte a demandar a la SIB que flexibilice su política, pues bajo las normas de los bancos comerciales no podrían seguir trabajando con pequeños y medianos productores que mayoritariamente no llenan los requisitos necesarios en cuanto a garantías hipotecarias.

Los últimos datos del Banco Central que retomaron para este informe muestran un aumento en las entregas de crédito al sector agropecuario. En agosto de 1997, el 31% de la cartera de crédito de los bancos comerciales benefició a este sector, un año antes en agosto de 1996 era sólo el 15.8%, pero este avance se da en un marco preocupante el BANADES está entregando menos de lo que recupera y está vendiendo sus sucursales a los bancos privados y como éstos sólo financian a grandes productores que presenten una garantía prendaria o hipotecaria, el financiamiento a la mayoría de las unidades económicas rurales está muy lejos de haber sido resuelto. En su informe anual del 97 UNICAFE plantea, por ejemplo que el sector financiero sólo ha prestado a los cafetaleros nacionales el 19% del crédito que ellos requerían.

1.4.2 Bases científicas

Para la realización de esta investigación se utilizó como herramienta principal el diagnóstico. Con esta técnica e instrumento se puede recoger y analizar datos para evaluar problemas de diversa naturaleza, Permite conocer la problemática existente y las potencialidades del municipio aspectos que sirven de base para la elaboración de proyectos de intervención ya sean económicos o sociales. Los elementos básicos para la elaboración de un diagnóstico socioeconómico son: características históricas, físicas, demográficas y estructura productiva.

Según estos elementos básicos la producción de café y demás actividades económicas realizadas por pequeños y medianos productores, son pertenecientes a formas de vida campesinas y se relaciona con términos como: finca, parcelación, propiedad y penetración de relaciones mercantiles y financieras. Bengoa, 1979 afirma que las formas campesinas latinoamericanas provienen de dos vertientes: la más común y generalizada es producto de la disolución de las comunidades indígenas precoloniales y la otra proviene de la colonización de campesinos indígenas en las inmediaciones de la hacienda (CAFOD, 2015).

Otro caso lo constituye la colonización de campesinos españoles pobres y posteriormente esclavos libres que luego se convirtieron en una unidad económica familiar, la cual se definió como una finca de tamaño suficiente para proveer al sustento de una familia y que en su funcionamiento no requiriese de mano de obra asalariada, sino que pudiese ser atendida con la fuerza laboral propia, pero actualmente la idea de una economía campesina encerrada en sí misma produciendo para su propio consumo y con un contacto marginal con los mercados, ha sido desterrada para dar paso a una concepción más acorde con una realidad rural actual en la que prevalecen familias campesinas que tratan de satisfacer sus necesidades mediante una estrategia de valorizar todos sus activos en diferentes mercados.

La producción en las unidades agrícolas tiene por objeto la reproducción de la unidad y no la maximización de la tasa de ganancia capitalista, por lo tanto, quedan excluidas de esta definición de la economía campesina todas aquellas unidades de producción cuyo objetivo fundamental es maximizar sus tasas de ganancias. La economía campesina está compuesta por unidades económicas que incluyen al mismo tiempo la producción y el consumo final, en el caso de las unidades económicas campesinas emplean fundamentalmente fuerza de trabajo familiar es posible que durante algunos periodos determinados empleen también fuerza de trabajo no familiar o asalariada.

En cuanto al funcionamiento del proceso de producción una primera cuestión a tener en cuenta son los denominados factores o bienes de la producción (tierra, trabajo y capital), estos son los elementos que hacen posible la producción.

Ahora bien, desde el nivel individual (la unidad de producción agropecuaria) hasta el nivel agregado la economía en su conjunto, por ejemplo la producción de bienes abarca todas las actividades económicas desde la primaria hasta la terciaria. La producción de bienes es un proceso que combina los tres factores de producción, es muy importante el conocimiento técnico-organizativo, es decir, los conocimientos sobre posibilidades eficientes de producción y de organización.

Adam Smith definió cada uno de los factores que participan en el resultado de la producción mediante una recompensa fijada por el mercado: tierra, incluye todos los recursos naturales, labor y capital se refiere a maquinarias y equipos usados en la producción. Así mismo los recursos que disponemos no siempre alcanzan para satisfacer de igual modo todas las necesidades, se produce una competencia por el uso de estos recursos.

Es así que el uso de un recurso con el fin de satisfacer una necesidad implica que se tiene que renunciar a otras necesidades que tiene que ser cubiertas con los mismos recursos, lo que se denomina costo de oportunidad, este término fue acuñado por Friedrich Von Weiser en su Teoría de la economía social 1914 (EcuRed, 2017).

La Economía Social de Weiser, es en efecto una economía comunista en la cual lográndose la mayor productividad los recursos escasos son asignados por un planificador omnipresente y benévolo que posee la perspicacia directa y exacta a la hora de conocer las intensidades de las satisfacciones experimentadas y las necesidades por los miembros individuales de sociedad, en la cual todos poseen exactamente los mismos gustos y las mismas escalas de utilidad y reciben los mismos ingresos. Además, sus direcciones son seguidas sin duda por una mano de obra totalmente dócil.

En gestión y finanzas el coste de oportunidad de inversión es el valor descartado debido a la realización de la misma o también el coste de la realización o la no realización. Este criterio es uno de los utilizados en las alternativas de inversión. En principio, el rendimiento es como mínimo igual al coste de oportunidad (Resico, pág. 19).

Aunque determinar con exactitud el costo de oportunidad es un proceso complejo, su evaluación es de gran importancia en el proceso de toma de decisiones de toda empresa e inclusive en la vida privada de toda persona tomando en cuenta la interpretación de estas teorías relacionadas al costo de producción los pequeños y medianos productores tienen que seleccionar la mejor alternativa al momento de producir esto se conoce como racionalidad económica. La racionalidad económica consiste en seleccionar entre diferentes alternativas. Esta selección se refieren a objetos económicos (necesidades-recursos) y su orden se basa en estimaciones de valor y costo.

La Teoría de la Elección Racional (TER) aparece durante la primera mitad del siglo pasado en la academia estadounidense como una crítica al modelo de la economía de bienestar que se intentaba construir en Europa por académicos de orientación socialdemócrata y socialista. La TER además de destruir los supuestos fundamentales de esta teoría, introdujo una revolución teórica y metodológica para todas las ciencias sociales (de la Rosa, 2008, pág. 1).

La racionalidad económica es que los productores constituyan sujetos sociales que tienen un comportamiento (la gestión de la UPA y de un sistema de producción) racional, es decir, conforme a su interés objetivo, el cual está condicionada por las condiciones de la producción agropecuaria (condiciones agroecológicas y socioeconómica). La racionalidad económica está compuesta de cinco objetivos fundamentales: el ratio económico que maximiza el productor, la autosuficiencia alimentaria, la minimización de los riesgos, el escalonamiento de ingreso, la utilización del excedente económico y la reproducción de los diferentes factores de producción.

1.4.3 Tipos de racionalidad

De acuerdo al recuadro No. 1, existen 5 racionalidades, estas van desde la natural, la instintiva, tradicional, política, financiera y económica. Las diversas racionalidades se apoyan unas en otras, Sin embargo, conviven simultáneamente de forma independiente en todos los individuos. Todos los individuos son diferentes y en base a su cultura, tradición, grado de conocimientos y diversos factores se adoptan diferentes tipos de racionalidades. Por eso, actualmente los seres humanos dudamos sobre qué decisión debemos (o nos conviene) adoptar (La Economía, pág. 1).

La racionalidad económica forma parte de la base de la teoría económica ayudando al funcionamiento lógico de una empresa en la cual el empresario tiene como objetivo maximizar las utilidades mediante la mejor utilización de factores y recursos productivos. Los individuos tienden a preferir más de lo bueno y menos de lo que les cause un mal, esta racionalidad está relacionada con una cierta intuición que lleva a los individuos a optimizar y mejorar sus condiciones. El individuo es la unidad de análisis de esta teoría, ya que se asume que todo individuo tiene un interés personal y por ende, todas las personas son egoístas. Todos tienen la libertad de elegir sus gustos y preferencias independientemente de la complejidad de la elección que deba tomar.

Tabla 1 Tipos de racionalidades, según Teoría de la elección.

Tipos de racionalidad	Definición
Racionalidad natural	Aquí son las leyes naturales y físicas las que “toman decisiones” seleccionando individuos de especies biológicas después de la actuación de éstos.
Racionalidad instintiva	Es este sistema el individuo toma inconscientemente decisiones en función de informaciones que se han almacenado involuntariamente en su cerebro en forma de saber. Esta racionalidad también es propia de los animales.
Racionalidad tradicional	Las decisiones las toman los individuos basándose en las estimaciones de coste y valor.
Racionalidad política	Según estimaciones de coste y valor basadas en cálculos articulados expresables en términos de derechos los individuos toman sus decisiones.
Racionalidad financiera	De esta manera los individuos toman sus decisiones en base a estimaciones de coste y valor basadas en cálculos formales expresados en términos monetarios
Racionalidad económica	Consiste en seleccionar entre diferentes alternativas. Esta selección o selecciones se refieren a objetos económicos (necesidades-recursos) y su orden se basa en estimaciones de valor y coste. Cada sistema económico estima valores y costes.

Fuente: Elaboración propia, a base de revisión bibliográfica

En el caso de los pequeños y medianos productores se enfrentan a un reto muy complejo y es la elección al momento de decidir ¿Cómo producir?, ¿Cuánto producir?, ¿Para quién producir? ya que se enfrentan a un sin número de limitantes. En este diagnóstico se hace énfasis en uno de los limitantes de mayor complejidad, como es el escaso acceso a las Microfinanzas del cual depende en un alto porcentaje la inversión a la producción y el desarrollo de la economía (BCN, 2012).

Las Microfinanzas usualmente se refieren a la provisión de servicios financieros a clientes de bajos ingresos el término también se refiere a la práctica sostenible de la provisión de esos servicios. Históricamente el movimiento de Microfinanzas para combatir la pobreza inicio a mediados de la década de los 70 como un movimiento de microcrédito, pero evoluciono para incorporar otros servicios.

El mercado financiero es un sector de servicios que intermedia entre la oferta y la demanda de crédito por medio de ahorro, préstamo y transacciones de paga bancaria, además ofrece a las partes involucradas la posibilidad de tramitar sus transacciones financieras, de tal forma que un sector financiero bien desarrollado sea prioritario para el desarrollo de la economía. En los países en vías de desarrollo la prestación de servicios financieros se limita a determinados grupos de clientes que incluye a personas que poseen garantía de pago por los servicios prestados, es por ello que una parte de las personas quedan excluidas del sistema financiero formal debido a que no cuentan con garantías suficientes para respaldar sus préstamos y son considerados como usuarios potenciales para las Microfinanzas.

En la actualidad para el desarrollo de las actividades agropecuarias y progreso de la economía campesina, se ha creado una nueva teoría llamada economía solidaria, esta es una manera diferente de relacionarse para satisfacer las necesidades. Aquiles Montoya, economista salvadoreño (SIMAS, 2016) Se ha dedicado a estudiar por muchos años el tema de la economía solidaria, señala los cinco elementos que la componen; estas son: la asociatividad, la autogestión, la solidaridad, la propiedad y la racionalidad.

La asociatividad es el hecho de asociarse o de organizarse para obtener un determinado resultado. El estar asociado es lo que hace posible desarrollar un proyecto solidario.

Autogestión se deriva de dos palabras: auto que significa uno mismo y gestión que significa acción de administrar. La autogestión se realiza cuando las mismas personas que están interesadas en un proceso desde que lo han planeado han decidido cómo hacerlo hasta la administración y su control.

Solidaridad es un sentimiento de unidad que nace de metas y de intereses comunes que mueven a ayudarnos mutuamente, en las empresas solidarias la solidaridad se manifiesta cuando se comparten conocimientos y experiencias también por la forma en que se distribuyen las ganancias con fines solidarios a otros trabajadores, familias, escuelas, o instituciones que buscan el beneficio social.

Propiedad es el derecho que tiene una persona o un grupo de personas a considerar un bien como propio lo importante es que la propiedad esté al servicio de las organizaciones y que no exista ningún tipo de explotación o injusticia. Existen diferentes tipos de propiedad: comunitaria, propiedad asociativa que pertenece a una asociación, propiedad cooperativa.

Racionalidad económica, en la economía solidaria se busca que los beneficios se han máximos y los costos mínimos, las ganancias son la manera de asegurar el bienestar de los trabajadores y sus familias. Con estos cinco elementos la economía solidaria se convierte en una forma de vida y de trabajo para satisfacer las necesidades materiales y espirituales, se puede decir que la solidaridad es un sentimiento de unidad que nace de metas y de intereses comunes.

Ahora bien, con respecto a si las economías de tipo campesino aplican los principios de maximización y racionalidad económica al estilo neoclásico fue Theodor W. Shultz el economista americano, que planteo la hipótesis referente a las familias agrícolas de los países en desarrollo, en la cual esbozo que las familias agrícolas son pobres pero eficientes y que por tanto existen comparativamente pocas significativas ineficiencias en la asignación de factores de producción en la agricultura tradicional. A partir de esta hipótesis se puede analizar la racionalidad de los medianos y pequeños productores al momento de decidir alternativas de producción tomando en cuenta las limitaciones de los factores de producción. (CAFOD, 2015).

En la teoría de Shultz se hace referencia a la forma en que un campesino maximiza sus ganancias y que no solamente requiere la existencia de ganancias en forma de una suma de dinero, lo que esta unidad campesina requiere es que se dé un ajuste de insumos y productos, los cuales podrían dar a tanto una unidad de subsistencia como un campesino extremadamente pobre como una unidad de producción agrícola sea campesino o no totalmente monetizado e inmerso en la lógica comercial. La maximización de las ganancias de las familias campesinas también se relaciona a la motivación de la unidad familiar en cuanto a sus proyecciones, objetivos fijados y un contenido técnico-económico al igual que una pequeña empresa.

En la teoría de campesinos maximizado las familias campesinas son eficientes a pesar de las limitaciones que enfrentan y las proyecciones de producción den resultados negativos, la motivación los hace ser eficientes, por lo tanto la maximización de la ganancia ya sea parcial o restringida puede existir aun si una estricta eficiencia no es observada y si la naturaleza de la economía campesina impide la realización de la eficiencia en el sentido neoclásico, esto no significa que un elemento fuerte de cálculo económico no pueda existir en el contexto de múltiples metas y limitaciones de la unidad familiar agrícola, la existencia de tal elemento es de hecho virtualmente un axioma de la mayoría de políticas agrícolas y planificación en la mayoría de los países en desarrollo.

1.4.4 Teoría de Alexander Chayanov de la economía campesina}

La teoría del economista Ruso Alexander Chayanov fue “considerada como la tradición neo-populista, la cual enfatizaba la viabilidad de la agricultura campesina y su estabilidad para sobrevivir prosperar bajo cualquier circunstancia.

Chayanov postulaba y creía en la modernización de la agricultura tradicional, no en la vía capitalista, ni en la vía socialista, sino que en la vía campesina a través de elevar el nivel técnico, la producción agrícola y la extensión agrícola y la organización cooperativa y a la vez se considera el marco institucional campesino de pequeña unidad familiar.

También fue conocida, como la escuela de pensamiento de la organización de la producción (CAFOD, 2015). Para Chayanov el objetivo de la producción de las Unidades Económicas Campesinas es la satisfacción de necesidades, no es la maximización de la tasa de ganancia. Es decir que la economía campesina no es netamente capitalista, por lo tanto, no se pueden determinar objetivamente los costos de producción por ausencia de la categoría de salarios, partiendo de esto, el retorno que obtiene un campesino luego de finalizado el año económico no puede ser llamado ganancia como lo nombrarían los empresarios capitalistas.

Según Chayanov Los factores que determinan el nivel de intensidad del trabajo son:

1. Estructura interna de la familia.
2. Satisfacción de las necesidades de consumo de la familia.
3. Condiciones de producción que determinan la productividad de la fuerza de trabajo.

En síntesis para Chayanov la satisfacción de necesidades de consumo se mide en función a la cantidad de consumidores respecto a la cantidad de trabajadores. La autoexplotación depende del peso que ejercen las necesidades de consumo de las familias y de las condiciones en que se realiza el trabajo. En América latina la producción de las unidades campesinas habitualmente tienen un carácter mercantil a pesar de que el campesino para tomar sus decisiones considere tanto el valor de uso como el valor de cambio y busque constantemente minimizar su riesgo, esto depende de las condiciones históricas específicas.

En cuanto a la organización de la unidad económica campesina Chayanov considera que la relación técnica entre los factores de producción determinara el tamaño de la UEC, para reducir al máximo sus costos de producción y lograr los más altos ingresos y en relación a la división de trabajo Chayanov plantea que es debido a la distribución del tiempo del trabajo agrícola, existen periodos en que las unidades domésticas se encuentran inactivas y otros en los que hay una carga intensa de trabajo o bien cuando la producción agrícola de la unidad campesina no asegura su reproducción el campesinado vende su fuerza de trabajo temporal para recibir un salario.

A través de estas distintas teorías se observa que el ámbito campesino funciona de forma distinta a una empresa, para empezar no hay capital que pueda moverse libremente, sino un conjunto de elementos de trabajo y una porción de tierra, cuyo valor reside en su capacidad de darle un fin productivo a la fuerza de trabajo que dispone la unidad familiar, pero lo que caracteriza la unión de la producción y el consumo final, por ende la misma no puede desaparecer sin afectar decisivamente a todos los integrantes de la familia campesina.

Otra característica que los identifica es que no defienden su forma de producción a cualquier precio y se refugian en su parcela que es lo único que les asegura supervivencia, por tal razón es posible que les impongan condiciones de intercambio desfavorable. La unidad económica campesina no intenta obtener la renta absoluta de la tierra, como parte de sus ingresos ya que no es una parte fundamental de su lógica, tampoco discute el campesino la tasa media de sus ganancias, estos elementos no permiten apreciar que el campesino percibe el problema de los términos de intercambio únicamente en relación al nivel en que se va dar su producción. Es decir lo que el campesino trata de conseguir es mantener su nivel de consumo y para reponer y mejorar sus elementos de trabajo (CEPAL, 1982).

1.5 Variables de la investigación

Para analizar el perfil de los pequeños y medianos productores de café de la comunidad “Las Nubes”, se utilizaron encuestas y entrevistas. Estas metodologías se escogieron, ya que facilitan el proceso de investigación en profundidad a los pequeños y medianos productores, personas claves en instituciones u organizaciones de servicio o de referencia en el área de estudio. Y por último el estudio de caso, ayudó a determinar los tipos de productores pequeños y medianos. Todo esto con el objetivo de identificar, determinar, cuantificar y analizar el perfil, la racionalidad, el costo-beneficio a la hora de decidir alternativas de producción.

1.5.1 Perfil y herramientas de recolección de datos

El perfil de los pequeños y medianos productores consistió en la construcción de un esquema, en el que se identificó las principales variables a partir del nivel de pobreza, escolaridad, actividad extra-agrícola, años de vivir en la zona, asistencia técnica, técnicas de producción, tipos de productores, dimensiones de propiedad, composición familiar, nivel de ingresos.

Tabla 2 Caracterización de los pequeños y medianos productores

Variable	Concepto	Tipo de variable
Nivel de pobreza	Se analizó mediante el método de comparación entre los precios de la canasta básica vs ingresos mensuales, el que considera tres condiciones: hogares en indigencia, hogares en nivel de subsistencia y hogares fuera de la línea de pobreza.	Cualitativa
Escolaridad	Es el nivel educativo alcanzado por los productores, el cual se clasifica en educación primaria, secundaria, técnica y universitaria.	Cualitativa
Actividad extra agrícola	Se refieren a labores fuera de las actividades agropecuarias y se realizan, tanto en períodos propios de trabajo en la finca o en períodos nulos, y que generan ingresos económicos, contribuyendo a mejorar la economía campesina.	Cualitativa
Años de vivir en la zona	Es el indicador que indica el tiempo que tienen los actores de vivir en la zona.	Cuantitativa

Asistencia técnica	Es el grado de transferencia de conocimientos científicos a través de la visita de campo por los especialistas.	Cualitativa
Técnicas de producción	Grado de utilización de los distintos factores que intervienen en el proceso de producción: físicos, químicos y humano (variedades de cultivos, fertilizantes, saber técnico, etc.).	Cualitativa
Tipos de productores	Es un sistema de clasificación, simplificación y reducción de datos que consiste en reagrupar los elementos de una población en clases o tipos.	Cualitativa
Dimensión de propiedad	Es la extensión de la propiedad, referida a una unidad de medida: manzanas, hectáreas, metros, acres, etc.	Cuantitativa
Aprovechamiento de propiedad	Es la forma de los diferentes usos de la tierra: agrícola, pecuario, bosques e infraestructura.	Cualitativa
Composición familiar	Es la estructura de la familia la cual se mide por los miembros que constituyen el núcleo Familiar	Cuantitativa
Niveles de ingresos	Se refiere a los ingresos percibidos por la venta de productos cosechados en la unidad de producción o ingresos percibidos por actividades fuera de la unidad de producción.	Cuantitativa

Fuente: Elaboración propia

1.5.2 Racionalidad pequeños y medianos productores de café en el acceso a las microfinanzas

Para analizar la racionalidad de pequeños y medianos productores de café y las instituciones microfinancieras que prestan servicios financieros a los productores, se utilizaron los siguientes indicadores y variables.

Tabla 3 Pequeños y medianos productores e instituciones financieras

Indicador	Variables
Pequeños y medianos productores	¿Cuántos son? Actividades y funciones Motivación al hacerla actividad Importancia de actividad Disponibilidad y uso de recursos: financieros, tierra, agua, infraestructura, tecnología Disponibilidad y uso recursos humanos: mano obra familiar y externa
Instituciones financieras	Actor público, privado, con fines de lucro, sin fines de lucro Zona intervención Funciones desempeñadas Otros servicios: financiamiento o información Temporalidad Costo del Servicio

Fuente: Elaboración propia

1.5.3 Análisis económicos: relación costo/beneficio

Para la valoración costo-beneficio que tienen los pequeños y medianos productores de café a la hora de decidir alternativas de producción. Se realizaron estudios de caso y se procedió a evaluar la eficiencia técnico-económica, para determinar el tipo de productor que participan en la producción de café. Así mismo se determinará el tipo de racionalidad que adoptan los productores al momento de producir. Se realizó el análisis económico y se utilizó de la misma forma el estudio de caso para calcularla marginalidad de la producción de café (costo-beneficio) en los tipos de productores.

Se muestra a continuación las principales variables que se utilizaran para realizar el análisis costo-beneficio de los productores.

Tabla 4 Valoración costo-beneficio de las alternativas de producción

Indicador	Tipo de variable	Unidad
Alternativas de producción	Cantidad de semilla a producir	C\$/MZ
Costo	Insumos, mano de obra	DH/S
Beneficio	Ingresos-egresos	P*Q

Fuente: Elaboración propia

1.5.4 FODA

Se realizará un análisis FODA por medio de esta herramienta metodológica se identificará elementos positivos y negativos del entorno, oportunidades y amenazas, así como las fortalezas y debilidades que enfrentan los pequeños y medianos productores de café de dicha comunidad. Las 4 áreas representan uno fortalezas, aprovechar las oportunidades, reducir las debilidades y luchar contra las amenazas.

Figura 1 FODA



Elaboración propia

1.5.5 Aspectos metodológicos para el diagnóstico socio-económicos de los pequeños y medianos productores de café en la comunidad “Las Nubes”

Figura 2 Esquema metodológico para realizar diagnóstico socio-económico de los pequeños y medianos productores de café



Fuente: Elaboración propia

1.6 Tipo de estudio y método de la investigación

Este estudio es de carácter cualitativo, este se basa en entrevistas a informantes claves y la elaboración de estudios de casos. Es cualitativo ya que se describe a los pequeños y medianos productores de café y se analiza la racionalidad de los productores al acceder a las microfinanzas y en menor medida cuantitativo al valorar el coste-beneficio al momento de producir.

Población: Se estudia a los pequeños y medianos productores de café de la comunidad “Las Nubes” también a las instituciones financieras que prestan este servicio, así mismo a actores importantes como representantes de instituciones. También se entrevistará a empleados temporales y permanentes para evaluar el beneficio económico y social de esta actividad agrícola.

1.6.1 Técnicas y procedimientos para la recopilación de información

Las fuentes de información primarias consistieron en una guía de estudios de casos que se aplicó a pequeños y medianos productores de la comunidad “Las Nubes”, la cual nos proporcionó la información de interés del estudio.

Las fuentes de información secundarias se realizaron a través de consultas de diferentes fuentes bibliográficas, tales como: revistas, periódicos, internet, boletines económicos estadísticos y visitas a instituciones comprometidas con el desarrollo del sector agropecuario y las cuales nos sirvieron de apoyo para la elaboración de dicho estudio.

La recopilación de información, esta fase se llevó a cabo a través de dos visitas de campo. La primera consistió en establecer los contactos con los productores pequeños y medianos e instituciones pertinentes. En la segunda visita se diseñaron encuestas y entrevistas para el levantamiento de datos. Para este diagnóstico utilizamos los siguientes datos de entrada para obtener el tamaño necesario de la muestra. Tomando en cuenta el número total de pequeños y medianos productores en la comunidad de las nubes.

1.6.2 Tratamiento de la información

Una vez analizados los estudios de caso y las comparaciones de las variables seleccionadas para el estudio se logró identificar el perfil de los pequeños y medianos productores, para realizar el estudio de caso fue necesario tomar en cuenta las siguientes variables: la dimensión y aprovechamiento de sus propiedades, tenencia de la tierra, promedio de ingresos por unidad de trabajo humano, composición familiar y rubros de mayor generación de ingresos e ingresos extra agrícolas.

El análisis socio económico fue realizado a través del uso de las herramientas de Excel. Se procesó toda la información que provino tanto de las entrevistas y de las anotaciones de documentos explícitos en el lugar de estudio. El procesamiento de la información recopilada por parte de los productores de la comunidad "Las Nubes". Se realizó en el programa Excel de ambiente Windows (con sus respectivos cálculos), así mismo, se agrupó la información obtenida de cada finca para su posterior análisis.

Capítulo II: Características socio-económicas de la comunidad de “las Nubes”

El municipio EL Crucero cuenta con 225 fincas de café, la zona es excelente para el cultivo, la temperatura óptima para el cultivo del cafeto se encuentra entre los 19 y 21.5°C. Se considera apropiada para el cultivo una cantidad de lluvia comprendida entre los 1.800 y los 2.800 milímetros anuales, con una buena distribución en los diferentes meses del año. (Eduardo Manfut, 2009).

2.1 Localización y límites del municipio El Crucero

La comunidad de “las Nubes” se localiza en el municipio de El Crucero. Dicho municipio se sitúa a partir del 12.5 km de la carretera Panamericana Sur, viajando desde la ciudad de Managua, y finaliza en el 27 km. En el lugar que se conoce como cruce o crucero, es donde empieza a formarse el asentamiento humano en hileras paralelas a la carretera o camino real, desde la entrada del sector “Las Nubes” hacia la carretera que conduce a Masachapa. La población que constituyó el asentamiento humano, fue motivada para asentarse debido al desarrollo del cultivo de café y fue así como se fue poblando poco a poco, hasta constituirse en la ciudad cabecera del municipio El Crucero.

Los índices más altos de producción de café se observa en las comarcas Las Pilas, Berlín, El Cañón, Los Fierros y Las Nubes. Las variedades de café se concentran básicamente en Caturra y Borbón, este se adaptan mejor al clima de la zona y su cosecha es de gran cantidad.

El municipio de El Crucero fue creado en el año 2000, a través de la ley No. 329 “Ley Creadora de los municipios de Ciudad Sandino y El Crucero” publicada en la Gaceta No. 7, con fecha del martes 11 de enero del año 2000. El Municipio de El Crucero está ubicado al sur del Municipio Managua con un área de superficial de 222.79 km² y cuyos límites municipales son los siguientes:

1. Norte: limita con el Municipio de Managua.
2. Sur: limita con los Municipios de San Rafael del Sur y San Marcos.
3. Este: limita con los Municipios de Ticuantepe y La Concepción.
4. Oeste: limita con el Municipio de Villa Carlos Fonseca.

Figura 3. Principales zonas cafetaleras del municipio de El Crucero



Fuente: Google maps

2.2 Descripción del perfil socio-económico de los pequeños y medianos productores de café de la comunidad “Las Nubes”

Se plantea de manera general el perfil socio-económico de los productores de café, teniendo en cuenta los siguientes aspectos:

1. Composición familiar, tipo de vivienda y nivel de escolaridad
2. Condiciones legales, dimensión y aprovechamiento de la propiedad
3. Calidad del producto, tecnología en el cultivo de café, labores de campo
4. Entorno educativo, capacitaciones e incentivos

2.2.1 Composición familiar, tipo de vivienda, nivel de escolaridad

El núcleo familiar de los pequeños y medianos productores es variado, en el caso de los pequeños productores, tienen un promedio de 5 a 7 hijos. En el caso de los medianos productores las familias son más reducidas de 2 a 4 hijos. Las viviendas de los pequeños productores son casas pequeñas construidas de minifalda y otras de concreto, cocina interna y tienen letrina, también cuentan con agua potable, energía eléctrica y cubas para el riego de los cultivos.

Los medianos productores cuentan con viviendas grandes que son los antiguos campamentos, los cuales son de estructura muy sólida de piso, cocina aparte, han cambiado las letrinas por inodoro, además de eso cuentan con ojos de agua para el riego de sus cultivos y poseen patios extensos.

Con respecto al nivel de escolaridad los medianos productores son en su mayoría profesionales algunos ingenieros civiles e industriales de igual forma sus hijos están cursando la universidad. Los medianos productores tienen ingresos extras, tales como, negocios de restaurantes, alquileres de casa, otros brindan servicios en soportes técnicos e industriales y algunos de ellos son socios de fincas productoras de café en la zona norte.

En el caso de los pequeños productores son personas con un nivel académico bajo la mayoría no culminaron la primaria se dedicaron a trabajar en las fincas de café como capataz, cuidadores, cortadores y con el tiempo obtuvieron parcelas de tierras y ahora se dedican a cultivar café. Los pequeños productores tienen ingresos extras, algunos de ellos cuidan y administran fincas de medianos productores y otros cultivan frijol y maíz.

Para el primer trimestre 2016 la canasta básica rodeaba los C\$ 12,641.47, por lo tanto los pequeños productores se encuentran en el nivel de subsistencia, en cambio los medianos productores se encuentran fuera de la línea de pobreza por lo que sus ingresos extra agrícolas son mayores al IPC. (BCN, 2016)

2.2.2 Condiciones legales, dimensión y aprovechamiento de la propiedad

Las fincas que se dedican al cultivo del café en la comunidad de “Las Nubes” tienen más de 120 años, los propietarios cuentan con sus títulos de propiedad legal, la mayoría de fincas han sido heredadas, otras fueron adquiridas por sus propietarios actuales en el periodo de los 80. Estas fincas han sido trabajadas por núcleos de familias.

Son fincas con grandes extensiones de tierra de 150 hasta 180 manzanas que en su momento fueron aprovechadas en un 80%, pero debido a la baja en la producción de café, estas fincas se han reducido a ser medianas y pequeñas y han pasado hacer administradas por particulares, debido a que los propietarios han tenido que buscar otras fuentes de ingresos.

De igual forma los nuevos pequeños productores de café cuentan con propiedades legales, ya que han sido compradores directos de los propietarios de grandes fincas que han vendido parcela por parcela, según información extraída de los pequeños y medianos productores entrevistados manifiestan que de las 70 fincas existentes en la comunidad de Las Nubes solamente cuatro están certificadas para entregar café oro, actualmente estas fincas se encuentran en manos de medianos productores y son las siguientes: Los Penachos, Las Nubes, Las Prusia y Las Delicias.

Para este primer trimestre del año dos mil dieciséis la dimensión de tierra cultivada se estima entre un promedio de 6 a 10 manzanas los pequeños productores y 10 a 40 manzanas los medianos productores, en cuanto al aprovechamiento de la propiedad se cultivan diferentes productos como maíz y frijol, otra actividad que han desarrollado es la comercialización de leña y carbón y otros alquilan el local para actividades ecoturísticas, ya que cuentan con diversos senderos, una flora y fauna atractiva y por supuesto un clima exquisito y agradable.

La productividad del café es bastante heterogénea, pues los factores que la determinan son variados, por ejemplo: el tamaño de la plantación, la tecnificación, las condiciones ecológicas, la ubicación geográfica entre los más importantes.

Según los productores los elementos determinantes de la productividad serían las siguientes: la infraestructura física, ciclo de fertilización del cuidado que se ponga en el cultivo, el mantenimiento, poda adecuada, fumigación y un buen manejo de la mano de obra. Asimismo se evidencia una altísima concentración de la producción de café en pocos productores de tamaño grande la mayoría de productores son medianos y pequeños.

En la siguiente tabla número 5, se presenta las clasificaciones de la dimensión de las fincas cafetaleras y el promedio de manos de obra utilizadas tanto permanentes como temporales en cada una de sus categorías.

Tabla 5 Clasificación de productores de la comunidad Las Nubes del municipio El Crucero

Tipo de productor	Tamaño de la finca	Promedio de número de trabajadores	
		Permanentes	Temporales
Pequeños productores	6 a 10 manzanas	7	30
Medianos productores	10 a 50 manzanas	10	120
Grades productores	50 manzanas en adelante	25	300

Fuente: Elaboración propia, según información recibida por parte de los pequeños y medianos productores de la comunidad “Las Nubes”

2.2.3 Calidad del producto, tecnología en el cultivo de café, labores de campo

Los pequeños y medianos productores de la comunidad de “Las Nubes” cultivan diferente especie de café, según estudios realizados por (AMUSCLAM, 2012, pág. 58) demuestra que el café cultivado en esta zona es de excelente calidad y compite entre los mejores en comparación con otros países, el café producido en la zona del pacifico es el mismo que se produce en la zona norte, esto quiere decir que El Crucero tiene buena calidad en este producto.

Las especies que comúnmente se cultivan en estas fincas son las siguientes: café arábico, caturra roja y amarilla proveniente de Carazo, catimorra proveniente del norte y marsillezca, para el año 2016 cultivaron una nueva especie hibrida, es una variedad injertada que es más resistente hacia las enfermedades o plagas.

En cuanto a la comercialización los pequeños productores venden su producto a intermediarios, lo entregan diariamente en uva debido a que no tienen acceso al centro de acopio, por la razón que les pagan demasiado bajo el producto de café porque les cobran transporte, sacos y un porcentaje que tienen que pagar a la alcaldía. En el caso de los medianos productores una parte entrega a SISA AGRO en uva, pergamino y los que están certificados en oro.

1. Café pergamino: es el grano de café que está cubierto por la cascarilla denominada comúnmente pergamino.
2. Café Verde (oro): Es el término café oro para el grano de café que se le han separado las distintas envolturas a través del procesamiento agroindustrial.
3. Café en uva: se le llama al fruto maduro.

Las labores de campo que se realizan comúnmente en estas fincas son tres: deshierba, elevada de sombra conocida como altura y poda del plantío de café, esta labor la realizan de marzo a octubre, porque de noviembre a febrero y parte de Marzo es la temporada del corte de café.

En cuanto al mantenimiento del cultivo se ha descuidado, ya que el agotamiento de esta planta se da entre los 12 años, pero en estas fincas existen plantíos de hasta 20 y 25 años, lo correcto es que después de 4 años se debe arranca e iniciar una nueva plantación.

Los insumos utilizados en el cultivo de café son los siguientes: bombas, machetes, limas, palas, fertilizantes orgánicos y químicos el más común que utilizan es el orgánico a base de gallinazo, hierro, potasio y urea Para la temporada de corte utilizan sacos, canastos y tractores para sacar el café.

2.2.4 Entorno educativo, capacitaciones e incentivos

Los pequeños y medianos productores de café fueron beneficiados en el año 2016 con capacitaciones en el manejo integral del grano, este curso fue promovido por el Ministerio Agropecuario y Forestal (MAGFOR) con el objetivo de aumentar la productividad, a partir del buen manejo de las plantaciones.

El período de aprendizaje transcurrió en la parcela demostrativa finca Las Delicias y los participantes fueron instruidos sobre buenas prácticas agrícolas y diagnóstico de productividad, también conocieron más sobre biofertilizantes, como controlar las plagas y enfermedades que puedan afectar el cultivo de café.

Otro beneficio de gran importancia que recibieron los pequeños y medianos productores fue en el periodo 2009 al 2013 ejecutado por una ONG de Noruega, este proyecto consistió en la preservación y conservación de suelo mediante este proyecto se construyeron diques, cubas, cortinas rompe vientos y reforestaron el área boscosa de las fincas, Recibieron 2,500 plantas por productor este proyecto funcionaba 40% recursos ONG y 60% aporte de los productores, dicho proyecto fue puesto a la orden de la alcaldía municipal para la administración pero cuando la ONG realizo auditoria no encontraron los resultados esperados por lo cual decidieron cancelar el proyecto.

Capítulo III: Análisis de la racionalidad de los pequeños y medianos productores en el acceso a las microfinanzas

BCN (2012) afirma “Según informe realizado por el Banco central de Nicaragua, las instituciones Microfinancieras están representadas por aproximadamente 227 entidades” (pág. 6).

3.1 Caracterización de las microfinanzas en Nicaragua

Se clasifican de la siguiente forma:

1. Bancos con interés en el pequeño crédito: tres bancos regulados han incursionado en el pequeño crédito, como son Banco de Crédito Centroamericano (BANCENTRO), Banco de la Producción (BANPRO) y Banco de Finanzas (BDF). No obstante, su incursión es nueva y se enfoca en clientes de ingresos medios, otros Bancos hasta el 2009 si mantenían interés en el microcrédito, como son Banco del Éxito (BANEX) y Financiera FAMA. El monto destinado a microcrédito estimado por el estudio es de 259.5 millones de dólares.
2. Cooperativas de ahorro y crédito: el estudio cita información del Instituto Nicaragüense de Fomento cooperativo (INFOCOOP) y estima en 201 el número de cooperativas de este tipo, con un fondo estimado de 5.5 millones de dólares. No obstante, esta clasificación no incorpora a la Caja Rural Nacional (CARUNA), un actor con importantes fondos provenientes de la cooperación venezolana.
3. ONG, en particular la asociación de micro financieras (ASOMIF).
4. GOBIERNO, a través del Banco Produzcamos y principalmente con el manejo del programa Usura Cero.
5. Otras sociedades financieras no reguladas, sobre las que el estudio no cuenta con ningún tipo de información (BCN, 2012, pág. 6).

Tabla 6 Instituciones financieras y porcentaje que destinan al microcrédito

Tipos	Cantidad	Cartera en millones de dólares
Bancos	3	259.9
ONG (ASOMIF)	19	211.7
Gobierno (Banco Produzcamos)	1	22.6*
Cooperativa de ahorro y crédito	201	5.5
Otras sociedades	No disponible	No disponible
Total	224	487.1

*Dato a diciembre 2010, incluye 315 millones de córdobas de créditos agrícolas y 183.2 millones de córdobas en el programa Usura Cero.

Fuente: BCN (2012) pág. 6

Tabla 7 Instituciones financieras que atienden el sector agropecuario

Financiera	Cartera rural total	Clientes rurales totales	Cartera en miles de córdobas en el sector agropecuario
FINCA	49.20%	49.70%	4,870.00
FDL	77.50%	72.75%	33,518.00
FUNDESER	72.70%	59.70%	24,825.40
FUDEMI	12.70%	12.70%	530.10
MICREDITO	21.00%	19.80%	2,087.90
AFODENIC			238.80
PRESTANIC	43.90%	43.90%	6,027.20

Fuente: Elaboración propia (Junio 2016) REDCAMIF

3.2 Clasificación de las instituciones financieras

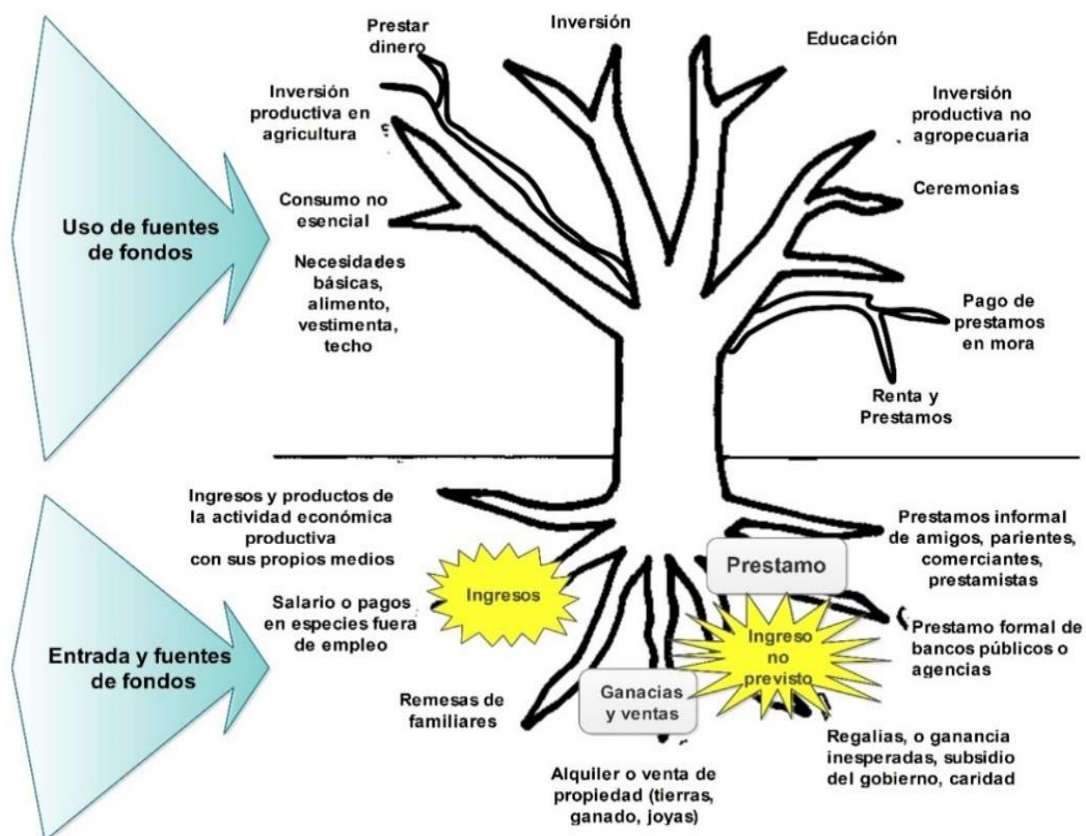
1. Proveedores de servicios informales: incluyen prestamistas, centros de empeño, recaudadores de ahorro, tiendas de insumos, Debido a que se conocen bien y viven en la misma comunidad atienden las circunstancias financieras de cada uno y pueden ofrecer servicios rápidos, convenientes y flexibles, Sin embargo, estos servicios pueden ser caros, limitados de corto plazo y muy riesgosos.
2. Organizaciones cuyos miembros son dueños: como cooperativas de ahorro y crédito, son usualmente pequeños y locales que de nuevo significa que se conocen bien y pueden ofrecer conveniencia y flexibilidad. Sus costos de operación son bajos, pues son manejados por pobres, sin embargo, tienen pocas habilidades financieras y pueden enfrentar problemas cuando la economía se cae o sus operaciones se vuelven muy complejas, sin regulación y supervisión efectiva estos grupos pueden ser capturados por un par de líderes de influencia y sus miembros pueden perder su dinero.
3. ONG: La cumbre del microcrédito sumo 3,133 ONG que otorgan microcrédito a cerca de 113 millones de clientes al final del 2005 (Daley-Harrys, 2006). Instituciones líderes como el Grameen Bank y el BRAC en Bangladesh, PRODEM en Bolivia y FINCA Internacional con su sede en Washington, DC, se han esparcido en los países en desarrollo durante las últimas tres décadas, han inventado técnicas muy innovadoras, como prestamos solidarios, banca de la aldea y banca móvil que han vencido barreras para servir a la población pobre, sin embargo, pueden ser excesivamente dependientes de sus donantes externos, este ha sido un modelo que se está promoviendo dentro de zonas rurales para facilitar el acceso a las Microfinanzas a los pequeños y medianos productores.
4. Instituciones financieras formales: estas incluyen a bancos comerciales, estatales, de Desarrollo rurales entre otros, son instituciones reguladas y supervisadas, ofrecen una amplia gama de servicios financieros y controlan una red de sucursales que pueden extenderse a lo largo del país e internacionalmente. Sin embargo, no toman misiones sociales y debido a sus altos costos de operación no pueden entregar servicios a los pobres o a poblaciones remotas.

Las Microfinanzas, tal como se han especificado anteriormente tienen un impacto que va más allá de simplemente préstamos comerciales.

El pequeño y mediano productor no usa los servicios financieros totalmente para inversión privada en su micro negocio, también son utilizados para invertir en salud, educación, emergencias familiares y para satisfacer la amplia variedad de necesidades de efectivo que se presentan en las familias campesinas.

Existe amplia evidencia de clientes de instituciones microfinancieras alrededor del mundo, que demuestra que el acceso a servicios microfinancieros permite al pobre incrementar sus ingresos familiares, acumular activos y reducir su vulnerabilidad a sus crisis diarias. El acceso a servicios financieros también se traduce en mejor nutrición y mejoras en la salud, mayores tasas de inmunización, es decir mejora la calidad de vida.

Figura 4 La economía familiar y el microfinanciamiento



Fuente: (Reyes Marengo, 2016)

Por medio de esta representación gráfica se observa que las fuentes de ingresos que puede tener una familia de la zona rural son diversas, Según los pequeños y medianos productores encuestados los ingresos que perciben lo utilizan para solventar las necesidades básicas, cancelar préstamos vencidos o eventos que surgen sin planificarlos y al final para las actividades productivas.

Se puede observar en la parte superior de las ramas del árbol de la economía familiar el destino o uso de los ingresos y en la parte inferior las fuentes que alimentan los ingresos de las familias rurales, de esta forma se puede decir que las Microfinanzas tienen un impacto que va más allá de simplemente préstamos agropecuarios.

También se puede observar en la gráfica que las familias campesinas tienen una forma particular de ahorrar, los pequeños productores mantienen sus ahorros en efectivo, es decir no hacen uso de los bancos, en cambio los medianos productores una pequeña parte de ellos si ahorra un porcentaje en los bancos, pero estos ahorros no son suficiente para cubrir sus necesidades básicas e invertir en la producción.

Los pequeños y medianos productores recurren a solicitar préstamos a las Microfinancieras y Bancos, pero actualmente no tienen acceso debido a que no cumplen con los requisitos establecidos por las instituciones financieras, por lo cual se ven obligados a recurrir a préstamos de fuentes informales a tasas de interés elevadas. El acceso a las Microfinanzas por parte de los pequeños y medianos productores ha sido un reto, ya que la oportunidad para incursionar al mercado financiero formal es escasa y para mucho de ellos nulo, debido a los altos riesgo que presentan.

Estos compromisos crediticios de alto riesgos los pequeños y medianos productores los afronta uniendo los ingresos de las actividades agrícolas y no agrícolas esta dinámica hace resaltar que las actividades no agrícolas pueden representar una proporción significativa del ingreso familiar en áreas rurales de igual forma las remesas juegan una función importante en el capital de trabajo de las actividades agropecuaria.

3.3 Características de los actores agropecuarios externos

Las microfinanzas son una herramienta que ha aumentado la productividad en países desarrollados y es un desafío para los países subdesarrollados, según la revista centroamericana, el rango de prestamistas rurales y agropecuarios es más limitado que el de los mercados financieros urbanos debido a las características propias de la producción agrícola y a la historia de desarrollo del sector financiero.

Los bancos comerciales por general no se involucran en finanzas rurales, no disponen de una red amplia de agencias en el sector ni han desarrollado servicios financieros específicos para la clientela rural pobre, en algunos casos la banca comercial ha canalizado préstamos al sector agropecuario pero limitando sus servicios a la agroindustria exportadora de gran escala.

Entre las instituciones que ofrecen servicios de crédito a la clientela rural están los intermediarios financieros informales, los semiformales, las casas comerciales y otras instituciones pequeñas descentralizadas, como los bancos comunales, bancos comunitarios y cooperativas de ahorro y crédito por lo general la participación de estas instituciones en crédito agrícolas es limitada, Por un lado sus operaciones crediticias dependen de su habilidad para la captación de ahorros y por el otro, estas instituciones carecen de recursos financieros para otorgar préstamos agropecuarios de largo plazo. Como resultado, muchos pequeños agricultores continúan dependiendo de prestamistas informales para financiar sus actividades de producción agropecuaria.

Los prestamistas informales incluyen proveedores de insumos y compradores de productos agropecuarios locales y empresas comercializadoras de productos agropecuarios, muchos de los cuales ofrecen créditos a términos y condiciones financieras diferentes. Existen también préstamos entre miembros familiares y amigos por lo general sin intereses, además de arreglos crediticios grupales en forma de asociaciones de crédito y ahorro rotativo y de crédito cooperativo.

Los prestatarios informales llenan los vacíos en los mercados financieros y sirven principalmente a individuos de bajos ingresos, que se perciben como no bancables por su falta de capacidad para proporcionar los colaterales requeridos para respaldar los préstamos aun cuando las fuentes informales juegan un rol importante en la provisión de servicios de ahorro y crédito, estas no pueden ser sustitutas de los bancos o las instituciones Microfinancieras que proveen una cobertura completa mediante contratos regulados, las instituciones financieras rurales formales y semiformales requieren desarrollar y mantener la confianza de sus clientes si pretenden competir con esas fuentes informales. En particular, requieren demostrar su viabilidad y sostenibilidad reduciendo los altos costos y riesgos asociados con el crédito agrícola. (REDCAMIF, 2005).

3.4 Dificultades de los servicios financieros rurales

Los problemas que afectan los mercados financieros rurales son muchos por esta razón se mencionó anteriormente que la oferta es escasa, pero estos problemas no solamente Nicaragua los enfrenta, sino que toda Centroamérica tiene dificultades similares, según informe de la revista Centroamericana (REDCAMIF, 2005) estos limitantes se relacionan principalmente a los rasgos de la de la demanda y a las particularidades de un mercado fraccionado, disperso, de baja capacidad competitiva y de altos costos de transacción. Los problemas principales que se identifican son los siguientes.

3.4.1 Cobertura de la demanda y la tendencia creciente de la reducción de la oferta

La escasa cobertura de la demandad y la tendencia creciente a una reducción gradual de la proporción del crédito rural, en particular del crédito con destino hacia los sistemas de producción agropecuarios es generalizada en la región. Las causas más importantes de la baja cobertura de la oferta están relacionadas principalmente a:

1. Los riesgos percibidos de rentabilidad de la producción agropecuaria
2. Débil proceso estructural de reconversión productiva agroindustrial
3. Bajo nivel de eslabonamiento de valor en las cadenas productivas
4. Altos costos de transacción
5. Bajos niveles de intermediación financiera en las zonas rurales
6. Baja productividad en las fincas
7. Cambios tecnológicos

3.4.2 Altos costos de transacción

Los costos de transacción afectan tanto a las entidades financieras como al usuario del crédito. En el caso de las entidades financieras bancarias, los costos son consecuencia de alto nivel de información del cliente, de alta relación de colaterales por montos pactados y del análisis técnico de la capacidad de pago requerida.

A esto se agregan los costos de transacción adicionales para servir eficientemente a los mercados financieros no bancarias principalmente cooperativas e instituciones Microfinancieras cargan con mayores costos en sus actividades. Costo de transacción, pobreza, ubicación territorial –distancia-capital social local adverso microcrédito rural incluyendo sectores más pobres y territorios difíciles: microcrédito rural, microcrédito urbano, Banca formal.

Costo de transacción por \$ prestado riesgo 2, los costos de transacción para el usuario del crédito constituyen una carga adicional en el acceso al dinero y como tal, representa un obstáculo para aumentar la demanda efectiva. Los costos adicionales a las tasas de interés nominales incluyendo costos por comisiones de desembolsos, costos legales más altos por el registro de la propiedad representa un obstáculo para aumentar la demanda efectiva.

Los costos adicionales a las tasas de interés nominales incluyen costos por comisiones de desembolsos, costos legales más altos por el registro de la propiedad, tanto por el costo de transporte y comunicación como por la debilidad de sus garantías.

Las causas principales de los altos costos de transacción tienen su explicación:

1. Cargos adicionales por mejorar la información de los clientes y por reducir la asimetría en la información de los clientes y por reducir la asimetría en la información.
2. Gastos legales para dar garantías en sistemas judiciales débiles
3. Primas adicionales bajo la forma de comisiones y gastos de operación
4. Costos de transporte, comunicación y alimentación para el proceso de gestión del crédito
5. Alta dispersión poblacional en la mayoría de los países
6. Tendido institucional de agencias y sucursales con sesgo urbano
7. Debilidad en los sistemas de información de las entidades financieras no bancarias
8. Mantenimiento y formación de los recursos humanos para las agencias rurales alejadas
9. Debilidad en la infraestructura de los servicios básicos

3.4.3 Altas tasas de interés

Existen diversas causas que explican el alto costo del crédito rural, en primer lugar la alta asimetría en la información de los clientes, la baja rentabilidad de la producción y débil configuración de colaterales, que exigen la aplicación de una prima de riesgo en la tasa de interés, esta se aplica en la tasa nominal o simplemente a través de comisiones de servicio.

En segundo lugar los altos costos de transacción y operación de los servicios financieros en las zonas rurales incrementan los costos administrativos de las instituciones financieras. Los problemas de infraestructura vial de los servicios básicos de alta dispersión poblacional y de altos costos de transporte y combustible, inciden en los elevados costos operativos, a lo anterior se agrega un componente de baja eficiencia operativa en la mayoría de las instituciones financieras no bancarias que operan estos servicios en zonas rurales.

En tercer lugar, se percibe en la región un costo financiero artificialmente alto en las fuentes de fondeo para el financiamiento rural, estas provienen básicamente de fondos públicos o de la cooperación internacional y son aplicados de forma administrativa para solventar la creación de fondos de contravalor en los gobiernos o simplemente porque las tasas negociadas no están asociadas a los mercados financieros.

3.4.4 Recursos limitados a largo plazo

La escasez de recursos financieros para otorgar créditos a largo plazo es una de las limitantes principales de los servicios financieros rurales. La falta de capacidad de inversión es particularmente sensible, dadas las condiciones de las economías rurales que dependen mucho de la capacidad de aumentar sus activos fijos para incrementar su productividad. El sesgo urbano de las políticas de crédito de las instituciones financieras en general, propicia esquemas de financiamiento de alta rotación, bajo montos y continuas amortizaciones, buscando una mayor rentabilidad de las carteras.

3.4.5 Sesgo de políticas y marcos legales a favor de la banca

Las políticas financieras fiscales y los marcos regulatorios de los países centroamericanos, se aplican desigualmente entre las instituciones bancarias y no bancarias con sesgos a favor del desarrollo de la banca comercial que no tiene entre sus prioridades el financiamiento rural.

Algunos ejemplos de este sesgo institucional son: el acceso limitado a los fondos de las entidades financieras de segundo piso del sector público, la legislación fiscal favorable a los bancos, los programas y proyectos de instituciones financieras internacionales limitados a la banca comercial y a otros proyectos de incentivos downscaling de bancos.

El término “downscaling” se aplica a aquellas entidades financieras formales (Bancos) que brindan sus servicios a clientes comerciales tradicionales y que se introducen cada vez más a segmentos de microempresas de menor escala, buscando la expansión de sus clientes con potencial de desarrollo (Leyva Ramirez, 2010).

3.4.6 Débil marco regulatorio y de políticas públicas a favor de la banca

El cierre de los bancos estatales de primer piso y la insuficiente oferta de servicios financieros rurales de parte del sistema bancario han creado amplios espacios de demanda insatisfecha que cada vez más están siendo cubiertos por instituciones financieras no bancarias de diverso tipo y configuración jurídica.

A pesar de esta realidad, las políticas monetarias, fiscales y los marcos regulatorios y de supervisión financiera mantienen un desequilibrio en su aplicación a favor de los bancos comerciales. En el caso de los marcos regulatorios para entidades no bancarias en general y específicamente para instituciones Microfinanzas, existe escasa legislación en los cinco países centroamericanos.

La falta de regulación en materia de servicios financieros para entidades financieras no bancarias crea obstáculos para el crecimiento sostenido de estas dos entidades, les limita la capacidad de movilización de ahorros, reduce sus operaciones pasivas y activas, limita su capacidad de apalancamiento y desincentiva la inversión privada en estas entidades.

3.4.7 Ineficiencia administrativa de los programas públicos de financiamiento rural

Los gobiernos han estructurado diversos esquemas de financiamiento para las actividades agropecuarias en forma de paliativo a la alta demanda insatisfecha, estos esquemas han sido creados bajo diversas modalidades, tales como: instituciones de crédito de segundo piso especializadas en crédito rural, fideicomisos bajo administración ministerial, fideicomisos en esquemas descentralizados con relativa autonomía operacional, fideicomisos bajo administración fiduciaria de los bancos, programas de reconversión productiva, proyectos específicos para atender segmentos particulares de demanda y otras modalidades.

En la mayoría de estos esquemas de financiamiento Rural estatal de nuevo tipo, se manifiestan diversas deficiencias, por un lado la selección de clientes está influida por criterios políticos lo que eleva los niveles de riesgo y las altas moras en las carteras de crédito, Por otro lado existe confusión de roles del sector público en la estructuración de estos programas.

La elevada dispersión institucional creada por estos esquemas de fuentes de financiamiento del sector público dificulta el acceso a la información de las condiciones de la oferta de las políticas de financiamiento y a la vez provoca una segmentación aún mayor en el acceso a estos recursos.

Desde el punto de vista del esquema de intermediación financiera se han aumentado los costos de intermediación y limitado el acceso a estos recursos, lo cual explica la excesiva liquidez y bajos niveles de cumplimiento de las metas de desembolsos de la mayoría de estos programa.

3.4.8 Escasa diversificación de productos y servicios financieros complementarios al crédito rural

La demanda de servicios en las zonas rurales tiene sus propias reglas, determinadas por los ciclos de cosechas e inversión de las principales actividades agropecuarias y agroindustriales, en consecuencia un factor esencial para dinamizar las economías rurales es el manejo de la liquidez y la gestión del riesgo, el manejo de la liquidez está asociado a la disponibilidad oportuna del crédito, capacidad de efectuar los pagos de cosecha para efectos de reinversión, las transferencias de fondos y particularmente el ahorro de los depositantes.

La gestión del riesgo en la zonas rurales se requieren instrumentos complementarios como el de los seguros agrícolas (precios, clima etc.), además de la información de mercados y clientes bajo modalidades de centrales de riesgo, las opciones de inversión de bajo uso de garantías como el arrendamiento financiero, fondos de garantías. Las causas más importantes de la falta de diversificación de los servicios financieros son:

1. Marcos regulatorios para instituciones financieras no bancarias, que restringe operaciones pasivas (ahorro) y activas (arrendamientos financieros, avales, factorajes, etc.).
2. Escasa innovación tecnológica en las instituciones financieras que limita el diseño y adecuación d nuevos productos a la demanda rural.
3. Poca experiencia metodológica y escasez de recursos de inversión institucional para innovar productos de parte principalmente de las entidades no bancarias de volumen pequeño.
4. Bajo nivel de alianzas operacionales entre los bancos y las instituciones financieras no bancarias que no facilitan ampliar la cartera de servicios en las zonas rurales.
5. Limitada capacidad de innovación de parte de las instituciones financieras de segundo piso para poder usar la red de intermediación rural.

6. Altos riesgos y costos de productos por los seguros agropecuarios, dada la complejidad de los sistemas y escasez de información sobre fenómenos naturales y precios.
7. Bajo nivel de infraestructura, comunicación y energía eléctrica en las zonas rurales

3.4.9 Deficientes sistemas de información

Desde el punto de vista de la oferta, la dispersión de la población rural, la poca utilización de la documentación del crédito, tanto por la escasa formulación de proyectos y el poco uso de sistemas contables, además de la dificultad de transporte, vías de acceso y comunicación; hacen de los medios de información unas de las barreras para la gestión del riesgo de las instituciones financieras.

Como productos de la asimetría de la información respecto a los clientes, las instituciones financieras optan por una segmentación mayor, priorizando proyectos de inversión agroindustriales que se caracterizan por tener mayores montos, mayor documentación sobre el proyecto y más garantías reales y confiables en todos los países se vienen poniendo en práctica condiciones legales e institucionales favorables el microcrédito y la inversión en el sector rural, la falta de crédito para inversión en el sector rural es una de las oportunidades perdidas.

Las condiciones del agro requieren de una constante reconversión productiva y tecnológica, así como, de un proceso de diversificación de mercados y productos. En este caso la herramienta básica para lograrlo es la oferta de financiamiento para estos nuevos procesos.

Para el desarrollo de los buros de crédito o centrales de riesgos como herramientas para dar claridad y simetría a la información de mercado. Sin embargo, la mayoría de estas iniciativas para alcanzar un nivel de equilibrio más rápido en las consultas efectivas, tienen un enfoque urbano, de crédito comercial y personal.

3.4.10 Cultura de no pago en las economías rurales

Producto de la presencia de programas de gobiernos y ONG existenciales en las zonas rurales, tanto para la provisión de crédito, subsidios y asistencia alimentaria, como para asistencia técnica, se han creado políticas contradictorias entre sí, desde el punto de vista del funcionamiento eficiente de los mercados financieros rurales.

Las principales contradicciones de estos programas están en la combinación de programas de crédito con subsidios, condonaciones de deuda a los productores, leyes de reestructuración de adeudos, además de la selección de clientes por influencia política, las altas moras del crédito, insuficientes sistemas de cobranza, débil funcionamiento de los sistemas de ejecución judicial de los créditos en zonas alejadas, la instauración de fondos de garantía con propósitos de favoritismo político, la creación de instituciones públicas de cobranza de carteras malas en los bancos centrales o en forma descentralizada, etc.

Estas contradicciones han provocado, a lo largo de varias décadas condiciones para reducir la voluntad de pago de los clientes, principalmente en programas de crédito con fuentes estatales.

3.4.11 Inseguridad en la propiedad, titulación y débil marco de garantías

Los problemas en materia de seguridad de la propiedad, registro catastral, titulación de tierras y reconocimientos de titulaciones de reformas agrarias, son algunas de las causas de la débil capacidad para otorgar garantías reales en respaldo a sus créditos de inversión; lo cual explica el bajo nivel de inversión en el sector agropecuario, en algunos países con presencia de etnias diversas.

El problema es aún mayor por falta de marcos legales y decisiones políticas que permitan definir los límites y la titulación de tierras.

En los países que hubo procesos de reforma agraria, como Nicaragua y El Salvador, algunos problemas se relacionan con la inseguridad de la titulación y los cambios en el marco legal de la propiedad, A esto se agrega la falta de reconocimiento de los títulos de asignación de tierras por partes de los bancos comerciales. (REDCAMIF, 2005)

3.5 Racionalidad de los pequeños y medianos productores de café de la comunidad “Las Nubes” en el acceso a las microfinanzas

Según datos recolectados en el presente diagnóstico, los pequeños y medianos productores de café de la comunidad de “Las Nubes” presentan dificultades en cuanto al acceso al microcrédito formal, Por lo general los requisitos con los que no cumplen son de carácter administrativos: falta de registros contables y garantías que respalden el financiamiento que se les pueda otorgar, a esto se suma el incumplimiento de producción anual esperado.

Como se observa en la tabla anterior, estos son los requisitos básicos para optar a un financiamiento agropecuario para pequeños y medianos productores, por otra parte las instituciones encargadas de brindar este servicio realizan análisis de crédito por medio de visitas al lugar donde se hará la inversión y visitas los centros de acopios.

Otra condición por parte de las instituciones financieras es que el crédito otorgado se ha utilizado totalmente en la producción, pero como se describe anteriormente en el árbol de la economía familiar ellos también tienen necesidades básicas a los cuales quieren desviar un porcentaje del préstamo recibido, pero bajo esta modalidad no se les permite.

Las racionalidades que toman los pequeños y medianos productores ante el escaso acceso a las microfinanzas son las siguientes:

Tabla 8 Requisitos establecidos por las instituciones financieras públicas y privadas para acceder a un financiamiento

Requisitos	Pequeños	Medianos
Carta de solicitud del cliente	Sí	Sí
Estado financiero del cliente potencial	No	No
Ficha de costo del rubro a financiar	No	Sí
Estado de resultados proyectados	No	No
Flujo de caja del período a financiar	No	No
Constancia de pasivos con otras instituciones financieras y/o de servicio	No	Sí
Contrato de compra para la producción proyectada	No	No
Escritura de la propiedad a hipotecar	Sí	Sí
Libertad de gravamen	Sí	Sí
Referencia registral de bienes a otorgar en prenda	No	Sí
Manejo de negocios compensatorios		Sí
Visita al lugar de la inversión	Sí	Sí
Contrato de arriendo (Si la propiedad está en arriendo)	No	Sí
Garantía alternativa	No	Sí

Fuente: Elaboración propia mediante datos de diferentes microfinancieras

Los pequeños productores toman sus decisiones bajo la racionalidad tradicional, la cual se basa en las estimaciones de coste y valor, para ellos producir café tiene un valor histórico y económico, por tal razón optan por seguir cultivando este grano oro, por lo que recurren a fuentes de financiamiento informales, a la vez que diversifican el producto cultivan maíz y frijol para subsidiar los costos que incurre la producción de café, también buscan otras fuentes de empleos como cuidadores de fincas de los medianos y grandes productores, capataz etc.

En el caso de los medianos productores toman sus decisiones bajo la racionalidad financiera que tiene que ver con estimaciones de coste y valor basadas en cálculos formales expresados en términos monetarios. Por lo que deciden invertir en otro tipo de negocio como restaurantes, hoteles, industrias etc. reducen las extensiones de tierra destinadas a producir y en algunos casos deciden vender las fincas.

Capítulo IV: Relación costo beneficio de las alternativas de producción

4.1 Costo de producción por rubros agropecuarios

Los pequeños y medianos productores de la comunidad “Las Nubes” históricamente han dependido de un solo cultivo, pero debido a las afectaciones que este producto ha sufrido por diversos factores. Los pequeños y medianos productores han tenido que buscar alternativas de producción.

Para realizar las evaluaciones de cada uno de los cultivos que representan los sistemas de producción de la comunidad “Las Nubes”, se ha decidido utilizar los precios pagados en finca, ya que la mayoría de los productores venden a los mayoristas, comerciantes y/o exportadores directamente desde la parcela o a los centros de acopio municipales, esto facilita la colocación de los productos.

Tabla 9 Relación costo-beneficio

Actividad	Cantidad producida por manzana	Cantidad destinada para consumo	Cantidad destinada para resiembra	Cantidad destinada para venta	Cantidad por precio	Ingreso bruto	Costo	Beneficio
Café	9 fanegas	-	-	9 fanegas	\$ 142.00	\$ 1,278.00	\$ 1,567.47	(\$289.47)
Frijoles	20QQ	1QQ	1QQ	18QQ	\$ 42.46	\$ 764.33	\$ 458.60	\$ 305.73
Maíz	20,000 mazorca	500 mazorca	-	19,500 mazorca	\$ 0.106	\$ 2,070.06	\$ 313.93	\$ 1,756.14
Costo-beneficio total						\$ 4,112.39	\$ 1,881.40	\$ 2,231.00

Fuente: Elaboración propia. Datos proporcionados por los pequeños y medianos.

Se puede observar en la tabla que el cultivo que presenta mayor costo de inversión y un alto costo de producción pertenece al café. Esto se debe a la tecnología con base en el nivel tradicional, utiliza en su mayoría mano de obra intensiva, debido a estos factores los pequeños y medianos productores de café optan por cultivar frijol y maíz, por lo que según su clasificación son rubros anuales que suplen en gran medida las necesidades familiares y el mercado local más cercano principalmente de Managua capital.

En el caso del maíz, gran parte de los productores y productoras optan por vender su producción en el mercado de Managua en mazorca, a causa de las mayores ganancias que se logran bajo esta presentación.

4.2 Resultado FODA de los pequeños y medianos productores de café

Fortalezas: la producción de café en el municipio del Crucero ha sido una actividad que se ha caracterizado históricamente por su calidad en el grano por lo que ha sido un producto aceptado en el mercado internacional, para el año 2007 participaron 80 de los 222 productores de la zona en la taza a la calidad 2007 “La Fanega de Oro.” De éstos fueron seleccionados 25, cuyas muestras fueron catadas por los especialistas Javier Orozco y Manuel Rojas, de CERCAFENIC y Noel Castro de AGROFORMA. Las puntuaciones al café oscilaron entre 56 y 78 puntos. El indiscutible primer lugar fue para la finca “La Estrella” propiedad del señor Alfredo Palacio, en los siguientes lugares hubo múltiples empates (El nuevo Diario, 2007).

En el aspecto de las oportunidades: se puede observar que el lugar brinda las condiciones para empoderar este producto como lo fue en los tiempos pasados. También se puede renovar la agroindustrialización, ya que de las 7 fincas tomadas como muestra 2 fincas medianas poseían beneficios donde el café se procesaba y se exportaba en polvo, contaban con empaques propios de las fincas, pero debido a la baja productividad y escasos recursos financieros desaparecieron.

Tabla 10 FODA realizado a los pequeños y medianos productores de la comunidad “Las Nubes”

FORTALEZA	OPORTUNIDAD	DEBILIDAD	AMENAZA
Calidad del producto	Buena área de producción	No cuenta con actividades de desarrollo tecnológico	Cambio climático
Prestigio	Clima favorable	Baja capacidad de producción	Diversificación de cultivos
Buena publicidad	Tierras aptas para diferentes tipos de especie de café y otros cultivos como maíz, frijoles, etc.	Falta de capacitación técnica	Caída de los precios internacionales
Requerimientos de maquinaria tecnológica	Restaurar los beneficios y crear nuevos	Falta de asistencia técnica	La amenaza del volcán Masaya y la emanación de gases que afecta a toda la zona
Producto de exportación	Tecnificar y capacitar la mano de obra	No posee un óptimo sistema de inventario	Tendencia de turismo: ecoturismo, turismo de aventura rural y comunitaria
Tierras aptas para diferentes tipos de cultivos	Innovar las prácticas utilizadas en el mantenimiento y cultivo de café	No cuentan con estados financieros	
Las propiedades se encuentran legalizadas	Crear cooperativas	Nulo acceso a las entidades microfinancieras	
		Áreas subutilizadas por falta de financiamiento	
		Escasa mano de obra debido a los bajos salarios	
		Baja en los precios internacionales	

Fuente: Elaboración propia

Debilidades: Prácticas de producción tradicional, escasa capacitación profesional del personal, falta de registros contables.

Amenazas: existen factores de carácter político, social, climático y financiero, según estudio realizado por FUNIDES e información cooperada de los pequeños y medianos Productores encuestados, la principal amenaza externa es Brasil, este país ha logrado avances significativos en su productividad en más de un 33%, previéndose mayores incrementos en la productividad en el futuro inmediato.

Este crecimiento se ha logrado, debido a los avances tecnológicos, han logrado mejores niveles de mecanización en la recolección de cosechas y mejoras en el procesamiento del café. Aproximadamente el 75% de la producción de Brasil es Árabe y el 25% Robusta, las nuevas tecnologías que utilizan permite separa el café verde del maduro a través de la clasificación de la cereza con máquinas electrónicas y mecánicas, la remoción del mucilago mecánicamente a través de fuerzas centrifuga, están permitiendo mejoras en la producción de Café de Brasil. Esto ayuda a reducir costos y aumentar la productividad. (FUNIDES, 2012, pág. 12).

En el ámbito político la regulación cafetalera mundial está comprendida en el marco de las concertaciones internacionales sobre el movimiento de productos agrícolas entre países, de tal manera que estos convenios dependen de la situación política y económica mundial, tanto estructural como coyuntural de las naciones. En el caso cafetalero, la normatividad internacional emana de la Organización Internacional del Café (OIC), instancia que forma parte de la Organización de las Naciones Unidas y se concentra en los Convenios Internacionales del Café (Aguirre, 1999).

Conclusiones

En el presente seminario de graduación se plantea como primer objetivo específico describir los aspectos socio-económicos de los pequeños y medianos productores de café de la comunidad “Las Nubes” en el municipio del Crucero, a lo que se concluye que pertenecen a una economía pequeña, tipo campesino y de subsistencia. Mantienen la racionalidad tradicional. Producen para el mercado, pero no buscan la maximización de la ganancia al estilo de gran empresa agrícola. Persiguen la subsistencia familiar y el generar empleo para la familia. Contratan mano de obra, pero en poca cantidad solamente para la época de corte del café, es decir que se realiza por temporada.

El segundo objetivo específico que se plantea es analizar la racionalidad de los pequeños y medianos productores en el acceso a las microfinanzas en la comunidad “Las Nubes”, se concluye que, tanto los pequeños como los medianos productores de café dependen de préstamos informales; en primer caso, conservan la racionalidad tradicional, la cual se basa en coste y valor. En el segundo caso, toman sus decisiones bajo la racionalidad financiera que tiene que ver con estimaciones de coste y valor basadas en cálculos formales expresados en términos monetarios. Los ingresos que perciben tanto de créditos informales como de otro tipo de fuente, son utilizados para solventar necesidades básicas, alimentos, vestidos ceremonias que surgen de forma ocasional y cancelar préstamos vencidos y por ultimo invierten en la actividad productiva.

Como tercer objetivo planteado es valorar el costo-beneficio que tienen los pequeños y medianos productores de café de la comunidad de “Las Nubes” a la hora de decidir por otra alternativa de producción, se concluye que dichos productores toman decisiones de producción bajo la racionalidad económica y racionalidad tradicional, que consiste en seleccionar entre diferentes alternativas. Esta selección se refieren a objetos económicos y su orden se basa en estimaciones de valor y coste. En base a lo anterior los pequeños y medianos productores diversifican la producción agrícola, sin dejar de cultivar café.

Recomendaciones

Se recomienda la creación de cooperativa para pequeños y medianos productores de café en la comunidad “Las Nubes”, estudios demuestran experiencias exitosas basadas sobre pilares de organización de las personas y de esta forma puedan mejorar su calidad de vida.

De implementarse la cooperativa, crear fondos revolventes entre los pequeños y medianos productores, con el tiempo crear una fuente de financiamiento sólida que pertenezca a los socios de dicha cooperativa, para no recurrir a los préstamos informales con altas tasas de interés.

De igual manera, capacitar a los productores en aspectos administrativos y organizativos para introducir en sus prácticas de trabajo los registros contables, financiero y fiscales; de esta forma se estará creando condiciones para acceder al microcrédito formal, así mismo impulsar prácticas educativas en relación al cumplimiento de obligaciones crediticias adquiridas.

Incentivar la diversificación productiva en las fincas, no enfocarse en un solo grano, abrir nuevos mercados con el fin de percibir mayores ingresos, ser más competitivos y mitigar los efectos negativos cuando el producto del café tenga una baja.

Anexos

Tabla 11 Costos de producción por manzana de cultivo de café en la comunidad de “Las Nubes” en el municipio El Crucero. Primer trimestre 2016“

Actividades producción de café	Jornales mano de obra	Costo unitario	Costo total mano de obra	Cantidad de insumos	Costo unitario	Costo total de insumos	Costo totales
Deshierba del cafetal	15d/2h	C\$150.00	C\$4,500.00				C\$4,500.00
Manejo de sombra	7d/2h	C\$150.00	C\$2,100.00				C\$2,100.00
Deshoja y destalla de guineo	3d/2h	C\$150.00	C\$900.00				C\$900.00
Fertilización con completo suelo(20-20-20)	7d/2h		C\$2,100.00	2 QQ Abono granulado urea	C\$800	C\$1,600.00	C\$3,700.00
Fertilización foliar 3 litros	7d/2h	C\$150.00	C\$2,100.00	3 litros por “alto 10”	C\$2,000	C\$6,000.00	C\$8,100.00
Manejo de enfermedades (poda sanitarias)	7d/2h	C\$150.00	C\$2,100.00				C\$2,100.00
Siembra de árboles maderables o frutales	1d/2h	C\$150.00	C\$300.00	cedro, caoba 15 plantas	C\$35	C\$525.00	C\$825.00
Manejo de plagas							
Repoblación de área de café	2d/1h	C\$150.00	C\$300.00	15 planta de café	C\$8	C\$120.00	C\$420.00

Pica de tierra, desraizar	4d/2h	C\$150.00	C\$1,200.00				C\$1,200.00
Compra de bolsa 1,000 bolsas				100 de bolsas 2x2	150	C\$1,500.00	C\$1,500.00
Banquear	4d/2h	150 día	C\$1,200.00				C\$1,200.00
Rellenar y acuñar bolsas	4d/2h	C\$150.00	C\$1,200.00				C\$1,200.00
Hacer semillero				1,000 plantas	3	C\$3,000.00	C\$3,000.00
Siembra de popa en bolsa	3d/2h	C\$150.00	C\$900.00				C\$900.00
Fertilización de vivero con abono(20-20-20)	7d/1h	C\$150.00	C\$1,050.00	1 QQ Abono granulado urea	C\$800	C\$800.00	C\$1,850.00
Ahoyado para trasplante	3h/2d	C\$150.00	C\$900.00				C\$900.00
Traslado de plantas al terreno definitivo	3h/2d	C\$150.00	C\$900.00				C\$900.00
Control de maleza	15d/2h	C\$150.00	C\$4,500.00				C\$4,500.00
Corte	7d/3h	C\$18 el medio					C\$3,885.84
Alimentación	7d/3h				C\$30	C\$630.00	C\$630.00
Costo total de producción							C\$44,310.84
Tipo de cambio oficial							\$1,567.47
C\$ 28.26							

Fuente: Elaboración propia con datos proporcionados por los pequeños y medianos productores.

Tabla 12 Costos de producción por manzana de cultivo de frijol en la comunidad de “Las Nubes” en el municipio El Crucero. Primer trimestre 2016

Actividades	Jornales mano de obra	Costo unitario	Costo total mano de obra	Cantidad de insumos	Costo unitario	Costo total de insumos	Costos totales
Producción de frijoles							
Rosada	3d/5h	C\$ 750	C\$ 2,250				C\$ 2,250
Barrida	4d/2h	C\$ 130	C\$ 1,040	-	-	-	C\$ 1,040
Aplicación de herbicida	1d/1h	C\$ 200	C\$ 200	1 lt ½	C\$ 120		C\$ 380
Siembra (junio, Julio)	1d/7h	C\$ 240	C\$ 1,680	Semilla 1 qq	C\$ 1,100	-	C\$ 2,780
Fertilización foliar(3 veces en el mes)	3d/3h	C\$ 200	C\$ 600	Enraizador (3 en 1 mes)	C\$ 200	C\$ 600	C\$ 1,200
Fertilización Calcioboro (3 veces en mes)	3d/1h	C\$ 200	C\$ 600	1 litro por MZ	C\$ 180	C\$ 540	C\$ 1,140
Alfalex	1 d/1h	C\$ 200	C\$ 200	1 lt	C\$ 420	C\$ 420	C\$ 620
Arranca	5d/2h	C\$ 150	C\$ 1,500	-	-	-	C\$ 1,500
Aporreo (3 días)	3d/3h	C\$ 200	C\$ 1,800	-	-	-	C\$ 1,800
Costo total de producción							C\$12,710
Tipo de cambio oficial							\$ 449.75
C\$ 28.26							

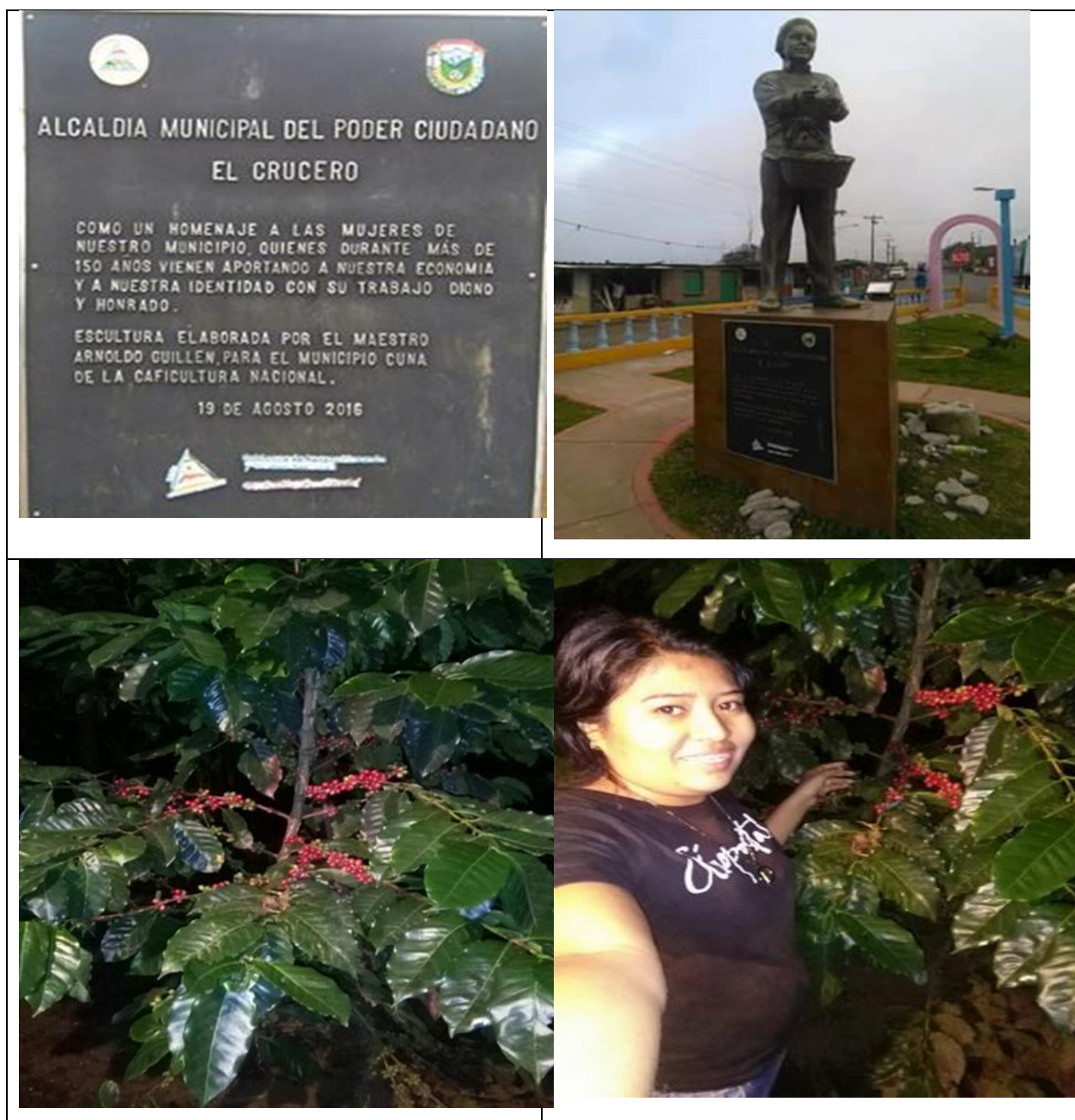
Fuente: Elaboración propia con datos proporcionados por los pequeños y medianos productores.

Tabla 13 Costos de producción por manzana de cultivo de maíz en la comunidad “Las Nubes” en el municipio El Crucero. Primer trimestre 2016

Actividades	Jornales mano de obra	Costo unitario	Costo total mano de obra	Cantidad de insumos	Costo unitario	Costo total de insumos	Costos totales
Producción de maíz							
Rosada	3d/5h	C\$ 150	C\$ 2,250				C\$ 2,250
Barrida	4d/2h	C\$ 130	C\$ 1,040				C\$ 1,040
Aplicación de herbicida	1d/1h	C\$ 200	C\$ 200	1 lt ½	C\$ 120	C\$ 180	C\$ 380
Siembra (80 lbs)	1d/7h	C\$ 240	C\$ 1,680	80 lbs	C\$ 18	C\$ 1,440	C\$ 3,120
Fertilización	3d/1h	C\$ 200	C\$ 600	1 QQ abono urea	C\$ 800	C\$ 800	C\$ 1,400
Arranca	5d/2h	C\$200	C\$ 2,000				C\$ 2,000
Costo total de producción							C\$ 10,190
Tipo de cambio oficial							\$ 360.58
C\$ 28.26							

Fuente: Elaboración propia con datos proporcionados por los pequeños y medianos productores.

Figura 5 El Crucero y finca de pequeños y medianos productores



Bibliografía

- Aguirre, F. (1999). *factores que influyen en la cafecultura mundial*. Obtenido de <http://vinculando.org/mercado/cafe/factoresmundo.html>
- AMUSCLAM. (2012). *Resumen de 10 estudios preliminares. Linea de base del municipio del Crucero*. Recuperado el 10 de Octubre de 2016, de http://www.bvsde.org.ni/Web_textos/AMUSCLAM%20ALMA/0002/2%20Linea%20de%20Base%20Municipal%202011_2012_EC.pdf
- AMUSCLAM. (2012). *Resumen de 10 estudios preliminares. Linea de base del municipio del Crucero*. Obtenido de <http://www.bvsde.org.ni>
- BCN. (febrero de 2012). *Microfinanza y pobreza en Nicaragua*. Obtenido de www.bcn.gob.ni: www.bcn.gob.ni/estadisticas/estudios/2014/DT-22_Microfinanzas_y_Pobreza.pdf
- BCN. (Febrero de 2012). *Microfinanzas*. Recuperado el 01 de Noviembre de 2016, de www.bcn.gob.ni/estadisticas/estudios/2014/DT-22_Microfinanzas_y_Pobreza.pdf
- BCN. (2016). *Indice del precio del consumidor IPC*. Recuperado el octubre de 16 de 2016, de <http://www.bcn.gob.ni/estadisticas/precios/IPC/index.php>
- CAFOD. (03 de Diciembre de 2015). Taller sobre emprendedurismo economico rural. Managua, Nicaragua.
- CDR. (2010). *Evaluacion del apoyo Neerlandes al sector de Microfinanzas en Nicaragua*. Obtenido de <https://www.government.nl>
- CEPAL. (Abril de 1982). El campesinado en america latina. *CEPAL*(16), 146.
- de la Rosa, G. (2008). La teoría de la elección racional en las ciencias sociales. *Sociologica*, 23(67). Recuperado el 03 de 11 de 2016, de http://www.scielo.org.mx/scielo.php?script=sci_arttext&pid=S0187-01732008000200009
- EcuRed. (sabado de abril de 2017). *Teorias Von Weiser*. Obtenido de www.ecured.cu/Friedrich_von_Wieser

- Eduardo Manfut. (mayo de 2009). *Manfut*. Recuperado el 2016 de Octubre de 12, de <http://www.manfut.org/managua/crucero.html>
- El nuevo Diario. (24 de Febrero de 2007). El crucero tambien produce buen cafe. *El nuevo Diario*. Obtenido de www.archivoelnuevodiario.com.ni
- Envio. (1997). *Revista mensual de análisis de Nicaragua y Centroamérica*. Obtenido de <http://www.envio.org.ni>
- FUMDEC. (2010). *Economía Solidaria. MS America Central actionaid denmark-SIMAS*. Obtenido de <http://simas.org.ni>
- FUNIDES. (Mayo de 2012). *FUNIDES.COM*. Recuperado el 03 de 11 de 2016, de www.funides.com
- IFC. (2014). *Acceso a las finanzas para pequeños productores agropecuarios. Lecciones de las experiencias de instituciones microfinancieras en América Latina*. Obtenido de <http://www.ifc.org>
- La Economía. (s.f.). Racionalidad economica. *La economía*.
- Leyva Ramirez, W. (13 de septiembre de 2010). UPGRADING, DOWNSCALING Y GREENFIELD EN LAS MICROFINANZAS. *El analista*. Obtenido de <http://www.elanalista.com/?q=node/102>
- REDCAMIF. (2005). *WWW.Redcamif.org*. Recuperado el 18 de noviembre de 2016, de centroamericana: <http://www.redcamif.org/index.php/en/cuadernos-especializados/send/3-cuadernos-especializados/3-servicios-financieros-rurales-en-ca.html>
- Resico, M. F. (16 de Octubre de 2010). *Introduccion a la economia social del mercado (latinoamericana ed.)*. (O. Jacob, Ed.) Recuperado el 05 de 10 de 2016, de www.kas.de/wf/doc/kas_29112-1522-4-30.pdf?111103181408
- Reyes Marengo, N. E. (2016). *Políticas públicas y desarrollo local (Tesis de maestría)*.
- SIMAS. (2016). Nota Conceptual Economía solidaria en Centro América: ¿Quo Vadis?