

**UNIVERSIDAD DE EL SALVADOR  
FACULTAD DE CIENCIAS ECONÓMICAS  
ESCUELA DE CONTADURÍA PÚBLICA**



“PLAN DE FINANCIAMIENTO PARA LOS PEQUEÑOS AGRICULTORES DEL  
MUNICIPIO DE CUISNAHUAT, DEPARTAMENTO DE SONSONATE”

**Trabajo de investigación presentado por:**

Castaneda Martínez, Orfa Veralice

Flores Ortiz, Flor de Jesús

Hernández Beltrán, Luis Eduardo

Para optar al grado de

**LICENCIADO EN CONTADURÍA PÚBLICA**

Diciembre de 2016

**San Salvador,**

**El Salvador,**

**Centroamérica.**

## UNIVERSIDAD DE EL SALVADOR

### AUTORIDADES UNIVERSITARIAS

Rector	:	Msc. Roger Armando Arias.
Secretaria General	:	Dra. Ana Leticia Zavaleta de Amaya
Decano de la Facultad de Ciencias Económicas.	:	Lic. Nixon Rogelio Hernández Vázquez
Secretaria de la Facultad de Ciencias Económicas.	:	Licda. Vilma Marisol Mejía Trujillo
Directora de la Escuela de Contaduría Pública.	:	Licda. María Margarita de Jesús Martínez Mendoza de Hernández
Coordinador General de Procesos de Graduación de la Facultad de Ciencias Económicas.	:	Lic. Mauricio Ernesto Magaña Menéndez
Coordinador de Seminario de la Escuela de Contaduría Pública	:	Lic. Daniel Nehemías Reyes López
Docente Director.	:	Maf. José Gustavo Benítez
Jurado Examinador	:	Lic. Daniel Nehemías Reyes López.
	:	Licda. María Margarita de Jesús Martínez Mendoza de Hernández

Diciembre de 2016

San Salvador,

El Salvador,

Centroamérica

## **AGRADECIMIENTOS**

A Dios Todopoderoso por guiarme y estar siempre a mi lado, todo se lo debo a Él, a mi madre Delmy Estela Flores y a mi padre Hector Amílcar Castaneda, por ser mi mayor ejemplo en la vida, Marvin, Iveth, Isaí, Eliu, Sarai, Oseas y Josué, por su apoyo incondicional, sobrinas, cuñado, amigas, amigos, licenciados, por su gran aporte y motivación; a los que de uno u otra forma contribuyeron a cumplir uno de mis grandes objetivos; inmensamente agradecida. ¡Bendiciones!

*Orfa Veralice Castaneda Martínez*

Agradezco a Dios Todopoderoso por permitirme culminar este trabajo, a mi madre y mi padre que siempre me dieron ánimos para luchar, a mis hermanas por estar siempre pendiente de mi proceso y hacerme sonreír cada mañana, a mis hermanos por motivarme a no desmayar, a mis amigas y amigos quienes siempre estuvieron atentos de saber cada avance del proceso y muy en especial a todas aquellas personas que de forma directa o indirecta contribuyeron en la realización del mismo.

*Flor de Jesús Flores Ortiz*

Agradezco en primer lugar a Dios por la oportunidad de permitirme terminar mis estudios, así como a mi madre Carmela Beltrán Ramos que estuvo presente para apoyarme y darme ánimos en los momentos en los que creía que no podía seguir, doy gracias también a la universidad que me hizo acreedor de una beca para que pudiera cubrir los gastos de mis estudios, por ultimo estoy muy agradecido con Dios por esta etapa de mi carrera ya que me permitió crecer como persona, profesional y superar cualquier obstáculo que se me presentara.

*Luis Eduardo Hernández Beltrán.*

## ÍNDICE

<b>RESUMEN EJECUTIVO</b>	<b>I</b>
<b>INTRODUCCIÓN</b>	<b>III</b>
<b>CAPÍTULO I. PLANTEAMIENTO DEL PROBLEMA</b>	<b>1</b>
<b>1.1 SITUACIÓN PROBLEMÁTICA</b>	<b>1</b>
<b>1.2 ENUNCIADO DEL PROBLEMA.</b>	<b>4</b>
<b>1.3 JUSTIFICACIÓN DE LA INVESTIGACIÓN</b>	<b>4</b>
<b>1.3 OBJETIVOS DE LA INVESTIGACIÓN.</b>	<b>6</b>
<b>1.5 HIPÓTESIS</b>	<b>7</b>
<b>1.6 LIMITACIONES DE LA INVESTIGACIÓN.</b>	<b>8</b>
<b>2.1 ESTADO ACTUAL DE LOS PEQUEÑOS AGRICULTORES.</b>	<b>9</b>
2.1.1 Situación de la agricultura en El Salvador	9
<b>2.2 FINANCIAMIENTO</b>	<b>10</b>
2.2.1 Fuentes de financiamiento.	11
<b>2.3 FORMAS DE FINANCIAMIENTO.</b>	<b>12</b>
2.3.1 Banco de Fomento Agropecuario (BFA).	12
2.3.2 Banco Hipotecario	18
2.3.3 Banco de Desarrollo de El Salvador (BANDESAL)	20
2.3.4 Sociedad de Ahorro y Crédito Apoyo Integral, S.A.	22
2.3.5 Federación de Cajas de Crédito y Bancos de los Trabajadores (FEDECRÉDITO)	22
2.3.6 Resumen de préstamos otorgados en el año 2015 por diferentes instituciones financieras	23
<b>2.4 LOS RETOS DE LA GESTIÓN DE RECURSOS.</b>	<b>24</b>
<b>2.5 PRINCIPALES INSTITUCIONES QUE APOYAN AL SECTOR AGRÍCOLA EN EL SALVADOR.</b>	<b>27</b>
2.5.1 Ministerio de Agricultura y Ganadería (MAG)	27
2.5.2 Cooperación Internacional para el Desarrollo	29
<b>2.6 REQUISITOS PARA OBTENER FINANCIAMIENTO EN UN PROYECTO AGRÍCOLA</b>	<b>33</b>
2.6.1 Plan de financiamiento.	33
<b>2.7 PRINCIPALES DEFINICIONES</b>	<b>35</b>
<b>2.8 LEGISLACIÓN APLICABLE</b>	<b>36</b>

<b>2.8</b>	<b>NORMATIVA TÉCNICA APLICABLE</b>	<b>41</b>
	<b>CAPÍTULO III. METODOLOGÍA DE LA INVESTIGACIÓN</b>	<b>45</b>
<b>3.1</b>	<b>ENFOQUE Y TIPO DE INVESTIGACIÓN</b>	<b>45</b>
<b>3.2</b>	<b>DELIMITACIÓN ESPACIAL Y TEMPORAL</b>	<b>45</b>
3.2.1	Espacial	45
3.2.2	Temporal	45
<b>3.3</b>	<b>SUJETO Y OBJETO DE ESTUDIO</b>	<b>45</b>
3.3.1	Unidades de análisis	46
3.3.2	Población y marco muestral.	46
3.3.3	Variables e indicadores	48
<b>3.4</b>	<b>TÉCNICAS, MATERIALES E INSTRUMENTOS</b>	<b>48</b>
3.4.1	Técnicas y procedimientos para la recopilación de la información	48
3.4.2	Instrumentos de medición	49
<b>3.5</b>	<b>PROCESAMIENTO Y ANÁLISIS DE LA INFORMACIÓN</b>	<b>49</b>
3.5.1	Procesamiento de la información.	49
3.5.2	Análisis de la información.	49
<b>3.6</b>	<b>CRONOGRAMA DE ACTIVIDADES</b>	<b>50</b>
<b>3.7</b>	<b>PRESENTACIÓN DE RESULTADOS</b>	<b>52</b>
<b>3.8</b>	<b>DIAGNÓSTICO</b>	<b>57</b>
3.8.1	Agricultura en Cuisnahuat.	57
3.8.2	Inversión.	58
3.8.3	Rendimiento	59
3.8.4	Necesidad de financiamiento	59
3.8.5	Limitantes de las fuentes de financiamiento	59
3.8.6	Plan de financiamiento	61
	<b>CAPÍTULO IV. PROPUESTA DEL PLAN DE FINANCIAMIENTO PARA LOS PEQUEÑOS AGRICULTORES DEL MUNICIPIO DE CUISNAHUAT, DEPARTAMENTO DE SONSONATE.</b>	<b>62</b>
<b>4.1</b>	<b>PLANTEAMIENTO DEL CASO PRÁCTICO</b>	<b>62</b>
<b>4.2</b>	<b>ESTRUCTURA DEL PLAN DE SOLUCIÓN</b>	<b>64</b>
<b>4.3</b>	<b>DESARROLLO DE LOS CASOS PRÁCTICOS</b>	<b>64</b>

4.3.1 Caso agricultor “A”	64
4.3.2 Fuentes de financiamiento para agricultor “A”	78
4.3.3 Caso agricultor “B”	95
4.3.4. Fuentes de financiamiento para agricultor “B”	107
4.3.5 Opción de financiamiento a elegir para cubrir la necesidad de financiamiento	117
4.3.6. Elección de financiamiento para los agricultores del municipio de Cuisnahuat.	119
<b>CONCLUSIONES</b>	<b>120</b>
<b>RECOMENDACIONES</b>	<b>121</b>
<b>BIBLIOGRAFÍA</b>	<b>123</b>
<b>ANEXOS</b>	<b>126</b>

## ÍNDICE DE TABLAS

Tabla 1. Cobertura física de financiamiento en manzanas	16
Tabla 2. Utilización de programas de garantía en la seguridad alimentaria.	17
Tabla 3. Clasificación de riesgo según la Superintendencia del Sistema Financiero.	21
Tabla 4. Condiciones especiales de crédito	22
Tabla 5. Detalle de montos de créditos otorgados por los bancos al sector agropecuario en millones de dólares para el año 2015.	23
Tabla 6. Detalle de montos de créditos otorgados al sector agropecuario en millones de dólares durante el año 2015.	24
Tabla 7. Pasos que se deben cumplir para ser beneficiarios de los paquetes agrícolas	28
Tabla 8. Proyectos en ejecución y por ejecutarse por el CENTA	32
Tabla 9. Legislación relacionada al plan de financiamiento.	37
Tabla 10. Normativa técnica aplicable al plan de financiamiento.	42
Tabla 11. Cruce 1 Obreros para trabajar en una manzana de tierra vrs salario diario	52
Tabla 12. Cruce 2 inversión monetaria vrs producción en quintales de frijol.	53
Tabla 13. Cruce 3 inversión monetaria vrs producción en quintales de maíz.	54
Tabla 14. Cruce 4 inversión monetaria vrs producción en quintales de maicillo.	55
Tabla 15. Cruce 5 nivel de producción vrs fuentes de financiamiento	56
Tabla 16. Resumen de ingresos familiares	65
Tabla 17. Resumen de los gastos familiares	66
Tabla 18. Costos asociados en la producción 2015	66
Tabla 19. Resumen de costos y gastos	66
Tabla 20. Producción vendida para el año 2015	67
Tabla 21. Resumen de total de ingresos	67

Tabla 22. <i>Presupuesto de ingresos para la producción del año 2016 por tres manzanas</i>	70
Tabla 23. <i>Presupuesto de insumos utilizados en el ciclo productivo para el cultivo del maíz en las tres manzanas.</i>	71
Tabla 24. <i>Presupuestos de mano de obra utilizada durante el ciclo productivo del maíz.</i>	72
Tabla 25. <i>Presupuesto de insumos utilizados en el ciclo productivo para el cultivo de frijol en de tres manzanas</i>	73
Tabla 26. <i>Presupuestos de mano de obra utilizada durante el ciclo productivo del frijol.</i>	74
Tabla 27. <i>Presupuesto de insumos utilizados en el ciclo productivo para el cultivo del sorgo para las dos manzanas.</i>	75
Tabla 28. <i>Presupuestos de mano de obra utilizada durante el ciclo productivo del maicillo.</i>	76
Tabla 29. <i>Presupuesto de mano de obra consolidado para los tres cultivos y sus correspondientes etapas de utilización.</i>	77
Tabla 30. <i>Determinación de costos por alquiler de tierras para cultivos</i>	78
Tabla 31. <i>Monto de financiamiento por cultivos</i>	78
Tabla 32. <i>Financiamiento para el cultivo de maíz</i>	81
Tabla 33. <i>Plan de pago de financiamiento de maíz a ocho meses plazo.</i>	81
Tabla 34. <i>Financiamiento para el cultivo de frijol para tres manzanas de tierra.</i>	82
Tabla 35. <i>Plan de pago para el financiamiento de frijol</i>	82
Tabla 36. <i>Financiamiento para dos manzanas de cultivo sorgo</i>	83
Tabla 37. <i>Plan de pago del financiamiento para cultivar dos manzanas de sorgo</i>	83
Tabla 38. <i>Préstamos, montos plazos y tasas de interés</i>	86
Tabla 39. <i>Determinación de la cuota</i>	87
Tabla 40. <i>Plan de pago</i>	87
Tabla 41. <i>Tasas de interés</i>	92
Tabla 42. <i>Desglose del capital más interés a financiar.</i>	93
Tabla 43. <i>Distribución de capital e interés a pagar por el agricultor</i>	93
Tabla 44. <i>Resumen de ingresos familiares</i>	96
Tabla 45. <i>Resumen de los gastos familiares</i>	96
Tabla 46. <i>Costos asociados en la producción 2015</i>	96
Tabla 47. <i>Resumen de costos y gastos</i>	97
Tabla 48. <i>Producción vendida para el año 2015</i>	97
Tabla 49. <i>Resumen de total de ingresos</i>	97
Tabla 50. <i>Presupuesto de ingresos para la producción del año 2016 por tres manzanas</i>	100
Tabla 51. <i>Presupuesto de insumos utilizados en el ciclo productivo para el cultivo del maíz en las tres manzanas.</i>	100
Tabla 52. <i>Presupuesto de manos de obra utilizadas en el ciclo productivo para el cultivo del maíz en las tres manzanas.</i>	101
Tabla 53. <i>Presupuesto de insumos utilizados en el ciclo productivo para el cultivo de frijol en dos manzanas.</i>	102

Tabla 54. <i>Presupuesto de insumos utilizados en el ciclo productivo para la segunda siembra de frijol en dos manzanas</i>	103
Tabla 55. <i>Presupuesto de mano de obra utilizada en el ciclo productivo para el cultivo del frijol en dos manzanas.</i>	104
Tabla 56. <i>Presupuesto de mano de obra consolidada en el ciclo productivo para el cultivo del maíz y frijol.</i>	105
Tabla 57. <i>Montos de dinero solicitado en cada etapa y determinación de financiamiento.</i>	106
Tabla 58. <i>Financiamiento del maíz para ocho meses plazo</i>	107
Tabla 59. <i>Plan de pago para el financiamiento para tres manzanas de maíz.</i>	107
Tabla 60. <i>Financiamiento para cultivo de dos manzanas de frijol</i>	108
Tabla 61. <i>Plan de pago de la primera cosecha de frijol en dos manzanas de tierra.</i>	108
Tabla 62. <i>Financiamiento de frijol cosecha de agosto.</i>	109
Tabla 63. <i>Plan de pago para financiamiento de dos manzanas de cultivo de frijol</i>	109
Tabla 64. <i>Determinación de la cuota</i>	112
Tabla 65. <i>Plan de pago</i>	112
Tabla 66. <i>Datos para determinar costos financieros</i>	114
Tabla 67. <i>Determinación de capital más interés a pagar por ciclo productivo</i>	114
Tabla 68. <i>Determinación de capital más interés a pagar por el crédito</i>	115
Tabla 69. <i>Determinación de la mejor opción de financiamiento para el agricultor "A"</i>	117
Tabla 70. <i>Determinación de la mejor opción de financiamiento para el agricultor "B" del municipio de Cuisnahuat.</i>	118

## ÍNDICE DE FIGURAS

<i>Figura 1.</i> Desembolso de préstamos.	14
<i>Figura 2.</i> Desembolsos de créditos agropecuarios.	15
<i>Figura 3.</i> Participación de BFA en el crédito agropecuario de la banca salvadoreña.	17
<i>Figura 4.</i> Cartera de préstamos del Banco Hipotecario.	19
<i>Figura 5.</i> Cruce 1. Gasto diario vrs cantidad de obreros para una manzana de tierra.	52
<i>Figura 6.</i> Cruce 2. Inversión monetaria vrs producción en una manzana de tierra	53
<i>Figura 7.</i> Cruce 3. Inversión monetaria vrs producción de maíz en una manzana de tierra	54
<i>Figura 8.</i> Cruce 4. Inversión monetaria vrs producción de maicillo en una manzana de tierra	55
<i>Figura 9.</i> Cruce 5. Nivel de producción en quintales vrs fuentes de financiamiento	56
<i>Figura 10.</i> Distribución de manzanas a utilizar	63
<i>Figura 11.</i> Estructura del caso práctico para la elaboración del plan de financiamiento.	64

<i>Figura 12.</i> Proceso y requisitos que tiene que cumplir el pequeño agricultor para obtener un crédito agrícola en Banco de Fomento Agropecuario (BFA)	80
<i>Figura 13.</i> Presentación de cuota a pagar durante los ocho meses plazos que proporciona BFA al pequeño agricultor del municipio de Cuisnahuat	82
<i>Figura 14.</i> Cuotas a pagar por parte del agricultor para tres manzanas de tierra	83
<i>Figura 15.</i> Cuotas de pago de financiamiento para cultivar dos manzanas de sorgo	84
<i>Figura 16.</i> Documentación anexa a solicitud.	88
<i>Figura 17.</i> Cuotas a pagar mensualmente por el pequeño agricultor.	108
<i>Figura 18.</i> Cuotas de pago para el financiamiento para cultivar dos manzanas de frijol.	109
<i>Figura 19.</i> Cuotas a pagar de financiamiento para dos manzanas de frijol.	110

## RESUMEN EJECUTIVO

La agricultura es un sector fundamental en todo el mundo; en El Salvador, forma parte significativa para la alimentación y sostenibilidad de muchas familias, contribuyendo al Producto Interno Bruto (PIB); pero a pesar de todo ello y la gran importancia que tiene la producción agrícola se ha visto afectada por muchos factores sociales, ambientales y económicos; ya que es considerado un sector vulnerable debido a la incertidumbre que genera la producción.

En el municipio de Cuisnahuat, departamento de Sonsonate, existen limitantes por las cuales los pequeños agricultores se ven estancados a no aumentar la producción; la mayoría de ellos se restringen a cultivar solo para el autoconsumo, uno de los impedimentos para ellos es que no cuentan con el recurso económico necesario para poder dar control a todo el proceso productivo; esto se debe a que muchas de las instituciones financieras limitan el acceso, los requisitos y garantías que piden no son alcanzables y no quieren correr riesgos por el tipo de crédito a ser financiado.

A pesar que la mayoría de instituciones no otorgan esta clase de créditos, existen instituciones que le apuestan al desarrollo de las actividades agrícolas con las cuales se puede elaborar un plan de financiamiento donde se muestren las alternativas que tienen los agricultores para obtener el capital necesario a cubrir durante todo el ciclo productivo, eligiendo la mejor opción que les abra las puertas para generar rentabilidad, sostenibilidad, reinversión, economía de recursos, apertura de mercado y expansión de negocio.

Este trabajo de investigación se ha desarrollado de acuerdo al método hipotético deductivo, donde se observaron las características del problema que presentan los pequeños agricultores que

se dedican a la producción de granos básicos como lo son: frijol, maíz y maicillo, debido a que no cuentan con un plan de financiamiento que les ayude a tomar mejores decisiones para la inversión durante el ciclo productivo.

Los pequeños agricultores son beneficiados por El Ministerio de Agricultura y Ganadería (MAG), a través de los paquetes agrícolas los cuales constan en promedio de 25 libras de maíz y 25 libras de frijol semilla más un quintal de fertilizantes, les ayuda en la disminución de los costos a utilizar; por ello la inversión inicial en la que incurren para producir menos de una manzana de tierra es de US\$250 para el caso del maíz, US\$200 para el frijol y maicillo US\$100; obteniendo por ello un rendimiento en quintales de menos de 50, menos de 10 y menos de 20 respectivamente.

La situación cambia al momento de querer producir más porque no cuentan con los recursos financieros para trabajar la tierra, mostrando interés por obtener una herramienta financiera que les ayude a tomar mejores decisiones, estando dispuesto a implementar el plan, ya que podrían tener claro los objetivos a alcanzar en el desarrollo de la actividad agrícola.

Por esta razón, al obtener las opciones de financiamiento, determinando la situación de los agricultores, las proyecciones de venta económica esperada, costos invertidos, flujo de efectivo donde se distribuirá el recurso económico, la mejor alternativa para los agricultores es la del Banco de Fomento Agropecuario (BFA), puesto que ofrece mayores beneficios en comparación de las otras instituciones, costo de financiamiento menor con tasa de interés baja del 4%, el plazo es accesible, los requisitos a pedir y tramites a realizar son mínimos y las condiciones en que se da el créditos van enfocadas en pro del beneficio de los pequeños agricultores.

## INTRODUCCIÓN

En la investigación realizada, se persigue que los agricultores cuenten con una herramienta financiera que les permita acceder a las diferentes líneas de créditos las cuales brindan las instituciones que tienen como fin principal brindar financiamiento en El Salvador, con el objetivo de fomentar el crecimiento de la producción, específicamente en los granos básicos como el maíz, frijol y sorgo, también que sirva de aporte para otras investigaciones que se realicen en materia agrícola, ya que en la mayoría de las familia salvadoreñas es una de las fuentes de ingresos y para el país es un tema que ha tomado mucha fuerza y relevancia.

El contenido del trabajo se presenta de la siguiente manera.

En el capítulo I, se agrupa la información necesaria que permita conocer teóricamente los aspectos que dieron vida a la investigación, así como justificar el por qué se llevó a cabo el desarrollo del estudio y detallar los objetivos que se persiguen al realizarlo, a la vez plasmar las suposiciones de la o las causas que están generando el problema.

En el capítulo II, se plantean los antecedentes históricos que se han dado en relación a la problemática a investigar, la situación o estado actual del problema donde se detallan las fuentes y formas de financiamiento para el sector agrícola así como también se plasma la normativa técnica y legal que se le aplica a la problemática.

Capítulo III, se presenta la metodología, delimitación espacial, unidades de análisis, población y el marco muestral que se utilizaron en la investigación, así también las técnicas, materiales e instrumentos que sirvieron para obtener información relacionada a la problemática en estudio que nos permitiera realizar un análisis e interpretación para determinar un diagnóstico sobre la situación actual de la problemática.

Capítulo IV, en este apartado se desarrolla una solución que consiste en un plan de financiamiento, que servirá de parámetro para poder resolver el problema actual que viven los pequeños agricultores del municipio de Cuisnahuat, se desarrollan dos casos prácticos relacionados a la necesidad de financiamiento que tiene un agricultor para poder incrementar su producción; asimismo, se muestra la mejor opción de financiamiento.

Se incorporan también conclusiones y recomendaciones que se establecieron haciendo uso de la información recopilada a través de la investigación bibliográfica y de campo.

Por último y no menos importantes, se incluye la bibliografía utilizada y una serie de anexos que son necesarios para fundamentar la investigación.

## **CAPÍTULO I. PLANTEAMIENTO DEL PROBLEMA**

### **1.1 SITUACIÓN PROBLEMÁTICA**

En El Salvador la agricultura es una de las principales fuentes de ingreso para las familias de las zonas rurales, es por ello que resulta necesario promover su preservación y su perfeccionamiento a través del fortalecimiento de dicho sector por tanto, el gobierno salvadoreño reconociendo el potencial de la agricultura familiar como dinamizador de la economía local, implemento con la formulación del Plan Quinquenal de Desarrollo (PQD) 2009-2014 que para reposicionar el sector agropecuario, se debía trabajar en la reducción de la pobreza, la desigualdad y los desequilibrios territoriales, sectoriales y de género, con especial énfasis en ayudar a las familias rurales cuya producción es de subsistencia a transitar hacia una agricultura que genere excedente . (Oxfam, 2015).

Los logros alcanzados por el gobierno de El Salvador en el sector agrícola han sido importantes pero aún existe una parte de la población que no puede acceder a dichos beneficios, debido a la existencia de variables que están en constante aumento, como el incremento de la población y la urgencia de satisfacer las necesidades más inmediatas de alimentación, salud, educación, etc., por ello se hace necesario la utilización de extensiones de tierra para producir más y mantener un equilibrio; sin embargo, en algunos casos como lo es en el municipio de Cuisnahuat, departamento de Sonsonate, los agricultores reciben los paquetes agrícolas los cuales no alcanza a cubrir la totalidad del área de la tierra a cultivar y por eso necesitan financiamiento para adquirir más recursos como fertilizantes, semillas y otros insumos importantes para lograr explotarla a su máxima capacidad, por tanto es necesario obtener

alternativas de financiamiento que le ayuden a producir en cantidades apropiadas que les sirvan para su auto sustento, así como para obtener rentabilidad y tener un crecimiento económico; ya que el sector agrícola para poder realizar sus actividades requiere de recursos financieros, ya sea para desarrollar sus funciones actuales o ampliarlas.

El municipio de Cuisnahuat, cuenta con agricultores en pequeño, con recursos naturales como la tierra para la producción de los diferentes cultivos; este municipio limita al norte con Sonsonate, Caluco y San Julián, al este con Santa Isabel Ishuatán, al sur y al oeste con Sonsonate; tiene una extensión territorial de 73.03 kilómetros cuadrados, tiene una población de más de 13 mil habitantes y se encuentra a 430 metros de altura sobre el nivel del mar, el cultivo de granos básicos es de importancia fundamental ante las escasas oportunidades de empleo, con ello se asegura la alimentación de la familia; la siembra del maíz, frijol y maicillo se desarrolla en combinación con otros cultivos, la topografía de la zona como el clima son óptimos para la agricultura y la ganadería además las artesanías de la tusa del maíz proporcionan otro medio de subsistencia; sin embargo, al pasar de los años se ha visto afectado por diferentes situaciones ya sean naturales como el clima, el de no obtener financiamiento, líneas de créditos accesibles o de fácil realización que le permita obtener excedentes; puesto que las condiciones que presentan por los escasos recursos económicos, la no obtención de garantías, entre otros, los limitan de poder optar a un préstamo (Municipios de El Salvador, 2015)

Los agricultores en pequeño del municipio de Cuisnahuat, tienen el beneficio del programa de entrega de paquetes agrícolas, el cual consiste en el abastecimiento de maíz y de frijol a familias de subsistencia a nivel nacional, propiciar las condiciones para la producción de alimentos básicos a precios accesibles y de calidad, ejecutado por la Dirección General de

Economía Agropecuaria (DGEA) a través de la coordinación nacional de entrega de paquetes agrícolas del Ministerio de Agricultura y Ganadería (MAG), pero no son suficientes, ya que el agricultor necesita de otros insumos como fertilizantes, pesticidas, herbicidas, fungicidas apropiados, entre otros que contribuyan a combatir todas las plagas y obtener una producción adecuada para el agricultor, para ello se requiere acudir a un financiamiento. (Ganadería, 2015)

Existen una serie de causas por los cuales los pequeños agricultores no cuentan con un plan de financiamiento para aprovechar el recurso tierra en su totalidad como por ejemplo:

- a) Inaccessibilidad a líneas de financiamiento del sistema bancario.
- b) Falta de divulgación de las líneas de financiamiento que se otorgan.
- c) Deficiencia en la producción por variaciones climáticas, plagas, enfermedades y las malezas.
- d) Riesgo de pérdida de la cosecha. (Fenómeno del niño y niña)
- e) Capacidad para producir hacia el mercado, limitaciones en la producción.
- f) La no existencia de un mercado consolidado para comercializar los granos básicos.
- g) Inseguridad por la violencia que vive el país en general.

En efecto existe gran cantidad de pequeños agricultores que no tienen acceso al crédito para poder aumentar su producción debido a que no califican como usuarios del sistema financiero, puesto que la mayoría de los agricultores no pueden presentar una garantía aparte de su producción lo cual es un requisito a cumplir; por lo tanto, cuando los afectan desastres naturales o cualquier factor externo, entran en mora o en insolvencia y en muchos casos estos créditos se

vuelven irrecuperables para las instituciones financieras y para los pequeños agricultores impagables.

Estas circunstancias descritas del crédito rural en El Salvador, limitan la creación de líneas de créditos públicas o privadas destinados a los pequeños agricultores para incentivar o fortalecer la aplicación de modelos alternativos de producción agrícola, tales como la agricultura orgánica y la agricultura sostenible. Por tanto, es necesario nuevas alternativas de créditos que no perjudiquen a los pequeños agricultores, sino que más bien permitan el aumento de la productividad, multiplicidad productiva y una mejor calidad de vida para las familias de la zona rural.

Es por ello que los agricultores en pequeño del municipio de Cuisnahuat necesitan un plan de financiamiento que les sirva para obtener alternativas de financiamientos que sean costeables, de fácil realización y sobre todo que sean de beneficio para ellos.

## **1.2 ENUNCIADO DEL PROBLEMA.**

Este tiene por objeto describir los componentes de la problemática existente en los pequeños agricultores del municipio de Cuisnahuat, por el cual se dirigirá con la siguiente interrogante: ¿En qué medida la falta de un plan de financiamiento incide en la producción agrícola familiar y/o comercialización, de los pequeños productores del municipio de Cuisnahuat, departamento de Sonsonate?

## **1.3 JUSTIFICACIÓN DE LA INVESTIGACIÓN**

Novedoso

Lo novedoso de llevar a cabo la investigación es porque es un estudio específico que se desarrollará en el municipio, dado que los agricultores en pequeño ya sea como asociaciones,

Asociaciones de Desarrollo Comunal (ADESCO) o de forma individual no cuentan con una herramienta que les proporcione alternativas de financiamiento; en el municipio de Cuisnahuat, departamento de Sonsonate hay pocas oportunidades de acceso a un crédito o préstamo bancario, debido a las limitantes que coloca las instituciones financieras, a pesar de tener los recursos naturales (extensiones de tierras) suficientes para la agricultura. Dicho trabajo beneficia a la comunidad en donde se les dio a conocer a los pequeños agricultores sobre la obtención de los recursos económicos que ellos requieren para poder desarrollar el proceso productivo y así puedan tener una producción agrícola que les genere excedentes para su debida comercialización.

#### Factibilidad

Para llevar a cabo el trabajo se contó con información secundaria, amplia y suficiente en la cual se fundamentó la investigación a las que se tuvo acceso por medio de: revistas, libros, boletines, periódicos, páginas web y trabajos de años anteriores.

Asimismo, la investigación de campo se concretó con información de instituciones financieras que ofrecen financiamiento a los pequeños agricultores; así también, se implementó la técnica de recolección de datos como la encuesta dirigida a los pequeños agricultores del municipio de Cuisnahuat, departamento de Sonsonate; se tuvo el apoyo de la Escuela de Contaduría Pública, la guía de un asesor especialista en área de finanzas, el cual con su aporte ayudo a realizar un excelente trabajo; y a la vez con un asesor metodológico que contribuyó con sus observaciones a la mejora y entrega de un trabajo de calidad en cuanto a su forma de presentación del documento.

## Utilidad social

El trabajo de investigación tuvo como propósito principal proporcionar a los pequeños agricultores del municipio de Cuisnahuat, una solución a los problemas financieros, el cual estuvo orientado a que estos puedan acceder a líneas de créditos accesibles, de fácil realización y que además ayude a incentivarlos para que produzcan además de lo destinado para el autoconsumo; obteniendo de esta manera un excedente el cual se comercializará, contando de esta manera con ingresos los cuales les servirán para obtener un mejor nivel de vida; todo esto fue posible gracias a las diferentes opciones de líneas de créditos que pueden optar los agricultores en pequeños por medio de un plan de financiamiento, el cual les sirva de parámetro para saber cuánto dinero necesitan para tener liquidez en su inversión inicial, creando oportunidades de superación y crecimiento. Además, podrá ser utilizado por todas aquellas personas interesadas en el tema en cuestión y a instituciones financieras para que les brinden mejores oportunidades de crédito.

## **1.3 OBJETIVOS DE LA INVESTIGACIÓN.**

### **General**

Elaborar un plan de financiamiento para los pequeños agricultores del municipio de Cuisnahuat, departamento de Sonsonate; en el cual se detallen las tácticas financieras necesarias que le permitan obtener rendimiento, sostenibilidad, reinversión, economía de recursos, expansión de negocio y apertura de mercado.

### **Específicos**

- i. Determinar la situación actual de financiamiento en la que se encuentran los pequeños agricultores del municipio, así como la capacidad de endeudamiento de estos.
- ii. Dar a conocer a los pequeños agricultores del municipio de Cuisnahuat la existencia de las instituciones financieras que proporcionan créditos agrícolas, así como los requisitos de cada uno de ellos.
- iii. Detallar las tácticas financieras necesarias que contribuirán a la elaboración del plan de financiamiento.
- iv. Presentar las opciones de crédito que mejor satisface las necesidades de los pequeños agricultores, incentivando a lograr una producción que genere excedentes para que puedan comercializarse.

## **1.5 HIPÓTESIS**

### **Hipótesis de trabajo.**

La elaboración de un plan de financiamiento para los pequeños agricultores del municipio de Cuisnahuat, departamento de Sonsonate, les proporcionará los conocimientos básicos para seleccionar técnicamente las fuentes de recursos financieros a más bajo costo de mercado, y obtener el capital de trabajo necesario para cubrir los niveles de consumo y/o comercialización de sus productos.

Determinación de variables

**Independiente:** elaboración del plan de financiamiento.

**Dependiente:** obtención de financiamiento por parte de los pequeños agricultores del municipio de Cuisnahuat, departamento de Sonsonate.

## **1.6 LIMITACIONES DE LA INVESTIGACIÓN.**

- a) El acceso a la información con respecto a las unidades de análisis ha sido difícil por la delincuencia que está atravesando El Salvador.
- b) Por ser la primera investigación en el municipio ha sido difícil tener una relación amplia con todos los agricultores, este tipo de propuesta puede ser implementada y mejorada por otras investigaciones que beneficie a todo el sector agrícola dentro del departamento de Sonsonate.

## **CAPÍTULO II. MARCO TEÓRICO**

### **2.1 ESTADO ACTUAL DE LOS PEQUEÑOS AGRICULTORES.**

#### 2.1.1 Situación de la agricultura en El Salvador

La agricultura ha desempeñado un papel fundamental en la economía del país, debido al aporte al Producto Interno Bruto (PIB) ya que este expresa el valor monetario de la producción de bienes y servicios finales de un país durante un periodo (normalmente un año); en donde la producción de granos básicos como son: maíz, frijol, sorgo, entre otros; ha generado en este sector mayores oportunidades de empleos y producción de subsistencia principalmente en el área rural en la cual se centra el recurso primario para la producción de los granos; por su parte el gobierno así como otras instituciones han dado una serie de propuestas e iniciativas para reactivar y conservar la agricultura en el país. (Raudales & Claro, 2007).

#### 2.1.2 Situación actual de los pequeños agricultores en Cuisnahuat

La extensión del municipio es de 73,03 km<sup>2</sup> y el área urbana tiene una altitud de 410 msnm. En la zona se localizan cinco cantones: Agua Shuca, Apancoyo, Coquiama, El Balsamar y San Lucas.

Cuisnahuat es un lugar rico en historia con extensas tierras productivas, las cuales no son producidas en su totalidad; aunque los pequeños agricultores en la actualidad cuentan con el beneficio de los paquetes agrícolas proporcionados por el Ministerio de Agricultura y Ganadería con el objetivo de incentivar la producción agrícola, existen además Asociaciones de Desarrollo Comunal (ADESCO) las cuales operan también en beneficio de la comunidad, asociaciones de personas con la finalidad de formar cooperativas para funcionar de la mejor manera. Pero a

pesar de las ventajas descritas anteriormente el municipio se ve estancado al no contar con todos los elementos necesarios para invertir en toda la producción de granos básicos como es el caso del recurso económico.

Asimismo, los agricultores al verse limitado solo se dedican a cultivar para el autoconsumo y no para generar un excedente el cual pueda ser comercializado, es por ello que la superación en esta área ha permanecido estancada hasta la fecha.

Aunque los pequeños productores obtienen beneficios por parte de las diferentes instituciones que apoyan este sector, los cuales los incentivan a que se organicen para así poder tener mayores beneficios u oportunidades en la producción de granos básicos, no se logran cubrir los recursos necesarios, ya que existen limitaciones para poder acceder al financiamiento. (Cuisnahuat, 2012)

## **2.2 FINANCIAMIENTO**

“Se define el término financiamiento al conjunto de recursos monetarios financieros para llevar a cabo una actividad económica o proyecto económico con la característica que generalmente se trata de sumas tomadas a préstamos”. (Cooper, 2008).

Son todos aquellos recursos económicos financieros que necesitan una empresa o sujeto para poder llevar a cabo o terminar una actividad económica que está quiere desarrollar.

La financiación es fundamental para completar las inversiones y todos aquellos gastos en los que se podrá incurrir y que puedan servir al desarrollo de la actividad agrícola, el cual se consigue de distintos orígenes, ya sea con recursos propios o externos.

**Beneficio del financiamiento:** el obtener un financiamiento traería muchas ventajas, pero el objetivo por el cual principalmente se adquiere es el de proveer recursos económicos, que sean los necesarios de cubrir o completar la actividad o inversión.

### 2.2.1 Fuentes de financiamiento.

#### a) Por el plazo de vencimiento

“**A corto plazo:** son las deudas u obligaciones adquiridas con terceros, cuyo vencimiento es menor a un año o cuya liquidación se ha de efectuar dentro del ciclo normal de operaciones”. (Fornos, 2014, pág. 313).

“**A largo plazo:** es la obtención de fondos propios o ajenos en un plazo mayor a doce meses, para ejecutar proyectos de inversión”. (Fornos, 2014, pág. 452)

#### b) De acuerdo a su procedencia:

**Interna:** se logra a partir de los propios recursos financieros que dispone la persona o entidad.

**Externa:** procederá de inversionistas que no forman parte de la empresa como por ejemplo: financiación bancaria, emisión de obligaciones, ampliaciones de capital. (Torrealba, 2016)

#### c) Según la propiedad.

**Recursos propios:** en principio, los recursos propios con los que cuenta todo proyecto se componen del capital que aportan los socios o dueños del negocio o inversión a realizar. Estas aportaciones pueden ser en dinero o en especie según sea haya hecho el convenio. La principal característica de los recursos propios es que no son exigibles y no tienen vencimiento a corto plazo, por lo cual también se conocen como pasivo no exigible.

**Recursos ajenos:** son los recursos económicos procedentes de instituciones financieras, o terceras personas ajenas a la empresa o persona individual. Este préstamo ajeno debe de ser devuelto por la entidad capital más los intereses correspondientes, ya que poseen una fecha de vencimiento, por lo que también se denomina pasivo exigible.

**d) En función del plazo de devolución:**

**Recursos ajenos a largo plazo:** indica el monto de los recursos ajenos que se deben devolver en un período superior a un año.

**Recursos ajenos a corto plazo:** es el monto de los recursos ajenos que se deben devolver en un período no mayor a un año. (Empresariales, Asesores, 2010)

## **2.3 FORMAS DE FINANCIAMIENTO.**

Si bien muchas instituciones de fomento agrícola han desaparecido o reducido sus operaciones durante la última década, aún siguen siendo los proveedores formales de préstamos agrícolas más importantes en muchos países en vías de desarrollo, esto conlleva a lograr una mejor calidad de vida a todas aquellas personas que viven en la zona rural; lo que es un reto para las diferentes instituciones financieras.

En El Salvador, existe una amplia gama de instituciones que otorgan financiamiento para diferentes actividades; siendo las principales que apoyan al sector agropecuario las siguientes:

### **2.3.1 Banco de Fomento Agropecuario (BFA).**

El Banco de Fomento Agropecuario está en coordinación por el gobierno salvadoreño apoyando en gran medida al sector agrícola, mostrando resultados favorables como los siguientes:

#### **Apoyo a pequeños productores de alimento**

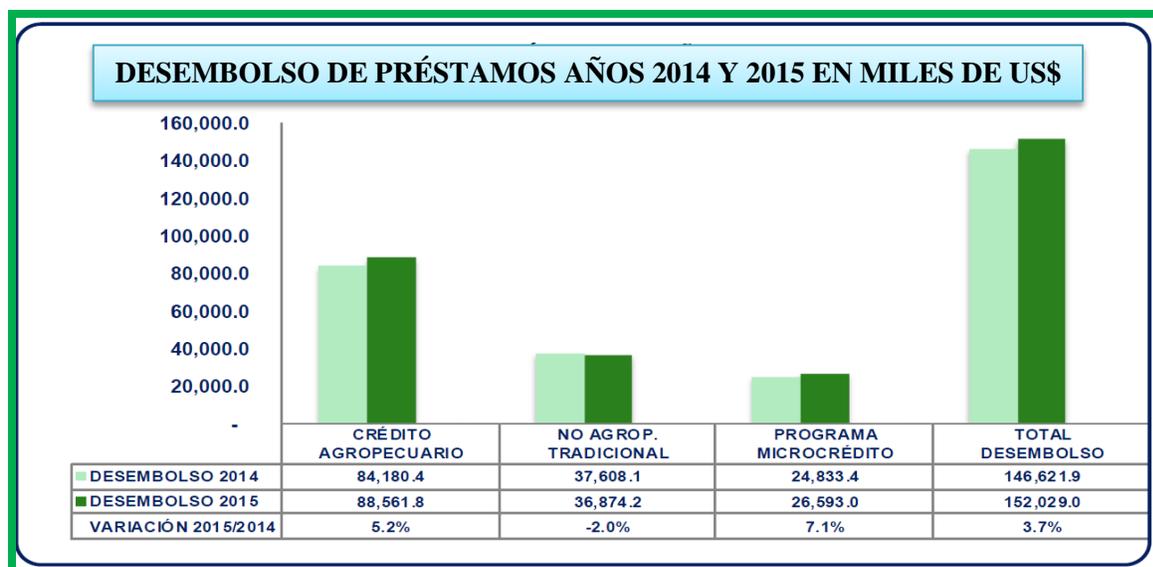
- a) La línea de crédito para financiar los avíos de granos básicos del ciclo agrícola 2014/2015: hay una tasa de interés de 4% para préstamos hasta US\$3,000.00 para clientes de la categoría A y el 6% para categorías C. De 22,733 préstamos desembolsados para granos básicos,

20,029 fueron con tasa del 4%. Con esta línea se busca que los pequeños agricultores tengan acceso a financiamiento con tasas ajustables a su bolsillo.

- b) Existieron formalizaciones de préstamos hasta US\$ 6,000.00 con pagaré.
- c) Se aprobaron prorrogas administrativas del vencimiento de los créditos para los granos básicos de la cosecha 2014/2015: vencimiento de abril 2015(prorroga hasta el 30 de junio), vencimiento junio 2015 (prorroga hasta 31 de julio).
- d) Prorroga administrativa hasta el 31 de diciembre de 2015 de los préstamos para semilla de frijol y maíz cosecha 2014/2015 que vencían hasta el 28 de agosto.
- e) Cobertura de los créditos de granos básicos cosecha 2014/2015 con el fondo de garantía de FIDEAGRO.

Estrategia del banco de Fomento Agropecuario durante los años 2014-2019: fortalecimiento de los niveles de soberanía y seguridad alimentaria. La gestión crediticia del 2015, según la memoria de labores que brindo dicha institución, estos ascienden a US\$39.3 millones de dólares que fueron destinados específicamente al apoyo especial a la producción de alimentos básicos para la producción de granos básicos en El Salvador. (Banco de Fomento Agropecuario, 2016)

Desembolso de préstamos según informe del año 2015. El monto total de créditos desembolsados por el banco en el año 2015 ascendió a US\$152.0 millones, monto superior con respecto al del año 2014, equivalente al 3.7%.

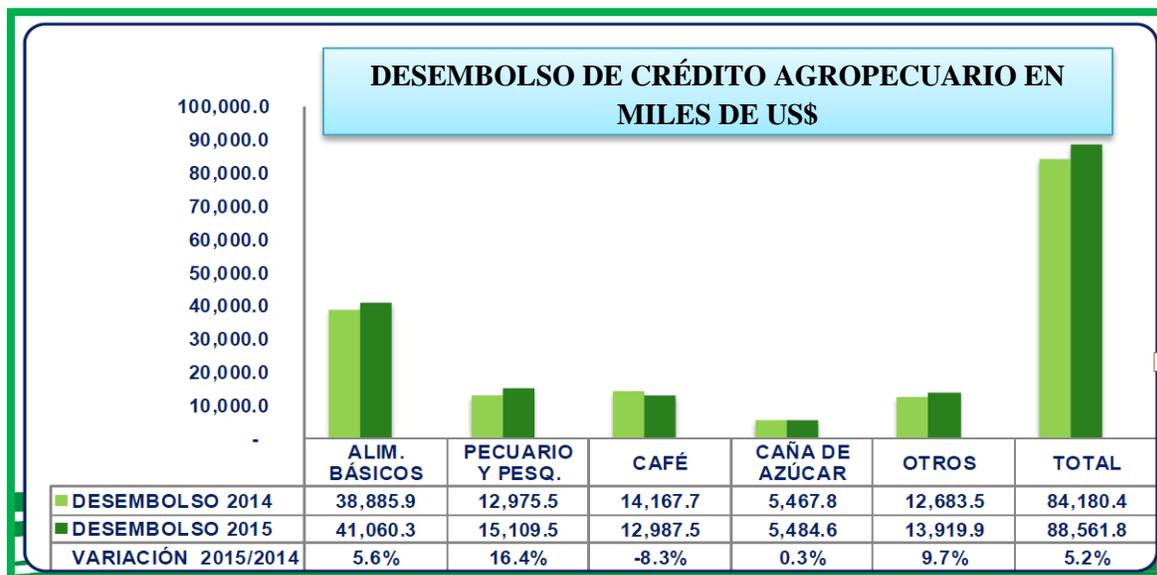


**Figura 1. Desembolso de préstamos.**

Fuente. Préstamos emitidos por el Banco de Fomento Agropecuario registrados en los años 2014 y 2015, conforme a la presentación de la memoria de labores en el año 2015. BFA

Esta figura representa el desembolso de préstamos otorgados durante los años 2015 y 2016, en la cual se puede observar que para el 2015 con respecto al 2014 incrementó en un 5.2 % demostrando el interés que como banco se tiene hacia el sector agrícola principalmente apoyando a los pequeños agricultores. Teniendo en cuenta que el crédito agropecuario dentro de la institución es la que tiene mayor demanda ya que se realizaron desembolsos de US\$88.6 millones de dólares.

Algunos factores que afectaron la demanda de créditos dentro de este sector fueron: alto índice de delincuencia en las zonas rurales ya que son las más afectadas por las pandillas, el cambio climático en el caso el que más afecta es el fenómeno del niño y las diversas tormentas tropicales que afecto el país. (Banco de Fomento Agropecuario, 2016)



**Figura 2. Desembolsos de créditos agropecuarios.**

Fuente. Desembolsos de créditos agropecuarios realizados por el Banco de Fomento Agropecuario registrados en los años 2014 y 2015, conforme a la presentación de la memoria de labores en el año 2015. BFA

Esta figura muestra que dentro del sector agropecuario, el rubro con el mayor desembolso fue el de los granos básicos con un monto de US\$41.1 millones de dólares; mostrando una variación favorable del 5.6% respecto al año 2014.

### **El financiamiento para producción de maíz y frijol semilla**

El banco desembolsó préstamos por un valor de US\$3.3 millones de dólares para la producción de maíz y frijol semilla, proyectando una producción superior a 182,000 quintales de semilla; con una capacidad para siembra estimada de 520,000 manzanas; el potencial de producción más de 19 millones de quintales para consumo.

### **Cobertura física del financiamiento.**

Con el total del crédito agrícola desembolsado por el Banco de Fomento Agropecuario (BFA) en el año 2015 se cultivó aproximadamente un total de 119,620 manzanas, de las cuales

más de 80,000 fueron de granos básicos. Esto significa que con la cobertura de estos financiamientos que ha otorgado el banco, hay muchos agricultores que han optado por cultivar sus terrenos y ayudar a disminuir los niveles de pobreza en las zonas rurales, siendo esto un importante avance en el sector agrícola.

Tabla 1. Cobertura física de financiamiento en manzanas

<b>ÁREAS DE CULTIVO FINANCIADAS - MANZANAS</b>				
<b>CULTIVOS</b>	<b>AÑO 2014</b>	<b>AÑO 2015</b>	<b>CRECIM ABS.</b>	<b>CRECIM. %</b>
<b>GRANOS BÁSICOS</b>	<b>83,867</b>	<b>80,002</b>	<b>(3,865)</b>	<b>-4.6%</b>
MAÍZ	65,883	67,014	1,131	1.7%
MAICILLO	7,394	4,667	(2,727)	-36.9%
FRIJOL	6,520	5,706	(814)	-12.5%
ARROZ	4,071	2,615	(1,456)	-35.8%
<b>CAFÉ</b>	<b>28,900</b>	<b>30,000</b>	<b>1,100</b>	<b>3.8%</b>
<b>CAÑA DE AZÚCAR</b>	<b>9,157</b>	<b>8,652</b>	<b>(505)</b>	<b>-5.5%</b>
<b>OTROS</b>	<b>6,445</b>	<b>1,036</b>	<b>(5,409)</b>	<b>-83.9%</b>
<b>TOTALES</b>	<b>128,369</b>	<b>119,690</b>	<b>(8,679)</b>	<b>-6.8%</b>

Fuente: Banco de Fomento Agropecuario (BFA)

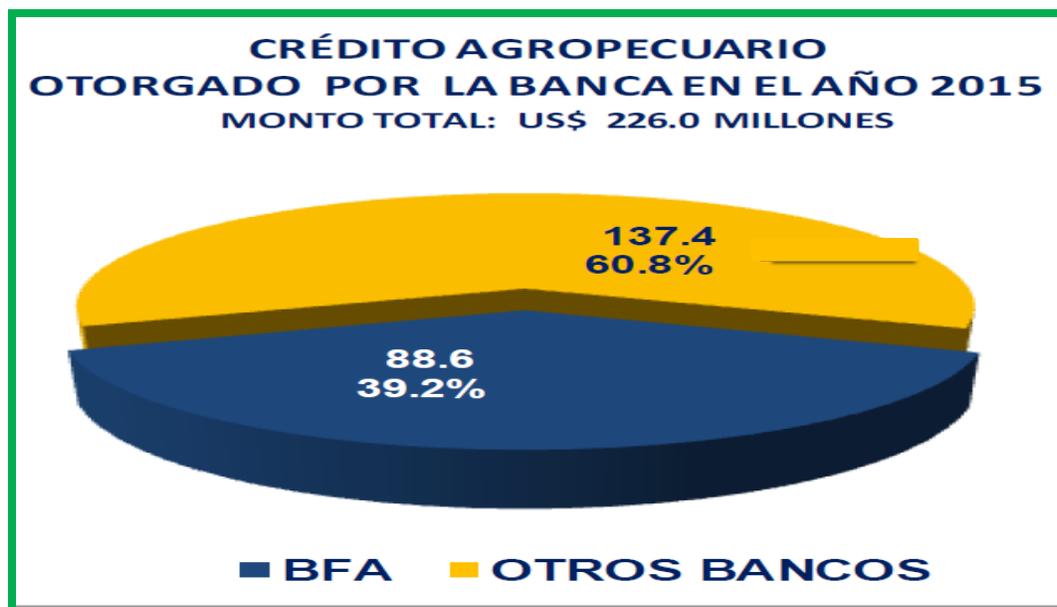
### **Programas de garantía.**

Los créditos otorgados con aplicación de programas de garantía son de US\$ 85.0 millones de dólares con un monto garantizado de US\$47.35 millones, equivalentes al 55.7% del otorgamiento; además hubo una recuperación de 2,314 préstamos a través de honras de garantía por valor de US\$1.28 millones.

Tabla 2. Utilización de programas de garantía en la seguridad alimentaria.

UTILIZACIÓN DE PROGRAMAS DE GARANTÍA - AÑO 2015						
MONTOS EN MILES DE US\$						
PROGRAMAS /FONDOS DE GARANTÍA	CRÉDITO OTORGADO CON PROGRAMAS DE GARANTÍA			HONRAS DE GARANTÍAS		
	No. CRÉDITOS	MONTO OTORGADO	MONTO GRANTIZADO	No. CRÉDITOS	MONTO DE CAPITAL	MONTO HONRADO
PROGARA	2,435	12,289.8	6,888.3	176	258.7	178.9
SEGURIDAD ALIMENTARIA	20,782	31,681.6	24,572.1	1,173	1,151.1	802.6
AVIO CAFE	80	5,893.0	3,753.2	-	-	-
REACTIVACION DE LA CAFICULTURA	3	105.0	70.5	-	-	-
FONEDUCA	129	583.8	523.1	6	19.7	17.8
FONDO SALVADOREÑO DE GARANTIAS	5,475	13,166.4	7,211.6	49	64.5	35.5
FIDEAGRO	15,659	21,283.8	4,335.5	910	823.2	247.0
<b>TOTAL</b>	<b>44,563</b>	<b>85,003.3</b>	<b>47,354.3</b>	<b>2,314</b>	<b>2,317.2</b>	<b>1,281.7</b>

Fuente: Banco de Fomento Agropecuario (BFA)



**Figura 3. Participación de BFA en el crédito agropecuario de la banca salvadoreña.**

Fuente. Crédito agropecuarios otorgados por el Banco de Fomento Agropecuario registrados en los años 2015, conforme a la presentación de la memoria de labores en el año 2015. BFA

En el año 2015, el BFA tuvo una participación de 39.2% en el monto de crédito agropecuario otorgado por la banca salvadoreña, al cierre del 2015, el BFA participo con el 34% de la cartera de préstamos de los bancos del sector agropecuario; ocupando el primer lugar entre todos los bancos en el otorgamiento de créditos agrícolas en el sector financiero; demostrando así la gran participación que tiene en el sector agrícola

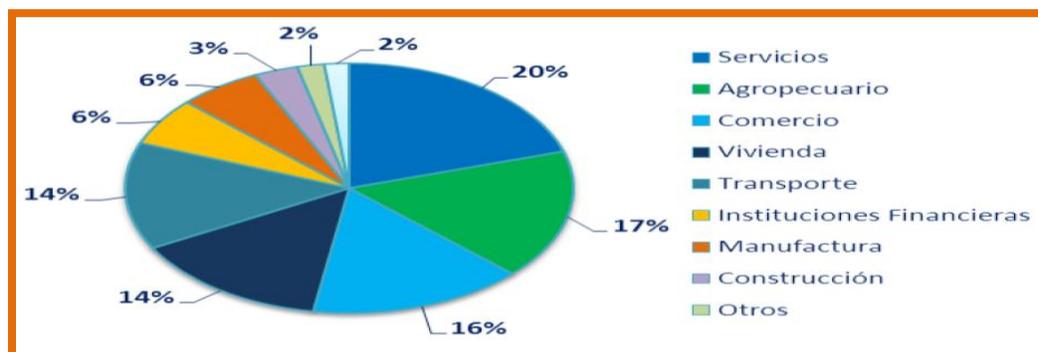
En lo que respecta al año 2016 el banco estatal, “Banco de Fomento Agropecuario (BFA) recordó que para la cosecha 2016/2017 ha presupuestado \$40 millones para créditos a productores de granos” (Pastrán, 2016) . Siendo el monto superior al destinado en el año 2015 ya que hoy supera en 1 millón de dólares. Teniendo en cuenta que según la presidenta del BFA, , informó que para el año 2015 la pérdida por la sequía vivida en el país ascendió a los US\$4 millones; siendo un año desfavorable para los diferentes cultivos.

“Para la temporada de siembra 2016-2017, el Banco de Fomento Agropecuario proyecta entregar créditos a uno 25 mil clientes de granos básicos de todo el país, la mayoría de ellos son pequeños agricultores”, establece el comunicado emitido por el BFA. Este incremento de dinero destinado a los créditos agrícolas serán como incentivo al productor para no estancarse, asimismo se han beneficiado a clientes con entrega de herramientas dedicadas a la utilización en la siembra y producción dándoles tasas accesibles desde el 4% en adelante todo orientado en beneficiar hasta el pequeño agricultor.

### 2.3.2 Banco Hipotecario

El Banco Hipotecario atiende en forma integral a las pequeñas y medianas empresas de todos los sectores de la economía. Dentro de ellos se encuentra el agropecuario, uno de los más importantes para los salvadoreños, ya que la mayoría de las personas que viven en las zonas

rurales se dedican a trabajar en este sector. A continuación se detalla la composición de la cartera de préstamos y contingencias.



**Figura 4. Cartera de préstamos del Banco Hipotecario.**

Informe financiero trimestral al 30 de junio de 2016 de Banco Hipotecario de El Salvador, S.A.

El Banco Hipotecario por su parte realizó alianzas con el Banco de Fomento Agropecuario donde el convenio fue suscrito por ambas presidentas del BH y del BFA.

El propósito principal de este proyecto es compartir instalaciones para brindar servicios de ventanilla a efectos de incrementar los puntos de atención en beneficio de todos los usuarios, con el fin de que en un dado caso no existe uno de los dos bancos en una zona determinada uno de ellos pueda facilitar el acceso mediante el acercamiento de los servicios financieros a su lugar de residencia o de ubicación de sus proyectos.

La titular del BFA mencionó que con esta iniciativa se comenzará a dar respuestas concretas a las demandas de los productores, ofreciendo mejores y mayores beneficios, principalmente a los agricultores, micros, pequeños y medianos empresarios. Este convenio se realizó a iniciativa del BFA, estipulando un término por el momento de cinco años todo esto con la visión de expandir y tener más oportunidades de adquirir financiamiento por parte los usuarios finales. (Rezzio, 2015)

### 2.3.3 Banco de Desarrollo de El Salvador (BANDESAL)

Este banco lanzó el programa banca agropecuaria y con él estima colocar US\$38 millones en créditos directos a través de financieras intermediarias, para invertir en el sector agropecuario durante el año 2016; con dichos créditos se beneficiaría a más de 1,200 productores agropecuarios y se contribuirá a mantener más de 11,000 empleos en el sector.

Según la gerencia de instituciones financieras de BANDESAL para el año 2016 lo que se busca es potencializar la producción de diferentes cultivos en los que figura el café, caña de azúcar no dejando de lado el fortalecimiento de empresas agrícolas.

Además de los créditos, el programa ofrece garantías que funcionan como un respaldo ante la banca intermediaria. En 2015, se otorgaron 25,142 garantías, que permitieron desembolsar US\$88 millones en créditos. Para este año proyectan otorgar más de 25,000 y garantizar un monto de US\$55 millones.

Con todo esto lo que busca la banca es fortalecer la producción del sector agropecuario teniendo uno de los principales objetivos el mejoramiento del sector agrícola. (Menjivar, 2016)

BANDESAL cuenta con líneas de créditos de primer y segundo piso para los agricultores.

Cuando se hace referencia a líneas de crédito de primer piso, corresponde a créditos para la agricultura intensiva y protegida el cual consiste en: proveer recursos para el financiamiento de cultivos que requieran de capital intensivo; es decir, aquellos que demandan de un ambiente controlado (inversión en infraestructura) y/o de una inversión en capital (tecnología, insumos y/o equipos).

## Actividades a financiar

Cualquier actividad agropecuaria: proyectos agrícolas y proyectos relacionados con ganadería, agricultura mayor y menor, acuicultura, entre otros. (BANDESAL, 2013)

En lo que respecta a créditos que corresponden al segundo piso son para la rehabilitación de la agricultura, la cual radica en apoyar con la reestructuración de saldos de préstamos productivos y la restitución del capital de trabajo a los agricultores afectados en sus ingresos por una baja producción, por factores climáticos adversos y por deficiencia en la comercialización de sus productos agrícolas; de igual forma en apoyar el inicio o la ampliación de actividades productivas del sector agropecuario para dar sostenibilidad a las empresas.

## Condiciones especiales.

Sujetos de crédito: productores de cultivos anuales y permanentes cuya categoría de riesgo sea “A1”, “A2”, “B” y “C1” en el sistema financiero.

Tabla 3. *Clasificación de riesgo según la Superintendencia del Sistema Financiero.*

<b>División</b>	<b>Categorías</b>	<b>%</b>	<b>Días de mora crédito empresas</b>
<b>Normales</b>	Categoría A1	0%	Hasta 7 días en mora
	Categoría A2	1%	De 8 a 14 días
<b>Subnormales</b>	Categoría B	5%	De 14 a 30 días
<b>Deficientes</b>	Categoría C1	15%	De 31 a 90 días
	Categoría C2	25%	De 91 a 120 días
<b>De difícil recuperación</b>	Categoría D1	50%	De 121 a 150 días
	Categoría D2	75%	De 151 a 180 días
<b>Irrecuperables</b>	Categoría E	100%	Más de 180 días

Fuente. Superintendencia del Sistema Financiero

Teniendo una tasa de interés referencial como banco del 6.25%.

Tabla 4. *Condiciones especiales de crédito*

<b>Plazos</b>	<b>Instituciones Reguladas</b>	<b>IFNB no reguladas</b>		
		<b>NB1</b>	<b>NB2</b>	<b>NB3</b>
<b>Hasta 1 año</b>	5.75%	6.00%	6.25%	6.50%
<b>De 1 hasta 3 años</b>	6.00%	6.25%	6.50%	6.75%
<b>De 3 hasta 5 años</b>	6.00%	6.25%	6.50%	6.75%
<b>De 5 hasta 7 años</b>	6.25%	6.50%	6.75%	7.00%
<b>De 7 hasta 10 años</b>	6.50%	6.75%	7.00%	7.25%
<b>De 10 hasta 15 años</b>	6.75%	7.00%	7.25%	7.50%
<b>De 15 hasta 20 años</b>	7.00%	7.25%	7.50%	7.75%
<b>Más de 20 años</b>	7.25%	7.50%	7.75%	8.00%
<b>Incremento tasa</b>		0.25%	0.50%	0.75%

Fuente: Banco de Desarrollo Salvadoreño (BANDESAL)

#### 2.3.4 Sociedad de Ahorro y Crédito Apoyo Integral, S.A.

La sociedad integral como es reconocida para la mayoría de sus clientes es especializada en micro finanzas, socialmente comprometida con el desarrollo sostenible de los usuarios a través de productos y servicios de calidad.

Entre los diversos servicios que presta se encuentra el destinado al apoyo de los agricultores y productores pecuarios situados en la zona rural del país, para cultivos, compra de insumos, crianza de animales, maquinaria, terreno agrícola y otras necesidades de actividad agropecuaria, con montos desde US\$100.00 en adelante y la modalidad de pago se determina de acuerdo al ciclo productivo con tasas de interés accesibles. (Integral Sociedad de Ahorro y Crédito, 2016)

#### 2.3.5 Federación de Cajas de Crédito y Bancos de los Trabajadores (FEDECRÉDITO)

Otras de las instituciones financieras que apoya al sector agrícola mediante una amplia gama de cajas de créditos en todo el país es FEDECRÉDITO; el cual cuenta con alternativas de líneas

de créditos para los diferentes sectores formando parte de ello los créditos para los granos básicos como se muestra a continuación:

**Créditos agropecuarios:** línea de crédito destinada para financiar actividades productivas de forma integral de las familias en el área rural con la finalidad de reactivar el agro, ayudando a la producción de diferentes cultivos en los que se encuentran los granos básicos; la Federación de Cajas de Crédito y de Bancos de los trabajadores (FEDECREDITO) cuenta con diferentes sucursales en todo el país donde se pueden acercar para el caso de Cuisnahuat si quisieran un punto más cercano estaría la caja de crédito de Sonsonate. (Cajas de Crédito Sonsonate, 2016)

**Sujetos de crédito:** personas mayores de 18 años del área rural que cuenten con proyectos agropecuarios diversos e innovadores, o que se dediquen al comercio o servicios. (FEDECREDITO, 2016)

### 2.3.6 Resumen de préstamos otorgados en el año 2015 por las diferentes instituciones financieras

Por el lado de los bancos según la Superintendencia del Sistema Financiero para el sector agropecuario se entregaron los diferentes montos por las diversas instituciones.

Tabla 5. *Detalle de montos de créditos otorgados por los bancos al sector agropecuario en millones de dólares para el año 2015.*

BANCOS	MONTO
Banco Agrícola, S.A.	\$ 40,194.23
Banco Citibank de El Salvador, S.A.	\$ 4,171.26
Banco Davivienda Salvadoreño, S.A.	\$ 11,214.08
Banco Hipotecario de El Salvador, S.A.	\$ 54,852.18
Banco de Fomento Agropecuario	\$ 89,915.30
Banco G & T Continental El Salvador, S.A.	\$ 7,826.65
Banco Promerica, S.A.	\$ 3,432.87
Scotiabank El Salvador, S.A.	\$ 430.00
Banco de América Central, S.A.	\$ 3,027.69
Banco Procredit, S.A.	\$ 10,443.68
Banco Azul de El Salvador, S.A.	\$ 502.00
<b>TOTAL</b>	<b>\$ 226,009.92</b>

Fuente: Superintendencia del Sistema Financiero

### **Bancos cooperativos y sociedades de ahorro y crédito**

Existen también otras instituciones como las cooperativas y sociedades de ahorro y crédito que forman parte importante en otorgar créditos a las diferentes actividades económicas no siendo la excepción al sector agropecuario.

Tabla 6. *Detalle de montos de créditos otorgados al sector agropecuario en millones de dólares durante el año 2015.*

<b>INSTITUCIONES</b>	<b>MONTOS</b>	
Federación de Cajas de Crédito y Bancos de los Trabajadores, Sociedad Cooperativa de R.L. de C.V. (FEDECRÉDITO)	\$	180.80
Banco de los Trabajadores Salvadoreño, S.C. De R.L. de C.V.(BTS)	\$	25.70
Asociación Cooperativa de Ahorro y Crédito Vicentina de R.L. (ACCOVI)	\$	1,039.00
Primer Banco de los Trabajadores, Sociedad Cooperativa de R.L. de C.V.	\$	302.10
Sociedad de Ahorro y Crédito Apoyo Integral, S.A.	\$	8,230.93
Sociedad de Ahorro y Crédito CREDICOMER, S.A.	\$	38.40
<b>TOTAL</b>	<b>\$</b>	<b>9,816.93</b>

Fuente. Superintendencia del Sistema Financiero

Siendo la Sociedad De Ahorro Y Apoyo Integral, S.A. el que ha aportado más fondos destinados a créditos agropecuarios a nivel nacional con un monto de US\$8,230.93, seguido de la Asociación Cooperativa de Ahorro y Crédito Vicentino de R.L con US \$1,039.00, en un tercer lugar se encuentra FEDECRÉDITO con US\$180.80.

### **2.4 LOS RETOS DE LA GESTIÓN DE RECURSOS.**

“Cada institución financiera encara muchos desafíos con respecto a la gestión de sus insumos y productos financieros las cuales conlleva a distinguir cuatro áreas específicas de la gestión activo-pasivo”: (Thorten Glehler, 2001)

- a) Disponibilidad y composición de los recursos (gestión de la estructura del pasivo).
- b) Margen del interés (gestión del riesgo de las tasas de interés).
- c) Gestión del riesgo cambiario.
- d) Gestión del riesgo de liquidez.

En primer término se encuentra la disponibilidad de recursos que pueda tener una institución crediticia dedicada a préstamos agrícolas y junto con ello la composición de dichos recursos, dependen mucho del tipo de prestamista y la gama de recursos potencialmente disponibles suele incrementar a medida que aumenta el grado de formalidad del que financia.

Las instituciones financieras con su naturaleza jurídica, regidas por la legislación bancaria, pueden movilizar cualquier tipo de recursos financieros ya sean en depósitos, préstamos comerciales, obligaciones y patrimonio, aunque no automáticamente en condiciones favorables; otros factores que son decisivos en relación con el acceso a ciertos recursos son el desempeño de estas instituciones y el entorno macroeconómico.

La gestión de la estructura del pasivo tiene por finalidad alcanzar una composición acertada de las fuentes de financiamiento para así cumplir con las normas bancarias básicas, que disponen contar con suficiente patrimonio y un pasivo formado por un conjunto de diferentes recursos, por ende esto garantiza un cierto grado de autonomía administrativa, solvencia y diversificación del riesgo.

En efecto, las cooperativas de ahorro y crédito, los bancos unitarios en particular suelen desarrollar actividades económicas homogéneas y tienen pocas fuentes distintas de recursos y, por tanto, a estas instituciones tienen que diversificar sus riesgos y mantener su autonomía en la toma de decisiones de administración o en su gestión para dar los recursos financieros a sus

clientes y darles el debido cumplimiento referente a las normas que les permite prestar sus servicios financieros dentro de El Salvador.

En segundo lugar, en cuanto a los márgenes de interés (la diferencia estimada en las tasas de interés entre activos y pasivos), las instituciones que efectúan préstamos agrícolas tienen que hacer frente a riesgos por la tasa de interés.

En tercer lugar, el riesgo cambiario se relaciona con los préstamos internacionales. Muchas ONG y bancos de fomento agrícola recaudan recursos financieros en el extranjero para efectuar préstamos locales. Esto ocasiona un alto riesgo cambiario y puede hacer que incluso los préstamos en condiciones concesionarias se transformen en una pesada carga.

En cuarto lugar, la gestión del riesgo de liquidez que deben hacer las instituciones que otorgan crédito agrícola, siendo mucho más sofisticada que cuando se extiende crédito para fines comerciales o para actividades económicas diversificadas en zonas urbanas y rurales.

En efecto, la producción e inversión agrícolas requieren tipos de préstamos especialmente diseñados y a la medida, que tengan plazos más largos y otras condiciones adaptadas que puedan cubrir con el tipo de producción.

Los patrones de flujo de caja que tienen las familias rurales corrientemente son diferentes a los de los microempresarios urbanos o periurbanos, aunque esto no sea aplicable a todas las familias rurales, ya que muchas tratan de diversificar sus fuentes de ingresos mediante actividades no agrícolas o trabajando como asalariados. Por lo demás, algunos tipos de producción como los granos básicos pueden rendir un flujo constante de ingresos, siempre y cuando se les permita un crédito accesible a sus condiciones.

La producción de cultivos agrícolas se caracteriza por la estacionalidad de su flujo de caja, lo que exige que las condiciones del reembolso de tales préstamos sean especiales ya que la cancelación del monto solicitado se hace efectivo al final del ciclo productivo. Por lo cual, las instituciones financieras dedicadas al crédito agrícola tienen que satisfacer estas necesidades específicas, puesto que adaptar una estructura de su pasivo y/o la gestión interna de su liquidez, con el fin de resolver el problema del desajuste entre los vencimientos de los recursos financieros y de los préstamos a corto y largo plazo son arriesgado por la incertidumbre que genera la producción. (FIRA & ALIDE, 1996)

## **2.5 PRINCIPALES INSTITUCIONES QUE APOYAN AL SECTOR AGRÍCOLA EN EL SALVADOR.**

Existe una gama de instituciones que hoy en día se canalizan para el sector agrícola y agroindustrial, de entre las cuales se pueden mencionar las siguientes.

### **2.5.1 Ministerio de Agricultura y Ganadería (MAG)**

El MAG, tiene entre sus servicios la Dirección General de Economía Agropecuaria, dentro del cual está el programa de entrega de paquetes agrícolas, de forma transparente para el año 2016 se hizo la transferencia de forma gratuita y confiable de 508 mil paquetes agrícolas para la siembra de maíz y 167 mil para frijol a todas aquellas familias de subsistencia que se encuentran a nivel nacional, en cumplimiento a la estrategia de seguridad alimentaria; todo esto se hace con el objetivo de propiciar las mejores condiciones para que se pueda lograr una buena producción de alimentos básicos a precios accesibles y de calidad. (Cosechemos Juntos, 2016)

“No todos los que deseen el beneficio de paquetes de maíz y frijol pueden tenerlo ya que este beneficio solo se les da a aquellos favorecidos que cumplan con los requisitos que proporciona el Ministerio de Agricultura y Ganadería.” (Salvador, 2016)

Tabla 7. *Pasos que se deben cumplir para ser beneficiarios de los paquetes agrícolas*

<b>REQUISITOS</b>
<ul style="list-style-type: none"> <li>• Mayor de edad.</li> <li>• Llenar solicitud autorizada por el MAG.</li> <li>• Copia de DUI ampliada 150%.</li> <li>• Ubicación geográfica exacta.</li> <li>• Reportar cantidad de manzanas de tierra para el cultivo.</li> <li>• Ser agricultor de subsistencia.</li> <li>• En el DUI aparezca profesión u oficio: agricultor, jornalero, ganadero, ama de casa u oficios domésticos.</li> </ul>
<b>CRITERIOS DE ELEGIBILIDAD</b>
<ul style="list-style-type: none"> <li>• <b>Para entrega de insumos de maíz</b> <ol style="list-style-type: none"> <li>a. mayor de 18 años.</li> <li>b. En el DUI aparezca profesión u oficio: agricultor, jornalero, ganadero, ama de casa u oficios domésticos.</li> <li>c. Superficie de tierra en un rango de 0 a 3 manzanas.</li> </ol> </li> <li>• d. Productor de maíz.</li> <li>• <b>Para entrega de insumos de frijol</b> <ol style="list-style-type: none"> <li>a. los mismos literales a, b y c de los de entrega de insumos de maíz.</li> <li>• b. Ser productor de frijol.</li> <li>c. Pertenecer a cooperativas, asociaciones de productores, organizaciones sociales, ADESCOS.</li> </ol> </li> </ul>
<b>CRITERIOS DE EXCLUSIÓN</b>
<ul style="list-style-type: none"> <li>• Los que forman parte del núcleo del hogar del productor.</li> <li>• Los que no son salvadoreños.</li> <li>• Los funcionarios públicos.</li> <li>• Los productores comerciales que su producción mayoritaria es para la venta y no para el autoconsumo.</li> <li>• Los productores comerciales que se dedican a otra actividad como ganadería y que además la producción se ocupa para alimento del ganado.</li> <li>• Los que se dedican a otras actividades diferentes de las agrícolas específicamente maíz y frijol.</li> </ul>

Fuente: Ministerio de Agricultura y Ganadería

### 2.5.2 Cooperación Internacional para el Desarrollo

Teniendo como objetivo principal contribuir y abonar al progreso económico y social de los países en desarrollo, en aras de mejorar las condiciones de vida de sus habitantes desempeña una función muy importante ya que genera experiencias de aprendizaje, intercambia buenas practicas; con la finalidad de asegurar una producción de bienes capaz de abastecer la disponibilidad de alimentos, crecimiento económico y social; todo esto orientado en fortalecer el rubro de la agricultura. Creándose en el año 2011 las oficinas de Cooperación para el Desarrollo Agropecuario (OCDA). (Ganadería, 2015)

El MAG realiza muchos planes y proyectos con la finalidad de fortalecer al sector; uno de los más destacados es el Plan Estratégico Institucional (PEI), en armonía con las políticas, estrategias, planes, convenios y acuerdos del sector agropecuario; siendo una actividad principal para la OCDA apoyar estas iniciativas.

El PEI se trata de temas trascendentales que harán la diferencia, relacionados con la seguridad alimentaria de las familias salvadoreñas, el fomento de la investigación, la innovación en el enfoque del desarrollo agrícola, gestión del conocimiento sobre cambio climático, agricultura sustentable, mejora institucional, entre otros.

### 2.5.3 Centro Nacional de Tecnología Agropecuaria y Forestal “Enrique Álvarez Córdova” (CENTA).

Es una institución que apoya en gran medida al MAG, siendo parte de este y coincidiendo en gran parte del contenido del plan de CENTA.

PEI del CENTA contiene los lineamientos estratégicos para definir un nuevo modelo de extensión agrícola, con una metodología que mejorará sustancialmente el desempeño productivo, sobre todo de los pequeños y medianos productores.

Pensamiento estratégico: determina la perspectiva futura de la institución en cuanto a su visión de impacto a largo plazo, la definición o redefinición de su misión, valores y principios básicos que caracterizarán la gestión. En ese sentido, el pensamiento estratégico de la gestión 2014-2019 del CENTA, se define bajo los enunciados siguientes:

### **A. Visión**

Mejorar la calidad de vida de las familias rurales y las condiciones ambientales del país, ejerciendo el liderazgo y articulando el sistema nacional de innovación tecnológica agropecuaria.

### **B. Misión**

Proveer soluciones tecnológicas innovadoras al sector agropecuario ampliado, para contribuir a mejorar la situación ambiental del país, garantizando la seguridad alimentaria y nutricional de la población salvadoreña.

### **C. Valores**

Equidad, calidad, transparencia, austeridad, honestidad e integridad.

Para materializar la visión institucional, en el plan estratégico se han trazado los siguientes objetivos, mismos que están alineados a los objetivos del Plan Estratégico Institucional – Ministerio de Agricultura (PEI-MAG) y del Plan Quinquenal de Desarrollo (PQD 2014-2019) los cuales son:

- a) Incrementar la producción, productividad y competitividad agrícola, para contribuir al crecimiento económico y la generación de empleo digno; así como, a la soberanía y seguridad alimentaria de la familia salvadoreña.
- b) Contribuir a la sostenibilidad de las actividades agrícolas; a través de la implementación de medidas de mitigación y adaptación al cambio climático, conservación y uso adecuado de suelo y agua, con la activa participación de la población.
- c) Potenciar el recurso humano del subsector agrícola; y promover el desarrollo equitativo e incluyente de las familias rurales en los territorios.
- d) Fortalecer la capacidad institucional para responder a los retos del subsector agrícola, brindando servicios especializados con calidad y excelencia a la población.

### **Programas estratégicos**

Estos surgen de las prioridades establecidas por la presente administración, para dar respuesta a los desafíos y demandas ciudadanas relativas al subsector, en el quinquenio.

Dentro de estos se encuentran cinco relacionados con el sector agropecuario (MAG); dentro de los cuales, el CENTA aplica a dos programas: 1) programa de desarrollo sustentable de la agricultura, correspondiente al subsector agrícola, y que al CENTA lidera tres de los cuatro subprogramas y, 2) programa de investigación, innovación y educación agropecuaria, en donde el CENTA lidera uno de los tres subprogramas y comparte el liderazgo en otro subprograma. (Córdova, 2014-2019)

Además cuenta con proyectos en ejecución y por ejecutarse.

Tabla 8. *Proyectos en ejecución y por ejecutarse por el CENTA*

PROYECTOS	MONTOS	NIVEL DE EJECUCIÓN	ESTADOS FINANCIEROS
FANTEI 2015 – 2017			Ejecutado \$291,297.08
Fortalecimiento de la Agricultura Familiar aplicando tecnologías sostenibles ante el cambio climático para El Salvador	\$5,000.000.00	18.64%	Contratado \$211,525.88 Adjudicado \$250,389.04 Aprobación de bases \$479,521.70 Evaluación de ofertas \$107,824.00 Elaboración de TDR \$39,042.75 Monto en proceso \$ 1,379, 600.45 Pendiente de iniciar proceso \$183,126.89.
FANTEI 2016 – 2020			
Biofertilizantes en Cultivo de Maíz, Frijol y Café Como Alternativa Agroecológica para una Producción Sostenible en El Salvador.	\$1,506,740.28	0%	\$1,506,740.28 0% Inicia en el 2016
Organización Internacional del Trabajo-OIT			
Mejora la productividad agrícola en pequeños agricultores en municipios de la zona occidental de El Salvador	\$7,676.10	Pendiente solamente la auditoria del proyecto	Comprometidos \$3,760
Centro Internacional de Agricultura Tropical			
Biofortificación del Fríjol	\$4,898.40	8.54%	\$4,430.64

Fuente: Centro Nacional de Tecnología Agropecuaria y Forestal

Con la realización de estos proyectos se ven beneficiados los agricultores de diferentes formas; asimismo, este instituto capacita a diferentes productores, en cuanto a la agricultura familiar se les brinda asistencia técnica básica de forma oportuna y sencilla, se aperturarán nuevas sucursales en diferentes puntos estratégicos en todo el país, para el caso del municipio de Cuisnahuat los puntos donde están ubicadas las instalaciones del CENTA son: Sonsonate, Armenia y El Peñón. (Cordova, 2009)

## **2.6 REQUISITOS PARA OBTENER FINANCIAMIENTO EN UN PROYECTO AGRÍCOLA**

### **Consultoría y asesoría financiera bancaria**

Lo primero que se debe hacer es contratar o buscar por otros medios la ayuda mediante la asesoría o consultoría que vaya encaminada a todos aquellos agricultores que desarrollan actividades en el sector agrícola o agroindustriales.

El servicio de asesoría financiera que se busque debe ser integral y se tiene que iniciar cuando el productor agrícola o agroindustrial tenga la necesidad de financiamiento para poder llevar a cabo la ejecución de un proyecto de inversión, y debe finalizar con la aprobación del préstamo o crédito por parte de las instituciones financieras.

#### **2.6.1 Plan de financiamiento.**

Según (Abraham, 1998) : el plan de financiamiento es una herramienta importante que puede determinar las limitaciones, oportunidades y posibilidades de cualquier persona, de esta manera el objetivo es de presentar las necesidades de financiamiento que tiene una entidad o un sector, en el cual se detallan con qué tipo de instrumento financiero (préstamo o créditos) se van a cubrir los gastos de la entidad o de la actividad a desarrollar, cómo se va a pagar, el tiempo en el que se va a liquidar y la forma de pago.

El plan de financiamiento es fundamental para los pequeños agricultores del municipio de Cuisnahuat del departamento de Sonsonate para adquirir la inversión necesaria e imprescindible para realizar la actividad agrícola. Para el caso de los productores del municipio dicho plan estará compuesto de la siguiente manera:

- a) Necesidades de financiamiento: mediante la formulación de un presupuesto general de ingresos y egresos de los pequeños agricultores, se tendrá los requerimientos de financiamiento que necesitan dichos agricultores.
- b) Fuentes de financiamiento: a través del estudio de las diferentes fuentes de financiamiento para el sector agrícola podremos determinar cuál sería la que se adecue mejor a la situación económica y financiera de los agricultores.
- c) Presupuesto: en este apartado se expresarán en valores y términos financieros el fin previsto, para poder determinar todas las actividades que el pequeño agricultor debe realizar, además que servirá para medir, evaluar y controlar, los resultados cuantitativos y cualitativos.
- d) Proyección financiera: se realizara una proyección financiera que permita expresar resumidamente la situación económica y financiera de los pequeños agricultores y los cambios que experimentan a una fecha o período determinado.
- e) Ingresos, Utilidades y Rendimiento
  - i. Estado de resultado, este apartado se realizará con los resultados financieros que reflejen la actividad agrícola durante un período de tiempo determinado.
  - ii. Balance general: este documento se realizará para poder mostrar la situación o condición financiera que tiene el agricultor en un momento determinado, además de que servirá para poder establecer el valor que tiene invertido, posee y debe.
  - iii. Estado de flujo de efectivo: en este documento se registrarán todas aquellas transacciones que afectan el monto de efectivo que se tiene disponible con el fin de demostrar la forma en que es posible utilizar el dinero durante el ciclo productivo.

- f) Sostenibilidad: en este apartado lo que se busca es que la los pequeños agricultores generen valor económico mediante una agricultura intensiva que contribuya a suplir las necesidades de consumo y comercialización.
- g) Reinversión: tener la capacidad económica para poder invertir en cosechas posteriores con capital proveniente de las mismas actividades agrícolas.
- h) Economía de recursos: optimización de recursos naturales sin necesidad de dañar la forestación.
- i) Expansión de negocio: fomentar el desarrollo de la actividad agrícola ofreciendo productos de buena calidad, a un buen precio.
- j) Apertura de mercados: ser capaces de generar competitividad en los mercados, generando estrategias que hagan resaltar a este sector de la población como un sector activo y capaz de sobresalir y dar a conocer un producto de calidad para la demanda.

## 2.7 PRINCIPALES DEFINICIONES

**“Crédito:** entrega de un objeto o una cantidad dineraria a otra persona ya sea natural o jurídico con el compromiso por parte de estas de devolver a su acreedor en un plazo de tiempo según el convenio que se hayan estipulado por las partes, junto con los intereses que se produjeran en el tiempo”. (Morcillo, 1998)

**“Financiación:** fuente de recursos con los que dispone la empresa, tanto propios como ajenos, detallados en el pasivo y materializados como inversiones en el activo”. (Morcillo, 1998)

**“Préstamo:** transacción comercial entre dos entidades legales, por lo que una de las partes (el prestamista) acuerda prestar fondos a la segunda parte (el prestatario). Los fondos pueden

cederse con o sin carga en cuyo caso se llama interés o descuento. Los préstamos pueden ser a la vista o a plazos, dependiendo de lo acordado respecto a su vencimiento.” (Rosenberg, 2013)

“**Garantía:** compromiso que los propietarios están obligados a cumplir durante la vigencia de las operaciones financiera contratada. Las estipulaciones que recogen estos compromisos suelen referirse a limitaciones del nivel de endeudamiento de la entidad y deben quedar estipulados por contratistas”. (Morcillo, 1998)

**Actividad agrícola:** “gestión, por parte de una entidad, de las transformaciones de carácter biológico de activos biológicos, sea para destinarlos a la venta, como productos agrícolas o como activos biológicos adicionales. Los activos biológicos son animales y plantas.” (IFRS Foundation®, 2009).

## 2.8 LEGISLACIÓN APLICABLE

Alcance del marco legal para la elaboración de un plan de financiamiento.

Cuando se hace mención al marco legal para la “elaboración de un plan de financiamiento” se refiere específicamente a toda la legislación y todos los documentos o materiales legales que por alguna u otra razón tienen relación con el plan de financiamiento.

Comprende todas las directrices u ordenamientos relativos a la legislación financiera emitidas por las autoridades competentes, así como otras normativas que regulan la contabilidad financiera, que pueden tener un impacto directo o indirecto en el proceso de la elaboración de un plan de financiamiento.

En síntesis, el marco legal comprende las siguientes fuentes, que están vinculadas bien de una forma directa o indirecta con la investigación

Tabla 9. *Legislación relacionada al plan de financiamiento.*

Leyes implicadas en la aplicación del trabajo	Contenido relacionado de la Ley de investigación	Descripción específica
Ley de Fomento Agropecuario	Objeto de la Ley	<p><b>Artículo 2</b></p> <p>El objetivo de la ley como se establece en sus diferentes literales va enfocado al desarrollo e industrialización de los productos agrícolas, la incentivación a la formación de asociaciones cooperativas y en el cuidado en cuanto al uso racional de los diferentes productos, así como el desarrollo de las actividades de campo.</p>
	Beneficios	<p>Según se establece en el <b>artículo 4</b> que los beneficios serán para las asociaciones cooperativas agrícolas, asimismo para sus asociados; entre estos se pueden mencionar exención de toda clase de impuestos, tasas y contribuciones fiscales establecidas o que en el futuro se establezcan; exención de impuestos fiscales y municipales sobre el establecimiento agrícola o industrial y sobre la producción o venta de los productos que elabore; exención de derechos, tasas, recargos o gravámenes de importación al país, incluso los derechos por <i>visación</i></p>
	Crédito Supervisado	<p><b>Artículo 14</b></p> <p>El encargado de organizar y desarrollar el sistema de crédito para la agricultura nacional estará a cargo del Órgano Ejecutivo en el Ramo de Agricultura y Ganadería. En este artículo establece además que los créditos que se otorguen por medio del sistema deberán tramitarse por vía del sistema cooperativo o de acuerdo a lo que la ley prescriba.</p>

## DE LAS DIVISIONES DEL BANCO Y SUS OPERACIONES

**Ley de Banco de Fomento Agropecuario** Operaciones de la División Bancaria

**Artículo 43**

Dentro de la división bancaria el banco podrá efectuar en operaciones ordinarias.

Conceder préstamos directamente o por medio de otra institución ya sea para:

- Pagar gastos de operaciones que se realizan para su debida optimización.
- Para cultivos permanentes; y
- Aquellos proyectos encaminados a la diversificación agropecuaria.

**Artículo 45**

En cuanto a la división de fomento económico, el banco podrá mediante esta división

- Operaciones de la División de Fomento Económico y Social de
- Conceder préstamos en relación de las clases que mencionada en el número 1 del artículo 43 a productores agropecuarios, pequeños y medianos, de acuerdo con las regulaciones especiales.
  - Obtener inmuebles para uso agrícola, esto puede ser tanto para los pequeños como medianos;
  - Conceder préstamos a sociedades cooperativas y asociaciones cooperativas agropecuarias;
  - Promover la organización de cooperativas agropecuarias y de servicio múltiples;
  - Financiar a pequeños y medianos agricultores y asociaciones cooperativas para la adquisición de inmuebles destinados a usos agrícolas;
  - Obtener financiamiento interno o externo en condiciones que permitan dar trato adecuado a los sectores de menor capacidad económica;

<b>Ley Forestal</b>	PRIVADAS Y GRUPOS COMUNITARIOS DE PROTECCIÓN FORESTAL.	<p><b>CAPACITACIÓN FORESTAL</b></p> <p><b>Artículo 7</b></p> <p>El MAG suscitará e incentivará ya sea con organismos privados como comunitario la importancia de la protección de los suelos de darles buen uso, esto será por medio de capacitaciones ; todo esto encaminada a prevenir, controlar y estar listos ya sea para incendios enfermedades u otro factor que quiera afectar el recurso tierra.</p>
<b>Ley de Bancos</b>	Tasas de Interés	<p><b>Artículo 64</b></p> <p>Los bancos libres para poder determinar las tasas de interés, comisiones y recargos; pero en cuanto a las políticas de variación de tasas de interés deberán informarse antes al Banco Central.</p> <p>Estas tasas que apliquen a sus operaciones deberán ser hechas del conocimiento del público mensualmente o cuando sean modificadas. Antes de aumentarlas o disminuirlas deberá cumplir con el requisito fundamental de haber sido del conocimiento del público, los bancos deberán publicar tal información, como mínimo, en dos diarios de circulación nacional, el interés para las operaciones activas y pasivas deberá calcularse con base al año calendario, considerando los días efectivamente transcurridos en cada operación. No se puede utilizar año comercial ni combinación de ambos.</p>
<b>Ley de Bancos y Asociaciones Cooperativas de Ahorro y Crédito</b>	Criterios para el Otorgamiento de Financiamiento y Tipos de plazo	<p><b>Artículo 38 Y 39</b></p> <p>En cuanto a las cooperativas tienen parámetro a seguir y cumplir para el otorgamiento de financiamiento como: cuál es el riesgo de recuperación de fondos esto debido a la capacidad de pago, solvencia, la situación financiera actual o futura y también las garantías que sean necesarias</p>

Tasas de Interés Tasas de Interés Pasiva	Las tasas de interés, comisiones y recargos se podrán establecer libremente, tienen que ser de conocimiento del público; no dejando de lado el cumplimiento de Ley de Usura así como también la Ley del Consumidor; teniendo en cuenta que las variaciones tendrán que ser informadas al BCR, en cuanto a las tasas se tendrá un porcentaje de referencia, se podrán hacer prestamos con tasas de interés ajustables lo cual estará fundamentados en programas lo que deberá ser de conocimiento de la SSF
--	--

### **Artículo 7**

**Ley contra Tasa Máxima Usura**

La tasa máxima legal permitida será establecida por el BCR, la cual se establecerá dependiendo tipo de monto y crédito, a partir del momento que entra en vigencia esta ley ninguna institución ya sea regulada o no; no podrán tener una tasa de interés efectiva superior a la establecida por el BCR. Si es mayor será considerada interés usurero y se atenderá a las sanciones legales correspondiente.

Publicación y **Artículo 8 y 9**

Aplicación de las tasas máximas La publicación de las tasas máximas será cada semestre esto se hará dependiendo el tipo de crédito y montos contratados, durante los primeros diez días hábiles de cada semestre, ya sea en la página web y además en dos diarios de mayor circulación nacional; entrando en vigencia una vez publicada el primer día hábil del siguiente mes.

---

## TÍTULO I

### DE LAS ASOCIACIONES COOPERATIVAS

#### CAPÍTULO II

##### De las Diferentes Clases de Asociaciones Cooperativas

##### **Artículos 7,8 y 9**

<b>Ley General de Asociaciones Cooperativas</b>	Diferentes Clases de Asociaciones Cooperativas	<p>Se pueden constituir cooperativas de diferentes clases en las que se encuentra las de producción. Estas cooperativas son las integradas con productores que se asocian para producir, transformar o vender en común sus productos.</p> <p>Las Cooperativas de Producción, podrán ser entre otras de los siguientes tipos:</p> <ul style="list-style-type: none"> <li>a) Producción agrícola;</li> <li>b) Producción pecuaria;</li> <li>c) Producción pesquera;</li> <li>ch) Producción agropecuaria;</li> <li>d) Producción artesanal;</li> <li>e) Producción industrial o agro-industrial.</li> </ul>
---	--	---

---

## 2.8 NORMATIVA TÉCNICA APLICABLE

### **Normativas implicadas en la aplicación de la investigación.**

La Norma Internacional de Información Financiera para las Pequeñas y Medianas Entidades (NIIF para PYMES) es utilizada para mejorar la calidad de la información contable de los usuarios.

En la actualidad la información contable se prepara sobre la base de normas con alcance genérico, sin distinguir características propias de determinadas ramas productivas; se considera por lo tanto que la existencia de normas contables específicas para el sector reporta para el usuario un medio de información de mucha utilidad al momento de tener la alternativa y

necesidad de acceso a líneas de crédito, posibles inversiones y diferentes ayudas del gobierno. Es por tal razón que se requiere dejar claramente establecido el objetivo de los estados financieros aplicables a la agricultura.

Tabla 10. *Normativa técnica aplicable al plan de financiamiento.*

<b>Normativas implicadas en la aplicación de la investigación.</b>	<b>Importancia</b>	<b>Descripción específica</b>
<p><b>Sección Instrumentos financieros básicos</b></p>	<p>11 Su información se basa en la contabilización de instrumentos financieros básicos, estos pueden ser activos y pasivos financieros. Para ser un instrumento financiero debe de cumplir ciertos requisitos los cuales podemos mencionar a continuación:</p> <p>Si el acuerdo constituye una transacción de financiación, la entidad mediará un activo financiero o pasivo financiero al valor presente de los pagos futuros descontados a una tasa de interés de mercado.</p>	<ul style="list-style-type: none"> <li>▪ Que sea efectivo.</li> <li>▪ Un instrumento de deuda (préstamos por pagar o por cobrar); para cubrir este punto es necesario conocer condiciones que hay que cumplir según la sección.</li> </ul> <ul style="list-style-type: none"> <li>✓ Un importe fijo</li> <li>✓ Una tasa fija de rendimiento sobre la vida del instrumento.</li> <li>✓ Tasas fijas y variables siempre y cuando estas sean positivas.</li> <li>✓ No existen cláusulas contractuales que pudieran dar lugar a que el tenedor pierda el importe principal</li> </ul> <p>Para un préstamo a largo plazo concedido, se reconoce una cuenta por cobrar al valor presente de la cuenta por cobrar en efectivo incluyendo los pagos por intereses y el reembolso del principal.</p> <p>Para un préstamo recibido de un banco, se reconoce una cuenta por pagar al importe</p>

presente de la cuenta por pagar en efectivo al banco, incluyendo los pagos por intereses y reembolso del principal.

### **Sección 13 Inventarios**

La sección 34 requiere que los inventarios que comprenden los productos agrícolas, que una entidad haya cosechado o recolectado de sus activos biológicos, deben medirse. En el momento de su reconocimiento inicial, por su valor razonable menos los costos estimados de venta en el punto de su cosecha o recolección. Este pasará a hacer el costo de los inventarios en esa fecha, para la aplicación de la sección 13.

### **Sección 25 Costos por préstamos**

Todo préstamo debe registrar un interés ya sea mensual o anual según los reglamentos que estipule cada institución financiera en El Salvador. Los gastos por intereses calculados utilizando el método de interés del efectivo. Los costos por préstamos se reconocerán como un gasto en resultados.

### **Sección 34 Actividades especiales**

Dado que en las normas internacionales para pequeñas y medianas entidades no existe una sección directa para la producción agrícola, esta sección fomenta un párrafo donde hace mención el tratamiento agrícola. Se centra en la contabilización e información financiera involucradas en la agricultura, dado que este tipo de actividad pertenece a las actividades especiales y no son cubiertas por otras secciones o normas contables; teniendo por objeto prescribir el tratamiento contable, la presentación de estados contables y la información a revelar con relación a la actividad agrícola.

**Normas técnicas para realizar operaciones y prestar servicios por medio de corresponsales financieros y de administradores de corresponsales financieros. NASF-03**

En El Salvador deben de haber servicios financieros para que las personas naturales y jurídicas puedan optar por servicios de financiamiento ya sea a largo o corto plazo, todo esto depende de las necesidades que deban de cubrirse o proyectos a iniciar.

Esta norma surgió de interés del Estado para propiciar que su población tenga acceso a servicios financieros formales y al uso de los sistemas de pago para lograr su inserción en las actividades productivas, contribuyendo así al mejoramiento de la calidad de vida y bienestar colectivo, lo cual se logra con la incorporación de mecanismos novedosos de prestación de los referidos servicios financieros y de pago, en zonas geográficas habitualmente desatendidas.

## **CAPÍTULO III. METODOLOGÍA DE LA INVESTIGACIÓN**

### **3.1 ENFOQUE Y TIPO DE INVESTIGACIÓN**

La metodología que se utilizó en la investigación en el municipio de Cuisnahuat fue el método hipotético deductivo, que consistió en hacer observaciones manipulativas y un análisis sobre la ausencia de un plan de financiamiento para los pequeños agricultores de la zona; lo que ocasiona que no puedan acceder a un financiamiento, el cual ayude a cubrir adecuadamente las necesidades de consumo y comercialización de la producción de granos básicos.

### **3.2 DELIMITACIÓN ESPACIAL Y TEMPORAL**

#### **3.2.1 Espacial**

Para la realización de la investigación se consideró a los agricultores en pequeño dedicados al cultivo de los granos básicos específicamente maíz frijol y sorgo, ubicados en el municipio de Cuisnahuat, departamento de Sonsonate.

#### **3.2.2 Temporal**

En cuanto al período de estudio de la investigación se llevó a cabo a partir de los cambios que afectaron o favorecieron a la agricultura en el período de 2009-2016 debido a que durante este tiempo se han implementado diferentes programas como el de entrega de paquetes agrícolas, el de desarrollo sustentable, entre otros, en beneficio de la agricultura familiar en las zonas rurales.

### **3.3 SUJETO Y OBJETO DE ESTUDIO**

Para seleccionar al sujeto de estudio de la investigación se tomaron en cuenta las características intrínsecas propias de los agricultores como se menciona a continuación:

### 3.3.1 Unidades de análisis

Con respecto al campo de investigación se tomaron como unidades de análisis a los pequeños agricultores que están activamente en proceso de producción de los granos básicos específicamente maíz, frijol y sorgo del municipio de Cuisnahuat, departamento de Sonsonate.

### 3.3.2 Población y marco muestral.

#### **Universo.**

En el proceso se tomó como universo los 488 habitantes que se dedican a la agricultura ubicadas en los siguientes barrios: San Francisco, Calvario y Veracruz; asimismo a la Colonia Buena Vista, municipio de Cuisnahuat, departamento de Sonsonate.

#### **Muestra.**

En la investigación la muestra se determinó a partir de una población de 488 personas de los barrios y la colonia del municipio de Cuisnahuat, estos datos fueron proporcionados por un censo que realizó la alcaldía de dicho municipio en coordinación con el Ministerio de Agricultura y Ganadería a principios del año 2016.

#### **Cálculo de la muestra**

En dicho cálculo, teniendo presente que la población que se estudió es finita, la cual se tomó a partir de las 488 personas.

Es por ello que siendo una población finita la fórmula que se utilizó es la siguiente:

$$n : \frac{z^2 * p * q * N}{e^2 (N - 1) + z^2 * p * q}$$

**Dónde:**

n = Tamaño de la muestra	?
z = Nivel de confianza 95%	1.96
p = Probabilidad de éxito	0.95
q = Probabilidad de fracaso	0.05
N = Población	488
e = Error permisible	0.05

**Sustituyendo los datos:**

$$n = \frac{(1.96)^2(0.95)(0.05)(488)}{(0.05)^2(488 - 1) + (1.96)^2(0.95)(0.05)} =$$

$$n = \frac{(3.8416)(0.95)(0.05)(488)}{(0.0025)(488 - 1) + (3.8416)(0.95)(0.05)} =$$

$$n = \frac{(3.8416)(0.95)(0.05)(488)}{(0.0025)(487) + (3.8416)(0.95)(0.05)} =$$

$$n = \frac{878.16576}{1.2175 + 0.182476} =$$

$$n = \frac{89.048288}{1.399976} = 63.6070 \text{ equivalente a } 64 \text{ agricultores}$$

De acuerdo a la muestra se encuestaron a 64 agricultores que residen en los diferentes barrios y colonia del municipio de Cuisnahuat, departamento de Sonsonate; para ello fueron seleccionadas mediante el muestreo aleatorio simple donde cada persona tuvo la misma probabilidad de ser seleccionada.

### 3.3.3 Variables e indicadores

Las variables utilizadas en la investigación, como parámetro para llevar a cabo el estudio y poder medir su comportamiento son las siguientes.

**Independiente:** elaboración del plan de financiamiento.

**Dependiente:** obtención de financiamiento por parte de los pequeños agricultores del municipio de Cuisnahuat, departamento de Sonsonate.

Los indicadores sujetos a medición en la encuesta son los siguientes.

- a) El pequeño agricultor.
- b) Tácticas financieras.
- c) Plan de financiamiento.
- d) Instrumento financiero.

## 3.4 TÉCNICAS, MATERIALES E INSTRUMENTOS

Durante la investigación se utilizaron técnicas y procedimientos para poder obtener la información necesaria en relación a la problemática en estudio.

### 3.4.1 Técnicas y procedimientos para la recopilación de la información

La recolección de la información bibliográfica: se realizó en base a búsqueda de información escrita en libros de texto, revistas, publicaciones, trabajos de graduación, sitios web en lo que respecta a las diferentes instituciones que apoyen al sector agrícola y otros temas relacionados a la investigación.

### 3.4.2 Instrumentos de medición

La encuesta, se utilizó la herramienta del cuestionario donde se detallaron una serie de preguntas con diferentes modalidades a fin de obtener la información suficiente y veraz directamente por las personas seleccionadas para la encuesta.

## **3.5 PROCESAMIENTO Y ANÁLISIS DE LA INFORMACIÓN**

### 3.5.1 Procesamiento de la información.

Luego de obtener la información necesaria de partes de las unidades de análisis, se realizó un procesamiento mediante la herramienta de Microsoft Excel, y el software SPSS versión 19 en la cual se ingresaron los datos que se obtuvieron en la recolección de información a través de la encuesta.

### 3.5.2 Análisis de la información.

Ya procesados la tabulación de los datos, se realizó el respectivo análisis e interpretación de los resultados a través de tablas y gráficos que mejor represente los datos obtenidos, realizando cruces de variables para una mejor interpretación de los datos; asimismo, se identificó la información más relevante y común entre estos, mostrando las respectivas conclusiones y recomendaciones.

### 3.6 CRONOGRAMA DE ACTIVIDADES

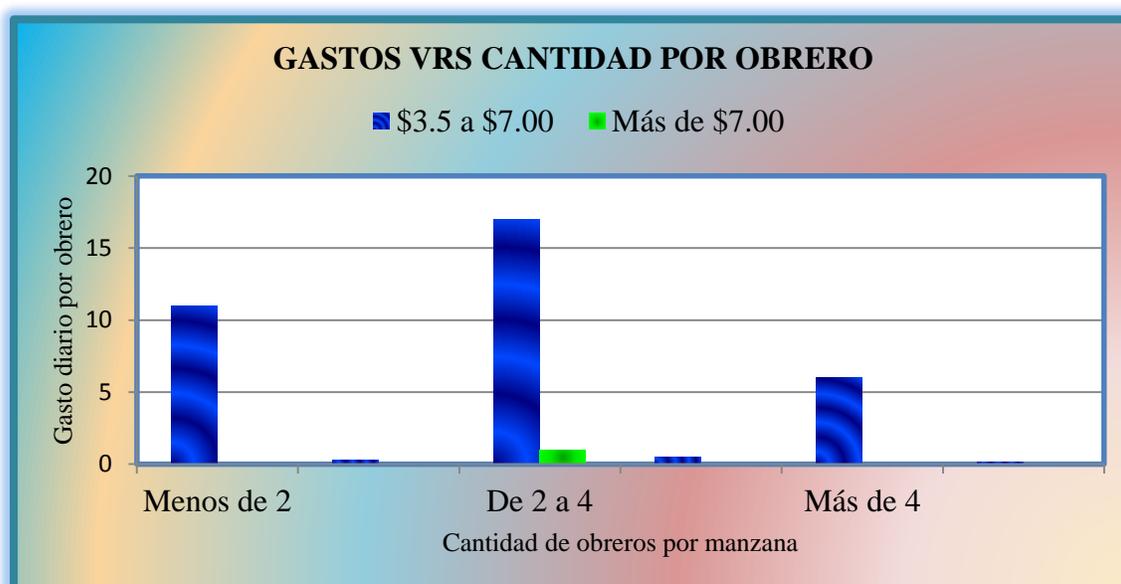
Para el desarrollo de la investigación y para llevar un control de las etapas y procedimientos que se deben realizar, se elaboró un cronograma de actividades donde se detalla cada una de las actividades y el tiempo de ejecución, tal cual se muestra a continuación.

ACTIVIDAD/TIEMPO	FEBRERO				MARZO				ABRIL				MAYO				JUNIO				JULIO				AGOSTO				SEPTIEMBRE				OCTUBRE				NOVIEMBRE				DICIEMBRE			
	semana				semana				Semana				Semana				semana				semana				Semana				Semana				Semana				Semana							
	1	2	3	4	1	2	3	4	1	2	3	4	1	2	3	4	1	2	3	4	1	2	3	4	1	2	3	4	1	2	3	4	1	2	3	4	1	2	3	4	1	2	3	4
Inauguración del seminario																																												
Asesorías grupales																																												
Entrega de anteproyecto de investigación.																																												
<b>CAPITULO I PLANTEAMIENTO DEL PROBLEMA</b>																																												
Describir la situación, justificación del problema																																												
Determinar los objetivos e hipótesis de la investigación																																												
Entrega para revisión de capítulo I																																												
<b>CAPÍTULO II ELABORACIÓN DEL MARCO TEÓRICO.</b>																																												
Recopilación bibliográfica																																												
Visita a las diferentes instituciones, gubernamentales, financieras en relación con los agricultores en pequeño																																												
Visita al municipio de Cuisnahuat																																												
Elaboración y redacción del marco teórico.																																												
Entrega para revisión capítulo II																																												
Entrega para evaluación capítulo II																																												
<b>CAPITULO III DESARROLLO DE LA METODOLOGIA DE INVESTIGACIÓN</b>																																												
Elaboración de los instrumentos de recolección de los datos.																																												
Asesoría y revisión de los instrumentos																																												
Recolección de la información mediante los instrumentos en los barrios: San Francisco, El calvario, Veracruz y de la colonia Buena Vista, municipio de Cuisnahuat, departamento de Sonsonate.																																												
Estructura del diagnóstico financiero de la situación actual																																												
Presentación y corrección																																												
Entrega para evaluación capítulo III																																												
<b>CAPITULO IV PROPUESTA</b>																																												
Formulación y elaboración del plan de financiamiento																																												
Redacción y revisión capítulo IV																																												
Presentación del capítulo IV																																												
Entrega para la evaluación capítulo IV																																												
Entrega del trabajo final																																												
<b>CAPÍTULO V CONCLUSIONES Y RECOMENDACIONES</b>																																												
Defensa de trabajo de graduación																																												

### 3.7 PRESENTACIÓN DE RESULTADOS

Tabla 11. *Cruce 1 Obreros para trabajar en una manzana de tierra vrs salario diario*

			¿En promedio cuánto es el gasto diario que paga por un obrero?		Total
			\$3.5 a \$7.00	Más de \$7.00	
¿Cuántos obreros necesita contratar para trabajar en una manzana de tierra?	Menos de 2	Recuento	11	0	11
		% del total	31.43%	0.00%	31.43%
	De 2 a 4	Recuento	17	1	18
		% del total	48.57%	2.86%	51.43%
	Más de 4	Recuento	6	0	6
		% del total	17.14%	0.00%	17.14%
Total		Recuento	34	1	35
		% del total	97.14%	2.86%	100.00%



**Figura 5. Cruce 1. Gasto diario vrs cantidad de obreros para una manzana de tierra.**

**Análisis.** Los agricultores del municipio para trabajar en una manzana de tierra el 48.57% necesita contratar entre 2 a 4 obreros pagando por la jornada diaria la cantidad de US\$3.50 a US\$7.00, una pequeña proporción de 2.86% manifestó que por esa misma cantidad de obreros le pagan más de US\$7.00.

**Interpretación.** Según los encuestados el rango de salario pagado oscila entre US\$3.50 y US\$7.00 diarios debido a que los obreros no trabajan todo el día sino que lo realizan hasta medio día o máximo hasta las 2 pm.

Tabla 12. *Cruce 2 inversión monetaria vrs producción en quintales de frijol.*

			¿Cuál fue el nivel de producción en quintales que obtuvo con la siembra de frijol para el año 2015?			Total
			Menos de 10 quintales	De 10 a 20 quintales	Más de 20 quintales	
¿Cuál es la inversión monetaria que utiliza en la siembra y fertilizantes para el frijol en una manzana de tierra durante el ciclo productivo?	Menos de \$200.00	Recuento % del total	47 75.8%	0 0.00%	0 0.00%	47 75.81%
	De \$200.00 a \$400.00	Recuento % del total	10 16.1%	2 3.2%	1 1.6%	13 20.97%
	Más de \$400.00	Recuento % del total	2 3.23%	0 0.00%	0 0.00%	2 3.23%
Total		Recuento % del total	59 95.161%	2 3.226%	1 1.613%	62 100.00%

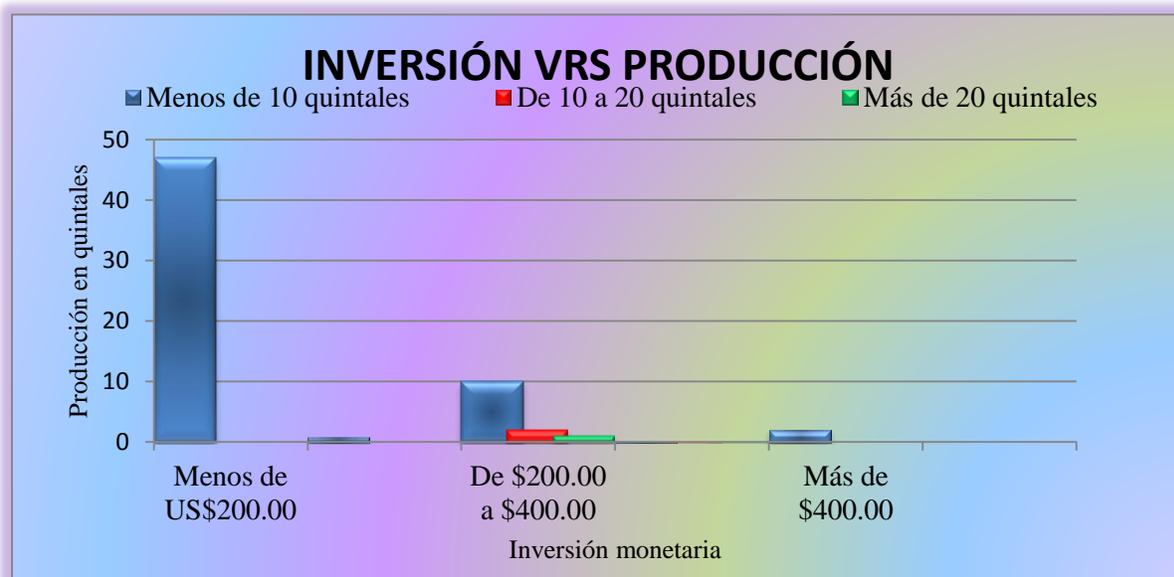
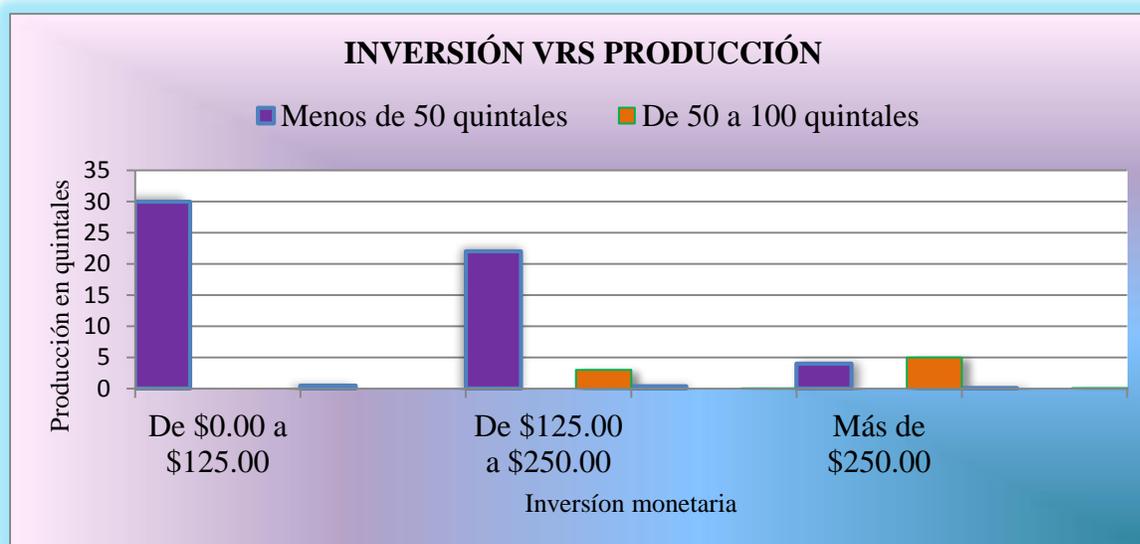


Figura 6. **Cruce 2. Inversión monetaria vrs producción en una manzana de tierra**

**Análisis.** Los agricultores en su mayoría expresan que utilizan menos de US\$200.00 para la siembra y fertilizantes y que con esta cantidad invertida obtienen un rendimiento de menos 10 quintales de frijol en una manzana de tierra cultivada.

Tabla 13. *Cruce 3 inversión monetaria vrs producción en quintales de maíz.*

			¿Cuál fue el nivel de producción en quintales que obtuvo con la siembra de maíz para el año 2015?		Total
			Menos de 50 quintales	De 50 a 100 quintales	
¿Cuál es la inversión monetaria que utiliza en la siembra y fertilizantes para el maíz en una manzana de tierra durante el ciclo productivo?	De \$0.00 a \$125.00	Recuento % del total	30 46.88%	0 0.00%	30 46.88%
	De \$125.00 a \$250.00	Recuento % del total	22 34.38%	3 4.69%	25 39.06%
	Más de \$250.00	Recuento % del total	4 6.25%	5 7.81%	9 14.06%
Total		Recuento % del total	56 87.5%	8 12.5%	64 100.0%

**Figura 7. Cruce 3. Inversión monetaria vrs producción de maíz en una manzana de tierra**

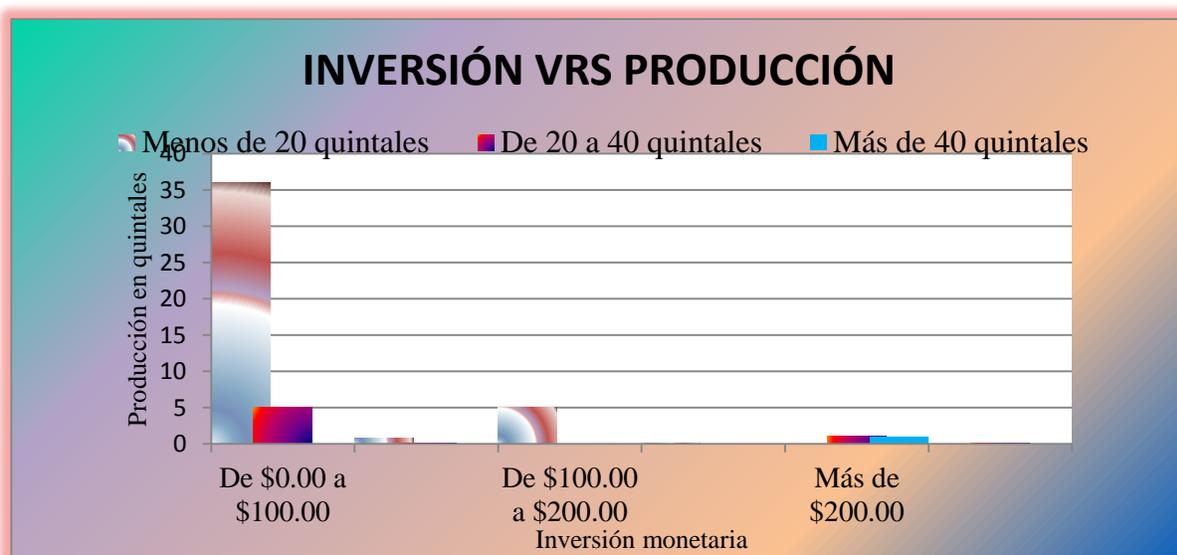
**Análisis.** Para el caso del cultivo del maíz la variación en la inversión para siembra y fertilizantes están dispersas siendo los dos rangos donde se centran más los siguientes: de US\$0.00 a US\$125.00 con el 46.88% y de US\$125.00 a US\$250.00 con el 34.38%; en ambos casos el rendimiento obtenido es de menos de 50 quintales en una manzana de tierra.

**Interpretación cruce 1 y 2.** Al invertir esta cantidad de dinero es porque son beneficiados con paquetes agrícolas proporcionados por el MAG, esto les permite disminuir costos por lo que les proporciona esta institución; además, es de notar que el rendimiento obtenido se debe a que para

el año 2015 la cosecha fue desfavorable, afectada en gran manera la producción por los fenómenos climáticos.

Tabla 14. *Cruce 4 inversión monetaria vrs producción en quintales de maicillo.*

			¿Cuál fue el nivel de producción en quintales que obtuvo con la siembra de sorgo (maicillo) para el año 2015?			Total
			Menos de 20 quintales	De 20 a 40 quintales	Más de 40 quintales	
¿Cuál es la inversión monetaria que utiliza en la siembra y fertilizantes para el sorgo (maicillo) en una manzana de tierra durante el ciclo productivo?	De \$0.00 a \$100.00	Recuento % del total	36 75.00%	5 10.42%	0 0.00%	41 85.42%
	De \$100.00 a \$200.00	Recuento % del total	5 10.42%	0 0.00%	0 0.00%	5 10.42%
	Más de \$200.00	Recuento % del total	0 0.00%	1 2.08%	1 2.08%	2 4.17%
Total		Recuento % del total	41 85.42%	6 12.50%	1 2.08%	48 100.00%



**Figura 8. Cruce 4. Inversión monetaria vrs producción de maicillo en una manzana de tierra**

**Análisis.** Más de la mitad de los agricultores que cultivan maicillo expresaron con 75.00% que para el año 2015 obtuvieron un rendimiento de menos de 20 quintales por manzana cultivada con un monto de dinero invertido de menos de US\$100.00.

**Interpretación.** Para el año 2015 fue el cultivo que rindió una producción mejor comparado con los otros dos a pesar de los factores que afectaron a los granos básicos, la inversión es de poco dinero ya que los agricultores manifestaron que para la realización de este no se requiere de muchos recursos económicos

Tabla 15. *Cruce 5 nivel de producción vrs fuentes de financiamiento*

			¿Ha tenido acceso a fuentes de financiamiento?		Total
			Si	No	
¿Cuál fue el nivel de producción en quintales que obtuvo con la siembra de frijol para el año 2015?	Menos de 10 quintales	Recuento % del total	21 33.87%	38 61.29%	59 95.16%
	De 10 a 20 quintales	Recuento % del total	1 1.61%	1 1.61%	2 3.23%
	Más de 20 quintales	Recuento % del total	1 1.61%	0 0.00%	1 1.61%
Total		Recuento % del total	23 37.10%	39 62.90%	62 100.00%

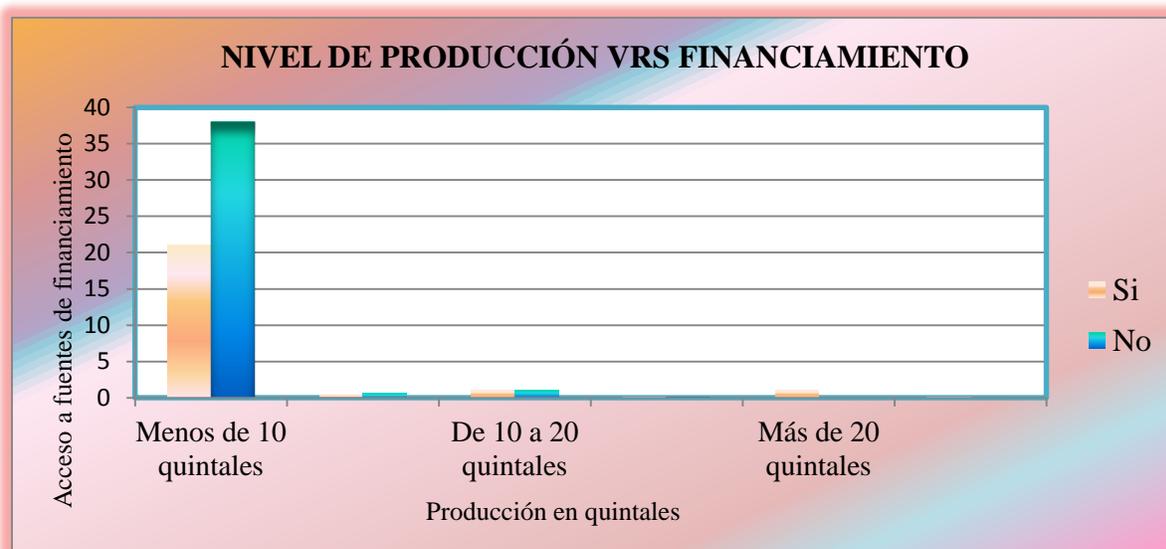


Figura 9. **Cruce 5. Nivel de producción en quintales vrs fuentes de financiamiento**

**Análisis.** Uno de los factores influyentes en cuanto al rendimiento obtenido es el acceso al financiamiento más de la mitad de encuestados no tienen accesos a fuentes de financiamientos ocasionando que al no tener los recursos económicos necesarios se vean afectados obteniendo rendimientos menor a 10 quintales en el frijol en una manzana de tierra; la misma situación es para los otros cultivos como maíz y maicillo.

**Interpretación.** El acceso a fuentes de financiamiento se debe en la mayoría de casos por el tipo de garantía que piden las diferentes instituciones, al no contar muchas veces con el dinero necesario se ven limitados a darles un mejor manejo a los cultivos durante el ciclo productivo ocasionando rendimientos bajos.

### 3.8 DIAGNÓSTICO

#### 3.8.1 Agricultura en Cuisnahuat.

En el municipio de Cuisnahuat departamento de Sonsonate, existen en gran parte agricultores en pequeño que como fuente primaria de subsistencia familiar tienen la producción de granos básicos; de acuerdo a los resultados obtenidos se determinó que los cultivos más destacados en la zona son: el maíz 100%, seguido del frijol 97% y maicillo con 75%.

Estos son cultivados habitualmente en una extensión de tierra menor a una manzana, la minoría de agricultores lo realizan en más de una; los que trabajan en más de una manzana requieren personal por lo que en muchas ocasiones se ven en la necesidad de contratar mano de obra, según manifestó 51.4% contratan entre 2 a 4 obreros pagando por ello un salario diario que oscila entre US\$3.50 a US\$7.00, cabe mencionar que la mayor parte de las tierras son arrendadas, por lo que se ven comprometidos a pagar una cantidad que en su mayoría de casos circula entre US\$25.00 y US\$50.00 por manzana a personas que por diferentes motivos no la cultivan toda o se han dedicado a realizar otro tipo de actividad.

### 3.8.2 Inversión.

Para realizar los diferentes cultivos en la zona los agricultores tienen que disponer con dinero suficiente, ya que los insumos a utilizar para cada uno de ellos son de precios elevados; sin embargo, los productores de granos básicos reducen los costos invertidos con la ayuda proporcionada por el MAG; la cual consta de paquetes de maíz y frijol, valorados en un promedio de US\$100.00 en el dado caso cultivasen los dos cultivos, por tal razón que los agricultores del municipio al invertir en la siembra de una manzana de frijol el monto es menor de US\$200.00 el cual representa un 75.81%, en el caso del maíz, el 46.9% necesita de US\$0.00 a US\$125.00 y el 39.10% requiere de US\$125.00 a US\$250.00 y por ultimo está el sorgo, en el cual la mayor parte de agricultores demanda menos de US\$100.00 ya que manifestaron que es uno de los cultivos que requiere de menor trabajo e inversión.

Pero también, se requiere de otros insumos necesarios para obtener granos básicos de calidad; ya que durante el ciclo productivo se debe combatir plagas, enfermedades, malezas u otros problemas que afecten al cultivo mediante la compra de herbicidas, pesticidas y fungicidas, lo que requiere de una inversión según los agricultores de menos de US\$100.00 para el caso de trabajar una manzana de tierra.

Más de la mitad de agricultores trabajan con dinero propio; puesto que cultivan media y una manzana de tierra, expresando que para esta cantidad de tierra no necesitan endeudarse con capital ajeno. La parte significativa del 15.63% que trabaja con dinero ajeno según lo dicho por ellos se debe a aquellos que en algún momento han solicitado préstamos, trabajando extensiones de tierra que superan las dos manzanas.

### 3.8.3 Rendimiento

Las organizaciones de productores agropecuarios estiman que las pérdidas en la cosecha de los años 2014/2015 de granos básicos suman alrededor de 12 millones de quintales debido a los fenómenos climatológicos del niño y la niña, ocasionando daños grandísimos a la producción, lo cual se comprobó al encuestar a los pequeños agricultores del municipio de Cuisnahuat, departamento de Sonsonate, en donde manifestaron que la producción de maíz que obtuvieron durante el año 2015 para la mayoría no alcanzo ni los 50 quintales, de frijol el rendimiento por manzana fue de menos de 10 quintales y de maicillo fue menos de 20 quintales; granos básicos que en condiciones favorables se ha llegado a cosechar estos rangos y mucho mas según manifestaron los agricultores siendo el 2015 desfavorable para la mayoría ya que ni lo invertido lograron recuperar.

### 3.8.4 Necesidad de financiamiento

Los rendimientos son bajos, puesto que la mayoría de los cultivos son para el autoconsumo y no para comercializar. Sin embargo, si las condiciones crediticias fuesen mejores, si tuvieran la posibilidad y los suficientes recursos económicos para producir más, la mayor parte de los agricultores encuestados (70.31%) estarían dispuestos no solo a cultivar para el autoconsumo sino que también para generar un excedente el cual pueda comercializarse y así poder tener mayores ingresos. Esto implica que hay que enseñarles a planificar mucho mejor su inversión.

### 3.8.5 Limitantes de las fuentes de financiamiento

Las fuentes de financiamientos son un factor substancial para el sector agrícola, ya que estas les abren las puertas para generar mejores oportunidades para el crecimiento y desarrollo de las actividades que se pueden desarrollar en el sector, los agricultores de Cuisnahuat conocen sobre

la existencia de estas instituciones siendo las más reconocidas por ellos los bancos comerciales ubicando en este apartado al Banco de Fomento Agropecuario y al Banco Hipotecario, otras de las instituciones más identificadas son las diferentes cajas de crédito relacionadas a ofrecer servicios financieros al sector agrícola.

En cuanto a los conocimientos que tienen referente a los requisitos que las múltiples instituciones piden para ser sujetos de créditos más de la mitad de encuestados ya han escuchado por diferentes medios o por las instituciones mismas; sin embargo, saber que instituciones prestan, que requisitos se deben cumplir no es suficiente; ya que un 64.06% de los pequeños agricultores no han tenido acceso debido a muchas exigencias a cumplir siendo una de las principales las garantías que estas instituciones piden, ya que no son cubiertas por no poseer bienes que cubran el valor.

La parte significativa del 35.94% quienes han accedido a fuentes de financiamiento como al Banco de Fomento Agropecuario, cajas de crédito, entre otras han sido en su mayoría con un plazo menor a 12 meses debido a que el ciclo productivo no es mayor a un año, con una tasa de interés entre el 4% al 7 % anual; aunque es una tasa baja destinada a las actividades productivas, para los pequeños productores es onerosa, ya que las cosechas probablemente no se pueden colocar a precios mayores.

En consideración con lo que se dijo anteriormente, quienes han recibido financiamiento, los montos son pequeños no superando los US\$1,000.00 debido a que las tierras a cultivar no son extensiones grandes, también porque temen perder la cosecha y quedar endeudados con las instituciones financieras. Esta aversión al riesgo de endeudamiento se puede comprobar en el

nivel de respuesta que se obtuvo que un 90.63% manifestó que la producción de los granos básicos para el año 2015 fue desfavorable, ya que obtuvieron pérdidas.

### 3.8.6 Plan de financiamiento

Los agricultores del municipio de Cuisnahuat no tienen conocimiento de la elaboración de un plan de financiamiento, esto quiere decir que es una de las necesidades más apremiantes de este sector en donde la mayoría desconocen sobre el tema, los cuales estarían dispuestos a implementarlo si contarán con él.

El obtener un plan de financiamiento traería muchos beneficios, pero el objetivo principal con el cual se elabora es para proveer de recursos económicos, que sean los necesarios para cubrir o completar la actividad o inversión y así tener más probabilidades de éxito, ya que se tendrían mayores beneficios; uno de los más identificados por ellos fue que se obtendría sostenibilidad seguido de la rentabilidad, tácticas financieras fundamentales que servirán para el crecimiento y desarrollo del sector en el municipio.

Es por ello, que como resultado de la investigación se comprobó que el 82.81% de los agricultores del municipio manifestaron que el contar con un plan de financiamiento sería muy beneficioso, porque así podrían tener claro los objetivos a alcanzar en el desarrollo de la actividad agrícola, para que al final del ciclo productivo determinar la situación económica y financiera y solo un 1.57% mostró una negatividad hacia el plan. En cuanto a la utilidad de contar con una herramienta financiera con el 93.75% se constató que efectivamente están necesitando dicha herramienta para tomar mejores decisiones, administrar y gestionar otros recursos que se requieran para el desarrollo de futuras actividades. Bajo esta perspectiva, un plan de financiamiento sería de mucha ayuda para este sector.

## **CAPÍTULO IV. PROPUESTA DEL PLAN DE FINANCIAMIENTO PARA LOS PEQUEÑOS AGRICULTORES DEL MUNICIPIO DE CUISNAHUAT, DEPARTAMENTO DE SONSONATE.**

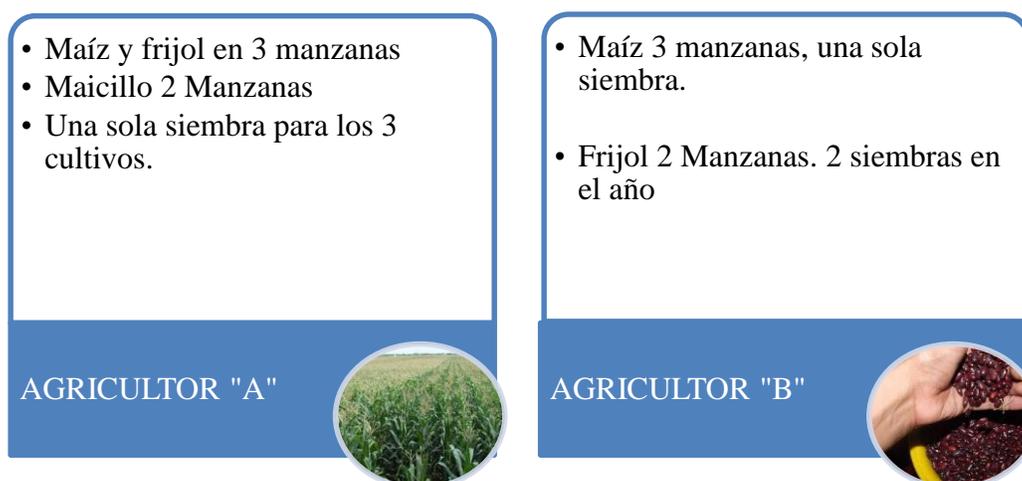
### **4.1 PLANTEAMIENTO DEL CASO PRÁCTICO**

Tomando de base los resultados obtenidos por la encuesta realizada a los pequeños agricultores del municipio de Cuisnahuat, se evidenció la gran necesidad de contar con un plan de financiamiento; por tanto, como equipo de investigación en el presente capítulo desarrolla la propuesta formulada, con el objetivo de beneficiar a los pequeños agricultores en la toma de decisiones, sobre las diferentes alternativas de financiamiento a las que pueden optar durante el ciclo productivo agrícola, concluyendo con la mejor opción de financiamiento.

Por lo que se plantean dos casos prácticos; para darles un mejor desarrollo se han tomado las siguientes consideraciones.

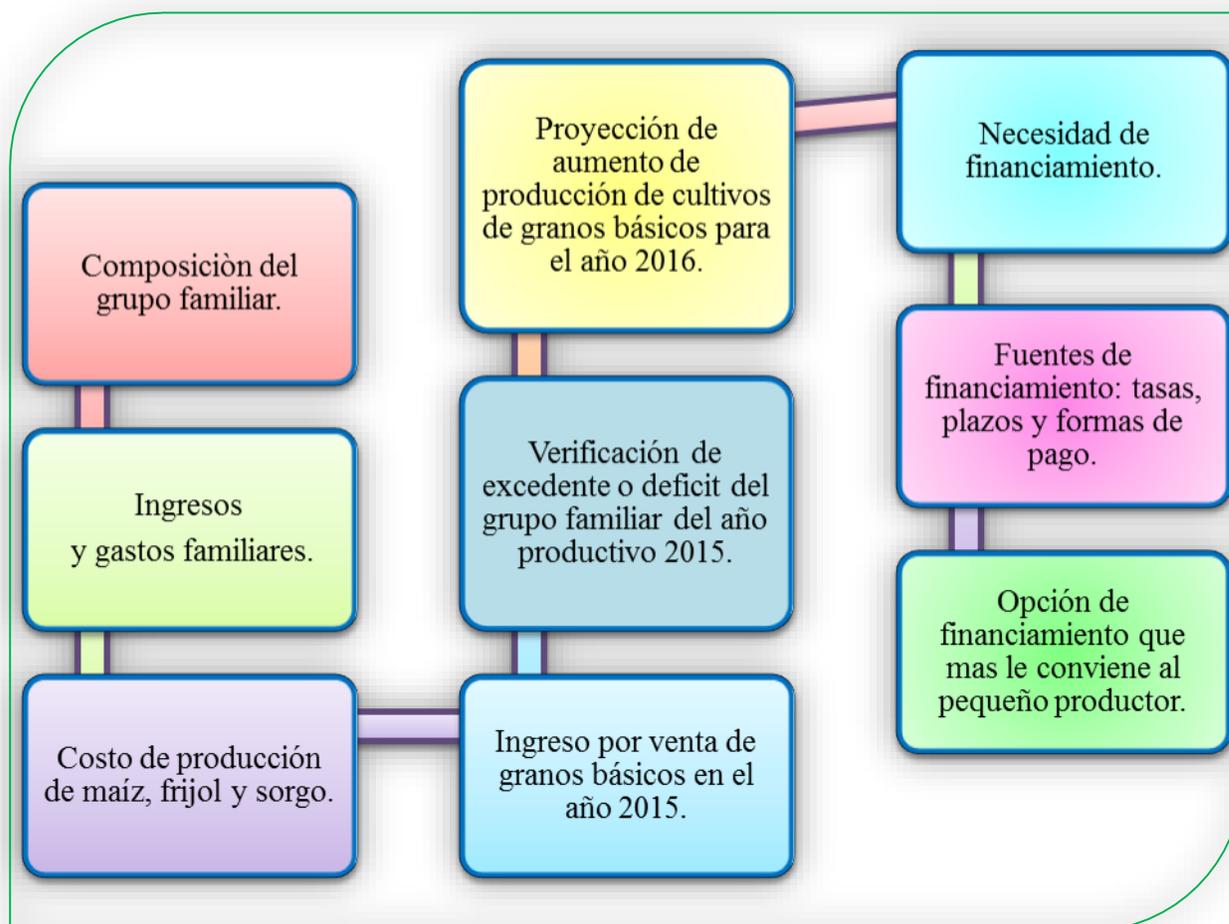
- a) Los datos que se tomaron de base son de los pocos agricultores que lograron obtener un rendimiento favorable con respecto al año 2015.
- b) Se inició desde el punto de vista que los agricultores hasta el año 2015 laboran en una extensión de tierra que no supera las dos manzanas; pero que a partir del año 2016 han decidido aumentar su producción en cinco manzanas.
- c) Debido a que la clase de actividad a desarrollar es la agrícola con énfasis en los granos básicos, el financiamiento más afín para este tipo de actividad es a corto plazo; teniendo en cuenta que el ciclo fructífero de los granos básicos no dura más de un año, puesto que son bienes estacionales los cuales se dan por temporada. Y que el dinero obtenido de la cosecha es la principal fuente de ingresos para pagar dicho financiamiento.

- d) En el primer caso es de un agricultor que no tiene subsidio por parte del Ministerio de Agricultura y Ganadería (MAG), el segundo caso si aplica al beneficio.
- e) En la determinación del recurso económico necesario para la producción de los granos básicos, en el caso N°1 el total de financiamiento requerido es cubierto por capital externo; en el caso N°2 el 20% es interno y el resto externo.
- f) En ambos casos aumentará a una extensión de tierra de 5 manzanas; distribuyéndose de la siguiente manera:



**Figura 10. Distribución de manzanas a utilizar**

## 4.2 ESTRUCTURA DEL PLAN DE SOLUCIÓN



**Figura 11.** Estructura del caso práctico para la elaboración del plan de financiamiento.

## 4.3 DESARROLLO DE LOS CASOS PRÁCTICOS

### 4.3.1 Caso agricultor “A”

El agricultor “A” realizó cultivos de maíz, frijol y sorgo, durante el año 2015 las cosechas estuvieron escasas debido al fenómeno del niño y la niña, que afectó a gran parte de los cultivos en el país; sin embargo, él como agricultor sabe lo necesario que es cultivar granos básicos para el consumo familiar, ha decidido optar por un crédito agrícola para el año 2016.

### Composición del grupo familiar.

La familia está formada por siete personas de las cuales el padre se desempeña como pequeño agricultor por lo que tiene que trabajar para la sostenibilidad del grupo familiar.

La madre se desempeña como ama de casa, por tanto es la encargada de realizar los oficios del hogar y cumplir con la realización de alimentación para la familia.

Hijos/as. La primera hija trabaja en el sector textil de El Salvador recibiendo un salario de US\$210.90, aportando US\$90.00 al grupo familiar, la segunda hija realiza trabajo de servicios domésticos en la Zona Rosa de El Salvador obteniendo un salario de US\$250.00, aportando al grupo familiar un monto de US\$100.00. El tercer hijo vive en el extranjero enviando remesas mensuales de US\$175.00. Y el resto de hijos ayudan al padre en la realización de los diferentes cultivos.

Tabla 16. *Resumen de ingresos familiares*

<b>Ingresos aportado al grupo familiar</b>	<b>Mensual</b>	<b>Anual</b>
Hija N° 1	\$ 90.00	\$1,080.00
Hija N° 2	\$100.00	\$1,200.00
Hijo N° 3	\$175.00	\$2,100.00
<b>TOTAL INGRESOS</b>	<b>\$365.00</b>	<b>\$4,380.00</b>

El núcleo familiar del pequeño agricultor también tiene que incurrir en gastos los cuales se detallan a continuación.

Tabla 17. *Resumen de los gastos familiares*

<b>Gastos Incurridos</b>	<b>Mensual</b>	<b>Anual</b>
Escolaridad	\$ 24.00	\$ 240.00
Alimentación	\$ 250.00	\$ 3,000.00
Medicina	\$ 25.00	\$ 300.00
Higiene personal	\$ 50.00	\$ 600.00
Otros (Energía eléctrica, agua, etc)	\$ 50.00	\$ 600.00
<b>TOTAL</b>	<b>\$ 399.00</b>	<b>\$ 4,740.00</b>

Tabla 18. *Costos asociados en la producción 2015*

<b>COSTOS</b>	<b>MAÍZ</b>	<b>FRIJOL</b>	<b>MAICILLO</b>	<b>TOTAL</b>
Insumo	\$ 31.00	\$ 110.00	\$ 9.80	\$ 150.80
Pesticidas, herbicidas y fungicidas.	\$ 54.50	\$ 100.00	\$ 23.00	\$ 177.50
Fertilizantes	\$ 228.00	\$ 84.00	\$ 84.00	\$ 396.00
<b>SUBTOTAL</b>	<b>\$ 313.50</b>	<b>\$ 294.00</b>	<b>\$ 116.80</b>	<b>\$ 724.30</b>
Alquiler de tierra	\$ 21.64	\$ 20.30	\$ 8.06	\$ 50.00
<b>TOTAL</b>	<b>\$ 335.14</b>	<b>\$ 314.30</b>	<b>\$ 124.86</b>	<b>\$ 774.30</b>

Tabla 19. *Resumen de costos y gastos*

<b>GASTOS Y COSTOS</b>	<b>TOTAL</b>
Gastos familiares	\$ 4,740.00
Por producción agrícola	\$ 774.30
<b>TOTAL</b>	<b>\$ 5,514.30</b>

Tabla 20. *Producción vendida para el año 2015*

<b>Granos básicos 2015</b>	<b>Producción qq obtenida</b>	<b>Producción para consumo</b>	<b>Producción en qq para la venta</b>	<b>Precio de venta a diciembre 2015</b>	<b>Venta por quintales</b>
Maíz	25	10	15	\$20.03	\$300.45
Frijol	15	7	8	\$69.28	\$554.24
Maicillo	20	0	20	\$19.00	\$380.00
<b>TOTAL</b>	<b>60</b>	<b>17</b>	<b>43</b>	<b>\$108.31</b>	<b>\$1,234.69</b>

Tabla 21. *Resumen de total de ingresos*

<b>INGRESOS</b>	<b>TOTAL</b>
Por trabajos varios	\$4,380.00
Por producción agrícola	\$1,234.69
<b>TOTAL DE INGRESOS</b>	<b>\$5,614.69</b>

Con ello se procedió a determinar la situación financiera del grupo familiar, para lo cual se obtuvo en primer lugar los resultados con los que disponen al hacer la respectiva ecuación de los ingresos menos los egresos como se detalla a continuación.

AGRICULTOR A		
ESTADO DE RESULTADOS DEL 01 DE MARZO DE 2015 AL 31 DE MARZO DE 2016		
EXPRESADO EN DÓLARES DE LOS ESTADOS UNIDOS DE NORTEAMÉRICA		
INGRESOS EN CONCEPTO DE:		
Productos agrícolas		\$ 1,234.69
Productos agropecuarios		\$ -
Ventas del negocio		\$ -
Otros agropecuarios		\$ -
Sueldos y salarios		\$ 2,280.00
Otros ingresos		\$ 2,100.00
<b>TOTAL INGRESOS</b>		<b>\$ 5,614.69</b>
GASTOS EN CONCEPTO DE :		
Operación agrícola		\$ 774.30
Maíz	\$ 335.14	
Frijol	\$ 314.30	
Sorgo	<u>\$ 124.86</u>	
Operación pecuaria		\$ -
Costo de venta		\$ -
Otros gastos agropecuarios		\$ -
Gastos de vida		\$ 4,740.00
Gastos no agropecuarios		\$ -
<b>TOTAL GASTOS</b>		<b>\$ 5,514.30</b>
<b>EXCENTE/DEFICIT</b>		<b>\$ 100.39</b>

AGRICULTOR A BALANCE GENERAL AL 31 DE MARZO 2016 EXPRESADO EN DÓLARES DE LOS ESTADOS UNIDOS DE NORTEMÉRICA			
ACTIVOS (Posee)			
Dinero en efectivo			\$ 100.39
Cuentas bancarias		\$ -	
Cuentas por cobrar		\$ -	
Inventario por vender		\$ -	
Mercaderías	\$ -		
Cosechas	\$ -		
Ganado	\$ -		
Mobiliario			\$ 620.00
Maquinaria y equipo			\$ -
Ganado			\$ -
Bienes inmuebles			\$ 11,000.00
<b>TOTAL ACTIVOS</b>			<b>\$ 11,720.39</b>
PASIVOS (Deudas)			\$ -
Préstamos bancarios a corto plazo			\$ -
Cuentas por pagar a corto plazo			\$ -
Intereses por pagar			\$ -
Préstamos bancarios mediano y largo plazo			\$ -
Cuentas a pagar mediano y largo plazo			\$ -
Otros			
<b>TOTAL DE PASIVOS</b>			<b>\$ -</b>
CAPITAL			
Capital			\$ 11,720.39
<b>TOTAL CAPITAL</b>			<b>\$ 11,720.39</b>
<b>TOTAL PASIVO MÁS CAPITAL</b>			<b>\$ 11,720.39</b>

Con la determinación de la situación financiera del grupo familiar y debido a que tiene otras clases de ingresos esto le favorece al momento de obtener un financiamiento. Ya que, esto les hace constar a las instituciones financieras que es más factible y favorable que le pueda pagar. Es por ello que para determinar a cuánto asciende el monto que se requiere para financiar dicha necesidad se procede a elaborar los siguientes presupuestos:

## Presupuestos de ingresos

En cuanto a la actividad a desarrollar es necesario contar con un presupuesto que muestre el rendimiento en términos de unidades producidas y sumas de dinero que tendrán los agricultores al final del ciclo productivo de los granos básicos.

El agricultor “A”, ha realizado buenos cultivos en los períodos anteriores, para el año 2016 los fenómenos climatológicos han contribuido a las siembras de granos básicos y proyecta obtener en una manzana de tierra; 40 quintales de maíz, 20 quintales de frijol y 25 quintales de maicillo a un costo promedio por quintal de US\$19.02 US\$53.10 y US\$19.56 respectivamente. Al final de recoger la cosecha él estima vender 20 quintales de maíz, 10 quintales de frijol y 25 de maicillo.

El rendimiento que en promedio el agricultor proyecta producir para el año 2016 sumaria un total en términos monetarios de US\$5,535.00 como se muestra en la tabla 22.

Tabla 22. *Presupuesto de ingresos para la producción del año 2016 por tres manzanas*

### PRESUPUESTOS DE INGRESOS DE LOS GRANOS BÁSICOS

N°	CULTIVOS	UNIDAD DE MEDIDA	PRODUCCIÓN ESTIMADA	PRODUCCIÓN PARA EL CONSUMO	PRODUCCIÓN VENDIDA	PRECIO DE VENTA POR UNIDAD	VALOR VENTAS TOTALES
1	Maíz	qq	120	20	100	\$ 19.02	\$1,902.00
2	Frijol	qq	60	10	50	\$ 53.10	\$2,655.00
3	Maicillo	qq	50	0	50	\$ 19.56	\$ 978.00
<b>TOTAL</b>							<b>\$5,535.00</b>

Tabla 23. Presupuesto de insumos utilizados en el ciclo productivo para el cultivo del maíz en las tres manzanas.

**PRESUPUESTO DE INSUMOS DEL CULTIVO DE MAÍZ POR 3 MANZANAS**

N°	INSUMOS	UNIDAD DE MEDIDA	UNIDADES POR MZ	MANZANAS A EXPLOTAR	UNIDADES A UTILIZAR	PRECIO POR UNIDAD	SUBTOTAL	SUBSIDIO	VALOR TOTAL
1	<b>Semilla</b>	<b>Libras</b>	<b>25</b>	<b>\$ 3.00</b>	<b>\$ 75.00</b>	<b>\$ 1.24</b>	<b>\$ 93.00</b>	<b>\$ -</b>	<b>\$ 93.00</b>
2	<b>Fertilizantes</b>	<b>Sacos</b>	<b>4</b>	<b>\$ 3.00</b>	<b>\$ 12.00</b>	<b>\$ 114.00</b>	<b>\$ 684.00</b>	<b>\$ -</b>	<b>\$ 684.00</b>
	Formula 16-20-0	Sacos	2	\$ 3.00	\$ 6.00	\$ 56.00	\$ 336.00	\$ -	\$ 336.00
	Sulfato	Sacos	2	\$ 3.00	\$ 6.00	\$ 58.00	\$ 348.00	\$ -	\$ 348.00
3	<b>Herbicidas, fungicidas y pesticidas</b>	<b>Litros</b>				<b>\$ 24.85</b>	<b>\$ 163.50</b>	<b>\$ -</b>	<b>\$ 170.70</b>
	Glifosato	Litros	3	\$ 3.00	\$ 9.00	\$ 4.50	\$ 40.50	\$ -	\$ 40.50
	Gramoxone	Litros	4	\$ 3.00	\$ 12.00	\$ 4.75	\$ 57.00	\$ -	\$ 57.00
	Atrazina	kilos	2	\$ 3.00	\$ 6.00	\$ 7.00	\$ 42.00	\$ -	\$ 42.00
	Volaton	Lbs	4	\$ 3.00	\$ 12.00	\$ 0.60	\$ 7.20	\$ -	\$ 7.20
	Malathion	litros	1	\$ 3.00	\$ 3.00	\$ 8.00	\$ 24.00	\$ -	\$ 24.00
<b>TOTAL</b>							<b>\$ 940.50</b>	<b>\$ -</b>	<b>\$ 947.70</b>

Aquí se presenta un desglose de los insumos al considerar la producción en las tres manzanas de tierra donde los costos ascienden a US\$947.70 durante todo el ciclo productivo.

Tabla 24. Presupuestos de mano de obra utilizada durante el ciclo productivo del maíz.

**PRESUPUESTOS DE MANO DE OBRA DIRECTA PARA EL CULTIVO DEL MAÍZ**

<b>N° ACTIVIDADES A REALIZAR</b>	<b>EXTENSIÓN DE TIERRA A CULTIVAR EN MANZANAS</b>	<b>DÍAS PARA REALIZAR PROCESO</b>	<b>CANTIDAD DE OBREROS</b>	<b>COSTO POR DIAS HOMBRES</b>	<b>COSTO POR MANZANA</b>	<b>TOTAL</b>
1 Preparación de la tierra	3	2	2	\$ 5.00	\$ 20.00	\$ 60.00
2 Siembra	3	1	2	\$ 5.00	\$ 10.00	\$ 30.00
3 Fertilización (2 abonadas)	3	2	2	\$ 5.00	\$ 20.00	\$ 60.00
4 Control de malezas ( 3 veces)	3	6	2	\$ 5.00	\$ 60.00	\$ 180.00
5 Control de plagas y enfermedades	3	2	0	\$ 5.00	-	\$ -
6 Cosecha*	3	5	10	\$ 5.00	\$ 135.00	\$ 405.00
7 Almacenamiento	3	1	2	\$ 5.00	\$ 10.00	\$ 30.00
<b>TOTAL</b>		<b>19</b>	<b>20</b>		<b>\$ 255.00</b>	<b>\$ 765.00</b>

<b>* Cosecha</b>	<b>Días que se necesitan</b>	<b>Obreros</b>	<b>Costos por manzana</b>	<b>Costos por 3 manzanas</b>
Doblar	2	3	\$ 30.00	\$ 90.00
Tapiscar y sacar el grano en oro con maquina	3	7	\$ 105.00	\$ 315.00
<b>TOTAL</b>	<b>5</b>	<b>10</b>	<b>\$ 135.00</b>	<b>\$ 405.00</b>

NOTA:

De la mano de obra a utilizar en el proceso para el caso de cada etapa no se toman en cuenta al padre, y los dos hijos debido a que ellos manifestaron que eso es parte de su trabajo y que por ello no reciben remuneración alguna ya que es trabajo propio.

En la mano de obra para el cultivo del maíz se presupuestó invertir un monto de US\$255.00 por manzana, como se explica anteriormente este monto es bajo debido a que en el grupo familiar hay tres personas que aportan de forma gratuita a contribuir a la producción del cultivo del maíz.

Tabla 25. *Presupuesto de insumos utilizados en el ciclo productivo para el cultivo de frijol en tres manzanas*

**PRESUPUESTO DE INSUMOS DEL CULTIVO DE FRIJOL POR TRES MANZANAS**

N°	INSUMOS	UNIDAD DE MEDIDA	UNIDADES POR MANZANA	MANZANAS A EXPLOTAR	UNIDADES A UTILIZAR	PRECIO POR UNIDAD	SUBTOTAL	SUBSIDIO	VALOR TOTAL
1	Semilla	Libras	100	3	300	\$ 1.10	\$ 330.00	\$ -	\$ 330.00
2	<b>Fertilizantes</b>	<b>Sacos</b>	<b>1.5</b>		<b>4.5</b>	<b>\$ 56.00</b>	<b>\$ 252.00</b>	<b>\$ -</b>	<b>\$ 252.00</b>
	Formula completa	Sacos	1.5	3	4.5	\$ 56.00	\$ 252.00	\$ -	\$ 252.00
3	<b>Herbicidas, fungicidas y pesticidas</b>	<b>Litros</b>					<b>\$ 300.00</b>	<b>\$ -</b>	<b>\$ 300.00</b>
	Fusilade	Litros	1	3	3	\$ 25.00	\$ 75.00	\$ -	\$ 75.00
	Flex	Litros	1	3	3	\$ 25.00	\$ 75.00	\$ -	\$ 75.00
	Rienda	Litros	1	3	3	\$ 32.00	\$ 96.00	\$ -	\$ 96.00
	Caracolillo	Lbs	4	3	12	\$ 4.50	\$ 54.00	\$ -	\$ 54.00
<b>TOTAL</b>							<b>\$ 882.00</b>	<b>\$ -</b>	<b>\$ 882.00</b>

Los insumos utilizados para el caso de frijol en las tres manzanas de tierra ascienden a US\$882.00, mostrando la mayor cantidad monetaria utilizada en el insumo semilla, este es uno de los cultivos en el cual se ocupa un mayor monto económico invertido, siendo el ciclo productivo el más corto entre los tres a cultivar (maíz, frijol y sorgo).

Tabla 26. Presupuestos de mano de obra utilizada durante el ciclo productivo del frijol.

PRESUPUESTO DE MANO DE OBRA DEL CULTIVO DEL FRIJOL							
N°	ACTIVIDADES A REALIZAR	EXTENSIÓN DE TIERRA A CULTIVAR EN MANZANAS	DÍAS	DÍAS HOMBRES POR MANZANAS	COSTO POR DIAS HOMBRES	COSTO POR MANZANA	TOTAL POR TRES MANZANAS
1	Preparación de la tierra	3	3	2	\$ 5.00	\$ 30.00	\$ 90.00
2	Siembra	3	2	2	\$ 5.00	\$ 20.00	\$ 60.00
3	Fertilización	3	1	1	\$ 5.00	\$ 5.00	\$ 15.00
4	Control de malezas	3	1	1	\$ 5.00	\$ 5.00	\$ 15.00
5	Control de plagas y enfermedades (cada 8 días)	3	5	1	\$ 5.00	\$ 25.00	\$ 75.00
6	Cosecha	3	3	2	\$ 5.00	\$ 30.00	\$ 90.00
7	Almacenamiento	3	1	1	\$ 5.00	\$ 5.00	\$ 15.00
<b>TOTAL</b>			<b>16</b>	<b>10</b>		<b>\$ 120.00</b>	<b>\$ 360.00</b>

**NOTA.**

De la mano de obra a utilizar en el proceso para el caso de cada actividad a realizar, no se toman en cuenta al padre y los dos hijos para incurrir en costos por pago de salario; debido a que ellos manifestaron que es parte de su trabajo y que no reciben remuneración alguna en efectivo porque es trabajo propio.

En cuanto al presupuesto de mano de obra utilizada en el cultivo del frijol en sus diferentes etapas el monto a utilizar es de US\$360.00, al igual que en el maíz el monto baja por la participación que tienen las tres personas de la familia las cuales aportan la mano de obra sin incurrir en costo alguno por remuneración.

Tabla 27. Presupuesto de insumos utilizados en el ciclo productivo para el cultivo del sorgo para las dos manzanas.

**PRESUPUESTO DE INSUMOS PARA EL CULTIVO DE SORGO**

<b>N°</b>	<b>INSUMOS</b>	<b>UNIDAD DE MEDIDA</b>	<b>UNIDADES POR MANZANA</b>	<b>MANZANAS A EXPLOTAR</b>	<b>UNIDADES A UTILIZAR</b>	<b>PRECIO POR UNIDAD</b>	<b>SUBTOTAL</b>	<b>SUBSIDIO</b>	<b>VALOR TOTAL</b>
<b>1</b>	<b>Semilla</b>	<b>Libras</b>	<b>20</b>	<b>2</b>	<b>40</b>	<b>\$ 0.49</b>	<b>\$ 19.60</b>		<b>\$ 19.60</b>
<b>2</b>	<b>Fertilizantes</b>	<b>Sacos</b>	<b>1.5</b>	<b>2</b>	<b>3</b>	<b>\$ 56.00</b>	<b>\$ 168.00</b>	<b>\$ -</b>	<b>\$ 168.00</b>
	Formula 16-20-0	Sacos	1.5	2	3	\$ 56.00	\$ 168.00		\$ 168.00
<b>3</b>	<b>Herbicidas, fungicidas y pesticidas</b>	<b>Litros</b>				<b>\$ 11.50</b>	<b>\$ 46.00</b>	<b>\$ -</b>	<b>\$ 46.00</b>
	Glifosato 36SL	Litros	2	2	4	\$ 4.50	\$ 18.00	\$ -	\$ 18.00
	Atrazina 80 WP	Kilogramos	2	2	4	\$ 7.00	\$ 28.00	\$ -	\$ 28.00
<b>TOTAL</b>							<b>\$ 233.60</b>		<b>\$ 233.60</b>

Tabla 28. *Presupuestos de mano de obra utilizada durante el ciclo productivo del maicillo.*

**PRESUPUESTO DE MANO DE OBRA POR LAS TRES MANZANAS**

<b>N°</b>	<b>ACTIVIDADES A REALIZAR</b>	<b>EXTENSIÓN DE TIERRA A CULTIVAR EN MANZANAS</b>	<b>DÍAS QUE SE TARDAN</b>	<b>HOMBRES POR MANZANAS</b>	<b>COSTO POR DÍAS HOMBRES</b>	<b>COSTO POR MANZANA</b>	<b>TOTAL POR TRES MANZANAS</b>
1	Preparación de la tierra	2	2		\$ 5.00	\$ -	\$ -
2	Siembra	2	1	2	\$ 5.00	\$ 10.00	\$ 20.00
3	Fertilización	2	1	2	\$ 5.00	\$ 10.00	\$ 20.00
4	Control de malezas	2	1	2	\$ 5.00	\$ 10.00	\$ 20.00
5	Control de plagas y enfermedades	2	1	2	\$ 5.00	\$ 10.00	\$ 20.00
6	Cosecha	2	1	5	\$ 5.00	\$ 25.00	\$ 50.00
7	Almacenamiento	2	1	0	\$ 5.00	\$ -	\$ -
<b>TOTAL</b>			<b>8</b>	<b>13</b>		<b>\$ 65.00</b>	<b>\$ 130.00</b>

**NOTA**

De la mano de obra a utilizar en el proceso para el caso de cada etapa no se toman en cuenta al padre, y los dos hijos debido a que ellos manifestaron que eso es parte de su trabajo y que por ello no reciben remuneración alguna ya que es para beneficio de la familia.

Tabla 29. Presupuesto de mano de obra consolidado para los tres cultivos y sus correspondientes etapas de utilización.

**MANO DE OBRA CONSOLIDADO**  
**PRESUPUESTO DE MANO DE OBRA POR LOS TRES CULTIVOS**

N°	ACTIVIDADES A REALIZAR	MAÍZ	MOMENTO 1	FRIJOL	MOMENTO 2	MAICILLO	MOMENTO 3	TOTAL
1	Preparación de la tierra	\$ 60.00	0 días	\$ 90.00	0 días	\$ -	0 días	\$ 150.00
2	Siembra	\$ 30.00	0 días	\$ 60.00	0 días	\$ 20.00	0 días	\$ 110.00
3	Fertilización	\$ 60.00	A los 10 y a los 45 días	\$ 15.00	20 días	\$ 20.00	90 días	\$ 95.00
4	Control de malezas	\$ 180.00	A los 15, 45 y 60 días	\$ 15.00	0 días	\$ 20.00	0 días	\$ 215.00
5	Control de plagas y enfermedades	\$ -	A los 0 y a los 10 días	\$ 75.00	5 veces cada 8 días	\$ 20.00	0 días	\$ 95.00
6	Cosecha	\$ 405.00	a los 6 meses	\$ 90.00	70 días	\$ 50.00	a los 5 meses	\$ 545.00
7	Almacenamiento	\$ 30.00	a los 6 meses	\$ 15.00	90 días	\$ -	a los 5 meses	\$ 45.00
<b>TOTAL</b>		<b>\$ 765.00</b>		<b>\$ 360.00</b>		<b>\$ 130.00</b>		<b>\$ 1,255.00</b>

Tabla 30. *Determinación de costos por alquiler de tierras para cultivos*

<b>PRESUPUESTO DE OTROS COSTOS PARA EL CULTIVO DE GRANOS BÁSICOS EN 3 MANZANAS</b>						
<b>N°</b>	<b>DESCRIPCIÓN</b>	<b>UNIDAD DE MEDIDA</b>	<b>MANZANAS A EXPLOTAR</b>	<b>PRECIO POR UNIDAD</b>	<b>VALOR TOTAL</b>	
1	Alquiler para maíz y frijol	Manzana	3	\$ 50.00	\$	150.00
2	Alquiler maicillo	Manzana	2	\$ 50.00	\$	100.00
<b>TOTAL</b>			<b>5</b>		<b>\$</b>	<b>250.00</b>

Tabla 31. *Monto de financiamiento por cultivos*

<b>CULTIVOS/ CONCEPTO</b>	<b>MAÍZ</b>	<b>FRIJOL</b>	<b>MAICILLO</b>	<b>ALQUILER DE TIERRA</b>	<b>VALOR TOTAL</b>
Valor de insumos y mano de obra a utilizar en la producción de las tres manzanas de maíz y frijol y dos de maicillo.	\$ 1,712.70	\$ 1,242.00	\$ 363.60	\$ 250.00	<b>\$ 3,568.30</b>

#### 4.3.2 Fuentes de financiamiento para agricultor “A”

Dentro de las fuentes se han tomado en cuenta tres puntos de vista donde pueden ser sujetos de créditos los pequeños agricultores, dos forman parte de las instituciones financieras y la otra opción es por la vía de un usurero o prestamista particular.

Para los créditos agrícolas es importante tener en cuenta algunos requisitos fundamentales a cumplir, como se detalla a continuación

##### **Evaluación previa del solicitante del crédito**

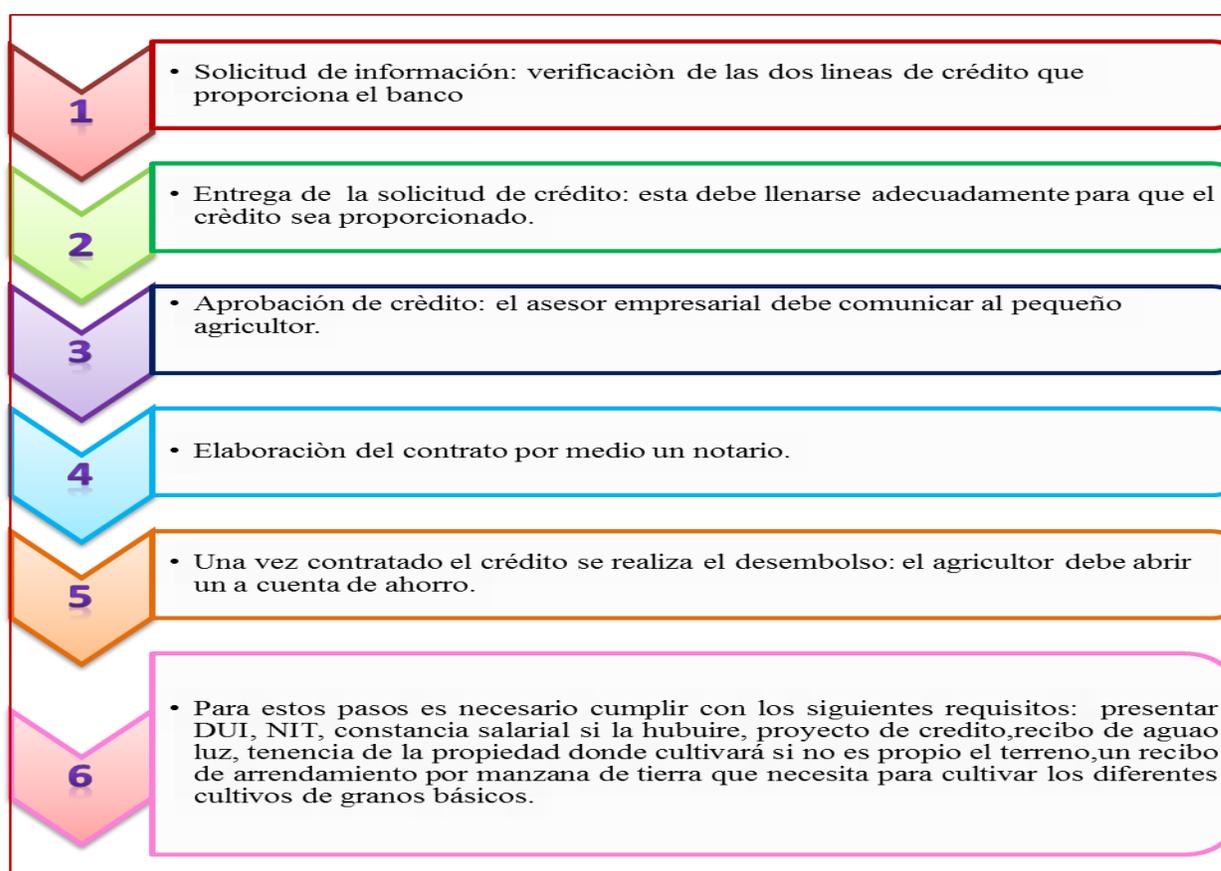
- a) Para poder otorgar un crédito de avió a los pequeños agricultores es necesario que ellos conozcan los requisitos que deben de cumplir. En este caso la institución financiera debe de informales cada uno de ellos.
- b) El tiempo de respuesta de la institución financiera que otorgara el crédito al pequeño agricultor.

- c) Verificar el área donde se solicita el crédito y la persona encargada que debe autorizarlo.
- d) El cliente presentará la solicitud de crédito con todos los datos y documentos probatorios de su identidad, domicilio, referencias crediticias, copia de DUI, NIT, constancia salarial, recibo de agua o luz, presentar proyecto de crédito y demostrar tenencia de propiedad si la hubiere.
- e) Se debe de verificar el correcto llenado de la solicitud de crédito, además tiene que chequear que contenga los datos exactos según los documentos de identidad personal y deben de estar respaldados con la firma del solicitante.
- f) Obtener el porcentaje que puede cubrir de los costos de producción de los cultivos: maíz, frijón, sorgo, maíz semilla y frijol semilla; verificar los montos y tasas que pueden ser otorgados.
- g) Contratación de crédito, una vez aprobado, el asesor empresarial comunica al cliente que debe seleccionar el notario para la elaboración del contrato, haciendo uso de la libertad notarial. Se programa la lectura del contrato para que el agricultor este consiente de lo que ha contratado.
- h) Se realiza el desembolso según el monto de aprobación que haya alcanzado el pequeño agricultor.

### **Caso 1 Financiamiento por medio de Banco de Fomento Agropecuario (BFA)**

El BFA cada año realiza las debidas cotizaciones de los insumos de los granos básicos, dentro de la institución existen ingenieros agrónomos los cuales son encargados de pronosticar y cotizar los precios de los insumos que necesitaran para realizar las siembras y es por ello que como banco tiene montos específicos para cultivar una manzana de tierra. Para créditos que se otorgaron durante el año 2016 las cantidades límites a financiar son las siguientes.

1. Para realizar cultivo de maíz el monto desembolsado por el banco para cultivar una manzana es de US\$860.00 esto si es de forma tecnificada y US\$700.00 para el cultivo semi-tecnificado.
2. Para el frijol el monto desembolsado por el banco para cultivar una manzana es de US\$1,100.00 de forma tecnificada y US\$780.00 de forma semi-tecnificada.
3. Para el maicillo o sorgo el monto a desembolsar para cultivar una manzana de tierra es de US\$550.00 de forma tecnificada y US\$375.00 de forma semi-tecnificada.



*Figura 12.* Proceso y requisitos que tiene que cumplir el pequeño agricultor para obtener un crédito agrícola en Banco de Fomento Agropecuario (BFA)

A continuación se presenta el monto que necita financiar el pequeño agricultor para cultivar tres manzanas de maíz.

Tabla 32. *Financiamiento para el cultivo de maíz*

CULTIVO DEL MAÍZ		
Valor de insumos y mano de obra a utilizar en la producción de las tres manzanas de maíz	\$	1,712.70
Alquiler de tres manzanas de maíz	\$	150.00
Valor de financiamiento	\$	1,862.70
Tasa Anual/Línea de credito1		4%
Períodos de pago		8
Cuota	\$	236.34

Tabla 33. *Plan de pago de financiamiento de maíz a ocho meses plazo.*

Períodos	Meses	Saldo inicial	Cuota	Intereses	Capital	Saldo final
1	Mayo	\$ 1,862.70	\$ 236.34	\$ 6.21	\$ 230.13	\$ 1,632.57
2	Junio	\$ 1,632.57	\$ 236.34	\$ 5.44	\$ 230.90	\$ 1,401.66
3	Julio	\$ 1,401.66	\$ 236.34	\$ 4.67	\$ 231.67	\$ 1,169.99
4	Agosto	\$ 1,169.99	\$ 236.34	\$ 3.90	\$ 232.44	\$ 937.55
5	Septiembre	\$ 937.55	\$ 236.34	\$ 3.13	\$ 233.22	\$ 704.33
6	Octubre	\$ 704.33	\$ 236.34	\$ 2.35	\$ 234.00	\$ 470.33
7	Noviembre	\$ 470.33	\$ 236.34	\$ 1.57	\$ 234.78	\$ 235.56
8	Diciembre	\$ 235.56	\$ 236.34	\$ 0.79	\$ 235.56	\$ -
				<b>\$1,890.75</b>	<b>\$28.05</b>	<b>\$1,862.70</b>



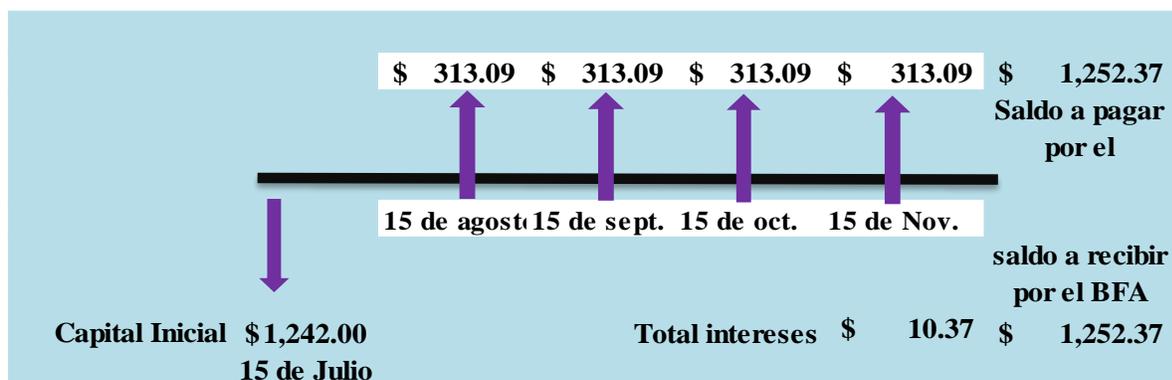


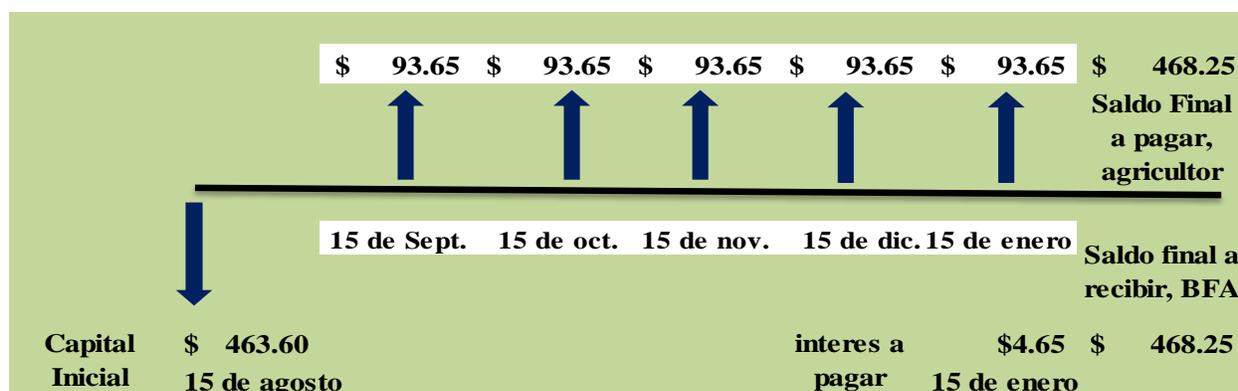
Figura 14. Cuotas a pagar por parte del agricultor para tres manzanas de tierra

Tabla 36. *Financiamiento para dos manzanas de cultivo sorgo*

CULTIVO DEL SORGO	
Valor de insumos y mano de obra a utilizar en la producción de las dos manzanas de maicillo	\$ 363.60
Alquiler de dos manzanas de sorgo	\$ 100.00
Valor de financiamiento	\$ 463.60
Tasa Anual/Línea de credito1	4%
Períodos de pago	5
Cuota	\$ 93.65

Tabla 37. *Plan de pago del financiamiento para cultivar dos manzanas de sorgo*

Períodos	Meses	Saldo inicial	Cuota	Intereses	Capital	Saldo final
1	Septiembre	\$ 463.60	\$ 93.65	\$ 1.55	\$ 92.10	\$ 371.50
2	Octubre	\$ 371.50	\$ 93.65	\$ 1.24	\$ 92.41	\$ 279.09
3	Noviembre	\$ 279.09	\$ 93.65	\$ 0.93	\$ 92.72	\$ 186.37
4	Diciembre	\$ 186.37	\$ 93.65	\$ 0.62	\$ 93.03	\$ 93.34
5	Enero	\$ 93.34	\$ 93.65	\$ 0.31	\$ 93.34	\$ -
			<b>\$468.25</b>	<b>\$4.65</b>	<b>\$463.60</b>	



**Figura 15. Cuotas de pago de financiamiento para cultivar dos manzanas de sorgo**

Conclusión: para este banco las tasas de crédito para el avió de granos básicos son muy accesibles debido que existe un convenio entre Ministerio de Agricultura y Ganadería (MAG), todo ello para apostarle a la seguridad alimentaria del país y que los pequeños agricultores se sientan apoyados para cultivar cada año más.

AGRICULTOR A

FLUJO DE EFECTIVO AL 31 DE MARZO DE 2017

EXPRESADO EN DÓLARES DE LOS ESTADOS UNIDOS DE NORTEAMÉRICA

N°	OPERACIONES	PERÍODO												TOTAL
		ABRIL	MAYO	JUNIO	JULIO	AGOSTO	SEPTIEMBRE	OCTUBRE	NOVIEMBRE	DICIEMBRE	ENERO	FEBRERO	MARZO	
1	SALDO INICIAL DE EFECTIVO	\$ 100.39	\$1,753.09	\$1,310.59	\$ 535.39	\$1,687.39	\$ 1,188.39	\$ 600.39	\$ 510.39	\$ 1,583.02	\$1,514.27	\$2,024.02	\$2,024.02	\$ 100.39
	<b>MÁS</b>													
2	INGRESOS:													
	Ventas al contado	\$ -	\$ -	\$ -	\$ -	\$ -	\$ -	\$ -	\$ 2,655.00	\$ 1,902.00	\$ 978.00	\$ -	\$ -	\$ 5,535.00
	<b>Ingresos Totales</b>	\$ 100.39	\$1,753.09	\$1,310.59	\$ 535.39	\$1,687.39	\$ 1,188.39	\$ 600.39	\$ 3,165.39	\$ 3,485.02	\$2,492.27	\$2,024.02	\$2,024.02	\$ 5,635.39
	<b>MENOS</b>													
3	EGRESOS													
	Alquiler de tierras	\$ 150.00	\$ -	\$ -	\$ -	\$ 100.00	\$ -	\$ -	\$ -	\$ -	\$ -	\$ -	\$ -	\$ 250.00
	Insumos y materiales	\$ -	\$ 232.50	\$ 715.20	\$ -	\$ 667.60	\$ 448.00	\$ -	\$ -	\$ 80.00	\$ -	\$ -	\$ -	\$ 2,143.30
	Mano de Obra	\$ 60.00	\$ 210.00	\$ 60.00	\$ 90.00	\$ 195.00	\$ 140.00	\$ 90.00	\$ 330.00	\$ -	\$ -	\$ -	\$ -	\$ 1,175.00
	<b>Egresos Totales</b>	\$ 210.00	\$ 442.50	\$ 775.20	\$ 90.00	\$ 962.60	\$ 588.00	\$ 90.00	\$ 330.00	\$ 80.00	\$ -	\$ -	\$ -	\$ 3,568.30
4	EXCESO/DEFICIT	\$ (109.61)	\$1,310.59	\$ 535.39	\$ 445.39	\$ 724.79	\$ 600.39	\$ 510.39	\$ 2,835.39	\$ 3,405.02	\$2,492.27	\$2,024.02	\$2,024.02	\$ 2,067.09
	<b>MÁS</b>													
5	Préstamos a corto plazo	\$ 1,862.70		\$ -	\$ 1,242.00	\$ 463.60	\$ -	\$ -	\$ -	\$ -	\$ -	\$ -	\$ -	\$ 3,568.30
	<b>MENOS</b>													
6	pago préstamos a corto plazo													
	- Capital	\$ -	\$ -	\$ -	\$ -	\$ -	\$ -	\$ -	\$ 1,242.00	\$ 1,862.70	\$ 463.60	\$ -	\$ -	\$ 3,568.30
	- Intereses	\$ -	\$ -	\$ -	\$ -	\$ -	\$ -	\$ -	\$ 10.37	\$ 28.05	\$ 4.65	\$ -	\$ -	\$ 43.07
	<b>SALDO FINAL DE EFECTIVO</b>	\$ 1,753.09	\$1,310.59	\$ 535.39	\$1,687.39	\$1,188.39	\$ 600.39	\$ 510.39	\$ 1,583.02	\$ 1,514.27	\$2,024.02	\$2,024.02	\$2,024.02	\$ 2,024.02
		<b>SALDO AL FINAL</b>												

### Financiamiento para la adquisición de un crédito en la asociación cooperativa

Entrevista preliminar con la administrador/a de la asociación donde le brindara toda la información del crédito como: cálculo de la cuota, plazo de pago y requisitos que debe cumplir como los siguientes:

- I. Ser asociado de la cooperativa.
- II. Tener la cuarta parte de aportaciones del monto de crédito a solicitar
- III. Dos fiadores que pertenezcan a la cooperativa
- IV. Tener una fuente de ingresos o un proyecto a desarrollar.

La administradora le brinda toda la información sobre los tipos de créditos que brinda la asociación al agricultor “A”, además le brinda el plazo y tasa de interés de cada uno, tal como el siguiente cuadro.

Tabla 38. *Préstamos, montos plazos y tasas de interés*

<b>TIPO DE PRÉSTAMO</b>	<b>MONTO</b>	<b>PLAZO</b>	<b>TASA DE INTERÉS</b>
<b>Préstamo ordinario</b>	\$0.00 a \$10,000.00	hasta 72 meses	9%
<b>Préstamo de emergencia</b>	\$0.00 a \$300.00	hasta 6 meses	9%
<b>Préstamo de educación</b>	\$0.00 a \$300.00	hasta 6 meses	9%

Después de brindarle toda la información se determina que el agricultor cumple con los requisitos y que necesita un prestado ordinario, ya que el monto solicitado es de US\$3,568.30, entonces se procede a hacerle el cálculo de la cuota, la cual está compuesta por capital, intereses y ahorros restringidos (este ahorro es el 0.5% sobre el monto solicitado y se cobra como parte de la garantía, el cual se le reintegra al final de plazo de pago). La asociación cooperativa de crédito utiliza la siguiente herramienta para realizar dicho cálculo.

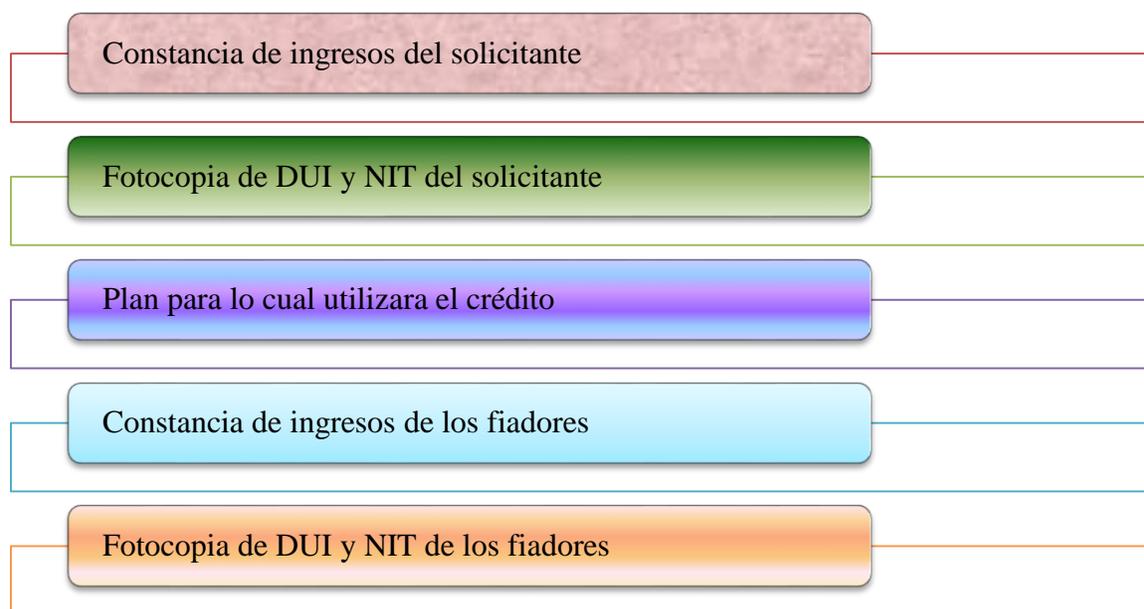
Tabla 39. *Determinación de la cuota*

<b>CÁLCULO DEL PLAN DE PAGO DEL PRÉSTAMO</b>	
<b>SOCIO:</b>	<b>A</b>
Tipo de préstamo:	Ordinario
Plazo:	12 meses
Tasa de interés:	9%
Monto:	\$ 3,568.30
Ahorro Obligatorio:	\$ 17.84

También se determina el plazo, y por la actividad que desempeña el agricultor lo pagará al finalizar los doce meses; sin embargo, se realiza un plan de pago para doce meses detallado a continuación:

Tabla 40. *Plan de pago*

Meses Correlativo	Mes	Capital	Interés	Saldo	Ahorro Rest.	Cuota
1	Abr-16	\$ 285.29	\$ 26.76	\$ 3,283.01	\$ 17.84	\$ 312.05
2	May-16	\$ 287.43	\$ 24.62	\$ 2,995.57	\$ 17.84	\$ 312.05
3	Jun-16	\$ 289.58	\$ 22.47	\$ 2,705.99	\$ 17.84	\$ 312.05
4	Jul-16	\$ 291.76	\$ 20.29	\$ 2,414.23	\$ 17.84	\$ 312.05
5	Ago-16	\$ 293.94	\$ 18.11	\$ 2,120.28	\$ 17.84	\$ 312.05
6	Sept-16	\$ 296.15	\$ 15.90	\$ 1,824.13	\$ 17.84	\$ 312.05
7	Oct-16	\$ 298.37	\$ 13.68	\$ 1,525.76	\$ 17.84	\$ 312.05
8	Nov-16	\$ 300.61	\$ 11.44	\$ 1,225.15	\$ 17.84	\$ 312.05
9	Dic-16	\$ 302.86	\$ 9.19	\$ 922.28	\$ 17.84	\$ 312.05
10	Ene-17	\$ 305.13	\$ 6.92	\$ 617.15	\$ 17.84	\$ 312.05
11	Feb-17	\$ 307.42	\$ 4.63	\$ 309.73	\$ 17.84	\$ 312.05
12	Mar-17	\$ 309.73	\$ 2.32	\$ -	\$ 17.84	\$ 312.05
<b>TOTALES</b>		\$ 3,568.27	\$ 176.33		\$ 214.08	\$ 3,744.60



**Figura 16. Documentación anexa a solicitud.**

En vista que el agricultor está de acuerdo con la cuota, el plazo y la tasa de interés, se pasa al siguiente paso.

- a) Llenado de la solicitud de crédito que es brindada por la asociación: en este paso la administradora hace la entrega de la solicitud para que el agricultor la llene y prepare toda la documentación anexa a la solicitud como:
- b) Presentación de la solicitud con toda la documentación: el agricultor regresa con la solicitud debidamente llenada con los documentos de respaldo y se los entrega a la administradora para que ella se las entregue al comité de crédito.
- c) Evaluación de la solicitud con su respectiva documentación por parte del comité de crédito: el comité de crédito aplica el manual para ver si la solicitud está debidamente llenada y realiza el estudio socioeconómico para verificar si el señor cumple con todos los requisitos para ser sujeto, y debido a que él presenta un plan para lo cual utilizara dicho financiamiento mostrando que se tendrán los ingresos necesarios para

poder solventar dicho crédito al finalizar los doce meses o el ciclo de producción, el comité aprueba la solicitud de crédito presentada por el agricultor y la administradora le comunica al señor sobre dicha decisión.

- d) Elaboración de cheque: la administradora elabora el cheque y lo presenta para que se autorice dicho desembolso.
- e) Revisión y firmas del cheque por la tesorera y vicepresidente del consejo de administración: la tesorera y el vicepresidente revisan el cheque y la documentación adjunta y colocan las firmas para que se realice dicho desembolso.
- f) Entrega del cheque al solicitante: el señor se acerca a las instalaciones de la asociación para firmar de recibido el cheque

Los fines del crédito, el agricultor los distribuirá de la siguiente manera:

AGRICULTOR A

FLUJO DE EFECTIVO AL 31 DE MARZO DE 2017

EXPRESADO EN DÓLARES DE LOS ESTADOS UNIDOS DE NORTEAMÉRICA

N°	OPERACIONES	PERÍODO												TOTAL
		ABRIL	MAYO	JUNIO	JULIO	AGOSTO	SEPTIEMBRE	OCTUBRE	NOVIEMBRE	DICIEMBRE	ENERO	FEBRERO	MARZO	
1	SALDO INICIAL DE EFECTIVO	\$ 100.39	\$3,458.69	\$3,016.19	\$2,240.99	\$2,150.99	\$ 1,188.39	\$ 600.39	\$ 510.39	\$ 180.39	\$ 100.39	\$2,867.89	\$5,635.39	\$ 100.39
	<u>MAS</u>													
2	INGRESOS:													
	Ventas al contado	\$ -	\$ -	\$ -	\$ -	\$ -	\$ -	\$ -			\$2,767.50	\$2,767.50		\$5,535.00
	<b>Ingresos Totales</b>	\$ 100.39	\$3,458.69	\$3,016.19	\$2,240.99	\$2,150.99	\$ 1,188.39	\$ 600.39	\$ 510.39	\$ 180.39	\$2,867.89	\$5,635.39	\$5,635.39	\$5,635.39
	<u>MENOS</u>													
3	EGRESOS													
	Alquiler de tierras	\$ 150.00	\$ -	\$ -	\$ -	\$ 100.00	\$ -	\$ -	\$ -	\$ -	\$ -	\$ -	\$ -	\$ 250.00
	Insumos y materiales	\$ -	\$ 232.50	\$ 715.20	\$ -	\$ 667.60	\$ 448.00	\$ -	\$ -	\$ 80.00	\$ -	\$ -	\$ -	\$2,143.30
	Mano de obra	\$ 60.00	\$ 210.00	\$ 60.00	\$ 90.00	\$ 195.00	\$ 140.00	\$ 90.00	\$ 330.00	\$ -	\$ -	\$ -	\$ -	\$1,175.00
	<b>Egresos Totales</b>	\$ 210.00	\$ 442.50	\$ 775.20	\$ 90.00	\$ 962.60	\$ 588.00	\$ 90.00	\$ 330.00	\$ 80.00	\$ -	\$ -	\$ -	\$3,568.30
4	EXCESO/DEFICIT	\$ (109.61)	\$3,016.19	\$2,240.99	\$2,150.99	\$1,188.39	\$ 600.39	\$ 510.39	\$ 180.39	\$ 100.39	\$2,867.89	\$5,635.39	\$5,635.39	\$2,067.09
	<u>MAS</u>													
5	Préstamos a corto plazo	\$3,568.30		\$ -			\$ -	\$ -	\$ -	\$ -	\$ -	\$ -	\$ -	\$3,568.30
	<u>MENOS</u>													
6	Pago préstamos a corto plazo													
	- Capital	\$ -	\$ -	\$ -	\$ -	\$ -	\$ -	\$ -				\$ -	\$3,568.30	\$3,568.30
	- Intereses	\$ -	\$ -	\$ -	\$ -	\$ -	\$ -	\$ -				\$ -	\$ 176.34	\$ 176.34
	<b>SALDO FINAL DE EFECTIVO</b>	<b>\$3,458.69</b>	<b>\$3,016.19</b>	<b>\$2,240.99</b>	<b>\$2,150.99</b>	<b>\$1,188.39</b>	<b>\$ 600.39</b>	<b>\$ 510.39</b>	<b>\$ 180.39</b>	<b>\$ 100.39</b>	<b>\$2,867.89</b>	<b>\$5,635.39</b>	<b>\$1,890.75</b>	<b>\$1,890.75</b>
													<b>SALDO AL FINAL</b>	

## **Financiamiento con los prestamistas particulares no registrados por la superintendencia del sistema financiero.**

Los prestamistas particulares como son conocidos comúnmente, son personas independientes dedicadas a prestar dinero sin mayores complicaciones y sin muchos requisitos a cumplir; usualmente las personas que adquieren créditos son aquellas que por diferentes motivos les cuesta obtener uno, no pueden acceder al sistema financiero o porque el dinero lo necesitan ocupar lo más pronto posible y quieren evitar realizar muchos procesos. Lo que muchas veces no se dan cuenta que los costos financieros que ellos tienen que pagar son porcentajes elevados y les toca pagar mucho más.

Para el caso de los pequeños agricultores esta opción de los prestamistas independientes es una modalidad muy utilizada, a continuación se detalla los procesos a realizar para obtener un crédito por parte de ellos teniendo en cuenta que necesitan el dinero para cubrir la necesidad de financiamiento de tres manzanas de tierra para maíz y frijol y dos para el caso del maicillo, lo que según se muestra en la tabla 31 con un monto de US\$3,568.30

### **Consideraciones para el caso**

Para este caso se consideró que el agricultor prestara el dinero en etapas, obteniendo el primer desembolso para el cultivo del maíz, posteriormente se hará el segundo desembolso para invertir en el frijol y un último en el maicillo.

Los prestamistas por pequeñas cantidades no piden muchos requisitos solo ser una persona conocida o que vaya recomendada por un cliente frecuente.

Ellos como personas independientes que se dedican a esta actividad por lo general utilizan plazos de pagos cortos, ya que manifiestan que ese dinero lo tienen en constante circulación. Por tanto son a corto plazo.

La modalidad de pago varía según los acuerdos a que lleguen ambas partes; pueden ser cada semana cada quince días, cada mes, bimestral, trimestral, entre otros.

Tabla 41. *Tasas de interés*

MONTOS		TASAS DE INTERÉS
Hasta	\$1,000.00	15%
Mayores de	\$1,000.00	20%

Cuando son cantidades superiores a los US\$1,000.00 deben de presentar un documento o un fiador que garantice que efectivamente cumplirán con el monto solicitado más intereses pactados. Caso especial sería que sea alguien de su entera confianza a esta clase de personas no les restringen nada.

Teniendo en cuenta todo ello se procede a determinar el costo financiero para el financiamiento de tres manzanas de cultivos bajo la modalidad de prestamistas individuales.

### **Financiamiento para los granos básicos.**

Para tal caso llegaron a un acuerdo ambas partes, que el financiamiento será otorgado según el mes donde se empezara a utilizar el dinero y la forma de pago será al final de cada ciclo productivo, como es un crédito muy particular por la tardanza en la cancelación del crédito, ya que se les complica estar abonando mensualmente, la tasa con la cual se financiará es con la del 20%.

Los montos financiados son como se detalla a continuación:

Tabla 42. *Desglose del capital más interés a financiar.*

Concepto	Monto
Maíz	\$ 1,862.70
Frijol	\$ 1,242.00
Maicillo	\$ 463.60
Total de dinero a financiar	\$ 3,568.30
Tasa de interés	20%
Intereses a pagar	\$ 713.66
<b>Total de dinero a pagar</b>	<b>\$ 4,281.96</b>

Tabla 43. *Distribución de capital e interés a pagar por el agricultor*

Granos básicos	Tiempo de desembolso	Tiempo estimado de pago	Tiempo que durará el crédito	Capital	Interés	Total a pagar
Maíz	15-abr	15-dic	8	\$ 1,862.70	\$ 372.54	\$ 2,235.24
Frijol	15-jul	15-nov	4	\$ 1,242.00	\$ 248.40	\$ 1,490.40
Maicillo	15-ago	15-nov	5	\$ 463.60	\$ 92.72	\$ 556.32
<b>Total</b>				<b>\$ 3,568.30</b>	<b>\$ 713.66</b>	<b>\$ 4,281.96</b>

AGRICULTOR A

FLUJO DE EFECTIVO AL 31 DE MARZO DE 2017

EXPRESADO EN DÓLARES DE LOS ESTADOS UNIDOS DE NORTEAMÉRICA

N°	OPERACIONES	PERÍODO												TOTAL
		ABRIL	MAYO	JUNIO	JULIO	AGOSTO	SEPTIEMBRE	OCTUBRE	NOVIEMBRE	DICIEMBRE	ENERO	FEBRERO	MARZO	
1	SALDO INICIAL DE EFECTIVO	\$ 100.39	\$ 1,753.09	\$ 1,310.59	\$ 535.39	\$ 1,687.39	\$ 1,188.39	\$ 600.39	\$ 510.39	\$ 1,344.99	\$ 931.75	\$ 1,353.43	\$ 1,353.43	\$ 100.39
	<b>MAS</b>													
2	INGRESOS:													
	Ventas al contado	\$ -	\$ -	\$ -	\$ -	\$ -	\$ -	\$ -	\$ 2,655.00	\$ 1,902.00	\$ 978.00		\$ -	\$ 5,535.00
	<b>Ingresos Totales</b>	\$ 100.39	\$ 1,753.09	\$ 1,310.59	\$ 535.39	\$ 1,687.39	\$ 1,188.39	\$ 600.39	\$ 3,165.39	\$ 3,246.99	\$ 1,909.75	\$ 1,353.43	\$ 1,353.43	\$ 5,635.39
	<b>MENOS</b>													
3	EGRESOS													
	Alquiler de tierras	\$ 150.00	\$ -	\$ -	\$ -	\$ 100.00	\$ -	\$ -	\$ -	\$ -	\$ -	\$ -	\$ -	\$ 250.00
	Insumos y materiales	\$ -	\$ 232.50	\$ 715.20	\$ -	\$ 667.60	\$ 448.00	\$ -	\$ -	\$ 80.00	\$ -	\$ -	\$ -	\$ 2,143.30
	Mano de obra	\$ 60.00	\$ 210.00	\$ 60.00	\$ 90.00	\$ 195.00	\$ 140.00	\$ 90.00	\$ 330.00	\$ -	\$ -	\$ -	\$ -	\$ 1,175.00
	<b>Egresos Totales</b>	\$ 210.00	\$ 442.50	\$ 775.20	\$ 90.00	\$ 962.60	\$ 588.00	\$ 90.00	\$ 330.00	\$ 80.00	\$ -	\$ -	\$ -	\$ 3,568.30
4	EXCESO/DEFICIT	\$ (109.61)	\$ 1,310.59	\$ 535.39	\$ 445.39	\$ 724.79	\$ 600.39	\$ 510.39	\$ 2,835.39	\$ 3,166.99	\$ 1,909.75	\$ 1,353.43	\$ 1,353.43	\$ 2,067.09
	<b>MAS</b>													
5	Préstamos a corto plazo	\$ 1,862.70	\$ -	\$ -	\$ 1,242.00	\$ 463.60	\$ -	\$ -	\$ -	\$ -	\$ -	\$ -	\$ -	\$ 3,568.30
	<b>MENOS</b>													
6	Pago préstamos a corto plazo													
	- Capital	\$ -	\$ -	\$ -	\$ -	\$ -	\$ -	\$ -	\$ 1,242.00	\$ 1,862.70	\$ 463.60	\$ -	\$ -	\$ 3,568.30
	- Intereses	\$ -	\$ -	\$ -	\$ -	\$ -	\$ -	\$ -	\$ 248.40	\$ 372.54	\$ 92.72	\$ -	\$ -	\$ 713.66
	<b>SALDO FINAL DE EFECTIVO</b>	<b>\$ 1,753.09</b>	<b>\$ 1,310.59</b>	<b>\$ 535.39</b>	<b>\$ 1,687.39</b>	<b>\$ 1,188.39</b>	<b>\$ 600.39</b>	<b>\$ 510.39</b>	<b>\$ 1,344.99</b>	<b>\$ 931.75</b>	<b>\$ 1,353.43</b>	<b>\$ 1,353.43</b>	<b>\$ 1,353.43</b>	<b>\$ 1,353.43</b>

### 4.3.3 Caso agricultor “B”

El agricultor “B” se dedica a cultivar maíz y frijol, obteniendo subsidio de paquetes agrícolas por parte del Ministerio de Agricultura (MAG), el cual consta en promedio de una arroba de maíz, un quintal de fertilizante y una arroba de frijol; aunque las cosechas del año 2015 no fueron muy favorables, para el año 2016 ha decidido optar por un crédito agrícola el cual le ayude a mejorar el rendimiento de la producción, teniendo en cuenta que los factores climatológicos para este año indican un clima favorable para esta clase de cultivos; por lo que muestra un detalle de ingresos y gastos familiares y posteriormente el estado de situación financiera.

#### **Composición del núcleo familiar.**

La familia está compuesta por diez integrantes, padre, madre, cinco hijos, nuera y dos nietos. Las personas que tienen ingresos son las siguientes: el hijo mayor trabaja en el ejército por lo que recibe ingresos mensuales de US\$250.00, aportando al grupo familiar la cantidad de \$175.00, la segunda hija se dedican a trabajos domésticos recibiendo US\$225.00 mensuales aportando US\$150.00; la madre por su parte se dedica a vender frutas cerca de la escuela obteniendo ingresos de US\$80.00 los cuales son aportados al grupo familiar y por último el agricultor “B” obtiene ingresos por la producción de dichos granos básicos la cantidad de US\$747.00, del rendimiento obtenido una parte de ello se dedica al autoconsumo. Para tal caso la extensión de tierra que generalmente cosechan es una manzana y media. Los demás miembros del grupo familiar ayudan con las actividades agrícolas y del hogar. Estando activos en cuanto al estudio el último hijo y los dos nietos.

La familia se ve beneficiada por el Ministerio de Agricultura y Ganadería (MAG), a través de los paquetes agrícolas de maíz y frijol; al cuantificarlo monetariamente tiene un valor promedio de US\$59.00 y US\$27.50 respectivamente. Compensando los costos en insumos utilizados, además las tierras donde cultivan actualmente son propias.

Tabla 44. *Resumen de ingresos familiares*

<b>Ingresos aportado al grupo familiar</b>	<b>Mensual</b>	<b>Anual</b>
Hijo N° 1	\$175.00	\$2,100.00
Hija N° 2	\$150.00	\$1,800.00
Madre	\$ 80.00	\$ 960.00
<b>TOTAL INGRESOS</b>	<b>\$405.00</b>	<b>\$4,860.00</b>

Tabla 45. *Resumen de los gastos familiares*

<b>Gastos incurridos</b>	<b>Mensual</b>	<b>Anual</b>
Escolaridad	\$ 21.60	\$ 216.00
Alimentación	\$ 270.00	\$ 3,240.00
Energía eléctrica	\$ 5.00	\$ 60.00
Higiene personal	\$ 50.00	\$ 600.00
Otros	\$ 50.00	\$ 600.00
<b>TOTAL</b>	<b>\$ 396.60</b>	<b>\$ 4,716.00</b>

Tabla 46. *Costos asociados en la producción 2015*

<b>COSTOS</b>	<b>MAÍZ</b>	<b>SUBSIDIO</b>	<b>SUBTOTAL</b>	<b>FRIJOL</b>	<b>SUBSIDIO2</b>	<b>SUBTOTAL</b>	<b>COSTOS TOTALES</b>
Alquiler de tierra							\$ -
Insumo	\$ 47.12	\$ 31.00	\$ 16.12	\$ 165.00	\$ 27.50	\$ 137.50	\$ 153.62
Fertilizantes	\$ 342.00	\$ 28.00	\$ 314.00	\$ 126.00	\$ -	\$ 126.00	\$ 440.00
Pesticidas herbicidas, fungicidas	\$ 81.75		\$ 81.75	\$ 150.00	\$ -	\$ 150.00	\$ 231.75
<b>TOTAL</b>	<b>\$ 470.87</b>	<b>\$ 59.00</b>	<b>\$ 411.87</b>	<b>\$ 441.00</b>	<b>\$ 27.50</b>	<b>\$ 413.50</b>	<b>\$ 825.37</b>

Tabla 47. *Resumen de costos y gastos*

<b>COSTOS Y GASTOS</b>	<b>TOTAL</b>
<b>Gastos familiares</b>	\$ 4,716.00
<b>Por producción agrícola</b>	\$ 825.37
<b>TOTAL</b>	<b>\$ 5,541.37</b>

Tabla 48. *Producción vendida para el año 2015*

<b>Granos básicos 2015</b>	<b>Producción en qq</b>	<b>Producción para consumo</b>	<b>Producción para la venta</b>	<b>Precio de venta a diciembre 2015</b>	<b>Venta por quintales</b>
Maíz	40	20	20	\$20.03	\$400.60
Frijol	15	10	5	\$69.28	\$346.40
<b>TOTAL</b>	<b>55</b>	<b>30</b>	<b>25</b>	<b>\$89.31</b>	<b>\$747.00</b>

Tabla 49. *Resumen de total de ingresos*

<b>INGRESOS</b>	<b>TOTAL</b>
Por trabajos varios	\$4,860.00
Por producción agrícola	\$747.00
<b>TOTAL DE INGRESOS</b>	<b>\$5,607.00</b>

Con ello se procede a determinar la situación financiera del grupo familiar, para lo cual se obtiene en primer lugar los resultados con los que cuentan al hacer la respectiva ecuación los ingresos menos los egresos como se detalla en el Estado de Resultado del núcleo familiar del señor agricultor B.

<b>AGRICULTOR B</b>		
ESTADO DE RESULTADOS DEL 01 DE MARZO DE 2015 AL 31 DE MARZO DE 2016		
EXPRESADO EN DÓLARES DE LOS ESTADOS UNIDOS DE NORTEAMÉRICA		
<b>INGRESOS EN CONCEPTO DE:</b>		
Productos agrícolas		\$ 747.00
Productos agropecuarios		\$ -
Ventas del negocio		\$ -
Otros agropecuarios		\$ -
Sueldos y salarios		\$ 3,900.00
Otros ingresos		\$ 960.00
<b>TOTAL INGRESOS</b>		<b>\$ 5,607.00</b>
<b>GASTOS EN CONCEPTO DE :</b>		
Operación agrícola		\$ 825.37
Maíz	\$ 411.87	
Frijol	\$ 413.50	
Sorgo	<u>\$ -</u>	
Operación pecuaria		\$ -
Costo de venta		\$ -
Otros gastos agropecuarios		\$ -
Gastos de vida		\$ 4,716.00
Gastos no agropecuarios		\$ -
<b>TOTAL GASTOS</b>		<b>\$ 5,541.37</b>
<b>EXCEDENTE/DEFICIT</b>		<b>\$ 65.63</b>

AGRICULTOR B BALANCE GENERAL AL 31 DE MARZO 2016 EXPRESADO EN DÓLARES DE LOS ESTADOS UNIDOS DE NORTAMÉRICA			
ACTIVOS (Posee)			
Dinero en efectivo			\$ 65.63
Cuentas bancarias		\$ -	
Cuentas por cobrar		\$ -	
Inventario por vender		\$ -	
Mercaderías	\$ -		
Cosechas	\$ -		
<u>Ganado</u>	\$ -		
Mobiliario			\$ 795.00
Maquinaria y equipo			\$ -
Ganado			\$ -
Bienes inmuebles			\$ 10,000.00
<b>TOTAL ACTIVOS</b>			<b>\$ 10,860.63</b>
PASIVOS (Deudas)			
Préstamos bancarios a corto plazo			
Cuentas por pagar a corto plazo			
Intereses por pagar			
Préstamos bancarios mediano y largo plazo			
Cuentas a pagar mediano y largo plazo			
Otros			
<b>TOTAL DE PASIVOS</b>			
CAPITAL			
Capital			\$ 10,860.63
<b>TOTAL CAPITAL</b>			<b>\$ 10,860.63</b>
<b>TOTAL PASIVO MÁS CAPITAL</b>			<b>\$ 10,860.63</b>

Teniendo de base los movimientos de ingresos y gastos que tienen durante un año se procede a determinar a cuánto asciende el monto sujeto a financiamiento.

A continuación se procede a determinar el nivel de ingreso que tendrá con el incremento:

Tabla 50. Presupuesto de ingresos para la producción del año 2016 por tres manzanas

N° CULTIVOS	UNIDAD DE MEDIDA	PRODUCCIÓN ESTIMADA	CANTIDAD DE COSECHAS AL AÑO	PRODUCCIÓN PARA EL CONSUMO	PRODUCCIÓN VENDIDA	PRECIO DE VENTA POR UNIDAD	VALOR VENTAS TOTALES
1 Maíz	qq	120	1	25	95	\$ 19.02	\$ 1,806.90
2 Frijol	qq	50	2	12	88	\$ 53.10	\$ 4,672.80
<b>TOTAL</b>							<b>\$ 6,479.70</b>

Tabla 51. Presupuesto de insumos utilizados en el ciclo productivo para el cultivo del maíz en las tres manzanas.

PRESUPUESTO DE INSUMOS DEL CULTIVO DE MAÍZ POR 3 MANZANAS

N°	INSUMOS	UNIDAD DE MEDIDA	UNIDADES POR MZ	MANZANAS A EXPLOTAR	UNIDADES A UTILIZAR	PRECIO POR UNIDAD	SUBTOTAL	SUBSIDIO	VALOR TOTAL
1	<b>Semilla</b>	Libras	25	3.00	75.00	\$ 1.24	\$ 93.00	\$ 31.00	\$ 62.00
2	<b>Fertilizantes</b>	Sacos	4	3.00	12.00	\$ 114.00	\$ 684.00	\$ 28.00	\$ 684.00
	Formula 16-20-0	Sacos	2	3.00	6.00	\$ 56.00	\$ 336.00	\$ -	\$ 336.00
	Sulfato	Sacos	2	3.00	6.00	\$ 58.00	\$ 348.00	\$ -	\$ 348.00
3	<b>Herbicidas, fungicidas y pesticidas</b>	Litros				\$ 24.85	\$ 163.50	\$ -	\$ 170.70
	Glifosato	Litros	3	3.00	9.00	\$ 4.50	\$ 40.50	\$ -	\$ 40.50
	Gramoxone	Litros	4	3.00	12.00	\$ 4.75	\$ 57.00	\$ -	\$ 57.00
	Atrazina	kilos	2	3.00	6.00	\$ 7.00	\$ 42.00	\$ -	\$ 42.00
	Volaton	Lbs	4	3.00	12.00	\$ 0.60	\$ 7.20	\$ -	\$ 7.20
	Malathion	litros	1	3.00	3.00	\$ 8.00	\$ 24.00	\$ -	\$ 24.00
<b>TOTAL</b>							<b>\$ 940.50</b>	<b>\$ 59.00</b>	<b>\$ 916.70</b>

Tabla 52. Presupuesto de manos de obra utilizadas en el ciclo productivo para el cultivo del maíz en las tres manzanas.

**PRESUPUESTOS DE MANO DE OBRA DIRECTA PARA EL CULTIVO DEL MAÍZ**

N°	ACTIVIDADES A REALIZAR	EXTENSIÓN DE TIERRA A CULTIVAR EN MANZANAS	DÍAS PARA REALIZAR PROCESO	CANTIDAD DE OBREROS	COSTO POR DÍAS HOMBRES	COSTO POR MANZANA	TOTAL
1	Preparación de la tierra	3	2	2	\$ 6.00	\$ 24.00	\$ 72.00
2	Siembra	3	1	2	\$ 6.00	\$ 12.00	\$ 36.00
3	Fertilización (2 abonadas)	3	2	2	\$ 6.00	\$ 24.00	\$ 72.00
4	Control de malezas ( 3 veces)	3	6	2	\$ 6.00	\$ 72.00	\$ 216.00
5	Control de plagas y enfermedades	3	2	1	\$ 6.00	\$ 12.00	\$ 36.00
6	Cosecha*	3	5	12	\$ 6.00	\$ 192.00	\$ 576.00
7	Almacenamiento	3	1	2	\$ 6.00	\$ 12.00	\$ 36.00
<b>TOTAL</b>			<b>19</b>	<b>23</b>		<b>\$ 348.00</b>	<b>\$ 1,044.00</b>

* Cosecha	Dias que se necesitan	Obreros	Costo por manzana	Costo por tres manzanas
Doblar	2	4	48 \$	144.00
Tapiscar y sacar el grano en oro con ma	3	8	144 \$	432.00
<b>TOTAL</b>	<b>5</b>	<b>12</b>	<b>192 \$</b>	<b>576.00</b>

**NOTA:**

De la mano de obra a utilizar en el proceso para el caso de cada etapa no se toman en cuenta al padre, los dos hijos la hija debido a que ellos manifestaron que eso es parte de su trabajo y que por ello no reciben remuneracion alguna ya que es trabajo propio. Los días que puede tambien ayuda el hijo mayor

Tabla 53. Presupuesto de insumos utilizados en el ciclo productivo para el cultivo de frijol en dos manzanas.

**PRESUPUESTO DE INSUMOS DEL CULTIVO DE FRIJOL POR DOS MANZANAS PRIMERA SIEMBRA**

<b>N°</b>	<b>INSUMOS</b>	<b>UNIDAD DE MEDIDA</b>	<b>UNIDADES POR MANZANA</b>	<b>MANZANAS A EXPLOTAR</b>	<b>UNIDADES A UTILIZAR</b>	<b>PRECIO POR UNIDAD</b>	<b>SUBTOTAL</b>	<b>SUBSIDIO</b>	<b>VALOR TOTAL</b>
1	<b>Semilla</b>	Libras	<b>80</b>	2	160	\$ 1.10	\$ 176.00	\$ -	\$ 176.00
2	<b>Fertilizantes</b>	Sacos	<b>1.5</b>	2	3	\$ 56.00	\$ 168.00	\$ -	\$ 168.00
	Formula completa	Sacos	1.5	2	3	\$ 56.00	\$ 168.00	\$ -	\$ 168.00
3	<b>Herbicidas, fungicidas y pesticidas</b>	Litros					\$ 200.00	\$ -	\$ 200.00
	Fusilade	Litros	1	2	2	\$ 25.00	\$ 50.00	\$ -	\$ 50.00
	Flex	Litros	1	2	2	\$ 25.00	\$ 50.00	\$ -	\$ 50.00
	Rienda	Litros	1	2	2	\$ 32.00	\$ 64.00	\$ -	\$ 64.00
	Caracolillo	Lbs	4	2	8	\$ 4.50	\$ 36.00	\$ -	\$ 36.00
<b>TOTAL</b>							<b>\$ 544.00</b>	<b>\$ -</b>	<b>\$ 544.00</b>

Tabla 54. Presupuesto de insumos utilizados en el ciclo productivo para la segunda siembra de frijol en dos manzanas

**PRESUPUESTO DE INSUMOS DEL CULTIVO DE FRIJOL POR DOS MANZANAS SEGUNDA SIEMBRA**

N°	INSUMOS	UNIDAD DE MEDIDA	UNIDADES POR MANZANA	MANZANAS A EXPLOTAR	UNIDADES A UTILIZAR	PRECIO POR UNIDAD	SUBTOTAL	SUBSIDIO	VALOR TOTAL
1	Semilla	Libras	80	2	160	\$ 1.10	\$ 176.00	\$ 27.50	\$ 148.50
2	<u>Fertilizantes</u>	<u>Sacos</u>	<u>1.5</u>	<u>2</u>	<u>3</u>	<u>\$ 56.00</u>	<u>\$ 168.00</u>	<u>\$ -</u>	<u>\$ 168.00</u>
	Formula completa	Sacos	1.5	2	3	\$ 56.00	\$ 168.00	\$ -	\$ 168.00
3	<u>Herbicidas, fungicidas y pesticidas</u>	<u>Litros</u>					<u>\$ 200.00</u>	<u>\$ -</u>	<u>\$ 200.00</u>
	Fusilade	Litros	1	2	2	\$ 25.00	\$ 50.00	\$ -	\$ 50.00
	Flex	Litros	1	2	2	\$ 25.00	\$ 50.00	\$ -	\$ 50.00
	Rienda	Litros	1	2	2	\$ 32.00	\$ 64.00	\$ -	\$ 64.00
	Caracolillo	Lbs	4	2	8	\$ 4.50	\$ 36.00	\$ -	\$ 36.00
<b>TOTAL</b>							<b>\$ 544.00</b>	<b>\$ 27.50</b>	<b>\$ 516.50</b>

NOTA: para la segunda siembra del cultivo del frijol los costos disminuyen en US\$27.50 debido a que se cuenta para esta etapa con el subsidio proporcionado por el Ministerio de Agricultura y Ganadería (MAG).

Tabla 55. Presupuesto de mano de obra utilizada en el ciclo productivo para el cultivo del frijol en dos manzanas.

<b>PRESUPUESTO DE MANO DE OBRA DEL CULTIVO DEL FRIJOL</b>							
<b>N°</b>	<b>ACTIVIDADES A REALIZAR</b>	<b>EXTENSIÓN DE TIERRA A CULTIVAR EN MANZANAS</b>	<b>DÍAS</b>	<b>DIAS HOMBRES POR MANZANAS</b>	<b>COSTO POR DIAS HOMBRES</b>	<b>COSTO POR MANZANA</b>	<b>TOTAL POR TRES MANZANAS</b>
1	Preparación de la tierra	2	3	2	\$ 6.00	\$ 36.00	\$ 72.00
2	Siembra	2	1	10	\$ 6.00	\$ 60.00	\$ 120.00
3	Fertilización	2	1	4	\$ 6.00	\$ 24.00	\$ 48.00
4	Control de malezas	2	1	1	\$ 6.00	\$ 6.00	\$ 12.00
5	Control de plagas y enfermedades (cada	2	5	4	\$ 6.00	\$ 120.00	\$ 240.00
6	Cosecha	2	3	8	\$ 6.00	\$ 144.00	\$ 288.00
7	Almacenamiento	2	1	1	\$ 6.00	\$ 6.00	\$ 12.00
<b>TOTAL</b>			<b>15</b>	<b>30</b>		<b>\$ 396.00</b>	<b>\$ 792.00</b>

NOTAS

- 1 En el caso del frijol se siembran dos veces al año; utilizando US\$792.00 de costos de mano de obra por cada siembra.
- 2 De la mano de obra a utilizar en el proceso para el caso de cada etapa no se toman en cuenta al padre, los dos hijos y una hija debido a que ellos manifestaron que eso es parte de su trabajo y que por ello no reciben remuneración alguna ya que es trabajo propio. Cuando el hijo mayor puede también colabora.

Tabla 56. *Presupuesto de mano de obra consolidada en el ciclo productivo para el cultivo del maíz y frijol.*

**MANO DE OBRA CONSOLIDADO**  
**PRESUPUESTO DE MANO DE OBRA POR LOS TRES CULTIVOS**

N°	ACTIVIDADES A REALIZAR	MAÍZ	MOMENTOS	FRIJOL		FRIJOL		TOTAL
				PRIMERA SIEMBRA	MOMENTO 2	SEGUNDA SIEMBRA	MOMENTO 3	
1	Preparación de la tierra	\$ 72.00	0 días	\$ 72.00	0 días	\$ 72.00	0 días	\$ 216.00
2	Siembra	\$ 36.00	0 días	\$ 120.00	0 días	\$ 120.00	0 días	\$ 276.00
3	Fertilización	\$ 72.00	A los 10 y a los 45 días	\$ 48.00	20 días	\$ 48.00	20 días	\$ 168.00
4	Control de malezas	\$ 216.00	A los 15, 45 y 60 días	\$ 12.00	0 días	\$ 12.00	0 días	\$ 240.00
5	Control de plagas y enfermedades	\$ 36.00	A los 0 y a los 10 días	\$ 240.00	5 veces cada 8 días	\$ 240.00	5 veces cada 8 días	\$ 516.00
6	Cosecha	\$ 576.00	a los 6 meses	\$ 288.00	70 días	\$ 288.00	70 días	\$ 1,152.00
7	Almacenamiento	\$ 36.00	a los 8 meses	\$ 12.00	90 días	\$ 12.00	90 días	\$ 60.00
<b>TOTAL</b>		<b>\$ 1,044.00</b>		<b>\$ 792.00</b>		<b>\$ 792.00</b>		<b>\$ 2,628.00</b>

Tabla 57. Montos de dinero solicitado en cada etapa y determinación de tipos de financiamiento.

<b>CULTIVOS/ CONCEPTO</b>	<b>MAÍZ</b>	<b>FRIJOL SIEMBRA 1</b>	<b>FRIJOL SIEMBRA 2</b>	<b>VALOR TOTAL</b>
Valor de insumos y mano de obra a utilizar en la producción de las tres manzanas de maíz y dos de frijol.	\$ 1,960.70	\$ 1,336.00	\$ 1,308.50	\$ 4,605.20
Alquiler de manzanas en unidades	3.00	0.50	0.00	3.50
Costo por las unidades alquiladas	\$ 150.00	\$ 25.00	\$ -	\$ 175.00
<b>TOTA A FINANCIAR</b>	<b>\$ 2,110.70</b>	<b>\$ 1,361.00</b>	<b>\$ 1,308.50</b>	<b>\$ 4,780.20</b>
<b>Distribución del 80%</b>	<b>\$ 1,688.56</b>	<b>\$ 1,088.80</b>	<b>\$ 1,046.80</b>	<b>\$ 3,824.16</b>

<b>Distribución de dinero para los diferentes cultivos</b>	
Financiamiento interno	\$ 956.04
Financiamiento externo	\$ 3,824.16
<b>Total de financiamiento</b>	<b>\$ 4,780.20</b>

## 4.3.4. Fuentes de financiamiento para agricultor “B”

**Financiamiento por Banco de Fomento Agropecuario**

Caso del agricultor “B” conforme a la propuesta de financiamiento del Banco de Fomento Agropecuario (BFA), el pequeño agricultor ha decidido sembrar cinco manzanas; tres de maíz y dos de frijol, para ello se detallan los cuadros de financiamiento por cada cultivo.

Tabla 58. *Financiamiento del maíz para ocho meses plazo*

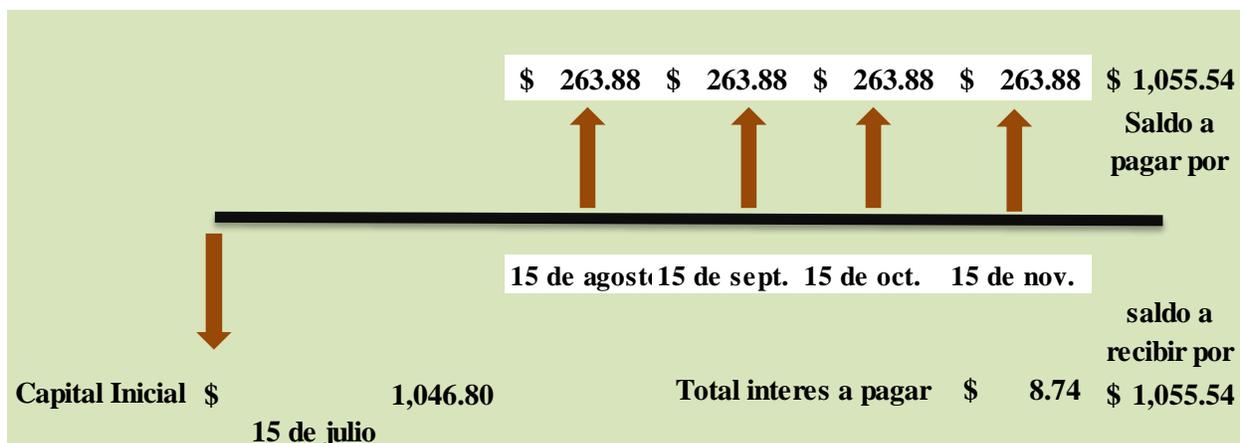
CULTIVO DEL MAÍZ		
Valor de insumos y mano de obra a utilizar en la producción de las tres manzanas de maíz	\$	1,688.56
Valor de financiamiento	\$	1,688.56
Tasa Anual/Línea de credito1		4%
Períodos de pago		8
Cuota	\$	214.25

Tabla 59. *Plan de pago para el financiamiento para tres manzanas de maíz.*

Periodos	Meses	Saldo inicial	Cuota	Intereses	Capital	Saldo final
1	Mayo	\$ 1,688.56	\$ 214.25	\$ 5.63	\$ 208.62	\$ 1,479.94
2	Junio	\$ 1,479.94	\$ 214.25	\$ 4.93	\$ 209.32	\$ 1,270.62
3	Julio	\$ 1,270.62	\$ 214.25	\$ 4.24	\$ 210.01	\$ 1,060.61
4	Agosto	\$ 1,060.61	\$ 214.25	\$ 3.54	\$ 210.71	\$ 849.90
5	Septiembre	\$ 849.90	\$ 214.25	\$ 2.83	\$ 211.42	\$ 638.48
6	Octubre	\$ 638.48	\$ 214.25	\$ 2.13	\$ 212.12	\$ 426.36
7	Noviembre	\$ 426.36	\$ 214.25	\$ 1.42	\$ 212.83	\$ 213.54
8	Diciembre	\$ 213.54	\$ 214.25	\$ 0.71	\$ 213.54	\$ -
			<b>\$1,714.00</b>	<b>\$25.43</b>	<b>\$1,688.57</b>	







**Figura 19. Cuotas a pagar de financiamiento para dos manzanas de frijol.**

**Conclusión:** para el banco de Fomento Agropecuario es prioridad apoyar a los pequeños agricultores ya que es un banco que le interesa disminuir los niveles de pobreza en El Salvador y contribuye a aumentar la seguridad alimentaria, por tanto brinda las menores tasas de financiamiento.

AGRICULTOR B

FLUJO DE EFECTIVO AL 31 DE MARZO DE 2017

EXPRESADO EN DÓLARES DE LOS ESTADOS UNIDOS DE NORTEAMÉRICA

Nº	PERÍODO OPERACIONES	PERÍODO												TOTAL
		ABRIL	MAYO	JUNIO	JULIO	AGOSTO	SEPTIEMBRE	OCTUBRE	NOVIEMBRE	DICIEMBRE	ENERO	FEBRERO	MARZO	
1	SALDO INICIAL DE EFECTIVO	\$ 65.63	\$ 2,523.99	\$ 1,689.99	\$ 310.79	\$ 925.59	\$ 1,672.10	\$ 1,116.10	\$ 828.10	\$ 1,664.96	\$ 1,721.87	\$ 1,721.87	\$ 1,721.87	\$ 65.63
	<b>MAS</b>													
2	INGRESOS:													
	Ventas al contado	\$ -	\$ -	\$ -	\$ -	\$ 2,336.40		\$ -	\$ 2,336.40	\$ 1,806.90	\$ -			\$ 6,479.70
	<b>Ingresos Totales</b>	\$ 65.63	\$ 2,523.99	\$ 1,689.99	\$ 310.79	\$ 3,261.99	\$ 1,672.10	\$ 1,116.10	\$ 3,164.50	\$ 3,471.86	\$ 1,721.87	\$ 1,721.87	\$ 1,721.87	\$ 6,545.33
	<b>MENOS</b>													
3	EGRESOS													
	Alquiler de tierras	\$ 175.00	\$ -	\$ -	\$ -	\$ -	\$ -	\$ -	\$ -	\$ -	\$ -	\$ -	\$ -	\$ 175.00
	Insumos y materiales	\$ -	\$ 350.00	\$ 983.20	\$ -	\$ 276.00	\$ 268.00	\$ -	\$ -	\$ -	\$ -	\$ -	\$ -	\$ 1,877.20
	Mano de obra	\$ 144.00	\$ 472.00	\$ 396.00	\$ 432.00	\$ 216.00	\$ 288.00	\$ 288.00	\$ 444.00	\$ 36.00	\$ -	\$ -	\$ -	\$ 2,716.00
	<b>Egresos Totales</b>	\$ 319.00	\$ 834.00	\$ 1,379.20	\$ 432.00	\$ 492.00	\$ 556.00	\$ 288.00	\$ 444.00	\$ 36.00	\$ -	\$ -	\$ -	\$ 4,780.20
4	EXCESO/DEFICIT	\$ (253.37)	\$ 1,689.99	\$ 310.79	\$ (121.21)	\$ 2,769.99	\$ 1,116.10	\$ 828.10	\$ 2,720.50	\$ 3,435.86	\$ 1,721.87	\$ 1,721.87	\$ 1,721.87	\$ 1,765.13
	<b>MAS</b>													
5	Préstamos a corto plazo	\$ 2,777.36	\$ -	\$ -	\$ 1,046.80	\$ -	\$ -	\$ -	\$ -	\$ -	\$ -	\$ -	\$ -	\$ 3,824.16
	<b>MENOS</b>													
6	Pago préstamos a corto plazo													
	- Capital	\$ -	\$ -	\$ -	\$ -	\$ 1,088.80	\$ -	\$ -	\$ 1,046.80	\$ 1,688.56	\$ -	\$ -	\$ -	\$ 3,824.16
	- Intereses	\$ -	\$ -	\$ -	\$ -	\$ 9.09	\$ -	\$ -	\$ 8.74	\$ 25.43	\$ -	\$ -	\$ -	\$ 43.26
	<b>SALDO FINAL DE EFECTIVO</b>	\$ 2,523.99	\$ 1,689.99	\$ 310.79	\$ 925.59	\$ 1,672.10	\$ 1,116.10	\$ 828.10	\$ 1,664.96	\$ 1,721.87	\$ 1,721.87	\$ 1,721.87	\$ 1,721.87	\$ 1,721.87
													SALDO AL FINAL	

### Financiamiento para la adquisición de un crédito en la asociación cooperativa.

Para este caso la metodología utilizada para la evaluación del crédito es similar al caso uno por lo tanto se procede a determinar cual es el costo financiero que se le aplicara a este tipo de caso.

Tabla 64. *Determinación de la cuota*

<b>CÁLCULO DEL PLAN DE PAGO DEL PRÉSTAMO</b>	
<b>SOCIO:</b>	<b>B</b>
Tipo de préstamo:	Ordinario
Plazo:	12 meses
Tasa de interés:	9%
Monto:	\$3,824.16
Ahorro Obligatorio:	\$ 19.12

Tabla 65. *Plan de pago*

Meses Correlativos	Mes	Capital	Interés	Saldo	Aho. Obli.	Cuota
1	abr-16	\$ 305.75	\$ 28.68	\$ 3,518.41	\$ 19.12	\$ 334.43
2	may-16	\$ 308.04	\$ 26.39	\$ 3,210.37	\$ 19.12	\$ 334.43
3	jun-16	\$ 310.35	\$ 24.08	\$ 2,900.02	\$ 19.12	\$ 334.43
4	jul-16	\$ 312.68	\$ 21.75	\$ 2,587.35	\$ 19.12	\$ 334.43
5	ago-16	\$ 315.02	\$ 19.41	\$ 2,272.33	\$ 19.12	\$ 334.43
6	sep-16	\$ 317.39	\$ 17.04	\$ 1,954.94	\$ 19.12	\$ 334.43
7	oct-16	\$ 319.77	\$ 14.66	\$ 1,635.17	\$ 19.12	\$ 334.43
8	nov-16	\$ 322.17	\$ 12.26	\$ 1,313.00	\$ 19.12	\$ 334.43
9	dic-16	\$ 324.58	\$ 9.85	\$ 988.42	\$ 19.12	\$ 334.43
10	ene-17	\$ 327.02	\$ 7.41	\$ 661.41	\$ 19.12	\$ 334.43
11	feb-17	\$ 329.47	\$ 4.96	\$ 331.94	\$ 19.12	\$ 334.43
12	mar-17	\$ 331.94	\$ 2.49	\$ -	\$ 19.12	\$ 334.43
<b>TOTALES</b>		\$ 3,824.16	\$ 188.98		\$ 229.44	\$ 4,013.16

Los fines del crédito, el agricultor los distribuirá de la siguiente manera:

AGRICULTOR B

FLUJO DE EFECTIVO AL 31 DE MARZO DE 2017

EXPRESADO EN DÓLARES DE LOS ESTADOS UNIDOS DE NORTEAMÉRICA

N°	OPERACIONES	PERÍODO												
		ABRIL	MAYO	JUNIO	JULIO	AGOSTO	SEPTIEMBRE	OCTUBRE	NOVIEMBRE	DICIEMBRE	ENERO	FEBRERO	MARZO	TOTAL
1	SALDO INICIAL DE EFECTIVO	\$ 65.63	\$ 3,570.79	\$ 2,736.79	\$ 1,357.59	\$ 925.59	\$ 2,769.99	\$ 2,213.99	\$ 1,925.99	\$ 1,481.99	\$ 1,445.99	\$ 1,445.99	\$ 3,782.39	\$ 65.63
	<b>MAS</b>													
2	INGRESOS:													
	Ventas al Contado	\$ -	\$ -	\$ -	\$ -	\$ 2,336.40		\$ -	\$ -	\$ -	\$ -	\$ 2,336.40	\$ 1,806.90	\$ 6,479.70
	<b>Ingresos Totales</b>	\$ 65.63	\$ 3,570.79	\$ 2,736.79	\$ 1,357.59	\$ 3,261.99	\$ 2,769.99	\$ 2,213.99	\$ 1,925.99	\$ 1,481.99	\$ 1,445.99	\$ 3,782.39	\$ 5,589.29	\$ 6,545.33
	<b>MENOS</b>													
3	EGRESOS													
	Alquiler de Tierras	\$ 175.00	\$ -	\$ -	\$ -	\$ -	\$ -	\$ -	\$ -	\$ -	\$ -	\$ -	\$ -	\$ 175.00
	Insumos y Materiales	\$ -	\$ 350.00	\$ 983.20	\$ -	\$ 276.00	\$ 268.00	\$ -	\$ -	\$ -	\$ -	\$ -	\$ -	\$ 1,877.20
	Mano de Obra	\$ 144.00	\$ 472.00	\$ 396.00	\$ 432.00	\$ 216.00	\$ 288.00	\$ 288.00	\$ 444.00	\$ 36.00	\$ -	\$ -	\$ -	\$ 2,716.00
	<b>Egresos Totales</b>	\$ 319.00	\$ 834.00	\$ 1,379.20	\$ 432.00	\$ 492.00	\$ 556.00	\$ 288.00	\$ 444.00	\$ 36.00	\$ -	\$ -	\$ -	\$ 4,780.20
4	EXCESO/DEFICIT	\$ (253.37)	\$ 2,736.79	\$ 1,357.59	\$ 925.59	\$ 2,769.99	\$ 2,213.99	\$ 1,925.99	\$ 1,481.99	\$ 1,445.99	\$ 1,445.99	\$ 3,782.39	\$ 5,589.29	\$ 1,765.13
	<b>MAS</b>													
5	Prestamo a Corto Plazo	\$ 3,824.16	\$ -	\$ -	\$ -	\$ -	\$ -	\$ -	\$ -	\$ -	\$ -	\$ -	\$ -	\$ 3,824.16
	<b>MENOS</b>													
6	Pago Prestamos a Corto Plazo													
	- Capital	\$ -	\$ -	\$ -	\$ -	\$ -	\$ -	\$ -	\$ -	\$ -	\$ -	\$ -	\$ 3,824.16	\$ 3,824.16
	- Intereses	\$ -	\$ -	\$ -	\$ -	\$ -	\$ -	\$ -	\$ -	\$ -	\$ -	\$ -	\$ 188.98	\$ 188.98
	<b>SALDO FINAL DE EFECTIVO</b>	\$ 3,570.79	\$ 2,736.79	\$ 1,357.59	\$ 925.59	\$ 2,769.99	\$ 2,213.99	\$ 1,925.99	\$ 1,481.99	\$ 1,445.99	\$ 1,445.99	\$ 3,782.39	\$ 1,576.15	\$ 1,576.15

El costo del crédito al finalizar el ciclo productivo será de US\$4,013.14 (capital + Intereses)

### Financiamiento por el lado de los prestamistas individuales

Para el caso del agricultor “B”, cuenta con propiedad de tierra la cual les servirá como garantía, aunque como es conocido del prestamista y no es primera vez que prestan las condiciones a que le acrediten el monto solicitado es favorable.

Los desembolsos se pueden otorgar en la misma modalidad del caso del agricultor “A”, como se detalla a continuación:

Tabla 66. *Datos para determinar costos financieros*

Concepto	Monto	
Frijol 1era etapa	\$	1,361.00
Frijol 2da etapa	\$	1,308.50
Maiz	\$	2,110.70
Total de dinero	\$	4,780.20
<b>Dinero a financiar</b>	<b>\$</b>	<b>3,824.16</b>
Tasa de interés		20%
Intereses a pagar	\$	764.83
<b>Total de dinero a pagar</b>	<b>\$</b>	<b>4,588.99</b>

Tabla 67. *Determinación de capital más interés a pagar por ciclo productivo*

Granos básicos	Tiempo de desembolso	Tiempo estimado de pago	Tiempo que durará el crédito	Capital	Interés	Total a pagar
Maiz	15-abr	15-dic	8	\$ 1,688.56	\$ 337.71	\$ 2,026.27
Frijol 1era etapa	15-abr	15-ago	4	\$ 1,088.80	\$ 217.76	\$ 1,306.56
Frijol 2da etapa	15-jul	15-nov	4	\$ 1,046.80	\$ 209.36	\$ 1,256.16
Total				\$ 3,824.16	\$ 764.83	\$ 4,588.99

Al evaluar el financiamiento requerido entre ambas partes, llegaron a común acuerdo que con el dinero que tendría que entregar en promedio de la venta del frijol producido en la primera temporada ese mismo que utilice como financiamiento para la segunda temporada del frijol. Extendiendo así el plazo de pago para el caso del frijol a ocho meses pagando el mismo interés por lo tanto el financiamiento quedaría de la siguiente manera:

Tabla 68. *Determinación de capital más interés a pagar por el crédito*

Granos básicos	Tiempo de desembolso	Tiempo estimado de pago	Tiempo que durará el crédito	Capital	Interés	Total a pagar
Maiz	15-abr	15-dic	8	\$ 1,688.56	\$ 337.71	\$ 2,026.27
Frijol	15-abr	15-nov	8	\$ 1,088.80	\$ 217.76	\$ 1,306.56
<b>TOTAL</b>				\$ 2,777.36	\$ 555.47	\$ 3,332.83

AGRICULTOR B

FLUJO DE EFECTIVO AL 31 DE MARZO DE 2017

EXPRESADO EN DÓLARES DE LOS ESTADOS UNIDOS DE NORTEAMÉRICA

Nº	OPERACIONES	PERÍODO												TOTAL
		ABRIL	MAYO	JUNIO	JULIO	AGOSTO	SEPTIEMBRE	OCTUBRE	NOVIEMBRE	DICIEMBRE	ENERO	FEBRERO	MARZO	
1	SALDO INICIAL DE EFECTIVO	\$ 65.63	\$ 2,523.99	\$ 1,689.99	\$ 310.79	\$ (121.21)	\$ 1,723.19	\$ 1,167.19	\$ 879.19	\$ 1,465.03	\$ 1,209.66	\$ 1,209.66	\$ 1,209.66	\$ 65.63
	<b>MAS</b>													
2	INGRESOS:													
	Ventas al contado	\$ -	\$ -	\$ -	\$ -	\$ 2,336.40		\$ -	\$ 2,336.40	\$ 1,806.90	\$ -			\$ 6,479.70
	<b>Ingresos Totales</b>	\$ 65.63	\$ 2,523.99	\$ 1,689.99	\$ 310.79	\$ 2,215.19	\$ 1,723.19	\$ 1,167.19	\$ 3,215.59	\$ 3,271.93	\$ 1,209.66	\$ 1,209.66	\$ 1,209.66	\$ 6,545.33
	<b>MENOS</b>													
3	EGRESOS													
	Alquiler de tierras	\$ 175.00	\$ -	\$ -	\$ -	\$ -	\$ -	\$ -	\$ -	\$ -	\$ -	\$ -	\$ -	\$ 175.00
	Insumos y materiales	\$ -	\$ 350.00	\$ 983.20	\$ -	\$ 276.00	\$ 268.00	\$ -	\$ -	\$ -	\$ -	\$ -	\$ -	\$ 1,877.20
	Mano de obra	\$ 144.00	\$ 472.00	\$ 396.00	\$ 432.00	\$ 216.00	\$ 288.00	\$ 288.00	\$ 444.00	\$ 36.00	\$ -	\$ -	\$ -	\$ 2,716.00
	<b>Egresos Totales</b>	\$ 319.00	\$ 834.00	\$ 1,379.20	\$ 432.00	\$ 492.00	\$ 556.00	\$ 288.00	\$ 444.00	\$ 36.00	\$ -	\$ -	\$ -	\$ 4,780.20
4	EXCESO/DEFICIT	\$ (253.37)	\$ 1,689.99	\$ 310.79	\$ (121.21)	\$ 1,723.19	\$ 1,167.19	\$ 879.19	\$ 2,771.59	\$ 3,235.93	\$ 1,209.66	\$ 1,209.66	\$ 1,209.66	\$ 1,765.13
	<b>MAS</b>													
5	Prestamo a corto plazo	\$ 2,777.36	\$ -	\$ -		\$ -	\$ -	\$ -	\$ -	\$ -	\$ -	\$ -	\$ -	\$ 2,777.36
	<b>MENOS</b>													
6	Pago préstamos a corto plazo													
	- Capital	\$ -	\$ -	\$ -	\$ -		\$ -	\$ -	\$ 1,088.80	\$ 1,688.56	\$ -	\$ -		\$ 2,777.36
	- Intereses	\$ -	\$ -	\$ -	\$ -		\$ -	\$ -	\$ 217.76	\$ 337.71	\$ -	\$ -		\$ 555.47
	<b>SALDO FINAL DE EFECTIVO</b>	\$ 2,523.99	\$ 1,689.99	\$ 310.79	\$ (121.21)	\$ 1,723.19	\$ 1,167.19	\$ 879.19	\$ 1,465.03	\$ 1,209.66	\$ 1,209.66	\$ 1,209.66	\$ 1,209.66	\$ 1,209.66
<b>SALDO AL FINAL</b>														

#### 4.3.5 Opción de financiamiento a elegir para cubrir la necesidad de financiamiento

Tabla 69. *Determinación de la mejor opción de financiamiento para el agricultor “A”*

Instituciones	Financiamiento	Tasa de interés	flujo de efectivo	Interés a la fecha de vencimiento	Plazo	Requisitos	Ventajas	Desventajas
BANCO DE FOMENTO AGROPECUARIO	\$ 3,568.30	4%	\$2024.02	\$43.07	Un año o dependerá del ciclo productivo.	Solicitar en el plazo que especifica el banco.  El monto solicitado este dentro de los rangos específicos.	Los requisitos a cumplir son mínimos.  Tasa de interés accesible.  Tiene convenios con otras instituciones.	Si se pasa de las fechas límites para solicitar el crédito el financiamiento es por un monto menor.
COOPERATIVAS	\$ 3,568.30	9%	\$1,890.75	\$176.34	Un año	Ser asociados.	Recibe dividendos	La cuarta parte de aportaciones del monto a solicitar.
PRESTAMISTAS INDEPENDIENTES	\$ 3,568.30	20%	\$1,353.43	\$713.66	Hasta un año	Garantía sin un respaldo legal	No se realizan muchos trámites.	Altas tasas de interés.

Tabla 70. Determinación de la mejor opción de financiamiento para el agricultor "B" del municipio de Cuisnahuat.

Instituciones	Financiamiento	Tasa de interés	flujo de efectivo	Interés a la fecha de vencimiento	Plazo	Requisitos	Ventajas	Desventajas
BANCO DE FOMENTO AGROPECUARIO	\$ 3,824.16	4%	\$1,721.87	\$43.26	Un año o dependerá del ciclo productivo.	Solicitar en el plazo que especifica el banco. El monto solicitado este dentro de los rangos específicos.	Los requisitos a cumplir son mínimos. Tasa de interés accesible. Tiene convenios con otras instituciones.	Si se pasa de las fechas límites para solicitar el crédito el financiamiento es por un monto menor.
COOPERATIVAS	\$ 3,824.16	9%	\$1,576.15	\$188.98	Un año	Ser asociados.	Recibe dividendos	La cuarta parte de aportaciones del monto a solicitar.
PRESTAMISTAS INDEPENDIENTES	\$ 3,824.16	20%	\$1,209.66	\$555.47	Hasta un año	Garantía sin un respaldo legal	No se realizan muchos trámites.	Altas tasas de interés.

#### 4.3.6. Elección de financiamiento para los agricultores del municipio de Cuisnahuat.

Para cada uno de los casos la mejor opción de financiamiento es el Banco de Fomento Agropecuario (BFA), si bien es cierto que por el lado de las cooperativas es una buena opción de financiamiento ya que tendrían un doble beneficio, estaría trabajando con dinero ajeno y recibiendo dividendos; para el caso de los pequeños agricultores no le sería factible en este momento por la gran limitante que coloca de obtener la cuarta parte de aportaciones del monto a solicitar; por lo tanto, la que tiene mayor disponibilidad para otorgarle financiamiento a este sector es el BFA, ya que es una institución financiera que tiene convenios con diferentes instituciones siendo una de ellas El Ministerio de Agricultura y Ganadería(MAG), con la finalidad primordial de beneficiar a los agricultores; otra de las instituciones que tienen importante relación es el Banco de Desarrollo Salvadoreño(BANDESAL) puesto que es una institución catalogada de segundo piso el cual le otorga financiamiento a dicha institución en pro de ayudar a instituciones o personas individuales que tengan la iniciativa de crecimiento y desarrollo.

Es por ello que siendo una institución dependiente en gran medida del estado le ha apostado al desarrollo económico y social de familias en las zonas rurales abriendo oportunidades de obtener créditos accesibles y de fácil realización con las tasas de interés más bajas en el mercado.

Por tal razón se procede a concretar el financiamiento con la dicha institución donde el monto a solicitar es para el agricultor “A” US\$3,568.30 y para el agricultor “B” es de US\$3,824.16 con un costo de financiamiento a pagar de US\$43.07 y US\$43.26 respectivamente.

## CONCLUSIONES

1. Para los pequeños agricultores no existen muchas instituciones financieras que les proporcionen financiamiento para el avío de granos básicos; además de las limitantes que se dan al querer acceder como los tipos de garantías, debido que estos cultivos corren altos riesgos a los cambios climáticos; por tanto son catalogados como créditos irrecuperables.
2. Existe una proporción de pequeños agricultores del municipio de Cuisnahuat, los cuales no tienen conocimiento de los requisitos que exigen las instituciones financieras que apoyan al sector agrícola en El Salvador.
3. Los agricultores del municipio de Cuisnahuat, no tienen los conocimientos necesarios ni los lineamientos para la elaboración de un plan de financiamiento que les sirva de parámetro para que lo invertido en la producción de granos básicos sea rentable.
4. Con la determinación de los casos prácticos se identificó que la mejor alternativa de financiamiento para los pequeños agricultores del municipio de Cuisnahuat, es la proporcionada por el Banco de Fomento Agropecuario, en cuanto a costos financieros, flexibilidad en los plazos a pagar, requisitos a cumplir y es que es de resaltar que es una institución que tiene convenios con el gobierno, BANDESAL, que apoyan en gran medida al desarrollo y crecimiento del país por lo cual las tasas de interés son bajas y los requisitos que piden son mínimos.
5. El riesgo mayor en la producción de granos básicos en el municipio de Cuisnahuat que tienen los pequeños agricultores son los fenómenos naturales ya que estos afectan a los cultivos; generando de esta manera incertidumbre en el rendimiento a obtener al final del ciclo productivo.

## RECOMENDACIONES

1. Las instituciones financieras tanto públicas como privadas puedan crear líneas de créditos accesibles y de fácil realización, para que los agricultores cuenten con la inversión necesaria durante el ciclo productivo y que al final obtengan sostenibilidad, reinversión, rentabilidad, expansión de negocios, y apertura de mercado siendo beneficioso para todo el municipio de Cuisnahuat.
2. Que los pequeños agricultores se incentiven a querer estar siempre enterado de lo relacionado con los créditos agrícolas, si a ellos se les dificulta obtener la información pueden pedir ayuda a los hijos, nietos o familiares para que les investiguen sobre los requisitos que deben de cumplir para ser sujetos; ya sea por los diferentes medios de comunicación, o puede ser que visiten las instalaciones de las instituciones mismas.
3. Solicitar el apoyo de una persona profesional, el cual tenga los conocimientos básicos para brindarles un asesoramiento adecuado en cuanto a la elaboración de un plan de financiamiento que este sea adaptable a la situación económica del agricultor y que posteriormente puedan darle continuidad.
4. Que la alcaldía del municipio de Cuisnahuat, contrate o delegue a una persona de la comunidad para que se acerque a las diferentes instituciones financieras que apoyan al sector agrícola, para que les puedan brindar la información adecuada que se requiere para ser sujeto de las diferentes líneas de créditos que ofrecen estas, posteriormente la alcaldía realice una convocatoria a los diferentes agricultores del municipio de Cuisnahuat y les dé a conocer la información recolectada; el banco de Fomento Agropecuario es una buena opción de financiamiento, otorgando créditos para personas individuales o en forma conjunto.

5. El pequeño agricultor debe formalizarse como gremio cooperativo para solicitar al Ministerio de Agricultura y Ganadería la instalación de un sistema de riego, el cual pueda ser utilizado en el momento que los fenómenos naturales se presenten; puesto que cuentan con pozos, virtientes, ríos, entre otros los cuales les facilitarían instalar dicho sistema para minimizar el riesgo de pérdidas por la sequía.

## BIBLIOGRAFÍA

- Abraham, P. M. (1998). Planeación Financiera. En A. P. MORENO, *Planeacion Financiera*. Mexico,D.F: Cuarta Edición.
- Banco de Fomento Agropecuario. (12 de febrero de 2016). *Banco de Fomento Agropecuario, Memoria de labores.2015*. Obtenido de .bfa.gob.sv: <http://www.bfa.gob.sv/>
- BANDESAL. (Enero de 2013). *Banco de Desarrollo Salvadoreño*. Recuperado el Abril. de 2016, de [Bandesal.gob.sv](http://Bandesal.gob.sv):  
[https://www.bandesal.gob.sv/portal/page/portal/INICIO/SERVICIOS/GUIA/LINEAS\\_PRIMER\\_PISO](https://www.bandesal.gob.sv/portal/page/portal/INICIO/SERVICIOS/GUIA/LINEAS_PRIMER_PISO)
- Cajas de Crédito Sonsonate. (2016). *Cajas de Crédito de Sonsonate FEDECRÉDITO*. Recuperado el martes 30 de agosto de 2016, de [cajasonsonate.com.sv/credito-agropecuario](http://cajasonsonate.com.sv/credito-agropecuario):  
<http://www.cajasonsonate.com.sv/credito-agropecuario>
- CENTA "Cordova, E. Â. (2015). Agencias de extencion del CENTA. *Cosecha, 17, 16*.
- Colatino, D. (15 de Julio de 2015). *El Cambio Climatico Impacta a El Salvador*. Obtenido de Jose Acosta: <http://www.diariocolatino.com/el-cambio-climatico>
- Como Obtener financimientto para un proyecto agricola.* (s.f.). <http://agronegociosperu.org/como-obtener-financiamiento-para-un-proyecto-agricola-o-agroindustrial/> .
- Cooper. (2008). *Diccionario Kohler para contaadores*. Mexico: Limusa.
- Cordova, E. Â. (2009). *Cosechemos Juntos*. Obtenido de <http://www.centa.gob.sv/upload/paf/17-%20REVISTA%20COSECHA.pdf>
- Córdova, E. Á. (Marzo de 2014-2019). *Centro Nacional de Tecnología Agropecuaria y Forestal, Plan Estratégico Institucional,*. Obtenido de [centa.gob.sv/](http://centa.gob.sv/):  
<http://centa.gob.sv/docs/planes/PEI%202015-2019%20CENTA.pdf>
- Cosechemos Juntos, M. (Junio de 2016). Nacion, Presidente deataca avance del Agro en segundo año de gobierno. (O. d. MAG, Ed.) *Cosechemos Juntos, 4*.
- Cuisnahuat, M. S. (2012). *Municipios de El Salvador*. Obtenido de <http://www.municipiosdeelsalvador.com/sonsonate/cuisnahuat>
- Desagrit. (s.f.). *monografias.com*. Obtenido de <http://www.monografias.com/trabajos13/desagric/desagric.shtml>
- Empresariales, Asesores. (Enero de 2010). *Asesores empresariales*. Obtenido de [http://www.t-businessplan.com/descarga/ejemplo\\_plan\\_empresa.pdf](http://www.t-businessplan.com/descarga/ejemplo_plan_empresa.pdf)

- FEDECREDITO. (Septiembre de 2016). *Federación de Las Cajas de Crédito y de Bancos de los Trabajadores*. Obtenido de Créditos Ofrecidos por el sistema FEDECREDITO, Crédito Agropecuario: <https://www.fedecredito.com.sv/detalle-servicios-05.php>
- FIRA & ALIDE. (1996). *ALIDE Y FIRA , Credito Agricola y Banca de Desarrollo Mexico D.F FIRA*. Obtenido de ALIDE Y FIRA , Credito Agricola y Banca de Desarrollo Mexico D.F FIRA
- Fornos, M. d. (2014). *Administracion Financiera*. San Salvador: Ediciones Contables.
- Ganadería, M. A. (2015). *Programa de entrega de paquetes agricolas*. Obtenido de Ministerio de Agricultura y Ganadería: <http://www.mag.gob.sv>
- Gavidia, U. F. (s.f.). *documentos*. Obtenido de [www.wisis.ufg.edu.sv](http://www.wisis.ufg.edu.sv): <http://www.wisis.ufg.edu.sv/wisis/documentos/TE/630-Z49p/630-Z49p-CAPITULO%20I.pdf>
- Hernandez, O. F. (s.f.). Obtenido de [ri.ufg.edu.sv](http://ri.ufg.edu.sv): <http://jspui/bitstream/11592/6764/2/641.33-C591d-Capitulo%20I.pdf>
- IFRS Foundation®, N. I. (2009). *Seccion 34. Actividades Especiales*. IFRS Foundation® 30 Cannon Street London EC4M 6XH United Kingdom .
- Integral Sociedad de Ahorro y Crédito, S. (Julio de 2016). *Créditos y Ahorro para Micro y Pequeños Empresarios en El Salvador contamos con más de 14 años de experiencia y solidez financiera .* Obtenido de INTEGRAL Créditos para Micros y Pequeños Empresarios en El Salvador: <https://www.integral.com.sv/>
- Interforum, R. (s.f.). *Natural.html*. Obtenido de <http://www.revistainterforum.com/espanol1/articulos/061002/Naturamlemte.html>
- MAG. (29 de Mayo de 2014). *mag informa grandes logros en el sector Agropecuario*. Obtenido de Itemid: <http://old.mag.gob.sv/index.php?option=com:mag-informa-grandes-logros-en-sector-agropecuario&Itemid=168>
- Maury, M. (marzo de 2013). *Trabajo de Financiamiento a corto plazo*. Obtenido de ensayos: <https://www.clubensayos.com/Negocios/Trabajo-De-Financiamiento-A-Corto-Plazo/584946.html>
- Menjivar, J. (14 de mayo de 2016). Bandedal prevé otorgar \$38 millones en créditos para sector agropecuario. *Diario El Mundo*, págs. <http://elmundo.sv/bandedal-preve-otorgar-38-millones-en-creditos-para-sector-agropecuario/>.
- Morcillo, F. M. (1998). *Diccionario de términos financieros y de inversion*. España: M.Victoria Perelba Ruiz.
- Municipios de El Salvador*. (2015). Obtenido de <http://www.municipiosdeelsalvador.com/sonsonate/cuisnahuat>
- Oxfam, I. d. (Abril de 2015). *Cultivando semillas para la seguridad alimentaria*. Obtenido de Informe-de-redes-escobia-oxfam: <http://docplayer.es/7908563-informe-de-redes-ecoviva-ecoviva-oxfam-2015-cultivando-semilla-para-la-seguridad-alimentaria.html>

- Pastrán, R. M. (28 de Abril de 2016). *BFA dispone de \$40 millones para créditos de avío*. Obtenido de <http://http://www.laprensagrafica.com/2016/04/28/bfa-dispone-de-40-millones-para-creditos-de-avio/2016/04/28/bfa-dispone-de-40-millones-para-creditos-de-avio>
- Raudales & Claro. (Diciembre de 2007). *Historia de la agricultura en El Salvador*. Obtenido de Generalidades de agricultura en El Salvador: [ri.ugf.edu.sv/jspui/bitstream/11592/641.33-C591d-Capitulo](http://ri.ugf.edu.sv/jspui/bitstream/11592/641.33-C591d-Capitulo)
- Revistainterforum.com. (2000-2009). Federación Mundial de Trabajadores de la Agricultura, Alimentación, Hotelería y Afines. *FEMTAA*.
- Rezzio, D. (5 de Enero de 2015). [elsalvador.com](http://elsalvador.com). *Hipotecario firmó convenio con BFA*.
- Rosenberg, J. M. (2013). *Diccionario de Administración y Finanzas*. Barcelona, España: Grupo Oceano.
- Salvador, M. d. (Abril de 2016). [mag.gob.sv/abastecimiento](http://mag.gob.sv/abastecimiento). Obtenido de <http://www.mag.gob.sv/abastecimiento/>
- Stevenson, R. A. (s.f.). *Fundamentos de Finanzas*. Pag 275Fundamentos de Finanzas Richard A. Stevenson Profesor de finanzas, Universidad de Iowa McGrawHill .
- Thorten Glehler, F. (2001). *Fuente de Recursros Para Creditos Agricolas*. Obtenido de Organizaciones para las Naciones Unidas para la Agricultura y la Afimentacion.
- Torrealba, A. (2016). *Clasificación de las Fuentes de Financiamiento*. Obtenido de [.academia.edu](http://www.academia.edu): [http://www.academia.edu/4842489/CLASIFICACI%C3%93N\\_DE\\_LAS\\_FUENTES\\_DE\\_FINANCIAMIENTO](http://www.academia.edu/4842489/CLASIFICACI%C3%93N_DE_LAS_FUENTES_DE_FINANCIAMIENTO)

# ANEXOS

## **ÍNDICE DE ANEXOS**

ANEXO 1. Encuesta a pequeños agricultores del municipio de Cuisnahuat.

ANEXO 2. Tabulación de la encuesta

ANEXO 3. Marco muestral

ANEXO 4. Solicitud de información al Ministerio de Agricultura y Ganadería (MAG).

ANEXO 5. Listados de documentos para trámite de crédito gerencia agropymes. Banco Hipotecario.

ANEXO 6. Solicitud de créditos de banco de Fomento Agropecuario, gerencia de negocios.

ANEXO 7. Solicitud de información de créditos persona natural BANDESAL



## ANEXO 1. ENCUESTA A PEQUEÑOS AGRICULTORES

UNIVERSIDAD DE EL SALVADOR

FACULTAD DE CIENCIAS ECONÓMICAS

ESCUELA DE CONTADURÍA PÚBLICA



### CUESTIONARIO

Reciban un cordial saludo de parte de la Universidad de El Salvador. La presente encuesta está dirigida a los pequeños agricultores que estén activamente en proceso de producción de los granos básicos específicamente maíz, frijol y sorgo, mediante la cual se recopilara información que servirá para sustentar el trabajo de investigación denominado: “PLAN DE FINANCIAMIENTO PARA LOS PEQUEÑOS AGRICULTORES DEL MUNICIPIO DE CUISNAHUAT, DEPARTAMENTO DE SONSONATE”

**OBJETIVO:** Recopilar información útil de los pequeños agricultores para establecer un diagnóstico financiero que permita determinar la situación actual en la que se encuentran, sustentando de esta manera la investigación

Agradecemos de antemano su valioso tiempo y contribución por la información proporcionada, garantizando que la misma será utilizada de forma confidencial y para fines académicos.

**INDICACIONES:** Marque con una “X” la(s) respuesta(s) que usted considere más conveniente o responda según corresponde.

1. ¿Qué tipos de cultivos realiza?

1) Maíz

2) Frijol

3) Maicillo

4) Otros. Especifique \_\_\_\_\_

2. ¿Cuántas manzanas de tierra generalmente trabaja para los cultivos?

1) Menos de 1 manzana

2) De 1 a 2 manzanas

3) Más de 2 manzanas

3. ¿Contrata agricultores para la mano de obra?

1) Si

2) No

4. ¿Cuántos obreros necesita contratar para trabajar en una manzana de tierra?

1) Menos de 2

2) De 2 a 4

3) Más de 4

5. ¿En promedio cuánto es el gasto diario que paga por un obrero?

1) \$0.00 a \$3.5

2) \$3.5 a \$7.00

3) Más \$7.00

6. Las tierras destinadas al cultivo de los granos básicos son:

1) Propias

2) Arrendadas

3) En Comodato

4) Otros Especifique\_\_\_\_\_

**Nota: Si su respuesta es propias pasar a pregunta 8, si su respuesta es arrendadas continuar con pregunta 7**

7. ¿Cuánto es el precio que se paga por el alquiler de una manzana de tierra durante toda la producción de cultivos?

1) De 0 a \$25 dólares

2) De \$25 a \$50 dólares

3) De \$50 a \$75 dólares

4) Otra Especifique \_\_\_\_\_

8. ¿Cuál es la inversión monetaria que utiliza en la siembra y fertilizantes para el frijol en una manzana de tierra durante el ciclo productivo?

1) Menos de \$200.00

2) De \$200 a \$400.00

3) Más de \$400.00

9. ¿Cuál es la inversión monetaria que utiliza en la siembra y fertilizantes para el maíz en una manzana de tierra durante el ciclo productivo?

1) De \$0.00 a \$125.00

2) De \$125 a \$250.00

3) Más de \$250.00

10. ¿Cuál es la inversión monetaria que utiliza en la siembra y fertilizantes para el sorgo (maicillo) en una manzana de tierra durante el ciclo productivo?

1) De \$0.00 a \$100.00

2) De \$100 a \$200.00

3) Más de \$200.00

11. ¿Cuál fue el nivel de producción en quintales que obtuvo con la siembra de frijol para el año 2015?

1) Menos de 10 quintales

2) De 10 a 20 quintales

3) Más de 20 quintales

12. ¿Cuál fue el nivel de producción en quintales que obtuvo con la siembra de maíz para el año 2015?

1) Menos de 50 quintales

2) De 50 a 100 quintales

3) Más de 100 quintales

13. ¿Cuál fue el nivel de producción en quintales que obtuvo con la siembra de sorgo (maicillo) para el año 2015?

1) Menos de 20 quintales

2) De 20 a 40 quintales

3) Más de 40 quintales

14. Los recursos financieros que invierte en la producción de granos básicos son:

1) Propio

2) Ajeno

3) 1 y 2

15. ¿Qué tipo de instituciones financieras conoce que otorguen financiamiento a los agricultores?

1) Bancos Comerciales

2) Bancos de Inversión

3) Cooperativas

4) Asociaciones de Ahorro y Crédito

5) Cajas de Crédito

6) Otros \_\_\_\_\_

16. ¿Cómo pequeño productor conoce los requisitos que se debe tener para ser sujeto de financiamiento?

1) Si

2) No

17. ¿Ha tenido acceso a fuentes de financiamiento?

1) Si

2) No

**Nota: Si su respuesta es afirmativa continuar con la pregunta 18 y su respuesta es negativa pasar a la pregunta 21**

18. ¿A qué plazo a adquirido el financiamiento?

1) 12 meses

2) 24 meses

3) 36 meses

4) Mayores a 36 meses

19. ¿A qué tasa de interés mensual ha adquirido financiamiento?

1) Entre 4% a 7%

2) Entre 7% y 10%

3) Entre 10 y 13%

4) Más del 13%

20. ¿Cuál ha sido el monto de capital que ha solicitado?

1) Menos de \$1000

2) De \$1000 a \$2000

3) Más de \$2000

21. Considera que para el año 2015 la producción de los granos básicos han sido favorables en la compensación de los gastos con el rendimiento obtenido

1) Si

2) No

22. ¿A cuánto asciende la inversión en insumos utilizados en una manzana de tierra para combatir plagas, malezas, enfermedades u otro problema que afecte a los cultivos en el ciclo productivo?

1) Menos de \$100

2) De \$100.00 a \$200.00

3) De \$200.00 a \$300.00

4) Más de \$300.00

23. ¿Qué ventajas considera que proporcionaría para los productores de granos básicos contar con un financiamiento?

1) Rentabilidad

2) Sostenibilidad

3) Reinversión

4) Economía de recursos

5) Expansión de negocio.

6) Apertura de mercado.

24. ¿Qué tan dispuesto se encuentra en producir más de lo requerido para el autoconsumo generando un excedente que pueda comercializarse y generar ingresos?

1) Mucho

2) Poco

3) Nada



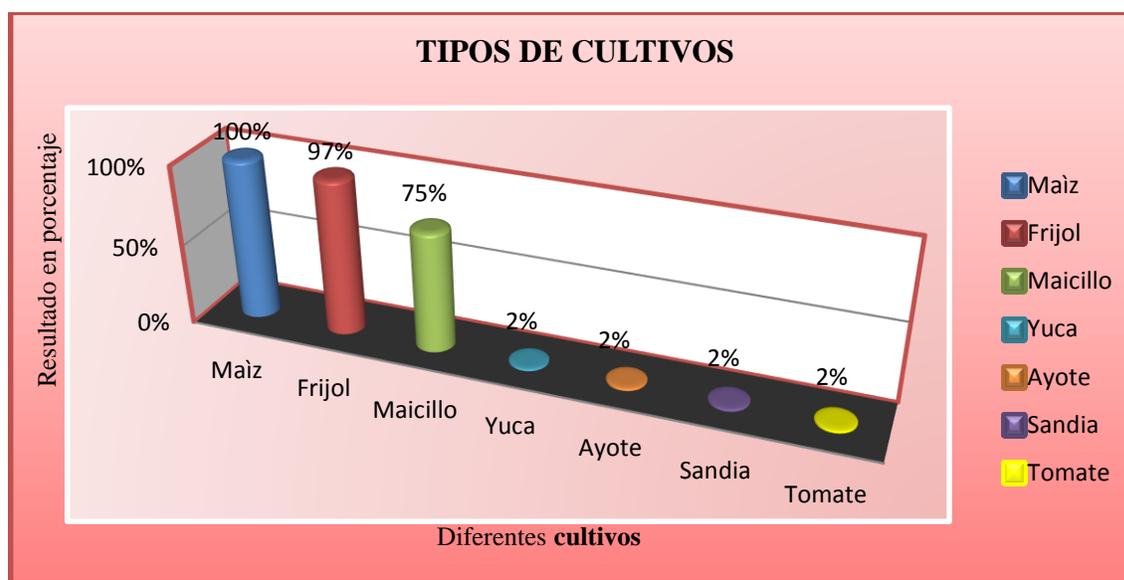
## ANEXO 2. TABULACIÓN Y ANÁLISIS DE RESULTADOS

**PREGUNTA 1.** ¿Qué tipos de cultivos realiza?

**OBJETIVO.** Enlistar los diferentes tipos de granos básicos que cosechan los agricultores en la zona.

Variables	Respuestas		Porcentaje de casos
	Nº	Porcentaje	
Maíz	64	36%	100%
Frijol	62	35%	97%
Maicillo	48	27%	75%
Yuca	1	1%	2%
Ayote	1	1%	2%
Sandia	1	1%	2%
Tomate	1	1%	2%
Total	178	100%	278%

**Grafica N° 1** Diferentes tipos de cultivos en Cuisnahuat



**Análisis.** El 100% de los encuestados manifestaron que el principal cultivo que trabajan es la siembra del maíz; siendo el frijol el segundo más cultivado con un 97%, ubicándose el maicillo en tercera opción de siembra en los granos básicos producidos en la zona.

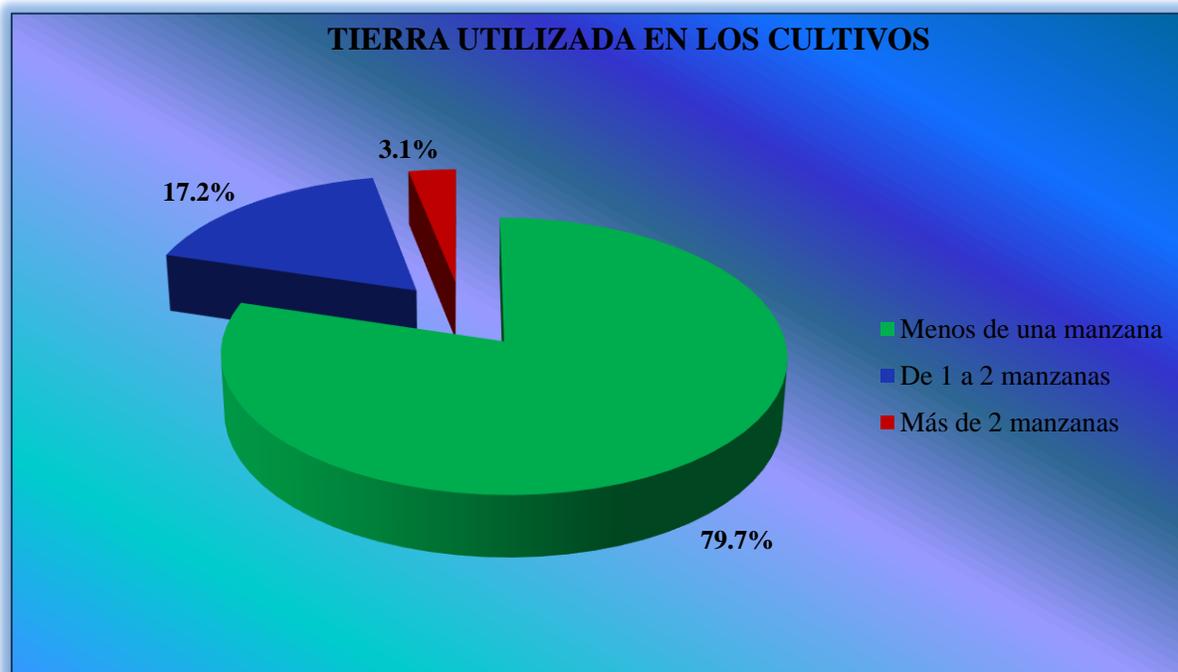
**Interpretación.** La mayoría de los encuestados se dedican al cultivo de los granos básicos como: el maíz, frijol y Maicillo.

**PREGUNTA 2** ¿Cuántas manzanas de tierra generalmente trabaja para los cultivos?

**OBJETIVO.** Saber la cantidad de tierra en manzanas que tienen los agricultores destinadas al cultivo de los granos básicos.

Opciones	Frecuencia	Porcentaje	Porcentaje acumulado
Menos de una manzana	51	79.7%	79.7%
De 1 a 2 manzanas	11	17.2%	96.9%
Más de 2 manzanas	2	3.1%	100.0%
Total	64	100.0%	

**Grafica N° 2** Manzanas de tierra destinadas al cultivo



**Análisis.** Del total de encuestados el 79.7% utiliza menos de una manzana de tierra para realizar los cultivos de granos básicos, mientras que el 17.2% realiza los cultivos entre 1 y 2 manzanas y solo un 3.1% ocupan más de dos manzanas para la producción.

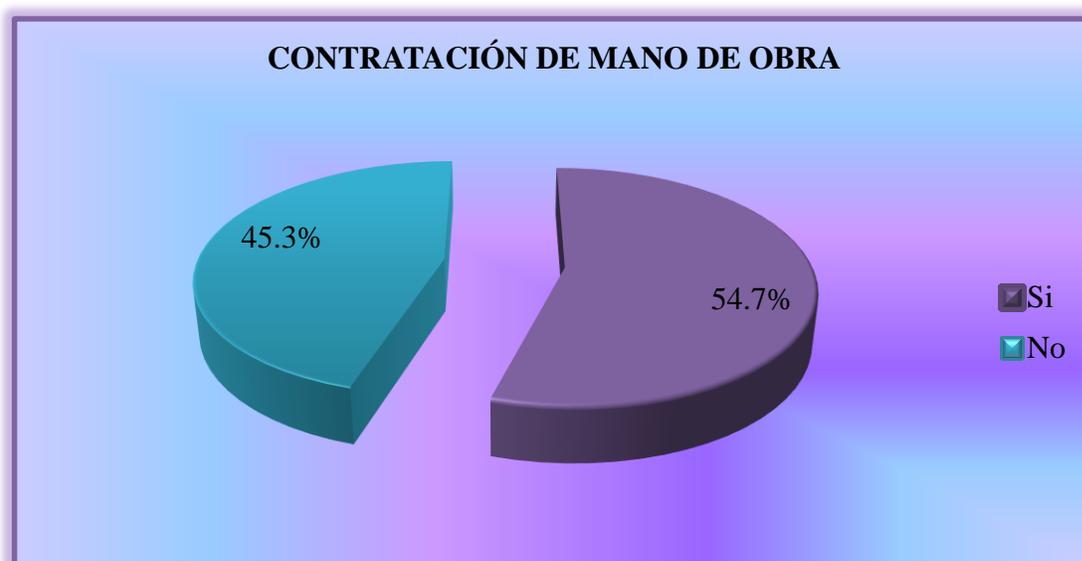
**Interpretación.** Las tierras que destinan los agricultores al cultivo de granos básicos en su mayoría es de menos de una manzana, esto se debe a que ellos no cuentan con el suficiente recurso económico para poder invertir y así poder cultivar más extensiones de tierras.

**PREGUNTA 3** ¿Contrata agricultores para la mano de obra?

**OBJETIVO.** Determinar mediante las respuestas obtenidas con cuantos obreros se tienen que contar para trabajar en una manzana de tierra.

Opciones	Frecuencia	Porcentaje	Porcentaje válido	Porcentaje acumulado
Si	35	54.7%	54.7%	54.7%
No	29	45.3%	45.3%	100.0%
Total	64	100.0%	100.0%	

**Grafica N° 3 Contratación de mano de obra**



**Análisis.** De los agricultores encuestados el 54.7% necesita obreros al labrar una manzana de tierra, mientras que el 45.3% no requiere de dichos obreros.

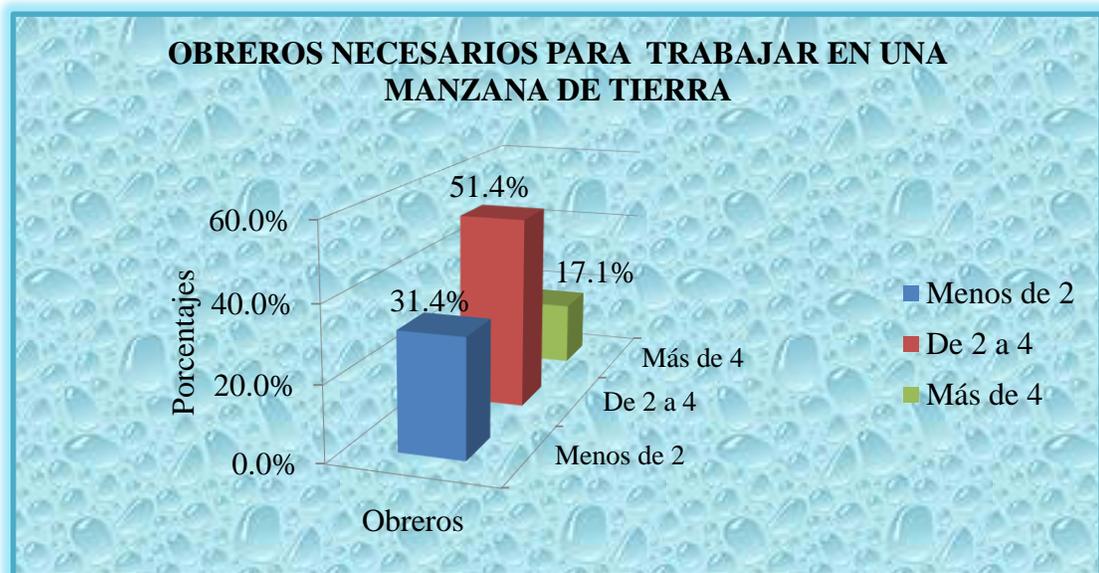
**Interpretación.** Los agricultores que necesitan de obreros para cultivar una manzana de tierra son aquellos que se proponen realizar la siembra en el menor tiempo posible.

**PREGUNTA 4** ¿Cuántos obreros necesitan contratar para trabajar en una manzana de tierra?

**OBJETIVO.** Determinar mediante las respuestas obtenidas con cuantos obreros se tienen que contar para trabajar en una manzana de tierra.

Opciones		Frecuencia	Porcentaje	Porcentaje válido	Porcentaje acumulado
Válidos	Menos de 2	11	17.2%	31.4%	31.4%
	De 2 a 4	18	28.1%	51.4%	82.9%
	Más de 4	6	9.4%	17.1%	100.0%
	Total	35	54.7%	100.0%	
Perdidos	Sistema	29	45.3%		
Total		64	100.0%		

**Grafica N° 4 Cantidad de obreros para realizar la siembra de cultivos de una manzana de tierra.**



**Análisis.** De los agricultores encuestados el 51.40% requiere de 2 a 4 obreros para realizar dicho trabajo, el 31.40% requiere menos de 2 y solo el 17.10% necesita más de 4 personas para trabajar en esa cantidad de tierra; el resto son los que no necesitan de obreros.

**Interpretación.** Entre más obreros contraten para realizar el trabajo, en menos tiempo podrán terminarlo.

**PREGUNTA 5** ¿En promedio cuánto es el gasto diario que paga por un obrero?

**OBJETIVO.** Establecer mediante los resultados obtenidos por los encuestados el promedio a que asciende los gastos ocasionados por la mano de obra en la producción de granos básicos.

	Opciones	Frecuencia	Porcentaje	Porcentaje válido	Porcentaje acumulado
Válidos	\$3.5 a \$7.00	34	53.13%	97.14%	97.14%
	Más de \$7.00	1	1.56%	2.86%	100%
	Total	35	54.69%	100%	
Perdidos	Sistema	29	45.31%		
Total		64	100%		

**Grafica N° 5 Gasto diario que se le paga al obrero por día en la prestación de su mano de obra.**



**Análisis.** Al determinar cuánto es el gasto diario por obrero que incurren los agricultores, el 97.14% manifestó que ellos pagan de US\$3.5 a US\$7.00.

**Interpretación.** Más de la mitad de los agricultores necesitan contratar obreros para la producción en una manzana de tierra; teniendo una parte significativa la cual no contrata debido a que cuentan con familiares que les ayudan durante el ciclo productivo.

**PREGUNTA 6** Las tierras destinadas al cultivo de los granos básicos son:

**OBJETIVO.** Conocer si la tierra que destinan los pequeños agricultores al cultivo de los granos básicos son propias o arrendadas.

Opciones	Frecuencia	Porcentaje	Porcentaje válido	Porcentaje acumulado
Válidos Propias	24	38%	38%	38%
Arrendadas	38	59%	59%	97%
Otras	2	3%	3%	100%
Total	64	100%	100%	

**Grafica N° 6 Tierras propias o arrendas.**



**Análisis.** De las 64 personas encuestadas el 38% de ellos cultivan en tierras propias, el 59% tienen que arrendar y el 3% utilizan tierras ajenas por las que al final de la producción tienen que dar una cierta cantidad de granos por el uso y goce de dichas tierras.

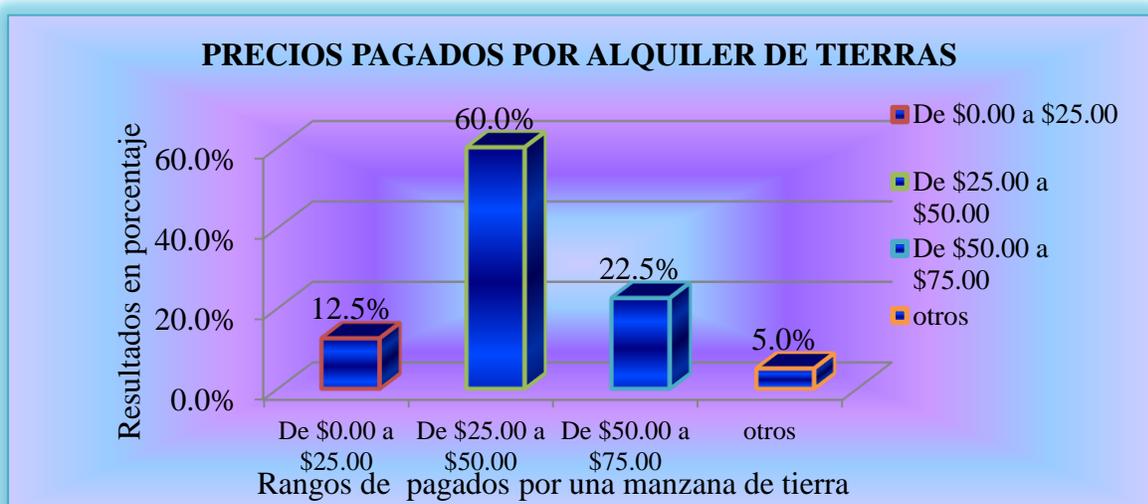
**Interpretación.** La mayoría de la población tiene que arrendar tierras para poder realizar la actividad agrícola.

**PREGUNTA 7**¿Cuánto es el precio que se paga por el alquiler de una manzana de tierra durante toda la producción de cultivos?

**OBJETIVO.** Determinar los desembolsos monetarios en los que incurren los agricultores en el alquiler de la tierra para la producción de los granos básicos.

Opciones		Frecuencia	Porcentaje	Porcentaje válido	Porcentaje acumulado
Válidos	De \$0.00 a \$25.00	5	7.8%	12.5%	12.5%
	De \$25.00 a \$50.00	24	37.5%	60.0%	72.5%
	De \$50.00 a \$75.00	9	14.1%	22.5%	1.0%
	Otros	2	3.1%	5.0%	100.0%
	Total	40	62.5%	100.0%	
Perdidos	Sistema	24	37.5%		
Total		64	100.0%		

**Grafica N° 7 Precio que se paga por el alquiler de una manzana de tierra**



**Análisis.** De las personas encuestadas para determinar cuánto es el precio que se paga por el alquiler de una manzana de tierra durante toda la producción de cultivos, el 60.0% paga una cantidad entre US\$25:00 a US\$50:00, mientras que el 5% lo constituye los agricultores que pagan más de US\$75.00

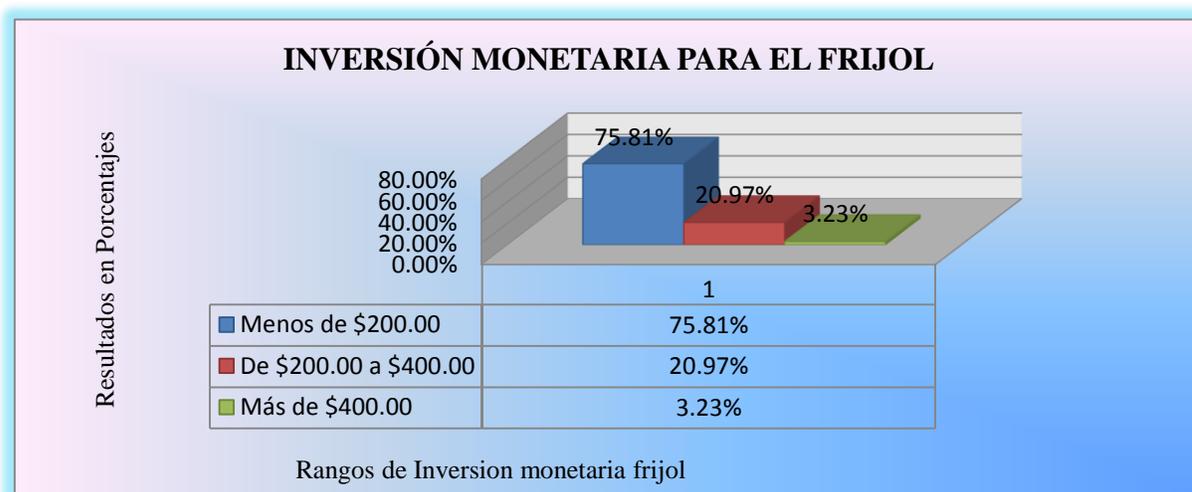
**Interpretación.** Esta pregunta depende de la N° 6 en la cual existen 24 personas que trabajan en tierra propia la cual no incurre en gastos de alquiler por lo tanto los 40 agricultores restantes forman el 100% de la pregunta 7, en la que se determina que la mayor parte de agricultores necesitan alquilar tierra para cultivar los diferentes granos básicos.

**PREGUNTA 8** ¿Cuál es la inversión monetaria que utiliza en la siembra y fertilizantes para el frijol en una manzana de tierra durante el ciclo productivo?

**OBJETIVO.** Establecer a cuánto asciende el monto de dinero que necesitan los agricultores para invertir en la siembra de frijol en una manzana de tierra

Opciones	Porcentaje	Porcentaje válido	Porcentaje acumulado
Válidos Menos de \$200.00	73.44%	75.81%	75.81%
De \$200.00 a \$400.00	20.31%	20.97%	96.77%
Más de \$400.00	3.13%	3.23%	100%
Total	96.88%	100%	
Perdidos Sistema	3.13%		
Total	100%		

**Grafica N° 8 Inversión monetaria utilizada en la siembra y fertilizantes del frijol durante el ciclo productivo.**



**Análisis.** De las personas encuestadas para saber a cuánto ascendía el monto de dinero que necesitan los agricultores para invertir en la siembra de frijol en una manzana de tierra, el 75.81% utiliza menos de US\$200.00, el 20.97% requiere de US\$200.00 a US\$400.00 y el 3.23% necesita más de US\$400.00 para invertir en la producción.

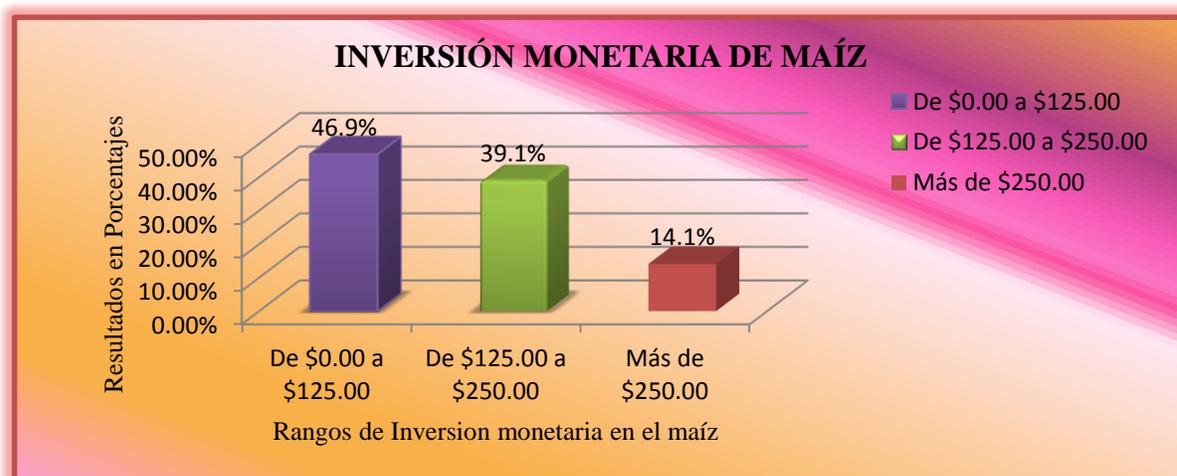
**Interpretación.** La mayoría de los agricultores tienen el beneficio de los paquetes agrícolas es por ello que no invierten más dinero en la siembra de este cultivo ya que se asocia a que la mayoría cultiva de media a una manzana y solo los que cultivan más de 2 manzanas requieren invertir mayores cantidades.

**PREGUNTA 9** ¿Cuál es la inversión monetaria que utiliza en la siembra y fertilizantes para el maíz en una manzana de tierra durante el ciclo productivo?

**OBJETIVO.** Establecer a cuánto asciende el monto de dinero que necesitan los agricultores para invertir en la siembra de maíz en una manzana de tierra.

Opciones		Porcentaje	Porcentaje válido	Porcentaje acumulado
Válidos	De \$0.00 a \$125.00	46.88%	46.88%	46.88%
	De \$125.00 a \$250.00	39.06%	39.06%	85.94%
	Más de \$250.00	14.06%	14.06%	100%
	Total	100%	100%	

**Grafica N° 9 Inversión monetaria utilizada en la siembra y fertilizantes del maíz durante el ciclo productivo.**



**Análisis.** De los agricultores encuestados para establecer a cuánto ascendía el monto de dinero que necesitan los agricultores para invertir en la siembra de maíz en una manzana de tierra, el 46.9% necesita de US\$0.00 a US\$125.00, el 39.10% requiere de US\$125.00 a US\$250.00 y el 14.06% necesita más de US\$200.00 para invertir en dicha producción.

**Interpretación.** La mayoría de los agricultores tienen el beneficio de los paquetes agrícolas es por ello que invierten menos dinero en la siembra de este cultivo ya que se asocia a que la mayoría cultiva de media a una manzana y solo los que cultivan más de 2 manzanas requieren invertir mayores cantidades.

**PREGUNTA 10** ¿Cuál es la inversión monetaria que utiliza en la siembra y fertilizantes para el sorgo (maicillo) en una manzana de tierra durante el ciclo productivo?

**OBJETIVO.** Establecer a cuánto asciende el monto de dinero que necesitan los agricultores para invertir en la siembra de maicillo en una manzana de tierra.

Opciones		Porcentaje	Porcentaje válido	Porcentaje acumulado
Válidos	De \$0.00 a \$100.00	64.06%	85.42%	85.42%
	De \$100.00 a \$200.00	7.81%	10.42%	95.83%
	Más de \$200.00	3.13%	4.17%	100.00%
	Total	75.00%	100.00%	
Perdidos	Sistema	25.00%		
Total		100.00%		

**Grafica N° 10 Inversión monetaria utilizada en la siembra y fertilizantes del maicillo durante el ciclo productivo.**



**Análisis.** De los agricultores encuestados para determinar cuál es la inversión que necesitan para la siembra de maicillo en una manzana de tierra, el 85.42% necesita de US\$0.00 a US\$100.00, el 10.42% requiere de US\$100.00 a US\$200.00 y el 4.17% necesita más de US\$200.00 para invertir en dicha producción.

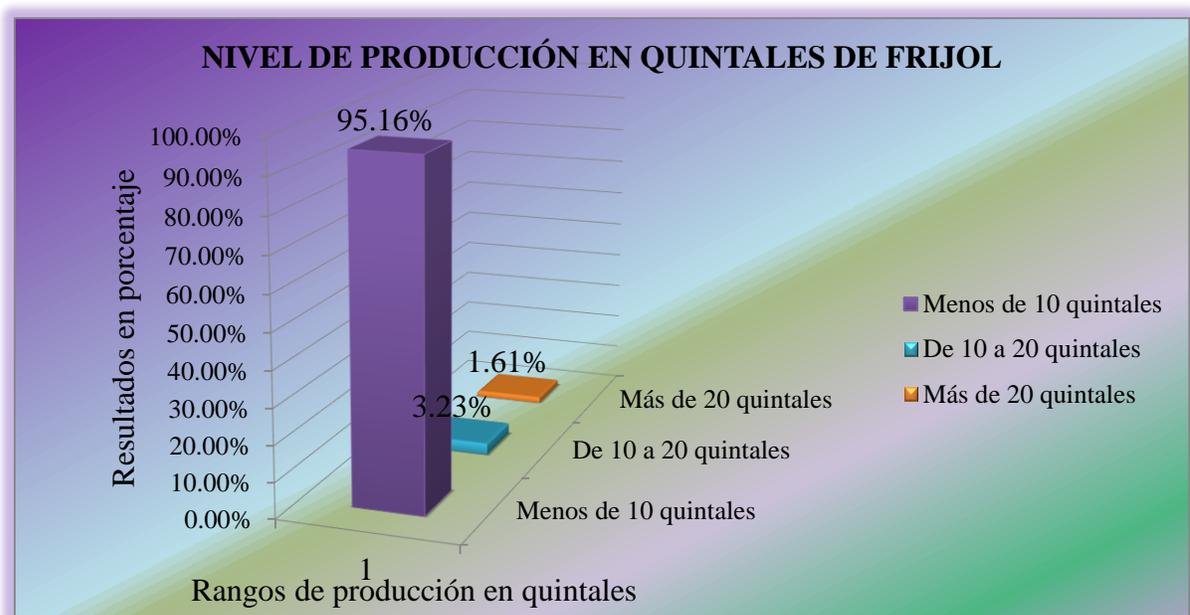
**Interpretación.** La mayoría de los agricultores no necesitan invertir mucho dinero en dicho cultivo, puesto que se caracteriza por no necesitar demasiado trabajo.

**PREGUNTA 11** ¿Cuál fue el nivel de producción en quintales que obtuvo con la siembra de frijol para el año 2015?

**OBJETIVO.** Determinar el rendimiento en quintales que se obtuvieron en la producción de frijol durante el año 2015.

Opciones		Porcentaje	Porcentaje válido	Porcentaje acumulado
Válidos	Menos de 10 quintales	92.19%	95.16%	95.16%
	De 10 a 20 quintales	3.13%	3.23%	98.39%
	Más de 20 quintales	1.56%	1.61%	100.00%
	Total	96.88%	100.00%	
Perdidos	Sistema	3.13%		
Total		100.00%		

**Grafica N° 11 Rendimiento obtenido en quintales de frijol**



**Análisis.** El 95.16% manifiesta que la producción obtenida en quintales para el año 2015 de frijol en una manzana de tierra fue menos de 10 quintales; obteniendo un rendimiento no muy ventajoso.

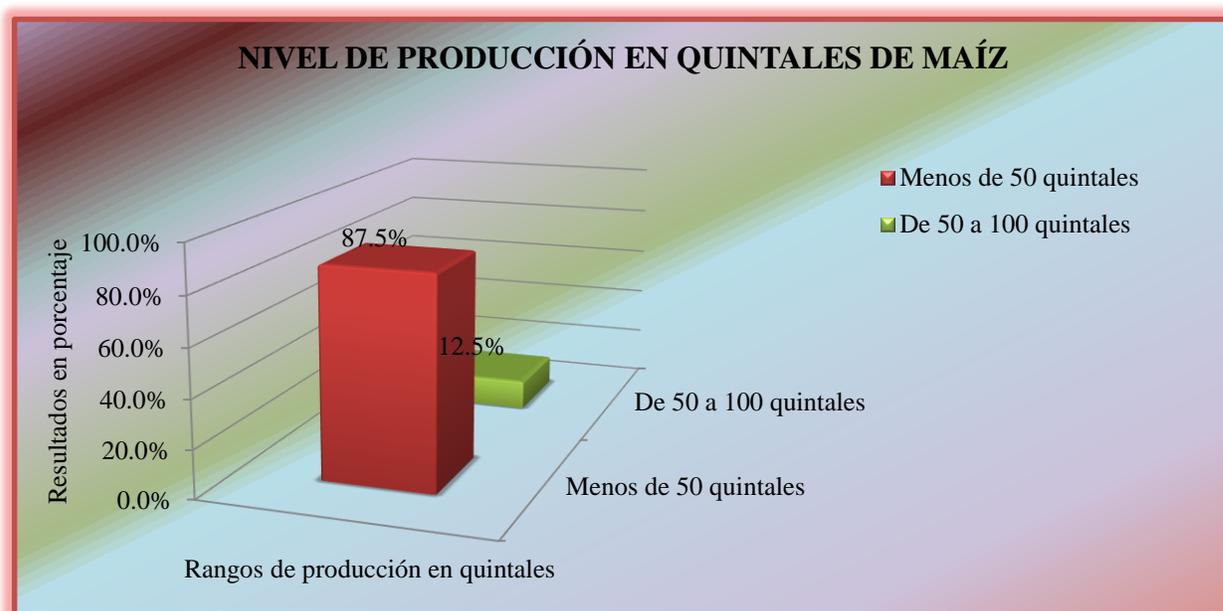
**Interpretación.** Con el dato de que se cosecho menos de 10 quintales la mayoría de los agricultores lo atribuyeron a que la cosecha pasada fue mala por la sequilla.

**PREGUNTA 12** ¿Cuál fue el nivel de producción en quintales que obtuvo con la siembra de maíz para el año 2015?

**OBJETIVO.** Determinar el rendimiento en quintales que se obtuvieron en la producción de maíz durante el año 2015.

Opciones		Porcentaje	Porcentaje válido	Porcentaje acumulado
Válidos	Menos de 50 quintales	87.5%	87.5%	87.5%
	De 50 a 100 quintales	12.5%	12.5%	100.0%
	Total	100.0%	100.0%	

**Grafica N° 12 Rendimiento obtenido en quintales de maíz**



**Análisis.** El 87.5% de agricultores obtuvieron una cosecha de menos de 50 quintales; mientras tanto, solo un 12.50% expresó que obtuvieron un rendimiento entre 50 y 100 quintales de maíz en una extensión de una manzana de tierra.

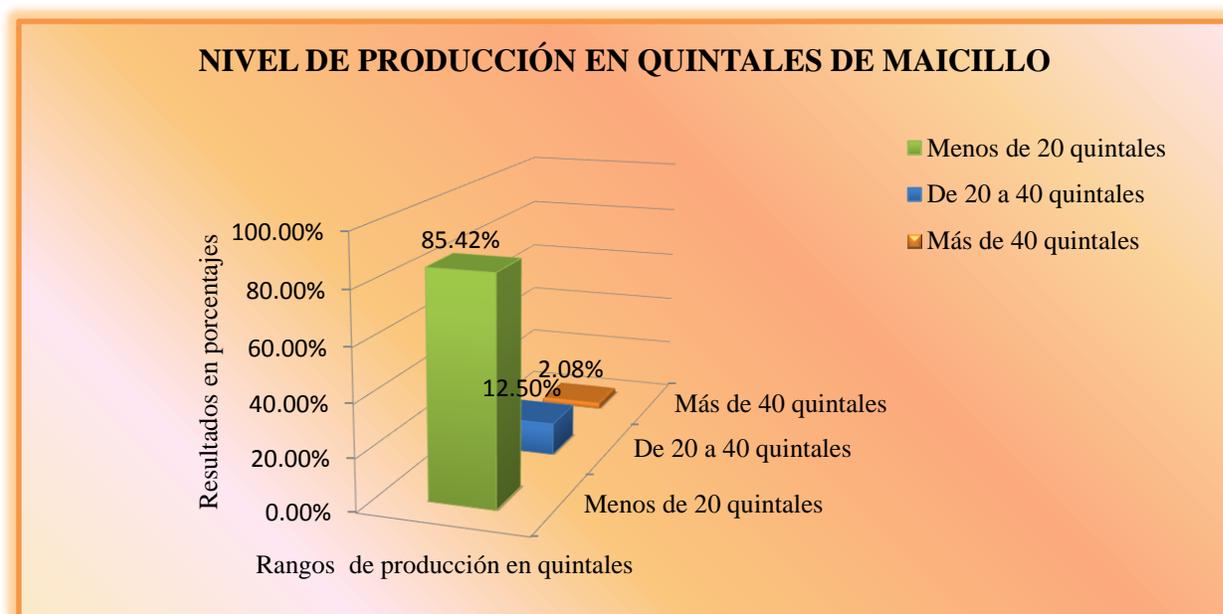
**Interpretación.** Para la cosecha de cultivo de maíz el rendimiento obtenido decayó significativamente para el año 2015

**PREGUNTA 13** ¿Cuál fue el nivel de producción en quintales que obtuvo con la siembra de sorgo (maicillo) para el año 2015?

**OBJETIVO** Determinar el rendimiento en quintales que se obtuvieron en la producción de maicillo durante el año 2015

Opciones		Porcentaje	Porcentaje válido	Porcentaje acumulado
Válidos	Menos de 20 quintales	64.06%	85.42%	85.42%
	De 20 a 40 quintales	9.38%	12.50%	97.92%
	Más de 40 quintales	1.56%	2.08%	100.00%
	Total	75.00%	100.00%	
Perdidos	Sistema	25.00%		
Total		100.00%		

**Grafica N° 13 Rendimiento obtenido en quintales de maicillo**



**Análisis.** El 85.42% de los agricultores encuestados opinaron que obtuvieron un rendimiento de menos de 20 quintales de maicillo para la cosecha 2015 en una manzana de tierra, lo cual significa que el rendimiento esperado por los agricultores no fue el deseado.

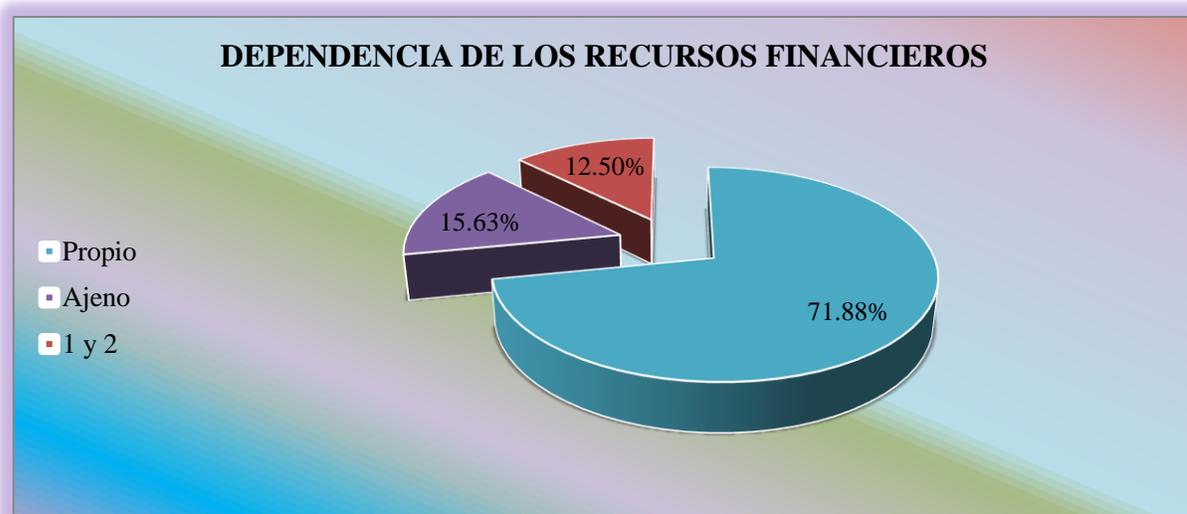
**Interpretación.** El rendimiento obtenido para el caso del grano básico maicillo se vio afectado por los fenómenos climatológicos.

**PREGUNTA 14.** Los recursos financieros que invierte en la producción de granos básicos son:

**OBJETIVO.** Conocer la fuente de donde proviene el recurso económico que utiliza el pequeño agricultor para la producción de granos básicos.

Opciones		Porcentaje	Porcentaje válido	Porcentaje acumulado
Válidos	Propio	71.88%	71.88%	71.88%
	Ajeno	15.63%	15.63%	87.50%
	1 y 2	12.50%	12.50%	100.00%
	Total	100.00%	100.00%	

**Grafica N° 14 Fuentes de donde proviene el recurso financiero**



**Análisis.** La mayor parte de encuestados, expresaron que trabajaban con dinero propio, aunque existe una proporción significativa del 15.63% que se auxilia de dinero ajeno; tomando en cuenta también un 12.50% que lo realiza con una combinación de ambos (dinero propio más dinero de ajeno).

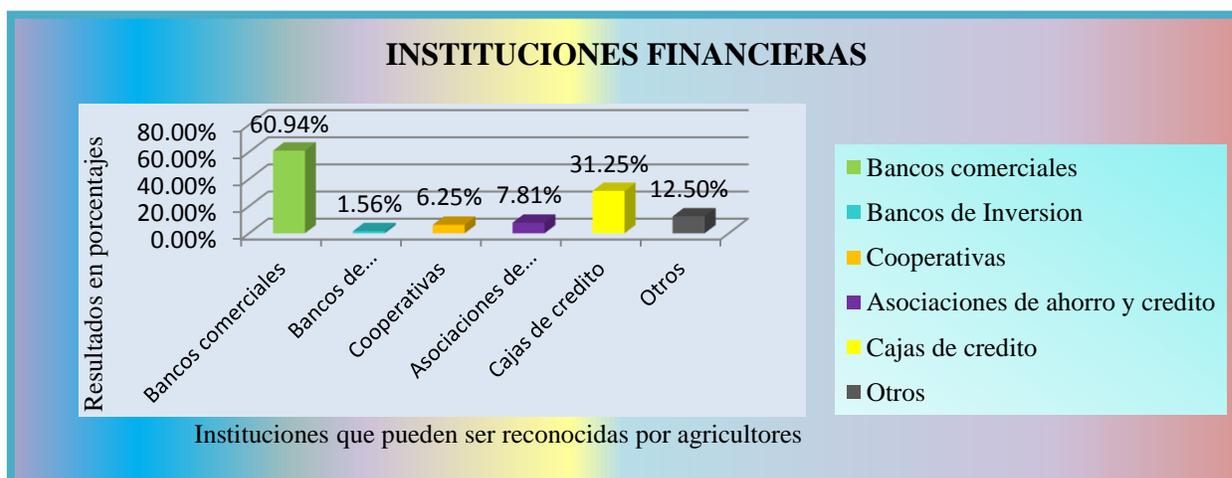
**Interpretación.** Más de la mitad de agricultores trabajan con dinero propio y esto se debe a que las tierras cultivadas son menos de una manzana.

**PREGUNTA 15** ¿Qué tipo de instituciones financieras conoce que otorguen financiamiento a los agricultores?

**OBJETIVO.** Medir a través de las respuestas el conocimiento que tienen los agricultores sobre la existencia de las instituciones financieras que proporcionan financiamiento al sector agrícola.

Opciones	Respuestas		Porcentaje de casos
	Nº	Porcentaje	
Bancos comerciales	39	50,65%	60,94%
Bancos de Inversión	1	1,30%	1,56%
Cooperativas	4	5,19%	6,25%
Asociaciones de ahorro y crédito	5	6,49%	7,81%
Cajas de crédito	20	25,97%	31,25%
Otros	8	10,39%	12,50%
Total	77	100,00%	120,31%

**Grafica N° 15** Conocimiento que tienen los agricultores sobre las instituciones financieras.



**Análisis.** Del total de los agricultores, un 60.94% tiene conocimiento de los bancos comerciales que otorgan financiamiento, tomando relevancia las cajas de crédito como segunda opción con el 31.12% y el resto de las instituciones son pocas reconocidas por ellos las cuales tienen un bajo porcentaje.

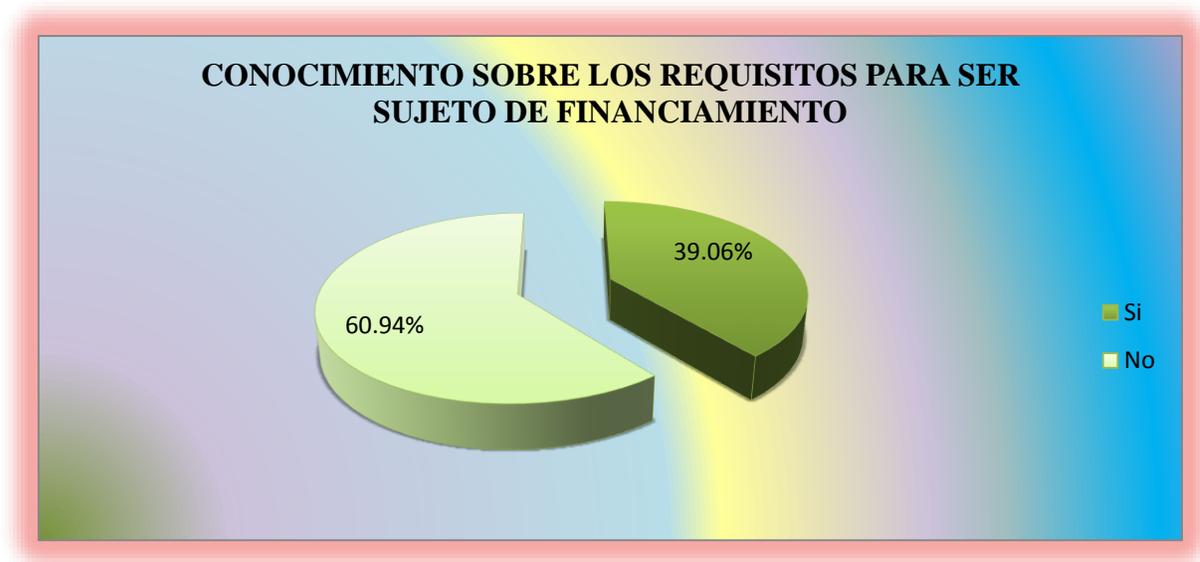
**Interpretación.** Los bancos comerciales son de importancia para los pequeños agricultores puesto que estos son los más fácil de identificar para ellos como por ejemplo el BFA y el Banco Hipotecario.

**PREGUNTA 16** ¿Como pequeño productor conoce los requisitos que se debe tener para ser sujeto de financiamiento?

**OBJETIVO** Determinar el grado de conocimiento que tienen los agricultores acerca de los requisitos que deben cumplir para ser sujeto a financiamiento.

Opciones		Porcentaje	Porcentaje válido	Porcentaje acumulado
Válidos	Si	39.06%	39.06%	39.06%
	No	60.94%	60.94%	100.00%
	Total	100.00%	100.00%	

**Grafica N° 16 Grado de conocimiento sobre requisitos a cumplir en las instituciones financieras.**



**Análisis.** Solo un 60.94% de los encuestados respondió que sí saben cuáles son los requisitos a cumplir para ser sujetos de financiamiento; mientras que un 39.06% desconoce que exigen las instituciones financieras para optar por un crédito agrícola.

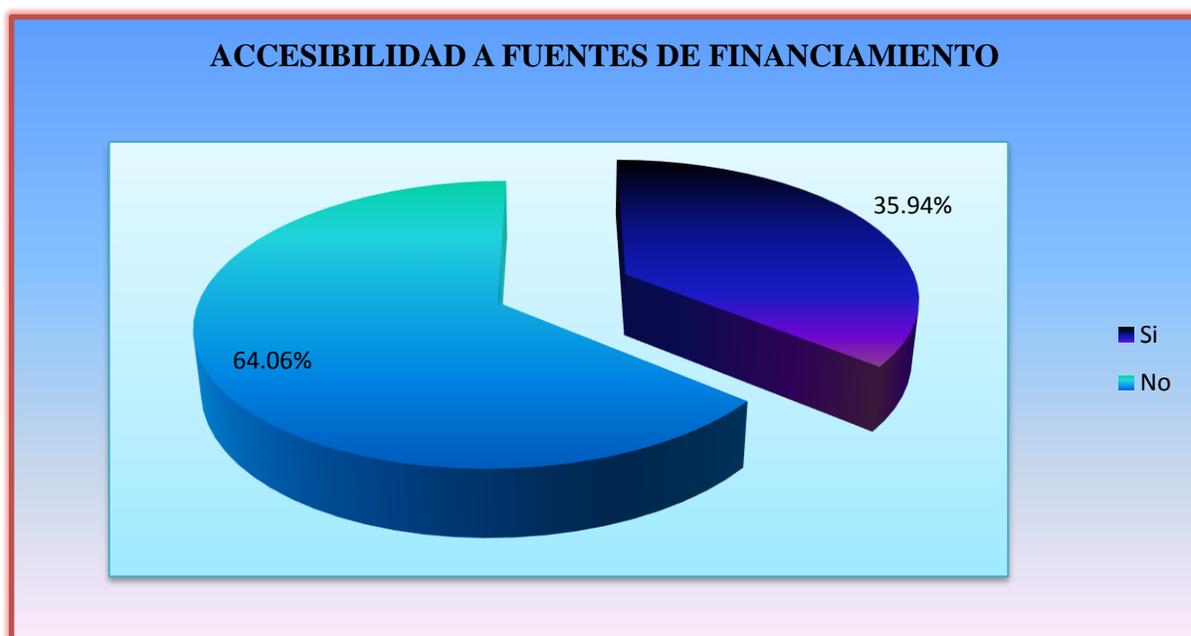
**Interpretación.** Los que respondieron que si conocen los requisitos para ser sujetos de crédito lo asociaban a que saben ya sea porque ellos habían prestado en algún tiempo, otros por familiares que ya han prestado, en cuanto a los que nunca han prestado se debe porque el cultivo que realizan es solo para consumo familiar.

**PREGUNTA 17:** ¿Ha tenido acceso a fuentes de financiamiento?

**OBJETIVO:** Determinar si los pequeños agricultores han tenido acceso a las fuentes de financiamiento

Opciones		Frecuencia	Porcentaje	Porcentaje válido	Porcentaje acumulado
Válidos	Si	23	35.94%	35.94%	35.94%
	No	41	64.06%	64.06%	100.00%
Total		64	100.00%	100.00%	

**Grafica N° 17 Acceso a fuentes de financiamiento**



**Análisis.** El 64.06% de los agricultores encuestados manifestó que no han tenido acceso a fuentes de financiamiento; mientras tanto, solo una pequeña proporción que forma parte de menos de la mitad dijo que si ya han tenido acceso a fuentes de financiamiento.

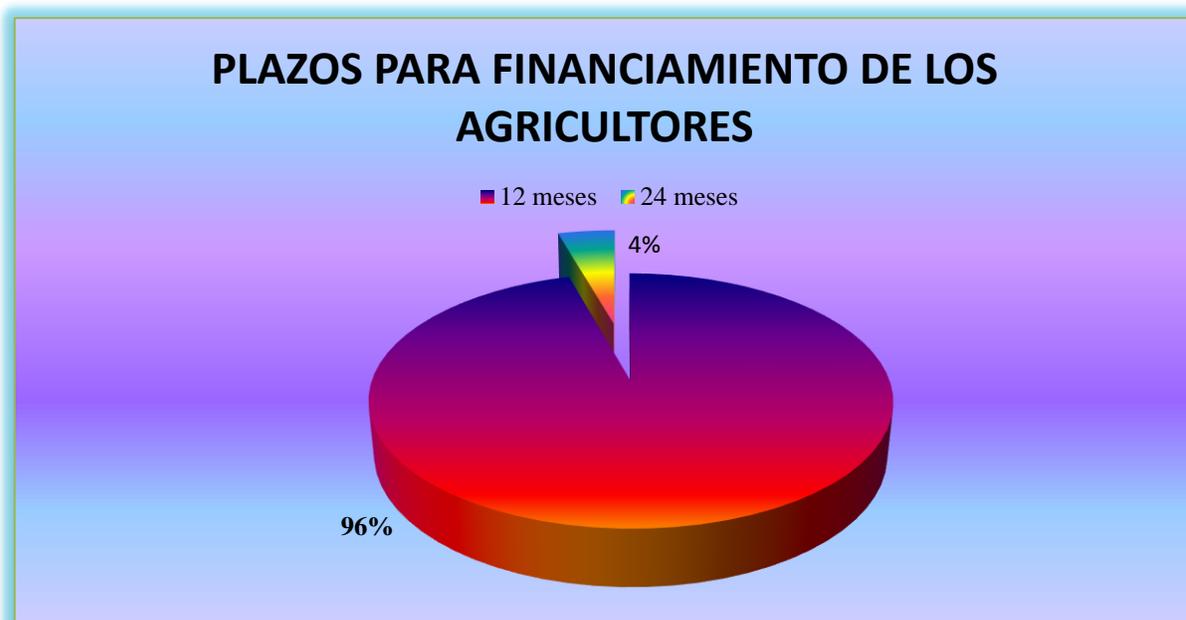
**Interpretación.** Los agricultores expresan que no han tenido acceso a financiamiento debido a que no cumplen con el perfil que las instituciones financieras establecen para poder ser sujetos de créditos.

**PREGUNTA 18** ¿A qué plazo se ha adquirido el financiamiento?

**OBJETIVO.** Indagar los diferentes plazos en que los agricultores han adquirido un financiamiento.

Opciones		Frecuencia	Porcentaje	Porcentaje válido	Porcentaje acumulado
Válidos	12 meses	22	34.38%	95.65%	95.65%
	24 meses	1	1.56%	4.35%	100.00%
	Total	23	35.94%	100.00%	
Perdidos	Sistema	41	64.06%		
Total		64	100.00%		

**Grafica N° 18** Plazos en que los agricultores han adquirido financiamiento



**Análisis.** Teniendo en cuenta los agricultores que si han tenido acceso a fuentes de financiamiento se les pregunto a qué plazo se ha adquirido financiamiento la mayoría con un 96% expresó que ha sido para un plazo no mayor a 12 meses.

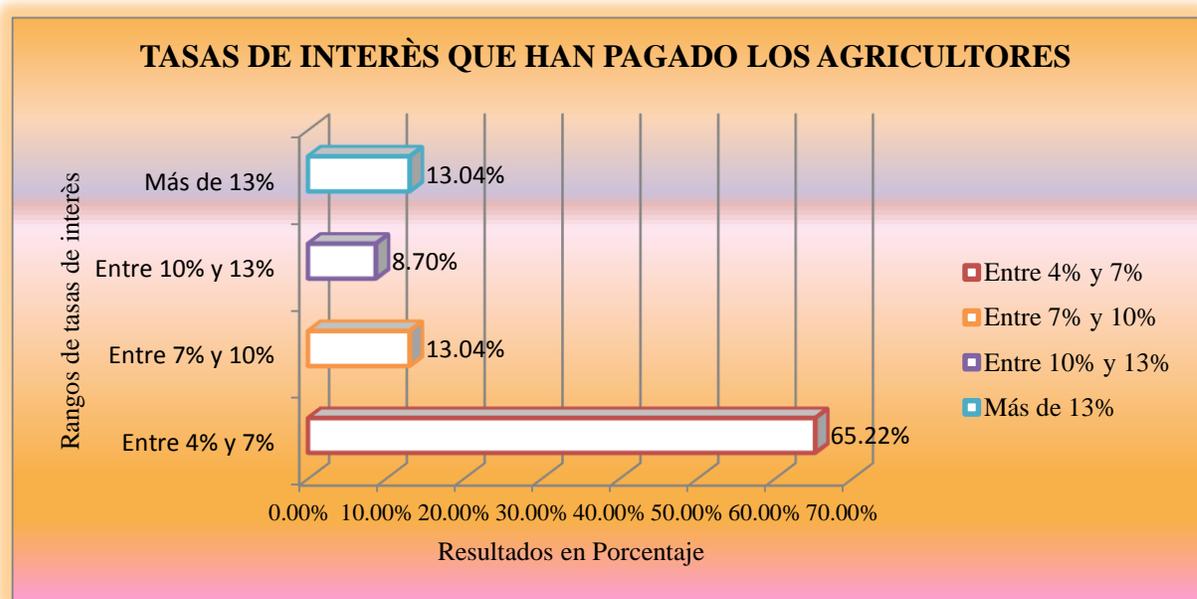
**Interpretación.** El plazo que las instituciones financieras les otorgan a los agricultores sujetos de crédito se debe a que ellos obtienen los rendimientos a finales de cada año.

**PREGUNTA 19** ¿A qué tasa de interés mensual ha adquirido financiamiento?

**OBJETIVO.** Saber las diferentes tasas de intereses que los agricultores han adquirido los financiamientos

Opciones		Frecuencia	Porcentaje	Porcentaje válido	Porcentaje acumulado
Válidos	Entre 4% y 7%	15	23.44%	65.22%	65.22%
	Entre 7% y 10%	3	4.69%	13.04%	78.26%
	Entre 10% y 13%	2	3.13%	8.70%	86.96%
	Más de 13%	3	4.69%	13.04%	100.00%
	Total	23	35.94%	100.00%	
Perdidos	Sistema	41	64.06%		
Total		64	100.00%		

**Grafico N°19** Tasa de interés que han adquirido financiamiento



**Análisis.** Más de la mitad de los encuestados con una representación del 65.22% ha cancelado tasas de interés que oscilan entre el 4% y 7%; como segunda alternativa se

encuentra el 13.04% que ha tenido que pagar tasas de interés de 7% a 10% y superiores al 13%.

**Interpretación.** Los pocos agricultores que han tenido acceso a crédito a tasas bajas, ha sido porque se los han otorgado instituciones financieras que la mayor parte de créditos se las dedican al sector agropecuario.

**PREGUNTA 20** ¿Cuál ha sido el monto de capital que ha solicitado?

**OBJETIVO.** Evaluar a través de los resultados obtenidos el monto de dinero que los agricultores han solicitado para invertir en los cultivos de granos básicos.

Opciones		Frecuencia	Porcentaje	Porcentaje válido	Porcentaje acumulado
Válidos	Menos de \$1000.00	18	28.13%	78.26%	78.26%
	De \$1000.00 a \$2000.00	2	3.13%	8.70%	86.96%
	Más de \$2000.00	3	4.69%	13.04%	100.00%
	Total	23	35.94%	100.00%	
Perdidos	Sistema	41	64.06%		
Total		64	100.00%		

**Grafico N° 20 Cantidad de dinero que han solicitado para financiamiento**



**Análisis.** De los agricultores que ha tenido acceso a fuentes de financiamientos el 78.26% ha adquirido financiamiento por montos que no sobrepasan los US\$1,000.00.

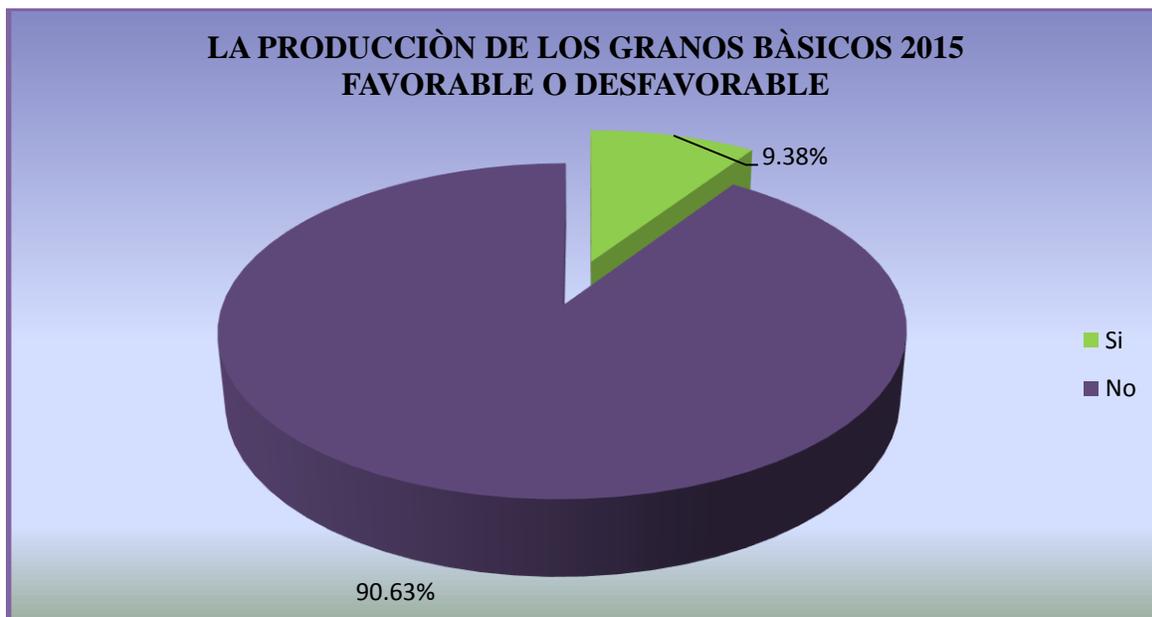
**Interpretación.** Los agricultores solicitan cantidades pequeñas por el miedo a no tener un rendimiento favorable con el cual cancelar la deuda y por qué la mayoría solo se dedica a cultivar para el autoconsumo.

**PREGUNTA 21** Considera que para el año 2015 la producción de los granos básicos han sido favorables en la compensación de los gastos con el rendimiento obtenido

**OBJETIVO.** Determinar mediante las respuestas si los agricultores cuentan con liquidez al final de todo el proceso productivo de los granos básicos

Opciones	Frecuencia	Porcentaje	Porcentaje válido	Porcentaje acumulado
Válidos Si	6	9.38%	9.38%	9.38%
No	58	90.63%	90.63%	100.00%
Total	64	100.00%	100.00%	

**Grafica N°21 Situación en la que se encontró la producción de granos básicos en 2015**



**Análisis.** La mayoría de los encuestados con un 90.63% manifestó que la producción de los granos básicos para el año 2015 fue desfavorable.

**Interpretación.** El rendimiento de los granos básicos para el año 2015 generó pérdidas debido a los fenómenos climatológicos.

**PREGUNTA 22** ¿A cuánto asciende la inversión en insumos utilizados en una manzana de tierra para combatir plagas, malezas, enfermedades u otro problema que afecte a los cultivos en el ciclo productivo?

**OBJETIVO.** Medir por medio de las respuestas obtenidas la cantidad de dinero que necesitan los agricultores para combatir plagas malezas u otro problema que afecte a la siembra durante proceso productivo de los granos básicos.

Opciones	Frecuencia	Porcentaje	Porcentaje válido	Porcentaje acumulado
Válidos Menos de \$100.00	44	68.75%	68.75%	68.75%
De \$100.00 a \$200.00	17	26.56%	26.56%	95.31%
De \$200.00 a \$300.00	2	3.13%	3.13%	98.44%
Más de \$300.00	1	1.56%	1.56%	100.00%
Total	64	100.00%	100.00%	

**Grafica N° 22 Inversión en insumos utilizados para la maleza, enfermedades entre otros**



**Análisis.** La inversión utilizada en pesticidas, herbicidas y fungicidas durante el ciclo de producción se ubica en el rango de menos de US\$100.00.

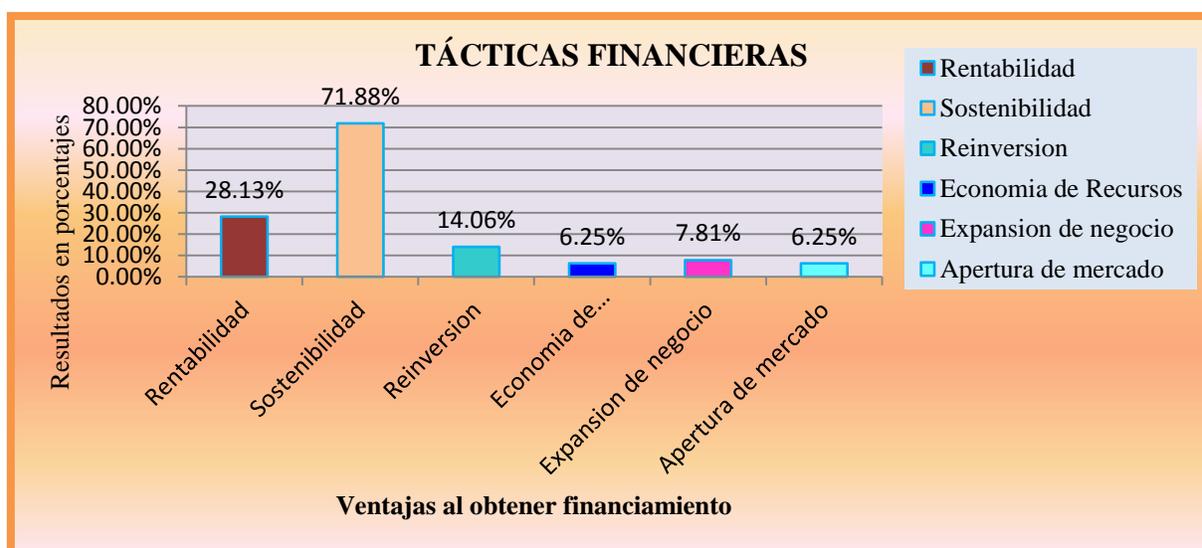
**Interpretación.** La mayoría de los agricultores no requiere invertir mucho dinero para combatir plagas malezas u otro problema que afecte a la siembra durante proceso productivo de los granos básicos, ya que gran proporción de ellos cultiva menos de una manzana.

**PREGUNTA 23** ¿Qué ventajas considera que proporcionaría para los productores de granos básicos contar con un financiamiento?

**OBJETIVOS.** Conocer cuáles son las tácticas financieras que consideran los pequeños agricultores que son más relevantes al contar con un financiamiento

Opciones	Respuestas		Porcentaje de casos
	Nº	Porcentaje	
Rentabilidad	18	20,93%	28,13%
Sostenibilidad	46	53,49%	71,88%
Reinversión	9	10,47%	14,06%
Economía de Recursos	4	4,65%	6,25%
Expansión de negocio	5	5,81%	7,81%
Apertura de mercado	4	4,65%	6,25%
Total	86	100,00%	134,38%

**Grafica N°23 Ventajas al contar con un financiamiento**



**Análisis.** La ventaja más considerada por los pequeños agricultores que obtendrían al contar con financiamiento es la sostenibilidad con un 71.88% y la rentabilidad con un 28.13%, siendo estas las más principales para ellos.

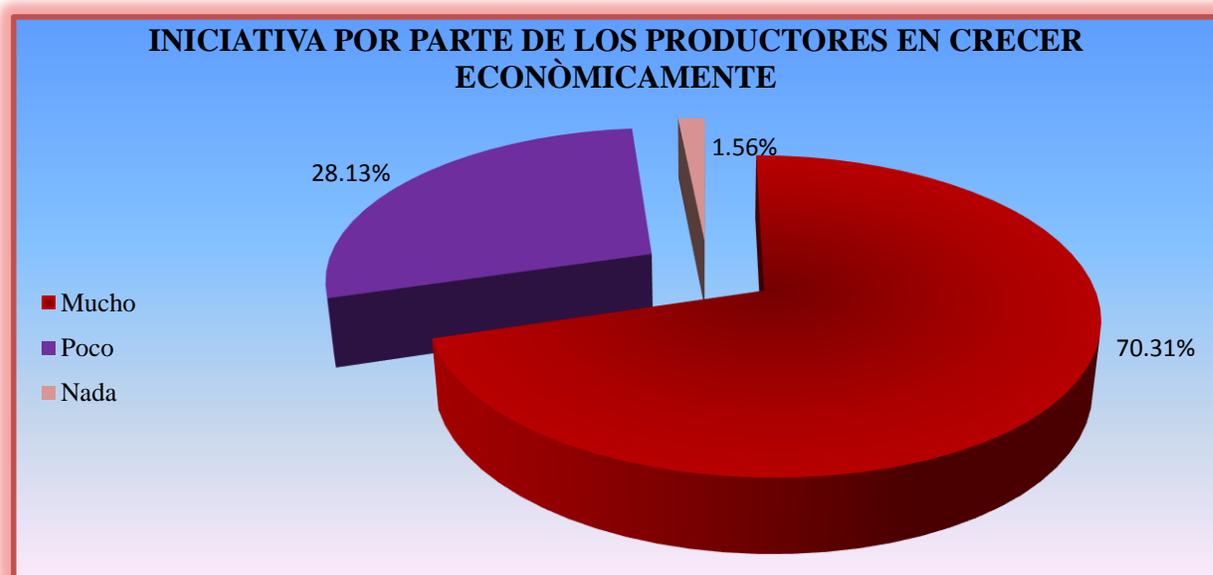
**Interpretación.** Contar con esas tácticas financieras sería un logro muy importante para los pequeños agricultores del municipio de Cuisnahuat; ya que obtendrían crecimiento de forma individual y para toda la comunidad.

**PREGUNTA 24** ¿Qué tan dispuesto se encuentra en producir más de lo requerido para el autoconsumo generando un excedente que pueda comercializarse y generar ingresos?

**OBJETIVO.** Evaluar el grado de interés que tienen los pequeños agricultores en producir más de lo requerido para el autoconsumo generando de esta manera un excedente para su comercialización

Opciones	Frecuencia	Porcentaje	Porcentaje válido	Porcentaje acumulado
Válidos Mucho	45	70.31%	70.31%	70.31%
Poco	18	28.13%	28.13%	98.44%
Nada	1	1.56%	1.56%	100.00%
Total	64	100.00%	100.00%	

**Grafica N° 24 Disponibilidad por agricultores en producir más granos básicos.**



**Análisis.** La mayor parte de los agricultores encuestados con un 70.31% expresó que en condiciones más favorables estarían dispuestos a cultivar más; de esta manera generarían mayores beneficio.

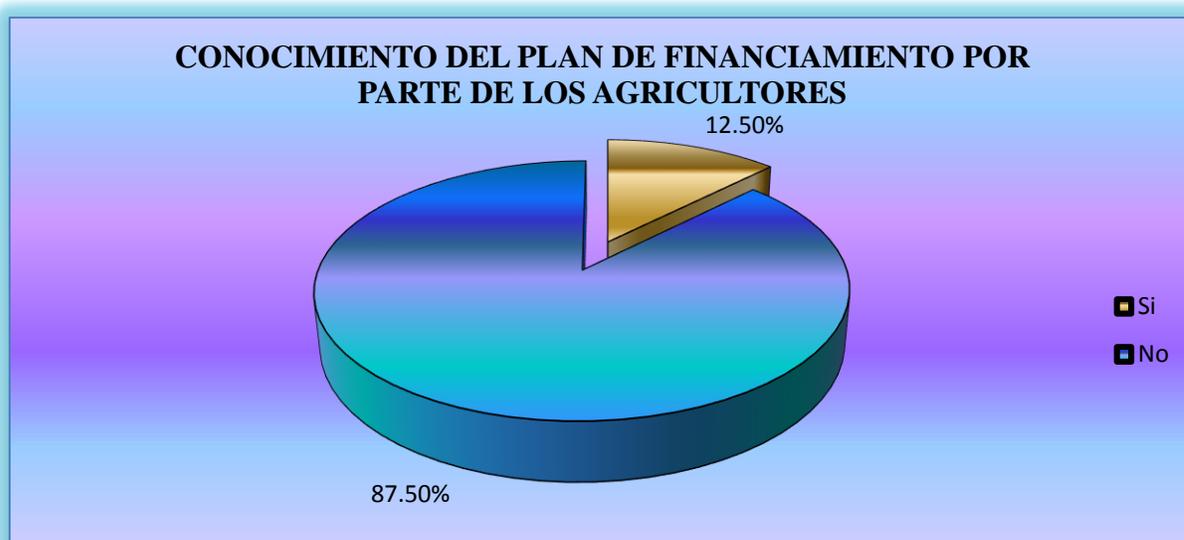
**Interpretación.** Los agricultores estarían dispuestos a producir más si contaran con suficientes recursos económicos para poder invertir.

**PREGUNTA 25** ¿Conoce usted cual es objetivo de elaborar un plan de financiamiento?

**OBJETIVO.** Determinar de acuerdo a los resultados obtenidos por los encuestados cuanto conocimiento tienen acerca de para qué se elabora un plan de financiamiento

		Porcentaje	Porcentaje válido	Porcentaje acumulado
Válidos	Si	12.50%	12.50%	12.50%
	No	87.50%	87.50%	100.00%
	Total	100.00%	100.00%	

**Grafico N° 25** Conocimiento de los agricultores sobre el objetivo de contar con un plan de financiamiento.



**Análisis.** Un 87.50% de los agricultores no tienen conocimiento del objetivo que tiene la elaboración de un plan de financiamiento.

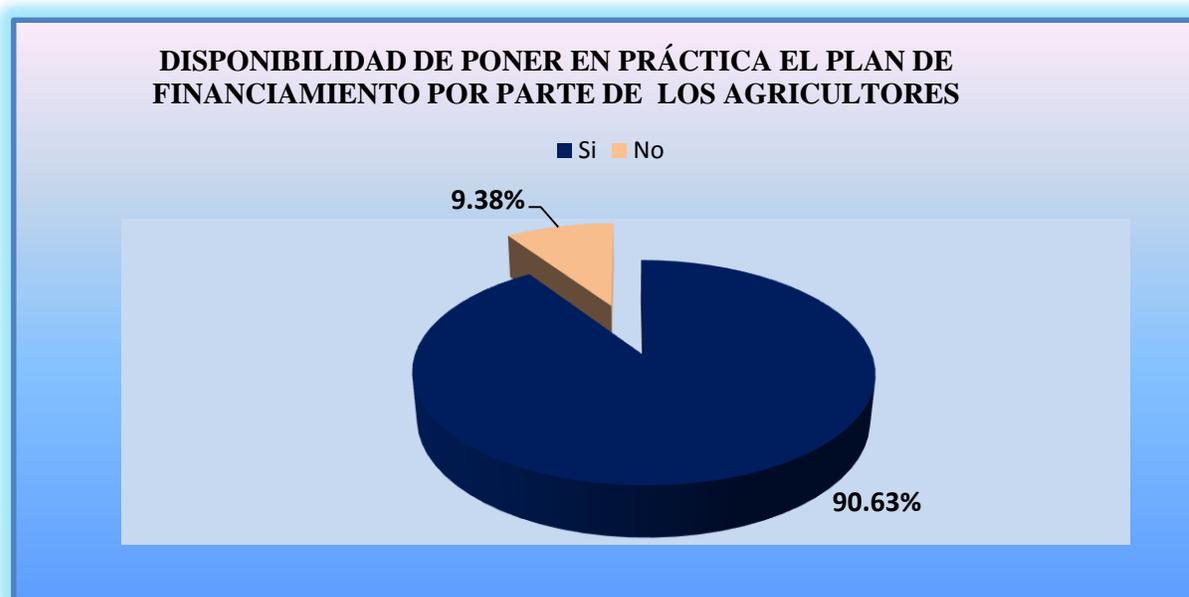
**Interpretación.** La mayoría de los agricultores desconocen sobre lo que es un plan de financiamiento.

**PREGUNTA 26** ¿Pondría en práctica la implementación de un plan de financiamiento para el manejo de sus finanzas?

**OBJETIVO.** Conocer el grado de interés que tienen los encuestados en poner en práctica el plan de financiamiento para un mejor beneficio en sus finanzas.

Opciones		Porcentaje	Porcentaje válido	Porcentaje acumulado
Válidos	Si	90.63%	90.63%	90.63%
	No	9.38%	9.38%	100.00%
	Total	100.00%	100.00%	

**Grafica N° 26** Grado de interés de los agricultores de poner en práctica el plan de financiamiento



**Análisis.** De los encuestados el 90.63% manifestó que si contaran con un plan de financiamiento, estarían dispuestos a implementarlo; teniendo un 9.38% que no mostro interés.

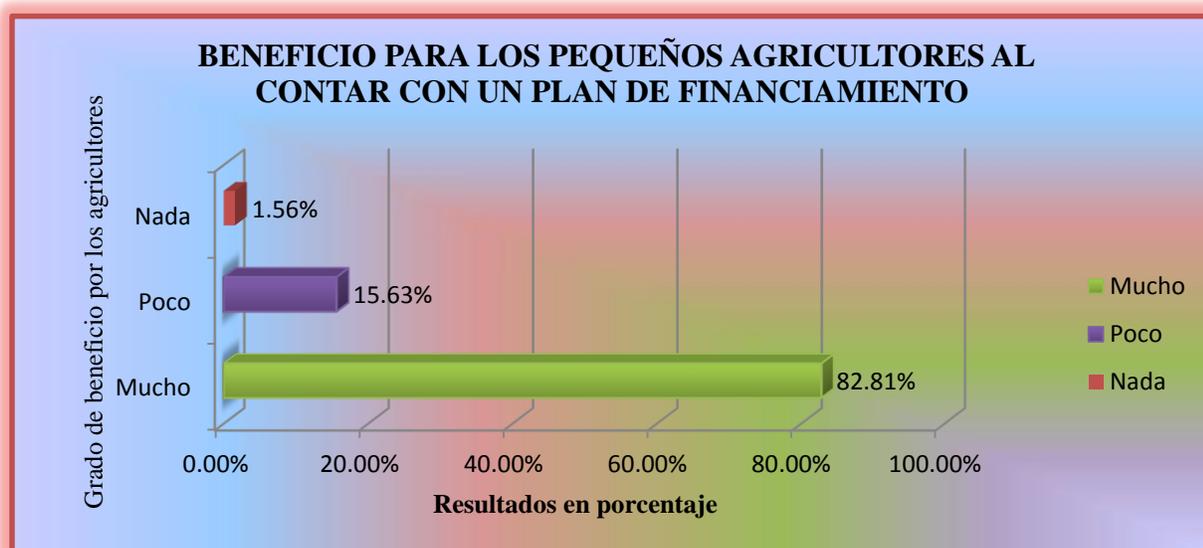
**Interpretación.** La mayoría mostro mucho interés en conocer e implementar el plan de financiamiento.

**PREGUNTA 27**¿Qué tan beneficioso seria para usted contar con un plan de financiamiento orientado a los pequeños agricultores del municipio de Cuisnahuat, departamento de Sonsonate?

**OBJETIVO.** Determinar el beneficio que tendría para los pequeños agricultores del municipio de Cuisnahuat, contar con un plan de financiamiento.

Opciones		Porcentaje	Porcentaje válido	Porcentaje acumulado
Válidos	Mucho	82.81%	82.81%	82.81%
	Poco	15.63%	15.63%	98.44%
	Nada	1.56%	1.56%	100.00%
	Total	100.00%	100.00%	

**Grafica N° 27** Grado de beneficio para los agricultores al tener un plan de financ



**Análisis.** Del total de los encuestado un 90.63% manifestó que si tuvieran un plan de financiamiento, estarían dispuestos a ponerlo en práctica; teniendo un 9.38% que no mostro interés.

**Interpretación.** Para los pequeños agricultores contar con un plan de financiamiento, les traería muchos beneficios, ya que aprenderían a distribuir los recursos de una mejor manera.

**PREGUNTA 28**¿Qué tan útil considera la necesidad de contar con una herramienta financiera que ayude a la toma de decisiones de los pequeños agricultores del municipio de Cuisnahuat, departamento de Sonsonate?

**OBJETIVO.** Medir el grado de utilidad que tendría para los pequeños agricultores contar con una herramienta financiera que ayude a la toma de decisiones generando mayores beneficios para ellos.

Opciones	Porcentaje	Porcentaje válido	Porcentaje acumulado
Válidos Muy útil	93.75%	93.75%	93.75%
Poco útil	4.69%	4.69%	98.44%
No me sería útil	1.56%	1.56%	100.00%
Total	100.00%	100.00%	

## Grafica N° 28 Grado de utilidad para los agricultores al tener una herramienta financiera



**Análisis.** Para los pequeños agricultores del municipio de Cuisnahuat contar con una herramienta financiera sería de gran utilidad ya que el 93.75% manifestó su positividad y para el resto les sería poco útil.

**Interpretación.** Para la mayoría de los agricultores contar con una herramienta financiera sería de mucha utilidad, ya que tendrían un mejor panorama donde les muestre la situación financiera del ciclo de producción.

## ANEXO1 MARCO MUESTRAL

### CENSO DEL PAQUETE AGRICOLA MUNICIPIO DE CUISNAHUAT BARRIO SAN FRANCISCO

No	Nombre	DUI	Teléfono	Lugar
01	Salvador Israel Flores Clara	00143090-7	7623-3513	Bo. Sn Francisco
02	Evelin Elizabeth Jacinto Coreto	04987535-3	2411-3424	Bo. San Francisco
03	Amelia Ramos Vda. De Peña	01711907-2		Bo. San Francisco
04	Alexander Yovany Peña Ramos	02136972-8	7004-9727	Bo. San Francisco
05	Guadalupe Elisabeth Monge Martínez	04163219-1	6309-1323	Bo. San Francisco
06	Hilda Marleny Elías de Pintín	03670803-4	7645-8394	Bo. San Francisco
07	Victoriana Luz Valencia Hernández	00075436-6	2338-8223	Bo. San Francisco
08	Roxana Ramírez de Santos	01520728-5	7652-8347	Bo. San Francisco
09	Ricardo Alfonso Elías Patrocinio	00086957-7	7608-4096	Bo. San Francisco
10	Antonia del Carmen Ferrer de Elías	03296879-7	7033-8054	Bo. San Francisco
11	Benavides Santos Barrera	00917758-7	7965-2056	Bo. San Francisco
12	Reynaldo Martínez Pérez	00890568-6	7809-6789	Bo. San Francisco
13	Pedro Durán Santos	00789843-3	7624-6591	Bo. San Francisco
14	Salvador Ferrer Valencia	01583213-7	7576-4251	Bo. San Francisco
15	Cándido Santos Carías	01639141-9	7437-2741	Bo. San Francisco
16	Cesar Santos Valencia Martínez	00956689-1	2338-8377	Bo. San Francisco
17	Ricardo Carías Agapito	03146026-7	7025-6962	Bo. San Francisco
18	Juana Isabel Martínez Ferrer	03150590-2		Bo. San Francisco
19	Antonia Marcelino de Coreto	00352308-1	7090-5338	Bo. San Francisco
20	Reyna Eva Constante Carías	02653695-6	7309-4357	Bo. San Francisco
21	Santos Nicolás Flores Carías	04278462-4	7964-8881	Bo. San Francisco
22	Marlon Iván Valencia Ramírez	04171551-7	7605-7804	Bo. San Francisco
23	Jaime Antonio Clara Valencia	00594682-9	7018-9090	Bo. San Francisco
24	Reina Beatriz Hernández de Santos	00352182-7	7030-1232	Bo. San Francisco
25	Olga Mabel Hernández	02231366-5	7312-3843	Bo. San Francisco
26	Vilma Jaqueline Martínez Clara	03293755-0	7643-1613	Bo. San Francisco
27	Rosalba Hernández de Ferrer	04261917-0	7665-0844	Bo. San Francisco
28	Reyna Aracely Elías de Constante	01937741-4	7642-2033	Bo. San Francisco
29	Rutilio Ferrer Martínez	03611411-2	2442-6040	Bo. San Francisco
30	Dora Luz Martínez de Clara	01039331-6	7753-1182	Bo. San Francisco
31	Julia Elizabet Carías Ferrer	01593531-7	7634-8420	Bo. San Francisco
32	Aracely Santos Martínez	02204881-7	2411-6817	Bo. San Francisco
33	Leonidas Clara Martínez	00737764-4	2416-0995	Bo. San Francisco
34	Margarita Bonilla Fuentes	01839796-6	7669-0995	Bo. San Francisco
35	Ángela Aydee Ferrer Barrera	01991613-7	7277-4779	Bo. San Francisco
36	Isabel Coreto	00230215-7	2338-8262	Bo. San Francisco
37	Jesús Ferrer Barrera	04481117-6	6306-5839	Bo. San Francisco
38	María Ofelia Ramírez de Valencia	02057168-1	7666-9408	Bo. San Francisco
39	José Vicente Valladares Carranza	00242042-6	7005-0509	Bo. San Francisco
40	Juan Pablo Orellana Molina	00156988-7	7914-9596	Bo. San Francisco
41	Paula Carías Conce	01693070-0		Bo. San Francisco

42	Welman Armando Zepeda Flores	00157048-0	7081-6410	Bo. San Francisco
43	Norma del Carmen Martínez de Valen	01115392-1	7951-2209	Bo. San Francisco
44	Richard Stanley Carías Elías	05541089-4	7536-4911	Bo. San Francisco
45	Porfirio Ramos Marcelino	01546748-7	7536-4911	Bo. San Francisco
46	Rafael Arnulfo Santos Ramírez	05107105-4	7958-9300	Bo. San Francisco
47	Wilson Roberto Hernández Carías	05537090-5	7223-4777	Bo. San Francisco
48	Ana Leticia Santos de Campos	00385728-6	7662-5926	Bo. San Francisco
49	Hugo Alexander Pérez Valencia	03386693-0	7012-0002	Bo. San Francisco
50	José Anival Martínez	00890625-0	7377-2707	Bo. San Francisco
51	Rosa Emilia Valencia Carías	00066506-2	6312-0331	Bo. San Francisco
52	Francisca Martínez Martínez	03149270-1	7616-7146	Bo. San Francisco
53	Miguel Ángel Martínez Elías	01712841-1		Bo. San Francisco
54	Alberto Flores	00818468-8	76489033	Bo. San Francisco
55	Candelaria Florentino de Arévalo	02268865-4	7029-3998	Bo. San Francisco
56	Douglas Antonio Ferrer Coreto	03088239-3	7011-7000	Bo. San Francisco
57	Félix Martínez Valencia	00311987-4		Bo. San Francisco
58	Telma Elizabeth Santos Castillo	03843904-7	7055-4533	Bo. San Francisco
59	Miguel Armando Carías Valencia	00729459-5	7055-4533	Bo. San Francisco
60	Mélida Elizabeth Tobar Constante	02048490-7	7619-0798	Bo. San Francisco
61	María Angélica Ferrer Flores	00118762-7	2411-7477	Bo. San Francisco
62	Rebeca del Carmen Flores Carías	03273926-1	7758-1405	Bo. San Francisco
63	Blanca Estela de Jesús Ferrer de V.	00735149-4	7342-3329	Bo. San Francisco
64	Félix Napoleón Sinecio Sierra	00662370-9	7033-0755	Bo. San Francisco
65	Jackeline Patricia Tula Hernández	03772130-2	7635-6774	Bo. San Francisco
66	Celia Durán Santos	02209931-8	7872-0689	Bo. San Francisco
67	Rosa María Valencia de Ferrer	00203352-0		Bo. San Francisco
68	Hermelinda Carías de Hernández	00267007-1	7867-0183	Bo. San Francisco
69	Miguel Ángel Patrocinio Flores	00650614-3	7009-6832	Bo. San Francisco
70	Yaquelin Areli Ferrer Regalado	03385609-0	7053-8316	Bo. San Francisco
71	Judith Yanira Constante Hernández	03092185-4	7517-1937	Bo. San Francisco
72	Elsy Rosivel Hernández Carías	01134362-3	7037-5427	Bo. San Francisco
73	Onam Campos Arévalo	02737336-9	7958-6747	Bo. San Francisco
74	Melva Arévalo de Campos	02069102-5	7341-2301	Bo. San Francisco
75	María Noemí Moisés de Carías	01039117-8	7040-1075	Bo. San Francisco
76	Luis Alonso Hernández Carías	02581201-6	7461-1322	Bo. San Francisco
77	Francisco Mundo	00187001-8	7628-5403	Bo. San Francisco
78	Santos Jesús Pérez Vda. De Santos	02306914-6	7663-2701	Bo. San Francisco
79	Marina Martínez de Santos	00848620-0		Bo. San Francisco
80	Ángel Abelardo Carías Cuyután	03113758-9		Bo. San Francisco
81	Margarita Elías de Valencia	01291747-5	2338-8281	Bo. San Francisco
82	Dalila Marleni Ferrer Ibáñez	03157079-5	7954-1561	Bo. San Francisco
83	Isidro Valencia Ferrer	03149999-9		Bo. San Francisco
84	Lázaro Carías	00048690-5		Bo. San Francisco
85	María Rosa Flores de Ferrer	01786361-3	2411-7477	Bo. San Francisco
86	Heidi Roxana Hernández Martínez	04475759-2	7867-0183	Bo. San Francisco
87	Bladimir Conce Valencia	02997823-8	7354-2176	Bo. San Francisco

88	Sandra Lorena Cornejo Hernández	03689905-5	7989-0951	Bo. San Francisco
89	José Luis Carías Conce	00270211-1		Bo. San Francisco
90	Senia Evelin Patrocinio de Carías	03405691-0	7067-9079	Bo. San Francisco
91	Andreina del Carmen Hernández Pérez	05067455-8	7960-1997	Bo. San Francisco
92	Sonia Elizabet Flores Campos	00980643-7	7606-8386	Bo. San Francisco
93	María Antonia Escobar Tolentino	03117320-0	7056-0942	Bo. San Francisco
94	José Napoleón Balencia Coreto	05011397-6		Bo. San Francisco
95	NuviaAholiva Conce Martínez	03593856-3	6007-1608	Bo. San Francisco
96	Ana Elsia Martínez de Conce	00396536-4	2411-7906	Bo. San Francisco
97	Florentino Valencia Hernández	03537839-1	2352-0918	Bo. San Francisco
98	Mercedes Constante Santos	03510075-4	7018-4321	Bo. San Francisco
99	Cira Marleni Valencia de Henríquez	04672525-8	7649-2642	Bo. San Francisco
100	Isidro Martínez Santos	00903120-2	2338-8308	Bo. San Francisco
101	Mercedes Marilú Mejía Pérez	05385263-4	2411-6707	Bo. San Francisco
102	María Ester Santos Martínez	03253967-9	2411-6707	Bo. San Francisco
103	María del Carmen Flores Clara	04697833-0	7687-7487	Bo. San Francisco
104	Clara Luz Ramos Florentino	00704055-6	7014-4119	Bo. San Francisco
105	GlendyHaida Lara de Arévalo	04877149-1	7005-5011	Bo. San Francisco
106	Alejandra Marina Santos Martínez	05547513-7	7638-1800	Bo. San Francisco
107	Lucía del Carmen Santos de Ramírez	01254436-1	7556-2597	Bo. San Francisco
108	José Eduardo Constante Carías	04987833-5	7089-4804	Bo. San Francisco
109	Félix Constante Santos	03150024-5	7687-6709	Bo. San Francisco
110	Ana Concepción Coreto de Jacinto	03386558-6	7666-0390	Bo. San Francisco
111	Ángel Gabriel Flores Clara	02191383-6	7015-3910	Bo. San Francisco
112	Walberto Santos Orellana	02136034-2	7055-5175	Bo. San Francisco
113	Norma Aracely Carías Durán	04989283-4	7055-5175	Bo. San Francisco
114	Susi Claricel Flores de Monge	05134169-5	7092-6900	Bo. San Francisco
115	Juan José Flores Clara	01465401-5	7648-9033	Bo. San Francisco
116	LenyLelibeth Ramírez Cruz	03119977-7	7869-8790	Bo. San Francisco
117	Alicia Carías Conce	01237072-0	24119739	Bo. San Francisco
118	Alva Aracely Carías Valencia	03596388-5	7656-7800	Bo. San Francisco
119	Reyna Maricela Hernández Barrera	04630303-0	7036-7607	Bo. San Francisco
120	Glenda Carolina Hernández Martínez	05123401-8	2415-3221	Bo. San Francisco
121	Felicita Ferrer Valdez	03687598-8	7065-6915	Bo. San Francisco
122	Norma Beatriz Marcelino Valencia	00318480-3	7065-6915	Bo. San Francisco
123	Silvia Yaneth Ferrer Marcelino	05183986-8	7630-5484	Bo. San Francisco
124	Rosa Dalia Rosales de Martínez	03208242-8	7051-1714	Bo. San Francisco
125	Gregoria Montes Valencia	03208190-1	7098-8748	Bo. San Francisco
126	Elva Orellana de Valencia	00051970-8	7955-1651	Bo. San Francisco

127	Blanca Estela Valencia de Santos	02296954-7	7089-7763	Bo. San Francisco
128	Gloria Estela Moisés Martínez	03227937-6	7660-3675	Bo. San Francisco
129	María Elena Orellana Vda. De Conce	03166889-9	7621-3487	Bo. San Francisco
130	Ingrid Astrid Ramos Hernández	05360014-2	7621-3487	Bo. San Francisco
131	Sonia Elizabeth Valencia Orellana	01028302-4	7955-1651	Bo. San Francisco
132	María Ester Durán Santos	03113586-2	7869-8790	Bo. San Francisco

133	Deisi Marlenis Ramos Florentino	02187190-3	7672-9013	Bo. San Francisco
134	Ángela Coreto de Arévalo	01810031-9	7521-0805	Bo. San Francisco
135	Maximiliano Ramírez	01480412-3	7620-1222	Bo. San Francisco
136	Ana Deysi Ramírez Carías	00419942-9	7093-4806	Bo. San Francisco
137	Karen Yesenia Peña Ramos	01374449-3	7062-9053	Bo. San Francisco
138	Irma Angélica Tula	02573152-9	7618-4374	Bo. San Francisco
139	Carlos Ortiz Soto	00931370-1	2338-8217	Bo San Francisco
140	Reyna Isabel Constante Carías	04611145-9	7639-4321	Bo. San Francisco
141	Pedro Balmoris Figueroa Hernández	00384984-3	7028-2555	Bo. San Francisco
142	FRANCISCA NOEMI MENA DE ORELLANA	01220702-4	7042-7503	SAN FRANCISCO
143	DORA ALICIA CONCE DE MUNDO	03117284-8	7031-3527	SAN FRANCISCO
144	GLORIA AIDA PEREZ DE HERNANDEZ	00745405-6	-----	SAN FRANCISCO
145	MIGUEL ANGEL BONILLA TULA	02279748-7	7618-4374	SAN FRANCISCO
146	MARIA DILCIA RAMIREZ RAMIREZ	04029684-5	7080-9489	SAN FRANCISCO
147	TIOFILIO DURAN CARIAS	01443580-1	-----	SAN FRANCISCO
148	JUAN JOSE FERRER VALENCIA	00610566-2	7601-4535	SAN FRANCISCO
149	INOCENCIA SANTOS VDA DE CARIAS	01480734-1	-----	SAN FRANCISCO
150	NOEMI HERNANDEZ CARIAS	00902971-8	7509-7528	SAN FRANCISCO
151	DEYSI MARVEL PEREZ DE HERNANDEZ	02338276-4	7662-0927	SAN FRANCISCO
152	JUAN JOSE CRUZ MOISES	00637779-4	7968-5459	
153	ANA CECILIA CARIAS VALENCIA	00352510-6	-----	SAN FRANCISCO
154	MARIANA DEL CARMEN MARTINEZ DE VALENCIA	01115392-1	7951-2209	
155	DORIS DEL CARMEN HERNANDEZ DE CARIAS	01721880-0	7620-3358	SAN FRANCISCO
156	SILVIA FERRER DE HERNANDEZ	03133107-8	7514-6752	SAN FRANCISCO
157	CONCEPCION DEL CARMEN VALDEZ VALENCIA	00607182-1	-----	SAN RANCISCO

### CENSO DEL PAQUETE AGRICOLA BARRIO VERACRUZ CUISNAHUAT 2016

N°	NOMBRES	DUI	BARRIO	TELEFONO
01	EMILIA CARIAS MOISES	00069443-5	VERACRUZ	7905-6419
02	GUADALUPE MARCELINO VDA DE BARRERA	01718955-6	VERACRUZ	7865-3243
03	DELMÍ BEATRIZ CORETO DE MARTINEZ	04583525-4	VERACRUZ	7667-1008
04	WILVER OSMAR GALDAMEZ CORETO	03173153-7	VERACRUZ	7604-0739
05	JENIFER CAROLINA MARCELINO CONCE	05301237-3	VERACRUZ	7629-4958
06	PATRICIO ALFREDO TOBAR	00701480-6	VERACRUZ	7494-0687
07	SULMA MARISOL JACINTO LOPEZ	03387258-3	VERACRUZ	7648-3371
08	EULALIO TRUJILLO ORTIZ	02454244-8	VERACRUZ	7023-1812
09	YESSINIA RAQUEL MUNDO RODRIGUEZ	05181367-6	VERACRUZ	7648-3371
10	ROSA CONSTANTE	03264329-0	VERACRUZ	7028-0941
11	EDUARDO RAMIREZ	00645060-8	VERACRUZ	72448159

12	DEYSI YOLANDA GONZALEZ CARIAS	00193550-9	VERACRUZ	7905-6419
13	NURIA DELMI RAMOS DE GONZALEZ	03128611-8	VERACRUZ	7046-4957
14	JOEL CONCE RAMIREZ	02489560-5	VERACRUZ	7430-2302
15	FERNANDO RAMIREZ CHOTO	01027394-8	VERACRUZ	7629-8303
16	HENRY DANIEL RAMOS MESTIZO	04365199-7	VERACRUZ	7015-1221
17	KATERIN MADELY SANTON SANTOS	05138703-1	VERACRUZ	7605-4141
18	GLORIA BEATRIZ TOBAR DE PEREZ	02474300-2	VERACRUZ	2415-1090
19	PEDRO CONSTANTE	03289934-6	VERACRUZ	7023-7080
20	SULMA YAMILETH RAMOS DE HENANDEZ	03271544-5	VERACRUZ	7667-4072
21	FRANCISO CARIAS	03217371-6	VERACRUZ	7752-5895
22	JUAN JOSE QUINTANILLA SANTOS	04121018-5	VERACRUZ	7430-9694
23	SILVIA LORENA RAMIREZ AREVALO	03260135-3	VERACRUZ	7659-6321
24	JUANA MARGARITA CRUZ RAMIREZ	03486995-7	VERACRUZ	7068-0209
25	SILVIA EDELMIRA ELIAS DE RAMIREZ	01683678-6	VERACRUZ	7753-2085
26	OBELIO RICARDO HERNANDEZ SANTOS	01300029-5	VERACRUZ	7597-8874
27	DORA MARINA ELIAS DE MUNDO	00309551-7	VERACRUZ	7021-5500
28	BLANCA RUBIA MONGE	02127620-0	VERACRUZ	7874-6379
29	FELICITA CARIAS PEREZ	03471625-1	VERACRUZ	7669-0359
30	TERESA DE JESUS MORALES MONTES	04685690-2	VERACRUZ	7394-9619
31	BLANCA CAROLINA MORALES MONTES	05298014-1	VERACRUZ	7394-9619
32	FELIX ANTONIA SANTOS DE HENANDEZ	02766369-5	VERACRUZ	7535-9467
33	MARIA ANTONIA MARTINES	03561055-5	VERACRUZ	7654-1962
34	ELSI LISETH CRUZ DE CARIAS	03081671-6	VERACRUZ	7443-6666
35	LUIS ALBERTO RAMIREZ RAMIREZ	03145648-8	VERACRUZ	7653-8296
36	MARIA CRUZ ORELLANA DE RAMOS	01072931-3	VERACRUZ	2338-8312
37	JUAN MARIO MONGE	02991904-8	VERACRUZ	7806-1102
38	LEANDRO ANTONIO PINTIN CONSTANTE	00352618-6	VERACRUZ	-----
39	ELENA CONSTANTE DE CARIAS	03273631-0	VERACRUZ	-----
40	BLANCA NIEVES FERRER DE MUNDO	01949512-3	VERACRUZ	2415-4823
41	CAROLINA DEL CARMEN MUNDO DE ORTIZ	00278025-8	VERACRUZ	7482-1068
42	EVELIN CAROLINA FIGUEROA DE ESCOBAR	04605125-1	VERACRUZ	7033-5923
43	MARIA FRANCISCA CARIAS HERNANDEZ	03684438-5	VERACRUZ	-----
44	BELLA MARIBEL MOISES CARIAS	03794498-4	VERACRUZ	7092-9860
45	MARIA AMINTA CARIAS AGAPITO	01811269-1	VERACRUZ	7865-3243
46	ELIZABETH MENJIVAR DE CONSTANTE	01802227-8	VERACRUZ	7035-4519
47	MARINA MARLENI ELIAS CARIAS	04272427-6	VERACRUZ	7475-1136
48	CRUZ HERNANDEZ CONSTANTE	00968660-9	VERACRUZ	7087-8236
49	DIMAS CONSTANTE	01719934-9	VERACRUZ	6313-5440
50	ANGELA IDALIA MARTINEZ PEREZ	02585140-0	VERACRUZ	7046-7819
51	JOSE LUIS QUINTANILLA MONGE	00262444-4	VERACRUZ	-----
52	JOSE RUBEN CRUZ CONCE	00808415-5	VERACRUZ	7043-5574
53	CARLOS ROBERTO CRUZ CONCE	02202458-8	VERACRUZ	7054-8662
54	CONCEPCION DEL CARMEN MORALES	05596845-7	VERACRUZ	7868-2131

	MONTES			
55	ROSA MARIA CARIAS DE CONSTANTE	00496276-7	VERACRUZ	7622-1170
56	JOSUE BENJAMIN CONSTANTE RAMIREZ	01053006-5	VERACRUZ	-----
57	ANA RAQUEL RAMIREZ CONCE	03621417-4	VERACRUZ	7066-1432
58	EDIS YANIRA JACINTO	03773467-2	VERACRUZ	6205-3335
59	JOSE BLADIMIR MONGE HERNANDEZ	04870708-6	VERACRUZ	7611-0419
60	YESSENIA SANTOS DE TOBAR	03990449-3	VERACRUZ	7046-6022
61	MARTA LIDIA AREVALO HERRERA	03998933-8	VERACRUZ	7083-6469
62	SONIA BEATRIZ MARTINEZ DE RAMIREZ	01077601-9	VERACRUZ	6305-3279
63	GIL MILAGRO MUNDO RAMIREZ	03285686-3	VERACRUZ	7027-4715
64	MARTA ELENA CONSTANTE RAMIREZ	04309400-6	VERACRUZ	7084-8995
65	ROSA MAGNOLY RAMIREZ DE RAMOS	00341892-2	VERACRUZ	-----
66	GUADALUPE DEL ROSARIO RAMOS DE RAMIREZ	03475045-9	VERACRUZ	-----
67	MARIA RUFINA JANCINTO RAMIREZ	03831979-3	VERACRUZ	-----
68	ORLANDO CONSTANTE	02911832-7	VERACRUZ	-----
69	ERNESTINA RAMIREZ DE MONGEZ	03266966-0	VERACRUZ	7041-5337
70	MARVIL GLADIMIR MONGE CONSTANTE	01300531-0	VERACRUZ	-----
71	ERIC OMAR HERNANDEZ VALENCIA	02766358-6	VERACRUZ	7001-1986
72	MIGUEL JACINTO RAMIREZ	03193971-1	VERACRUZ	-----
73	ELEODORA CHACON DE SORIANO	01505794-9	VERACRUZ	2338-8348
74	HERNANN ADEL LEIVA SIERRA	01224847-8	VERACRUZ	-----
75	JACKELINE ELIZABETH RAMIREZ DE CONSTANTE	04202662-8	VERACRUZ	7089-7024
76	AURA MARINA LEIVA SIERRA	00490278-3	VERACRUZ	-----
77	BERTILA MENJIVAR MUNDO	02732730-0	VERACRUZ	7952-0107
78	MARTA ALICIA PLEITEZ VDA DE RAMIREZ	02612326-6	VERACRUZ	7613-1375
79	MARTIN CRUZ MONTES	02254326-3	VERACRUZ	7616-3512
80	LUIS AVERCIO CLARA RAMIREZ	01879055-4	VERACRUZ	7046-0829
81	ANTONIO RAMIREZ CARIAS	02846026-6	VERACRUZ	-----
82	MANUEL ANGEL RAMIREZ RAMIREZ	02787262-2	VERACRUZ	6309-2070
83	RAFAEL ANTONIO MONGE	03267547-5	VERACRUZ	7041-5337
84	ROBERTO CRUZ LEIVA	02269430-4	VERACRUZ	7956-9957
85	MARIMILA RAMIREZ VDA DE CARIAS	02266945-6	VERACRUZ	7359-4237
86	VICTOR MOISES CRUZ	03236153-9	VERACRUZ	7429-6465
87	NERI YACENIA MONGE CONSTANTE	03398166-7	VERACRUZ	6313-5440
88	JENIFER ARACELY MUNDO RAMIREZ	05356315-4	VERACRUZ	7027-4134
89	MARIA OFELIA ELIAS MARTINEZ	00309519-3	VERACRUZ	7643-3675
90	MIGUEL ANGEL CARIAS MOISES	00156836-0	VERACRUZ	7029-5619
91	CLAUDIA ESPERANZA RAMIREZ MONGE	04602326-6	VERACRUZ	7092-9494
92	NOEMI DAMARIS CONCE DE MARCELINO	00069404-5	VERACRUZ	-----
93	DAVID ALFREDO RAMIREZ TOBAR	00262384-6	VERACRUZ	7806-1102
94	RAFAEL ZEPEDA GALDAMEZ	02911690-9	VERACRUZ	7623-6855
95	ELMER CONSTANTE MONGE	03010686-9	VERACRUZ	7528-7669

## CENSO DEL PAQUETE AGRICOLA BARRIO EL CALVARIO CUISNAHUAT

N°	NOMBRES	DUI	B° CALVARIO	TELEFONO
01	JULIAN ANTONIO RAMIREZ RAMIREZ	03485615-8	B° CALVARIO	7667-0631
02	JOSE YSRAEL MARTINEZ PEREZ	03121898-7	B° CALVARIO	7864-5113
03	ASCENCIO CONSTANTE PINTIN	02766370-6	B° CALVARIO	7026-0754
04	SOFIA FERRER DE HERNANDEZ	01245874-8	B° CALVARIO	7594-7612
05	PABLO MATEO HERNANDEZ RAMIREZ	00682082-2	B° CALVARIO	7006-1110
06	RODRIGO SALOMON PEREZ MARTINEZ	00884290-1	B° CALVARIO	7040-5707
07	VICENTE ANTONIO CORETO CONSTANTE	00778495-6	B° CALVARIO	7606-7366
08	PILAR CLARA DE CONSTANTE	01608900-4	B° CALVARIO	7086-5323
09	CONCEPCION CONSTANTE DE CORETO	03075525-3	B° CALVARIO	7043-5972
10	ADALITO CRUZ AQUINO	00213623-9	B° CALVARIO	7208-5788
11	JOSE LUIS RIVERA	01576210-4	B° CALVARIO	2411-3692
12	DOMINGA SIERRA DE CRUZ	01609684-9	B° CALVARIO	7054-2887
13	JUAN JOSE ESPINOZA BURGOS	02257125-5	B° CALVARIO	7606-1585
14	YANIRA RAQUEL GARCIA DE ESPINOZA	02260384-0	B° CALVARIO	7668-3386
15	ELVIA ELIZABETH PEREZ HENANDEZ	03879342-5	B° CALVARIO	7607-0966
16	CONCEPCION MARCELINO VALENCIA	03242397-5	B° CALVARIO	7868-9769
17	JULIAN HENANDEZ PINTIN	01633491-2	B° CALVARIO	7037-0916
18	OSCAR ANTONIO HERNANDDEZ MARTINEZ	02765607-6	B° CALVARIO	-----
19	ROSA ISABEL MARTINEZ VDA DE PEREZ	00797909-8	B° CALVARIO	-----
20	SANTOS ISIDRO PEREZ VALENCIA	00738254-2	B° CALVARIO	-----
21	HECTOR NOEL PINTIN HERNANDEZ	01091956-0	B° CALVARIO	7667-6342
22	SANTANA HERNANDEZ CONSTANTE	00568056-2	B° CALVARIO	7098-9721
23	ANA ESTELA RIVERA HERNANDEZ	04493252-4	B° CALVARIO	7037-0916
24	MARIA ESTER CRUZ MARTINEZ	00757542-0	B° CALVARIO	7638-2811
25	MAURICIO GIL FERRER PINTIN	01460486-6	B° CALVARIO	7808-8192
26	RAFAEL ANTONIO PINTIN GUERRA	00670588-6	B° CALVARIO	7866-2056
27	ROSA DEL CARMEN HERNANDEZ HERNANDEZ	00971176-3	B° CALVARIO	7615-5857
28	JOSE JILBERTO HERNANDEZ PEREZ	01878634-3	B° CALVARIO	-----
29	ANA GLORIA HERNANDEZ DE RAMOS	01845697-2	B° CALVARIO	7656-0152
30	SEBASTIAN MARTINES PINTIN	00239719-4	B° CALVARIO	7867-7702
31	JUAN OVIDIO CONSTANTE MARTINEZ	00642620-4	B° CALVARIO	7612-8265
32	MARIA ELIZABETH AGAPITO MARTINEZ	03260599-1	B° CALVARIO	7029-6618
33	CLARA CANDELARIA PEREZ DE MOISES	01617739-4	B° CALVARIO	7011-7748
34	CRISTOBAL ISRAEL CARIAS HERNANDEZ	03719998-0	B° CALVARIO	-----
35	GLADYS EDELMIRA PINTIN HERNANDEZ	03920293-0	B° CALVARIO	7863-1322
36	ANGEL ELIAS FERRER MATAMOROS	02084554-9	B° CALVARIO	-----
37	MANUEL JESUS PEREZ HERNANDEZ	03113777-5	B° CALVARIO	2416-1430
38	LOIDA RAQUEL PEREZ CAMPOS	00352899-2	B° CALVARIO	7620-3311
39	AURELIA HERNANDEZ PEREZ	01908833-2	B° CALVARIO	-----
40	MAURICIO HERNANDEZ CRUZ	01974419-0	B° CALVARIO	70419773

41	IRMA DEL CARMEN MOISES DE CONSTANTE	01057571-4	B° CALVARIO	6005-7299
42	LUIS MIGUEL FERRER MOISES	03241717-8	B° CALVARIO	7248-7673
43	INOCENCIA SANTOD VDA DE CARIAS	01480734-1	B° CALVARIO	-----
44	BLANCA RAMOS RAMIREZ	00055907-5	B° CALVARIO	2325-1724
45	JUAN JOSE FERRER VALENCIA	00610566-2	B° CALVARIO	7601-4535
46	JESUS HERNANDEZ VDA DE VALENCIA	01806555-1	B° CALVARIO	7014-0672
47	CELIDONIO CARIAS BARRERA	02742986-9	B° CALVARIO	-----
48	JOSE BENJAMIN CARIAS FLORES	03803254-4	B° CALVARIO	-----
49	MIGUEL SINECIO CONSTANTE	00533872-5	B° CALVARIO	-----
50	ALVARO ANTONIO MARTINEZ	01375540-2	B° CALVARIO	7424-9271
51	SANTOS PEDRO SINECIO MOISES	01089479-4	B° CALVARIO	7610-3040
52	NURIA ANEL MARTINEZ DE HERNANDEZ	00889862-7	B° CALVARIO	
53	EDDA ROSIVEL PINTIN CARIAS	03427910-2	B° CALVARIO	78646680
54	DOLORES CARIAS DE PINTIN	00786748-7	B° CALVARIO	78646680
55	SANTOS HERNANDEZ CRUZ	05238118-5	B° CALVARIO	
56	MEDARDO ERNESTO PEREZ MARTINEZ	02230766-4	B° CALVARIO	
57	RICARDO ORLANDO PEREZ MARTINEZ	03160453-6	B° CALVARIO	
58	EDGAR MAXIMILIANO HERNANDEZ PEREZ	03697293-4	B° CALVARIO	63015816
59	KENIA BEATRIZ CONSTANTE MOISES	05062131-9	B° CALVARIO	70901174
60	LUCIA SIERRA GUERRA	01589221-8	B° CALVARIO	79361132
61	GLORIA MARIA CRUZ PEREZ	05062623-8	B° CALVARIO	78680389
62	MARGARITA PEREZ HERNANDEZ	00406247-8	B° CALVARIO	74471388
62	PABLO PEREZ PINTIN	00559207-8	B° CALVARIO	74471388
63	LEONIDAS MOISES ESCOBAR	00865825-5	B° CALVARIO	76183362
64	GENARO ANTONIO PEREZ HERNANDEZ	00406233-9	B° CALVARIO	70154516
65	SALVADOR MOISES MARTINEZ	00050461-4	B° CALVARIO	
66	LUIS HERNANDEZ HERNANDEZ	05238150-9	B° CALVARIO	79514842
67	MARIA ESTER VALENCIA VALENCIA	01800237-5	B° CALVARIO	7055-0224
68	LINO CONSTANTE HERNANDEZ	01939826-6	B° CALVARIO	7529-1344
69	JUAN EVANGELISTA MOISES ESCOBAR	00102408-1	B° CALVARIO	7758-2993
70	SONIA MARIBEL HERNANDEZ RAMIREZ	00740095-0	B° CALVARIO	7020-0303
71	JAIME ANTONIO FLORES CARIAS	02696238-5	B° CALVARIO	7001-4738
72	ANA ESPERANZA CASTILLO ALFARO	01838190-7	B° CALVARIO	7015-2210
73	EVELIN PEREZ HERNANDEZ	01087946-9	B° CALVARIO	79505355
74	NORMA MAYERI AGAPITO DE HERNANDEZ	00406128-6	B° CALVARIO	76593024
75	SANDRA ARACELI MARTINEZ CONSTANTE	03620043-4	B° CALVARIO	76527378
76	JOSE ELIAS VALENCIA HERNANDEZ	04945228-6	B° CALVARIO	75516823
77	MARTA ALICIA MOISES HERNANDEZ	00346589-3	B° CALVARIO	24118592
78	BLANCA ESMERALDA PEREZ MARTINEZ	03120787-1	B° CALVARIO	
79	FELIX RAMIREZ	03286822-2	B° CALVARIO	
80	MARIA DEL CARMEN HERNANDEZ RAMIREZ	01511661-2	B° CALVARIO	63121820

81	EFIJENIO RAMIREZ	02783201-2	B° CALVARIO	70200503
82	ANGELA CUYUTAN DE HERNANDEZ	00066483-8	B° CALVARIO	
83	CONCEPCION ESCOBAR	00687074-6	B° CALVARIO	
84	ERMELINDA MARTINEZ MONTANA	00624039-9	B° CALVARIO	
85	MARIA TERESA SINECIO MARTINEZ	04060710-1	B° CALVARIO	70441951
86	AMALIA MARTINEZ BARRERA	00518503-3	B° CALVARIO	23388287
87	SELMA MARIELA PÉREZ RAMOS	00612904-8	B° CALVARIO	24553444
88	ROSA ISABEL VALENCIA HERNANDEZ	03976140-5	B° CALVARIO	70500179
89	EDUARDO HERNANDEZ RAMIREZ	02308880-7	B° CALVARIO	
90	PEDRINA CORONADA	01064954-7	B° CALVARIO	78067487
91	SONIA ELIZABETH CARIAS DE CONSTANTE	01986730-4	B° CALVARIO	76311322
92	BRENDA YESENIA MARTINEZ CONSTANTE	05141334-5	B° CALVARIO	
93	MARLENE ANGELIUCA PEREZ HERNANDEZ	01279233-8	B° CALVARIO	73725987
94	NORMA ELIZABETH DURAN DE PEREZ	03113719-9	B° CALVARIO	76221816
95	MARCOS ELIZABETH SINECIO DE AGAPITO	03213824-5	B° CALVARIO	70470102
96	ELBA GLADIS CONSTANTE DE CORETO	02062483-2	B° CALVARIO	63028101
97	MARIA LUZ TOLENTINO MENJIVAR	00588760-1	B° CALVARIO	73015397
98	SANTOS NESTOR HERNANDEZ	00976585-1	B° CALVARIO	70108375
99	ROSMERY YAMILETH JACINTO PATROCINIO	04939215-1	B° CALVARIO	23388311
100	ELSA YANIRA ELIAS DE HERNANDEZ	02175161-6	B° CALVARIO	70184122
101	SILVIA ARELY PEREZ HERNANDEZ	04756358-6	B° CALVARIO	76672946
102	NIEVES JACOBO HERNANDEZ BARRERA	03251060-9	B° CALVARIO	74175077
103	ROSA ENMA CONSTANTE PÉREZ	00895249-7	B° CALVARIO	70810584
104	ISAAC ALEXANDER PINTIN CARIAS	02858577-3	B° CALVARIO	78690280
105	MARIA CARMELINA RIVERA QUINTANILLA	02138290-4	B° CALVARIO	74113692
106	JILBERTO CONSTANTE CARIAS	03225943-1	B° CALVARIO	
107	IRMA ESTELA PEREZ HERNANDEZ	00878638-3	B° CALVARIO	24155403
108	FELICIANO ENRIQUEZ PEREZ RAMOS	04483986-5	B° CALVARIO	76588632
109	RAUL MONTES FLORES	03291942-1	B° CALVARIO	24552657
110	AMPARO CONSTANTE	02184917-6	B° CALVARIO	70829543
111	REYNA MARLENY CONSTANTE MONTES	00855307-3	B° CALVARIO	78602240
112	GREGORIO HERNANDEZ MARTINEZ	00039890-8	B° CALVARIO	24139698
113	OSMIN OTONIEL HERNANDEZ MARTINEZ	02765598-1	B° CALVARIO	70193093
114	GUSTAVO ALEJANDRO HERNANDEZ Y HERNANDEZ	03447382-9	B° CALVARIO	79663278
115	CLARA ESTER MARTINEZ DE CRUZ	01643854-6	B° CALVARIO	70901174
116	ANA ESTER CONSTANTE PEREZ	00896102-2	B° CALVARIO	70880089
117	ROSARIO GUADALUPE PEREZ MARTINEZ	03268076-3	B° CALVARIO	76355281
118	JUAN FRANCISCO PEREZ HERNANDEZ	00836720-7	B° CALVARIO	

119	JOSE DIMAS HERNANDEZ	00039103-7	B° CALVARIO	74732367
120	ANA HERNANDEZ CUYUTAN	00132414-8	B° CALVARIO	76071300
121	NURIA HERENIA MARTINEZ CONSTANTE	00718540-3	B° CALVARIO	76573018
122	FIDEL HERNANDEZ	01816574-1	B° CALVARIO	76128973
123	MARIA ISABEL ARGUETA SANTOS	01991093-2	B° CALVARIO	79182847
124	CLARA LILA PEREZ PATROCINIO	01718569-1	B° CALVARIO	
125	SANTOS RAFAEL JOVEL RIVAS	02177277-7	B° CALVARIO	76574927
126	JOAQUIN CARIAS AGAPITO	00529143-6	B° CALVARIO	76224323
127	MARTA LUZ VALENCIA DE MOISES	03213832-6	B° CALVARIO	
128	SANTOS FRANCISCO HERNANDEZ	02379922-0	B° CALVARIO	70371689
129	CANDIDA CONSTANTE DE MOISES	02044099-5	B° CALVARIO	76884999
130	CAREN ELIZABETH HERNANDEZ CONTRERAS	04956330-4	B° CALVARIO	70896350
131	DORA ALICIA LEMUS MORAN	02863674-4	B° CALVARIO	62019122
132	TEODORA FERRER DE HERNANDEZ	00720 308-1	B° CALVARIO	23388228
133	JUAN MARDOQUEO CONSTANTE RAMIREZ	00148564-3	B° CALVARIO	77785613
134	ARACELY YAMILETH HERNANDEZ CONSTANTE	02083075-0	B° CALVARIO	76508449
135	MARIO RAMIREZ HERNANDEZ	00239607-5	B° CALVARIO	74334819
136	NIEVES MARTINEZ PEREZ	02077813-6	B° CALVARIO	70224268
137	PABLO ANTONIO PEREZ CAMPOS	02271749-3	B° CALVARIO	63026527
138	MENELAO PEREZ HERNANDEZ	01417678-2	B° CALVARIO	77569703
139	LUCIO PEREZ HERNANDEZ	00655467-5	B° CALVARIO	77232562
140	GUILLERMO ALFREDO RIVERA QUINTANILLA	00283618-0	B° CALVARIO	63139703
141	FRANCISCA AUDELIA TOBAR HERNANDEZ	01567866-4	B° CALVARIO	76890601

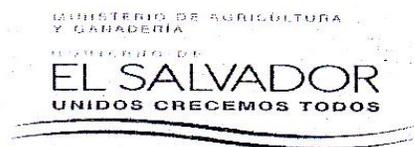
## CENSO AGRICOLA COLONIA BUENA VISTA, CUISNAHUAT

1	José Alex Ferrer	03289490-6	Col. Buena Vista	76165314
2	Estela Moisés De Careto	02038825-8	Col. Buena Vista	70973588
3	José Rodrigo Hernández	03632675-1	Col. Buena Vista	73772496
4	Juan Pablo Hernández Acevedo	00639089-3	Col. Buena Vista	23080353
5	Tomasa Haydee Hernández De Santos	00313197-3	Col. Buena Vista	24152010
6	Guadalupe Hernández Ramos	03287973-6	Col. Buena Vista	70342817
7	Yesica Guadalupe Guzmán Hernández	04131614-3	Col. Buena Vista	70528537
8	Evelin Yanette Montes Carias	00336089-9	Col. Buena Vista	70897877
9	Angélica María Hernández De Agapito	01996822-3	Col. Buena Vista	72475775
10	Ricardo Martínez De Agapito	00898519-9	Col. Buena Vista	70272330
11	Pablo Flores Melgar	01741191-1	Col. Buena Vista	
12	Jorge García	03304572-0	Col. Buena Vista	76179408
13	Angélica María Hernández De Agapito	01996822-3	Col. Buena Vista	76609800
14	Norberto Eliseo Mundo Ferrer	00950170-2	Col. Buena Vista	74414982
15	Ruth Noemí Mundo Martínez	04199463-7	Col. Buena Vista	78579016
16	Rafaela Mundo De Acevedo	03587420-6	Col. Buena Vista	78559010
17	Irma Elías Ramos	01176956-6	Col. Buena Vista	79591355
18	Dey vi Ernesto Careto Martínez	04264364-6	Col. Buena Vista	64349538
19	Luis Alfredo Cruz Moisés	03134443-7	Col. Buena Vista	76613973
20	Ana Maricela Vázquez valles	03503883-4	Col. Buena Vista	70606093
21	Brenda Carolina Ferrer si necio	04559544-8	Col. Buena Vista	70534869
22	Gimnasio Moisés	03272995-2	Col. Buena Vista	72487683
23	María Dolores Carias	02800892-3	Col. Buena Vista	79246555
24	Roberto Eliseo García Pérez	03143248-4	Col. Buena Vista	79576459
25	Mirian Roxana Salazar Valencia	03894200-8	Col. Buena Vista	70852799
26	Mercedes Del Carmen Hernández Rivas	01741847-6	Col. Buena Vista	70200609
27	Yesenia Eulalia Santos Carias	04418167-8	Col. Buena Vista	76229998
28	María Magdalena Martínez	00997761-0	Col. Buena Vista	70463986
29	Erik Norberto Maravillas Alfaro	01281861-3	Col. Buena Vista	23388316
30	Marisol Martínez	01817436-8	Col. Buena Vista	74387910
31	Rosa Dina Chaves Chicas	03440265-8	Col. Buena Vista	74361431
32	Francisco García	03375986-6	Col. Buena Vista	70301541
33	Manuel de Jesús Marcelino Pérez	00331770-7	Col. Buena Vista	70007680
34	Rubia Elizabeth Moisés de Agapito	00710141-7	Col. Buena Vista	70026224
35	Gilma Carolina constante Martínez	04693700-9	Col. Buena Vista	76672801
36	Manuel de Jesús Gonzáles Constante	00533230-5	Col. Buena Vista	76893551
37	Misael Enrique García Pérez	03318751-4	Col. Buena Vista	78842152
38	Sandra Lorena Hernández Ramos	03980413-0	Col. Buena Vista	76324935
39	Jaqueline Judaicé Flores Cabrera	04715034-1	Col. Buena Vista	70523069
40	Benjamín Coreto	03015710-4	Col. Buena Vista	73244526
41	Reina Lelibeth Hernández Martínez	05572456-0	Col. Buena Vista	
42	Ángel Daniel Moisés Duran	03226752-3	Col. Buena Vista	70819286
43	Irma Isabel Cruz De Figueroa	00191169-4	Col. Buena Vista	
44	Carlos Alberto Ferrer Valencia	01895212-6	Col. Buena Vista	73768251
45	Jesús Yamileth Martínez Coreto	05317586-2	Col. Buena Vista	79670278

46	Marta Licia Ramírez Carias	00187399-3	Col. Buena Vista	
47	Ana Silvia Martínez de Melgar	00305098-1	Col. Buena Vista	
48	Domingo Conce Constante Palma	01906918-4	Col. Buena Vista	24112679
49	Blanca Ester Martínez de Coreto	00084574-3	Col. Buena Vista	77239298
50	Mirna Yanira Beltrán Carias	00294134-1	Col. Buena Vista	70570785
51	Margarita Duran de Moisés	03226020-4	Col. Buena Vista	77562072
52	Lilian Guadalupe Constante de Duran	00759169-	Col. Buena Vista	76502102
53	Ana Vilma Hernández Acevedo	01602047-4	Col. Buena Vista	24551348
54	Samuel Duran Martínez	03208232-1	Col. Buena Vista	76550542
55	Edit. Margarita Flores	00597257-9	Col. Buena Vista	70951711
56	Isidra Elizabeth Ferrer Coreto	03555321-6	Col. Buena Vista	72262023
57	José Daniel Salazar	04995671-9	Col. Buena Vista	60021083
58	Magaly Menjivar Ramírez	03961405-6	Col. Buena Vista	70896877
59	Ana María Martínez de Elías	01925915-3	Col. Buena Vista	75283858
60	Margot Hernández de Constante	01665970-2	Col. Buena Vista	76114479
61	Beltrán Agustín Ramírez	02786652-4	Col. Buena Vista	77522114
62	Dora Elizabeth Agustín Carias	03343245-6	Col. Buena Vista	77522114
63	Verónica Clara Hernández	03874831-5	Col. Buena Vista	23388208
64	Lucas Moisés	02260293-9	Col. Buena Vista	79572360
65	Dora Licia Hernández Montes	04083511-0	Col. Buena Vista	70578339
66	Albert Os min Coreto	03241705-5	Col. Buena Vista	
67	Deysi Esmeralda Carias de coreto	02143038-3	Col. Buena Vista	70032355
68	Eduardo Abrahán Hernández Hernández	04768043-5	Col. Buena Vista	70092819
69	Elías Aza el Ferrer Ávila	02107935-7	Col. Buena Vista	70147265
70	Sonia Araceli Martínez de Ferrer	01487723-1	Col. Buena Vista	72984885
71	Rosa Lilian Solís Merino	03251759-7	Col. Buena Vista	24139382
72	Paula Ada Luz Murcia	00736970-6	Col. Buena Vista	72723453
73	María Elena Constante Coreto	03886560-4	Col. Buena Vista	70032690
74	Estela Marlene Marcelino de Moisés	03526821-9	Col. Buena Vista	72891071
75	Ulises Alexander Martínez Merino	01834341-2	Col. Buena Vista	76683284
76	Guadalupe Galdámez	04470511-3	Col. Buena Vista	76456321
77	Alba Luz Guerra Hernández	01741040-2	Col. Buena Vista	70407519
78	María Antonia Carias de Valencia	00801106-3	Col. Buena Vista	24175409
80	María Teresa de Jesús Cabrera Vázquez	02011908-1	Col. Buena Vista	76233700
81	Sandra Patricia Martínez Santos	04441957-6	Col. Buena Vista	76890255
82	Margarita del Carmen Agapito Ramírez	04137533-3	Col. Buena Vista	70039787
83	Emma Gladis Duran Martínez	00039379-6	Col. Buena Vista	72039787
84	Pablo Martínez y Martínez	00216126-8	Col. Buena Vista	76608877
85	Sara de Jesús Hernández Hernández	01229502-7	Col. Buena Vista	76605392
86	Pablo Hernández Pintin	02786638-8	Col. Buena Vista	76291543
87	Jorge Alberto García Pérez	02442860-2	Col. Buena Vista	72177052
88	José Esteban Hernández Hernández	05059094-0	Col. Buena Vista	70603586
89	Carlos Humberto Carias	01437895-2	Col. Buena Vista	75505431
90	Víctor Manuel Mundo Reyes	00770213-2	Col. Buena Vista	
91	Leticia Karina Santos Martínez	05604597-7	Col. Buena Vista	70431695

92	Rafael Ángel Hernández Ferrer	02137873-5	Col. Buena Vista	70668979
93	Rosa Dalia Constante de Hernández	02367210-1	Col. Buena Vista	76675448
94	Eva Martínez de Carias	00277894-2	Col. Buena Vista	76140018
95	Yancy Cristina Si necio Martínez	04434951-1	Col. Buena Vista	76460929
96	José Norberto Ferrer Melgar	03578533-4	Col. Buena Vista	76861036
97	Vitelina Pérez Marcelino	03872299-5	Col. Buena Vista	
98	Elsy Marlene Coreto	03167868-2	Col. Buena Vista	
99	Carlos Ha rol Valencia Carias	03289908-7	Col. Buena Vista	70142655

ANEXO 4. Solicitud de información al Ministerio de Agricultura y Ganadería (MAG).

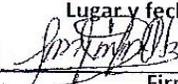


Oficina de Información y respuesta  
 Referencia   
 Espacio reservado

## Solicitud de información MAG

1. Datos del solicitante	Persona Jurídica <input type="checkbox"/> Nombre completo <input type="text" value="Flor de Jesús Flores Ortiz"/> Persona Natural <input checked="" type="checkbox"/> Tipo de documento <input type="text" value="DUI"/> N° de documento <input type="text" value="04669849-3"/> Nombre de su representado: <input type="text"/> En caso de actuar por medio de representante <input type="text"/> Calidad con la que actúa: (debe adjuntar los documentos que comprueben la calidad de representante legal con la que actúa) <input type="text"/>
2. Medidas de Notificación	Medio para recibir notificaciones: Correo electrónico <input checked="" type="checkbox"/> Dirección de correo electrónico, dirección física o fax: <input type="text" value="Verifique que el correo es chiquitaflores01@gmail.com chiquiff@hotmail.com"/> Fax <input type="checkbox"/> Dirección física <input type="checkbox"/> Presencial <input type="checkbox"/> Teléfono de contacto 1 <input type="text" value="7201-8549"/> Teléfono de contacto 2 <input type="text" value="7649-7828"/>
3. Información que solicita	Detalle la información que solicita, de ser posible agregue o anexe elementos que puedan ser de utilidad para ubicar la información: <ul style="list-style-type: none"> <li>• Información acerca de la agricultura, específicamente en los granos básicos.</li> <li>• Beneficios sobre los pequeños agricultores.</li> <li>• Existencia de convenios entre otras instituciones.</li> <li>• Tipos de programas que beneficie a pequeños agricultores.</li> <li>• Existencia de capacitaciones para los pequeños agricultores.</li> <li>• Si hay algún tipo de financiamiento aparte de los paquetes agrícolas.</li> <li>• Cuáles otros beneficios existen aparte de los paquetes agrícolas.</li> <li>• Cuáles son los beneficios que han obtenido del periodo 2009- al 2016.</li> <li>• Cuáles el aporte que da al sector económico.</li> </ul>

FECHA:   
 POR:   
 COMISIÓN DE INFORMACIÓN Y RESPUESTA  
 OFICINA DE AGRICULTURA Y GANADERÍA

4. Medio en el que desea recibir la información	<input type="checkbox"/> <b>Electrónico</b>	<input type="checkbox"/> <b>Impreso</b>	<b>IMPORTANTE:</b> puede presentar esta solicitud impresa en la Unidad de Acceso a la Información Pública /OIR de esta Institución o puede enviar por correo electrónico siempre que conste su firma o huella. En todo caso debe presentar copia de su documento de identidad o adjuntar copia del mismo.
	USB <input type="checkbox"/> Copia simple* <input type="checkbox"/> CD* <input type="checkbox"/> Copia certificada* <input type="checkbox"/> DVD* <input type="checkbox"/> Consulta directa <input type="checkbox"/> Correo electrónico <input checked="" type="checkbox"/>	Nota: *Sin perjuicio de la gratitud en la entrega de la información, las copias simples, certificadas y medios digitales como el CD, tendrán un costo que deberá ser asumido por el usuario; siempre y cuando los montos estén previamente aprobados por el ente obligado.	
			05/Mayo/2016 Lugar y fecha de presentación  Firma o huella

**Lic. Ana Patricia Sánchez de Cruz**  
**Oficial de Información**

**Dirección:**  
Ministerio de Agricultura y Ganadería, Final 1a. Avenida Norte, 13 Calle Oriente y Av. Manuel Gallardo. Santa Tecla, La Libertad. República de El Salvador, C. A.

**Correo electrónico:** oir@mag.gob.sv  
**Teléfono:** (503) 2210-1969

Espacio reservado para la OIR  
**Fecha de recepción en la OIR-MAG**

---

Firma Sello

Esta información es de carácter opcional, pero de suma importancia para fines estadísticos. Si usted **Información adicional:** acepta brindar estos datos, nuestra institución no los publicará de forma individual bajo ninguna circunstancia, solamente serán divulgados los resultados estadísticos de forma general.

Género	<input type="text" value="Femenino"/>	Nacionalidad	<input type="text" value="Salvadoreña"/>
Edad	<input type="text" value="25 años"/>	Ocupación	<input type="text" value="Estudiante"/>
Departamento	<input type="text" value="San Salvador"/>	Nivel educativo	<input type="text" value="Superior Universitario"/>
Municipio	<input type="text" value="Mejicanos"/>	<small>(indicar nombre de los estudios realizados)</small>	

¿Cómo se enteró de la existencia de la Ley de Acceso a la Información Pública?

Prensa	<input type="checkbox"/>	Internet	<input type="checkbox"/>
Radio	<input type="checkbox"/>	Otros (especifique)	<input type="text"/>
Televisión	<input type="checkbox"/>		

**Recuerde**

Puede acudir al Instituto de Acceso de Información Pública en los siguientes casos:

- 1) Una vez vencido el plazo de entrega de información, si no recibe respuesta, tiene 15 días hábiles para iniciar procedimiento por falta de respuesta. Art.75 LAIP.
- 2) Si está en desacuerdo con la respuesta obtenida tiene 5 días hábiles para interponer un recurso de apelación. Art.82, LAIP.
- 3) También puede interponer denuncias por infracciones a la LAIP, dentro de noventa días contados desde la fecha en que se hayan cometido. Art.79, LAIP

También puede iniciar estos procedimientos vía electrónica adjuntando su escrito con firma en: oficialreceptor@iaip.gob.sv

IAIP: Prolongación Avenida Alberto Masferrer #88, Colonia San Antonio Abad, Calle al Volcán, Edificio Oca Chang, Segundo Nivel, San Salvador Telefono: 2205-3800. Sitio Web : [www.iaip.gob.sv](http://www.iaip.gob.sv)

ANEXO 5. Listados de documentos para trámite de crédito gerencia agropymes. Banco Hipotecario.



Listado de Documentos para trámite de crédito  
Gerencia Agropyme

Fecha: \_\_\_\_\_

PN	PJ	Generales
1	<input checked="" type="checkbox"/>	<input checked="" type="checkbox"/> Solicitud de crédito (formato del banco debidamente completado)
2	<input checked="" type="checkbox"/>	<input type="checkbox"/> Carta solicitud y Autorización para compartir información
3	<input checked="" type="checkbox"/>	<input type="checkbox"/> Copia de DUI y NIT de los solicitantes
4	<input type="checkbox"/>	<input checked="" type="checkbox"/> Copia de DUI y NIT del representante legal y de cada uno de los accionistas o Junta Directiva
5	<input type="checkbox"/>	<input checked="" type="checkbox"/> Lista de Accionistas Actualizadas y % de participación en el capital social.
6	<input type="checkbox"/>	<input type="checkbox"/> Escritura de constitución de la sociedad y sus modificaciones inscritas en el Registro de Comercio
7	<input type="checkbox"/>	<input checked="" type="checkbox"/> Credencial vigente del Representante Legal, debidamente inscrita
8	<input checked="" type="checkbox"/>	<input checked="" type="checkbox"/> Matrícula de Comercio vigente
9	<input checked="" type="checkbox"/>	<input type="checkbox"/> Balance General y Estado de Resultados a cierre de los últimos 3 años con Dictamen y notas (Cliente nuevo)
10	<input type="checkbox"/>	<input type="checkbox"/> Balance General y Estado de Resultados a cierre del último año con Dictamen y notas (Cliente Tradicional)
11	<input checked="" type="checkbox"/>	<input checked="" type="checkbox"/> Balance de Comprobación no menor a tres meses de la fecha de la solicitud de crédito
12	<input checked="" type="checkbox"/>	<input checked="" type="checkbox"/> Dictamen del Auditor Fiscal cuando aplique
13	<input checked="" type="checkbox"/>	<input type="checkbox"/> Flujo de efectivo proyectado (deberá contener las premisas de donde se obtienen los resultados)
14	<input checked="" type="checkbox"/>	<input checked="" type="checkbox"/> Copia de la Declaración del Impuesto de la Renta de los últimos 3 años (Cliente nuevo)
15	<input type="checkbox"/>	<input type="checkbox"/> Copia de la Declaración del Impuesto de la Renta del último año (Cliente Tradicional)
16	<input checked="" type="checkbox"/>	<input type="checkbox"/> Copia de las últimas seis Declaraciones de IVA
17	<input checked="" type="checkbox"/>	<input type="checkbox"/> Fotocopia de Escritura de Inmueble que se ofrece en garantía y croquis de ubicación
18	<input checked="" type="checkbox"/>	<input checked="" type="checkbox"/> Certificación extractada de inmueble a ofrecer en garantía
19	<input checked="" type="checkbox"/>	<input checked="" type="checkbox"/> Solvencia Municipal ; <i>mapa o ficha catastral</i>
20	<input type="checkbox"/>	<input type="checkbox"/> Carta opción venta de inmueble a adquirir
21	<input type="checkbox"/>	<input type="checkbox"/> Fotocopia de DUI Y NIT del vendedor ó Documentos legales en caso de ser empresa jurídica
22	<input type="checkbox"/>	<input type="checkbox"/> Copia de poder y DUI Y NIT del apoderado( si es de sociedad, inscrito en el registro de comercio)
23	<input type="checkbox"/>	<input type="checkbox"/> Cotización actual de la maquinaria y equipo a comprar
24	<input type="checkbox"/>	<input type="checkbox"/> Constancia reciente de deuda actual con el acreedor a cancelar
25	<input type="checkbox"/>	<input type="checkbox"/> Plan de negocios
26	<input checked="" type="checkbox"/>	<input checked="" type="checkbox"/> Apertura Cta. Corriente ó ahorro.
27	<input type="checkbox"/>	<input type="checkbox"/> Declaración Jurada de PPE
28	<input type="checkbox"/>	<input type="checkbox"/> Detalle de inversión a realizar
29	<input type="checkbox"/>	<input type="checkbox"/> Estados financieros de clientes relacionados
<b>Cultivo caña de azúcar</b>		
30	<input type="checkbox"/>	<input type="checkbox"/> Constancia de entrega de caña emitida por los Ingenios de las últimas 3 zafras.
31	<input type="checkbox"/>	<input type="checkbox"/> Costos de CAT (fotocopia de liquidaciones de zafra anterior)
32	<input type="checkbox"/>	<input type="checkbox"/> Presupuesto de inversión a efectuar en el cultivo, calendarización anual de las actividades.
33	<input type="checkbox"/>	<input type="checkbox"/> Copia de contratos de arrendamientos (detalle de arrendamientos)
34	<input type="checkbox"/>	<input type="checkbox"/> Si son tierras propias fotocopia de la escritura del inmueble y certificación extractada
35	<input type="checkbox"/>	<input type="checkbox"/> 1º Orden Irrevocable de Pago emitida por el Ingenio, por un mínimo del 60% de los ingresos brutos de la cosecha.
36	<input type="checkbox"/>	<input type="checkbox"/> Copia del contrato de entrega de caña.
<b>Cultivo y beneficiado de café</b>		
37	<input type="checkbox"/>	<input type="checkbox"/> Constancias de volumen de entrega café al beneficio en las últimas 5 cosechas.
38	<input type="checkbox"/>	<input type="checkbox"/> Orden irrevocable de pago aceptada por el Beneficiador de café, por el 100% de la cosecha a financiar
39	<input type="checkbox"/>	<input type="checkbox"/> Pro forma de liquidación de cosecha a financiar
40	<input type="checkbox"/>	<input type="checkbox"/> Constancia extendida por el beneficiador indicando el volumen de café vendido y cancelado de la cosecha anterior
41	<input type="checkbox"/>	<input type="checkbox"/> Volumen de café con precio fijado pendiente de pago y volumen de café pendiente de fijar precio
42	<input type="checkbox"/>	<input type="checkbox"/> Presupuesto de inversión a efectuar en el cultivo, calendarización anual de las actividades (Plan de trabajo)
43	<input type="checkbox"/>	<input type="checkbox"/> En caso de ser finca certificada, copia de certificación vigente.
44	<input type="checkbox"/>	<input type="checkbox"/> Diagnóstico y Plan de Inversión de las fincas elaboradas por PROCAFÉ o un Profesional Agropecuario
45	<input type="checkbox"/>	<input type="checkbox"/> Presupuesto y calendarización de gastos a realizar : Reparación de beneficio, Proceso húmedo y seco
46	<input type="checkbox"/>	<input type="checkbox"/> Constancias de volumen de Café Recibido en beneficio en las últimas 3 cosechas (Beneficiador)
47	<input type="checkbox"/>	<input type="checkbox"/> Detalle de eficiencia de transformación de café oro a pergamino y de pergamino a oro fino (Beneficiador)
48	<input type="checkbox"/>	<input type="checkbox"/> Políticas de traslado de los costos de transformación a sus clientes (Beneficiador)
49	<input type="checkbox"/>	<input type="checkbox"/> Detalle de café beneficiado de la cosecha actual y proyección de la futura cosecha (Beneficiador)
<b>Ganadería</b>		
50	<input type="checkbox"/>	<input type="checkbox"/> Constancias de entrega de leche
51	<input type="checkbox"/>	<input type="checkbox"/> 1º Orden Irrevocable de Pago emitida por el empresa donde entrega la producción.
52	<input type="checkbox"/>	<input type="checkbox"/> Permiso de operaciones Alcaldía
53	<input type="checkbox"/>	<input type="checkbox"/> Permiso Unidad de Salud del municipio del proyecto
54	<input type="checkbox"/>	<input type="checkbox"/> Permiso Ministerio del Medio Ambiente
<b>Otros</b>		
55	<input type="checkbox"/>	<input type="checkbox"/>
56	<input type="checkbox"/>	<input type="checkbox"/>
57	<input type="checkbox"/>	<input type="checkbox"/>



**GERENCIA AGRÓPYME**

**SOLICITUD DE CRÉDITO  
PERSONA NATURAL**

<b>DATOS DE LA EMPRESA</b>		<b>FECHA:</b>	
NOMBRE DE LOS SOLICITANTES			
DIRECCION :			
CONTACTOS		TELEFONOS	FAX:
			CORREO ELECTRÓNICO:
ACTIVIDAD PRINCIPAL:			
NIT DEL SOLICITANTE		REGISTRO FISCAL:	
DUI SOLICITANTE		FECHA VENCIMIENTO DUI	

<b>CRÉDITO SOLICITADO</b>			
MONTO	TASA	PLAZO:	
PERÍODO DE GRACIA:			
FORMA DE PAGO:			
DESTINO DEL FINANCIAMIENTO:			

<b>GARANTÍA OFRECIDA</b>					
TIPO DE GARANTÍA:	<input type="checkbox"/> HIPOTECA	<input type="checkbox"/> PRENDA	<input type="checkbox"/> DEPOSITO A PLAZO	<input type="checkbox"/> FIDUCIARIA	<input type="checkbox"/> AVAL/FIANZA
	<input type="checkbox"/> OTRO:				

<b>COMENTARIOS ADICIONALES</b>	

<b>PERSONAS POLITICAMENTE EXPUESTAS:</b>	
¿Actualmente desempeña o ha desempeñado en los últimos cinco años algún "cargo público importante" 1/, en el país o en el extranjero?	Si <input type="checkbox"/> No <input type="checkbox"/>
¿Es cónyuge, padre, madre o hijo(a) de una persona que actualmente desempeñe o ha desempeñado en los últimos cinco años, algún "cargo público importante" 1/, en el país o en el extranjero?	Si <input type="checkbox"/> No <input type="checkbox"/>

\*Si alguna de las respuestas es "SI", se deberá completar el formato de "Persona Politicamente Expuesta".  
1/ "Cargo público importante" son las áreas gubernamentales y niveles jerárquicos detallados en las Políticas de PPE's

DECLARO BAJO JURAMENTO QUE LA INFORMACIÓN CONSIGNADA EN ESTA SOLICITUD ES FIDEDIGNA, DEBIENDO CONSIDERARSE DE CARÁCTER CONFIDENCIAL. ASIMISMO, AUTORIZO AL BANCO PARA QUE INVESTIGUE LA VERACIDAD DE LA INFORMACIÓN E INDAGUE SOBRE MI COMPORTAMIENTO CREDITICIO, TANTO CON LAS PERSONAS NATURALES COMO CON ENTIDADES, INCLUYENDO AQUELLAS QUE RECOLECTAN, REGISTRAN, PROCESAN Y DISTRIBUYEN DATOS REFERENTE AL COMPORTAMIENTO CREDITICIO DE LAS PERSONAS Y, ADEMÁS REPORTE MI COMPORTAMIENTO CREDITICIO A ENTIDADES DEDICADAS AL TRATAMIENTO DE DATOS CREDITICIOS Y PERSONALES. ASIMISMO, AUTORIZO AL BANCO PARA ADICIONAR O ACTUALIZAR CUALQUIER DATO PERSONAL PROPORCIONADO POR MI PERSONA, INCLUYENDO LOS DE ESTA SOLICITUD Y CUALQUIER OTRO DATO QUE EL BANCO ME REQUIERA EN UN FUTURO, PARA LOS USOS QUE ÉSTE ESTIME CONVENIENTE.

FIRMA

<b>INFORMACION INTERNA:</b>				
No. UNICO	EJECUTIVO:			
REFERENCIA	MONTO APROBADO	INSTANCIA DE APROBACIÓN	ACTA	FECHA

San Salvador, [REDACTED]

Señores  
Banco Hipotecario de El Salvador, S.A  
Presente.

Estimados Señores:

Yo, [REDACTED], mayor de edad, del domicilio de [REDACTED] por este medio autorizo al Banco Hipotecario de El Salvador, S.A., a:

- 1) Compartir información personal y crediticia, a las entidades dedicadas al tratamiento de datos crediticios, autorizados por la Superintendencia del Sistema Financiero
- 2) Investigar el comportamiento crediticio y la información proporcionada por mí, sin que esto represente un compromiso para la aprobación del crédito, tanto con las personas naturales como con entidades o personas jurídicas, incluyendo aquellas que recolectan, registran, procesan y distribuyen datos referentes al comportamiento crediticio de las personas.
- 3) Adicionar y actualizar cualquier dato proporcionado por mí, incluyendo los de esta solicitud y cualquier otro dato que requieran en un futuro respecto de mi persona, para los usos que estimen convenientes.
- 4) Conservar esta información y las constancias en sus archivos, así como para que confirme la información recolectada por las vías que considere convenientes.

Lo anterior, en relación a las operaciones bancarias que tenga con el Banco Hipotecario de El Salvador, S.A. en calidad de [REDACTED]

(Deudor, Fiador y Codeudor solidario o hipotecante)

Atentamente,

Firma del Solicitante

DUI [REDACTED]

NIT [REDACTED]



**IV - ESTADO FINANCIERO A LA FECHA SOLICITANTE PRINCIPAL**

ACTIVOS(POSEE)	VALOR-	PASIVÓS (DEUDAS)	VALOR
DINERO EN EFECTIVO	US \$ _____	PRESTAMOS BANCARIOS A CORTO PLAZO	US \$ _____
CUENTAS BANCARIAS	US \$ _____	CUENTAS POR PAGAR A CORTO PLAZO	US \$ _____
CUENTAS POR COBRAR	US \$ _____	INTERESES POR PAGAR	US \$ _____
INVENTARIOS POR VENDER	US \$ _____	PRESTAMOS BANCARIOS MEDIANO Y LARGO PLAZO	US \$ _____
MERCADERIAS	US \$ _____	CUENTAS A PAGAR MEDIANO Y LARGO PLAZO	US \$ _____
COSECHAS	US \$ _____	OTROS	US \$ _____
GANADO	US \$ _____		US \$ _____
MOBILIARIO	US \$ _____	TOTAL DEUDA	US \$ _____
MAQUINARIA Y EQUIPO	US \$ _____		US \$ _____
GANADO	US \$ _____		US \$ _____
BIENES INMUEBLES	US \$ _____	CAPITAL	US \$ _____
OTROS	US \$ _____		US \$ _____
TOTAL	US \$ _____	TOTAL	US \$ _____

ACTIVO AGROPECUARIO \_\_\_\_\_ ACTIVO EMPRESARIAL \_\_\_\_\_  
 DETALLE DE LOS BIENES INMUEBLES QUE POSEE \_\_\_\_\_

**V - ESTADO DE RESULTADO DEL \_\_\_\_\_ AL \_\_\_\_\_**

A) INGRESOS EN CONCEPTO DE:	B) GASTOS EN CONCEPTO DE:	A-B) GANANCIA (PERDIDA)
PRODUCTOS AGRICOLAS US \$ _____	OPERACION AGRICOLA US \$ _____	US \$ _____
PRODUCTOS AGROPECUARIOS US \$ _____	OPERACION PECUARIA US \$ _____	US \$ _____
VENTAS DEL NEGOCIO US \$ _____	COSTO DE VENTA US \$ _____	US \$ _____
OTROS AGROPECUARIOS US \$ _____	OTROS GASTOS AGROPEC. US \$ _____	US \$ _____
SUELDO Y SALARIO US \$ _____	GASTOS DE VIDA US \$ _____	US \$ _____
OTROS INGRESOS US \$ _____	GTOS. NO AGROPECUARIOS US \$ _____	US \$ _____
TOTAL US \$ _____	TOTAL US \$ _____	US \$ _____

FUENTE DE OTROS INGRESOS \_\_\_\_\_  
 LUGAR DE TRABAJO \_\_\_\_\_

**VI - REFERENCIAS CREDITICIAS SOLICITANTE PRINCIPAL**

A) AGENCIAS DEL B.F.A. DONDE HA TENIDO CREDITO \_\_\_\_\_ SALDO PENDIENTE \_\_\_\_\_  
 CODEUBOR EN EL PRESTAMO DE \_\_\_\_\_  
 B) OTRAS INSTITUCIONES DONDE TIENE O HA TENIDO CREDITOS \_\_\_\_\_  
 CASA COMERCIALES DONDE TIENE O HA TENIDO CREDITOS \_\_\_\_\_  
 C) OBLIGACIONES CONTINGENTES: FIANZAS A FAVOR DE: \_\_\_\_\_  
 D) DEPOSITOS: CUENTA CORRIENTE:  CUENTA DE AHORRO: A LA VISTA  A PLAZOS  OTROS   
 BANCOS \_\_\_\_\_  
 LUGAR Y FECHA \_\_\_\_\_ SELLO Y FIRMA O HUELLA DEL SOLICITANTE O REPRESENTANTE \_\_\_\_\_

**VII - REFERENCIAS PERSONALES DEL DEUDOR PRINCIPAL**

NOMBRE	DIRECCION DEL TRABAJO	DIRECCION RESIDENCIA	TELEFONO

## ANEXO 7. Solicitud de información de créditos persona natural BANDESAL

 <b>BANDESAL</b>		<b>SOLICITUD DE CRÉDITO PERSONA NATURAL</b>					
<b>Información del Solicitante</b>	Nombre según DUI:						
	Sexo:	Masculino:			Femenino:		
	Número de DUI:				Número de NIT:		
	Edad del empresario:			Teléfono:			Celular:
	Nacionalidad:				Profesión / Oficio:		
	Giro o actividad Económica: (código CIU)				Registro de IVA:		
	Tiempo de funcionamiento del negocio:				Actividad o negocio que desarrolla:		
	Ingresos Anuales	\$	Egresos Anuales:		\$	Total Activos:	
	Total Pasivos:	\$	¿Posee estados financieros actualizados con una antigüedad máxima de 3 meses? (Últimos dos meses y Balance de Comprobación)			No: _____	Sí: _____
	¿Ha declarado sus ingresos al fisco durante los dos años anteriores?	No: _____	Sí: _____	Número actual de Empleados Fijos:		Número de Empleados Temporales:	Proyección de nuevos empleos
	Tiempo de operación:			¿Solo vende localmente?	Sí: _____		No: _____
	¿Posee permisos de funcionamiento?	No: _____	Sí: _____	¿Cuáles?			
	¿Desempeña o ha desempeñado algún cargo público en los últimos 5 años?	No: _____	Sí: _____	¿Dónde?			
	¿Tiene algún pariente que desempeñe algún cargo público?	No: _____	Sí: _____	¿Dónde?			
	E-mail del Cliente:						
	Nombre persona contacto:					Teléfono:	
	E-mail contacto:					Celular:	
	Dirección completa:						
Departamento:				Municipio:			
<b>Proyecto</b>	Ubicación del Proyecto:						
	Inversión Total:			\$	Monto del crédito solicitado:		\$
	Aporte Propio			\$	Aporte de Otras Instituciones Financieras:		\$
Destino del crédito:							
<b>Condiciones del financiamiento solicitado:</b>	Breve descripción del Proyecto:						
	Plazo solicitado:				Período de gracia:		
	Forma de Pago:		Mensual: [ ]	Anual: [ ]	Al Vencimiento: [ ]		Otro: _____
	Garantías propuestas:		Hipotecaria:	Prendaria:	Firma Solidaria:	OPI:	
	Título Valor:		Otra:				
<b>Referencias Comerciales y crediticias:</b>	Nombre de la Entidad (Cliente o Proveedor):		Producto / Monto		Ciudad	Teléfono:	Cuenta No. / Referencia
DECLARACIÓN JURADA: a) Que todos los datos proporcionados anteriormente son verdaderos y correctos; b) Que mis (nuestros) ingresos y activos provienen de actividades lícitas, y cumplen con lo requerido por la Ley Contra el Lavado de Dinero; c) Que los fondos para cancelar el crédito provienen de mi (nuestra) actividad económica.							
Firma de Cliente		Fecha de elaboración de solicitud:			Firma y Nombre de Ejecutivo Responsable		



\_\_\_\_\_ de \_\_\_\_\_ de 201\_\_\_\_\_

Señores  
**BANCO DE DESARROLLO DE EL SALVADOR.**  
**Administrador del FONDO DE DESARROLLO ECONOMICO.**  
Presente.

Estimados Señores:

Yo, \_\_\_\_\_ mayor  
de edad, del domicilio de \_\_\_\_\_, los autorizo para que conjunta  
o separadamente puedan:

- 1) Compartir mi información personal y crediticia, así como mi comportamiento crediticio, ya sea entre ambas Instituciones, otras Instituciones Financieras y Bancarias, proveedores o a través de entidades especializadas en la prestación de servicios de información.
- 2) Investigar mi comportamiento crediticio (y la información proporcionada por mi representada), sin que esto represente un compromiso para la aprobación de cualquier operación activa a mi cargo, tanto con las personas naturales como con entidades o personas jurídicas, incluyendo aquellas que recolectan, registran, procesan y distribuyen datos referentes al comportamiento crediticio de las personas.
- 3) Adicionar y actualizar cualquier dato proporcionado por mi (representada) (persona), incluyendo los de esta solicitud y cualquier otro dato que requieran en un futuro respecto de mi (representada) (persona), para los usos que estimen convenientes.

Atentamente,

Firma

DUI

NIT



BANDESAL

## SOLICITUD DE CREDITO PERSONA NATURAL: PARTE II

### A. DESCRIPCIÓN DE LA EMPRESA Y EL CONCEPTO DEL NEGOCIO

1. Breve antecedente y descripción del negocio actual.
2. Productos, servicios que ofrece y su mercado objetivo.
3. Organización interna de la empresa.

### B. BREVE DESCRIPCIÓN DEL PROYECTO:

Describir en qué consiste el proyecto, rama o actividad económica, localización geográfica, bienes o servicios a producir, mercado al cual se orientará, cantidad de empleos a generar y cualquier externalidad positiva.

### C. INVERSIONES DEL PROYECTO Y SOLICITUD

Plan de inversión.

Detallar las inversiones necesarias, tipo de inversiones a realizar, costo total del proyecto

Especificando el monto de la solicitud de financiamiento, plazo y destino, debiendo incorporar el siguiente modelo:

Inversión	Monto de la inversión	Financiamiento BANDESAL	Financiamiento otras instituciones	Aportes empresariales
Rubro 1*				
Rubro 2				
Rubro 3, etc.				
Total				
%				

\*: Algunos ejemplos de rubros pueden ser maquinaria y equipo, capital de trabajo, construcción, etc.

Debiendo adjuntar las cotizaciones que respaldan la inversión y el flujo de efectivo proyectado para los próximos 3 años:

