

**UNIVERSIDAD DE EL SALVADOR.
Facultad de Ciencias Económicas
Escuela de Economía.**



**“Propuesta de Lineamientos de una Política Crediticia Pública e Integral Para
el Fomento de la Agroindustria Alimentaria de Frutas y Hortalizas en El
Salvador.**

TRABAJO DE INVESTIGACIÓN PRESENTADO POR:

Gregorio Fernando Espino Pineda

**PARA OPTAR AL GRADO DE
LICENCIADO EN ECONOMIA**

ABRIL 2014.

SAN SALVADOR

EL SALVADOR

CENTRO AMERICA

**UNIVERSIDAD DE EL SALVADOR
AUTORIDADES UNIVERSITARIAS**

UNIVERSIDAD DE EL SALVADOR

RECTOR: ING. MARIO ROBERTO NIETO LOVO

VICE RECTORA ACADEMICA: MAESTRA ANA MARIA GLOWER

VICERRECTOR ADMINISTRATIVO: OSCAR NOE NAVARRETE

SECRETARIO GENERAL: DRA. ANA LETICIA ZABALETA DE AMAYA

FACULTAD DE CIENCIAS ECONOMICAS

DECANO: MsC. ROGER ARMANDO ARIAS ALVARADO

SECRETARIO: M.A.E. JOSE CIRIACO GUTIERREZ CONTREARAS

DIRECTOR DE ESCUELA: LIC. GUSTAVO ADOLFO MENDOZA

COORDINADOR DEL SEMINARIO: LIC. ERICK FRANCISCO CASTILLO

DOCENTE DIRECTOR: ING. JORGE ALBERTO ULLOA ERROA

AGRADECIMIENTOS

Le agradezco principalmente a Dios permitirme culminar mis estudios superiores y haberme brindado salud, sabiduría y fuerza para completar el logro que ahora estoy cosechando.

Agradezco infinitamente, desde el fondo de mi corazón a Doña Blanca Floriana Pineda, la mejor mujer que he conocido en mi vida y a la cual tengo el honor de llamarla mamá, la cual junto a mi padre: Don Gregorio de Jesús Espino, creyeron en mí y me apoyaron incondicional y desinteresadamente en todos aciertos, pero sobre todo en mis fracasos.

Doy gracias también a esta gran universidad que me ha formado como profesional, y me brindo los recursos financieros para cubrir los gastos de mis estudios y sobre todo por haberme permitido conocer a lo largo de estos 7 años de estudio a personajes que al intentar hacerme caer y frustrar mis sueños me hicieron más fuerte y mejor persona.

Por último, Agradezco a todos mis amigos, compañeros y profesores, especialmente a mi asesor de tesis y a todas las personas que han sido verdaderos ángeles guardianes que Dios me mando para crecer como persona, formar carácter y superar las adversidades que se me presentaron.

ÍNDICE DE CONTENIDO

CONTENIDO	página.
ÍNDICE DE CUADROS, GRÁFICOS Y FIGURAS	i
RESUMEN EJECUTIVO	v
INTRODUCCIÓN	vii
CAPÍTULO I. MARCO TEÓRICO, CONCEPTUAL Y REFERENCIAL	1
1.1. Política Económica, Fiscal y Monetaria	1
1.2. Teorías y/o Escuelas	2
1.2.1. Teoría clásica	2
1.2.2. Teoría Neo clásica.....	3
1.2.3. Teoría Neo Institucionalista	4
1.3. Instrumentos de Política Monetaria	5
1.3.1. Oferta Monetaria.....	7
1.3.2. Encaje Legal o Reservas Bancarias.....	7
1.3.3. Operaciones de Mercado Abierto	7
1.3.4. Tasa de Redescuento.....	7
1.4 Política crediticia.	8
1.4.1. El crédito y la clasificación.....	8
a) Por Sector Productivo.....	9
b) Por Plazos	9
c) Por Tipos de Garantías.....	10
d) Por Componentes y Seguimiento	10

1.4.2. Mercado de Créditos	11
a) Oferentes.....	12
b) Demandantes	12
c) Instituciones Contraloras y de Apoyo	12
1.5. Política Crediticia Pública e Integral.....	13
1.5.1. Definición.....	13
1.5.2. Objetivos Sociales y Alcances Productivos	13
1.5.3. Lineamientos de Política Crediticia Pública e Integral	14
1.5.4. Instrumento de la Política Crediticia Pública e Integral.....	14
a) Montos.....	14
b) Plazos.....	15
c) Tipos de Garantía	15
d) Tasa de Interés.....	15
e) Otros Beneficios	16
1.6. La Agroindustria y las Cadenas de Valor Agroindustrial	16
1.6.1. Definición.....	16
1.6.2. Clasificación de la Agroindustria	16
a) Agroindustria Alimentaria	17
b) Agroindustria no Alimentaria	17
1.6.3. Tipos de Cadenas Agroindustriales.....	18
a) Básicas Tradicionales.....	18
b) Básicas Modernas	18
c) Cadenas de Productos Diferenciados o de Marcas.....	18
d) Cadenas de Agro exportación Tradicional.....	19
e) Cadenas de Agro exportación Modernas o Equivalentes para el Mercado Interno.....	19

1.6.4. Bondades Económicas y Sociales de la Agroindustria Alimentaria	19
a) Contribución al PIB.....	19
b) Aumento del Valor Agregado	20
c) Generación de Empleo.....	20
d) Ingresos en Concepto de Exportación	20
e) Reducción de la Pobreza	21
f) Seguridad Alimentaria.....	21
1.7. Componentes de las Políticas de Desarrollo Agroindustrial	22
1.7.1. Fortalecimiento de la Agricultura Como Eslabones de la Cadena de Valor	22
1.7.2. Acceso al Financiamiento para Realizar Inversiones Productivas.....	22
1.7.3. Educación y Capacitación Administrativa, Técnica y Tecnológica	22
1.7.4. Instituciones y Políticas Públicas de Apoyo.....	23
1.8. Agroindustria Alimentaria de Frutas y Hortalizas	24
1.8.1. Definición Clasificación Económica.....	24
1.8.2. Características de Frutas y Hortalizas para Industrialización	25
CAPÍTULO II. MARCO INSTITUCIONAL CREDITICIO Y DEL CRÉDITO ORIENTADO	
A LA AGROINDUSTRIA DE FRUTAS Y HORTALIZAS EN EL SALVADOR	26
2.1. Diagnóstico Económico del Sector Agroindustrial salvadoreño.....	27
2.1.1. Producción Total y Producción por Agroindustrias Alimentarias.....	27
2.1.2. Balanza Comercial de Frutas y Hortalizas Elaboradas y transformadas	28
2.1.3. Cooperativas y Empresas Agroindustriales Registradas en El Salvador	32
2.1.4 Empleos Formales Generados por la Elaboración de Frutas y Hortalizas	32
2.1.5. Productos Agrícolas Industrializados	33
2.1.6. Cadenas de Valor o Productivas de Frutas y Hortalizas En El Salvador	34
2.1.7. Superficie Destinada Para Producción de Frutas y Hortalizas Para la Agroindustria	36
2.2. Diagnóstico Institucional y Políticas Crediticias	37

2.2.1. Políticas Públicas y Estrategias de Apoyo al Financiamiento Agroindustrial	38
a) Políticas Crediticias y de Fomento a la Agroindustria Alimentaria en El Salvador	38
b) Estrategias para el Fomento de la Agroindustria Alimentaria en El Salvador	40
2.2.2. Marco Institucional Para el Fomento Crediticio a la Agroindustria Alimentaria.....	43
a) Instituciones Públicas Crediticias Para el Fomento de la Agroindustria Alimentaria	43
b) Apoyo Institucional no Crediticio para el Fomento a la Agroindustria Alimentaria.....	45
2.2.3. Líneas de Crédito en las Instituciones Públicas y Privadas de Apoyo a la	
Agroindustria Alimentaria.....	46
a) Bancos Estatales.....	46
b) Instituciones Financieras Privadas	48
2.2.4. Falta de un marco crediticio institucional específico para fomentar	
la agroindustria alimentaria de frutas y hortalizas en El Salvador.....	50
2.3. Estructura y Composición del Crédito en El Salvador.....	51
2.3.1. Montos de Préstamos por Rubro Económico	53
2.3.2. Crédito Destinado a la Agroindustria Alimentaria.....	54
2.3.3. Créditos Destinados a la Actividad de Frutas y Hortalizas Elaboradas.....	55
CAPITULO III. RESULTADOS DE LA INVESTIGACIÓN DE CAMPO	56
3.1. Selección del Área Geográfica de Investigación de Campo y Cálculo de la Muestra	56
3.2. Diseño de la Encuesta	58
3.3. Resultados de la Investigación de campo.....	58
CAPITULO IV. CONCLUSIONES Y RECOMENDACIONES	89
4.1. Conclusiones.....	89
4.2. Recomendaciones	96
BIBLIOGRAFIA.....	101
ANEXOS	105

ÍNDICES DE CUADROS, GRÁFICOS Y FIGURAS

Índice de cuadros	página.
Cuadro 1.1. Cuadro Síntesis de las diferentes escuelas económicas en materia crediticia.....	6
Cuadro 2.1 Producción de cada agroindustria alimentaria en El Salvador. Periodo 2000-2012 (A precios constantes US\$).....	28
Cuadro 2.2. Listado de iniciativas exitosas de la agroindustria alimentaria salvadoreña	31
Cuadro 2.3. Empresas dedicadas a la Industria de frutas y hortalizas elaboradas y empleos generados.....	32
Cuadro 2.4. Registro de empresas Salvadoreñas dedicadas al procesamiento de frutas y hortalizas ,año 2012.....	33
Cuadro 2.5. Productos Agros industrializados elaborados a base de hortalizas en El Salvador.....	33
Cuadro 2.6. Productos Agros industrializados a base de hortalizas en El Salvador	34
. Cuadro 2.7. Préstamos por destinos de actividad económica 2005- 2012 (en porcentajes).....	52
Cuadro 2.8. Montos otorgados a la agroindustria alimentaria, según sector económico industrial, En Millones de dólares	54
Cuadro 2. 9. Distribución de crédito de frutas y hortalizas industrializadas, Según tamaño de empresa (en dólares y porcentajes).....	55
Cuadro 3.1 Porcentaje de hombres y mujeres productores de frutas y hortalizas	59
Cuadro 3.2. Rangos de edad de los agricultores de frutas y hortalizas	60
Cuadro 3.3. Porcentaje de rubros cosechados.....	61
Cuadro 3.4. Cultivos de frutas y hortalizas producidos en cada departamento.....	61
Cuadro 3.5. Años de experiencia de los fruticultores y horticultores	63
Cuadro 3.6. Rango de manzanas empleadas para el cultivo de frutas y hortalizas	64
Cuadro 3.7. Rango de volúmenes de cosecha (En unidades)	65
Cuadro 3.8. Rango de valor de la producción en dólares de cada agricultor	66
Cuadro 3.9. Empleo de mano de obra femenina en la producción de frutas y hortalizas.....	67
Cuadro 3.10. Destino de la producción de frutas y hortalizas ´producidas.....	68
Cuadro 3.11. Principales riesgos externos para los agricultores de frutas y hortalizas.....	69
Cuadro 3.12. Porcentaje de horticultores y fruticultores que han industrializado	70

Cuadro 3.13. Porcentaje de horticultores y fruticultores que conocen de políticas crediticias publicas	71
Cuadro 3.14. Porcentaje de horticultores y fruticultores beneficiados con alguna política crediticia	72
Cuadro 3.15. Instituciones públicas que les han brindado ayuda a los horticultores y fruticultores	72
Cuadro 3.16. Tipo de ayuda brindada a horticultores y fruticultores por las instituciones públicas	74
Cuadro 3.17. Instituciones no gubernamentales que han brindado ayuda horticultores y fruticultores	75
Cuadro 3.18. Tipo de ayuda no gubernamental recibida por horticultores y fruticultores	76
Cuadro 3.19. Porcentaje de horticultores y fruticultores que conocen instituciones financieras con líneas crediticias para industrialización	77
Cuadro 3.20. Porcentaje de horticultores y fruticultores que han solicitado créditos agroindustriales	78
Cuadro 3.21. Nivel de acceso de los créditos agroindustriales según horticultores y fruticultores	79
Cuadro 3.22. Nivel de diversificación del crédito agroindustrial según horticultores y fruticultores	80
Cuadro 3.23. Porcentaje de horticultores y fruticultores que ven necesaria una política crediticia pública e integral	81
Cuadro 3.24. Porcentaje de horticultores y fruticultores que utilizarían una política crediticia pública e integral para industrializar sus cosechas	82
Cuadro 3.25. Porcentaje de horticultores y fruticultores que creen que las líneas de crédito deben de ser estandarizadas	83
Cuadro 3.26. Tipo de garantía que prefieren los horticultores y fruticultores	84
Cuadro 3.27. tasa de interés justa según horticultores y fruticultores	85
Cuadro 3.28. Rango de plazos preferibles según horticultores y fruticultores	86
Cuadro 3.29. Usos y cobertura de los montos según horticultores y fruticultores	87
Cuadro 3.30. Otros beneficios que les gustaría recibir a los horticultores y fruticultores	88

Índice de gráficos

página.

Grafico 2.1. Tendencia de la Producción de las agroindustrias alimentarias en El Salvador	27
Grafico 2.2. Exportaciones e importaciones de frutas y hortalizas en El Salvador	30
Gráfica 2. 3. Número de iniciativas de cadenas productivas	35
Gráfica 2.4. Distribución territorial de las iniciativas de cadenas agroindustriales	36
Gráfico 2.5. Producción y superficie de los productos agroindustriales	37
Grafico 3.1. Porcentaje de hombres y mujeres productores de frutas y hortalizas.....	59
Grafico 3.2 Rangos de edad de los agricultores de frutas y hortalizas.....	60
Grafico 3.3. Porcentaje de rubros cosechados.....	61
Grafico 3.4. Cultivos de frutas y hortalizas producidos en cada departamento	62
Grafico 3.5. Años de experiencia de los fruticultores y horticultores	63
Grafico 3.6. Rango de manzanas empleadas para el cultivo de frutas y hortalizas	64
Grafico 3.7. Rango de volúmenes de cosecha (En unidades).....	65
Grafico 3.8. Rango de valor de la producción en dólares de cada agricultor	66
Grafico 3.9. Empleo de mano de obra femenina en la producción de frutas y hortalizas.....	67
Grafico 3.10. Destino de la producción de frutas y hortalizas ´producidas	68
Grafico 3.11. Principales riesgos externos para los agricultores de frutas y hortalizas	69
Grafico 3.12. Porcentaje de horticultores y fruticultores que han industrializado	70
Grafico 3.13. Porcentaje de horticultores y fruticultores que conocen de políticas crediticias publicas.....	71
Grafico 3.14. Porcentaje de horticultores y fruticultores beneficiados con alguna política crediticia.....	72
Grafico 3.15. Instituciones públicas que les han brindado ayuda a los horticultores y fruticultores	73
Cuadro 3.16. Tipo de ayuda brindada a horticultores y fruticultores por las instituciones públicas.....	74
Grafico 3.17. Instituciones no gubernamentales que han brindado ayuda horticultores y fruticultores.....	75
Grafico 3.18. Tipo de ayuda no gubernamental recibida por horticultores y fruticultores	76
Grafico 3.19. Porcentaje de horticultores y fruticultores que conocen instituciones financieras con líneas crediticias para industrialización	77

Grafico 3.20. Porcentaje de horticultores y fruticultores que han solicitado créditos agroindustriales.....	78
Grafico 3.21. Nivel de acceso de los créditos agroindustriales según horticultores y fruticultores	79
Grafico 3.22. Nivel de diversificación del crédito agroindustrial según horticultores y fruticultores	80
Grafico 3.23. Porcentaje de horticultores y fruticultores que ven necesaria una política crediticia pública e integral	81
Grafico 3.24. Porcentaje de horticultores y fruticultores que utilizarían una política crediticia pública e integral para industrializar sus cosechas	82
Grafico 3.25. Porcentaje de horticultores y fruticultores que creen que las líneas de crédito deben de ser estandarizadas.....	83
Grafico 3.26. Tipo de garantía que prefieren los horticultores y fruticultores.....	84
Grafico 3.27. Tasa de interés justa según horticultores y fruticultores	85
Grafico 3.28. Rango de plazos preferibles según horticultores y fruticultores	86
Grafico 3.29. Usos y cobertura de los montos según horticultores y fruticultores	87
Grafico 3.30. Otros beneficios que les gustaría recibir a los horticultores y fruticultores.....	88

Índice de Figuras

página.

Figura 1.1 Determinantes del desarrollo Agroindustrial.....	24
---	----

RESUMEN EJECUTIVO

En la actualidad el financiamiento es uno de los medios más importantes para el desarrollo y fortalecimiento de cualquier actividad económica, en el caso particular, de la agroindustria alimentaria de frutas y hortalizas. En El Salvador el acceso al financiamiento tanto público como privado ha sido limitado ya que se concentra en los cultivos tradicionales de la economía salvadoreña. Por tal razón la presente investigación tiene por objetivo diseñar los lineamientos necesarios para crear una política crediticia pública y que realmente brinde además de recursos financieros a los agricultores y empresas que transforman los cultivos de frutas y hortalizas así como potenciales, se les brinde asesorías y capacitaciones para utilizar de mejor manera el crédito que se brinde, en ese sentido, sería una política integral.

Para alcanzar el objetivo principal de la investigación se tuvo que evaluar aspectos relacionados con la producción, financiamiento, sector real en la rama de la agroindustria y en especial de la producción de frutas y hortalizas transformadas, marco institucional y apoyo de organizaciones gubernamentales y no gubernamentales mediante un diagnóstico con información secundaria; asimismo, se necesitó realizar un diagnóstico con información primaria de las instituciones financieras que mostrara los tipos de líneas de crédito para el fomento de la agroindustria de frutas y hortalizas y las características existentes de estas en los bancos públicos y privados que operan actualmente en el país.

Sumariamente a este diagnóstico del sector agroindustrial de frutas y hortalizas se necesitó realizar un diagnóstico de la situación real y las necesidades en materia de producción y crediticias de los productores de frutas y hortalizas e insumos para el diseño de la política crediticia pública e integral, por lo cual se realizó un estudio de caso en los departamentos de San Salvador y La Libertad el cual permitiría coleccionar información fidedigna a través de encuestas en base a una muestra de fruticultores y horticultores actualmente beneficiados por las escuelas de campo implementadas por el CENTA, de las necesidades y posibles soluciones a los limitantes que el fruticultor y horticultor tienen actualmente y como estos querían que se les resolviera.

Estos insumos primarios y secundarios permitieron crear una política que brindara un crédito orientado y que buscara fomentar la agroindustria de frutas y hortalizas por medio de una mejor articulación de las instituciones financieras y no financieras existentes en la actualidad en el sector público, con un enfoque

incluyente y que incentive al cooperativismo de los agricultores, que cuente con líneas de crédito ajustadas a las necesidades de los horticultores y fruticultores y sobre todo que les ayude a iniciar la transformación de sus cosechas

Dentro de las principales conclusiones de la investigación están la inexistencia de líneas de crédito orientadas a la agroindustria alimentaria, el débil apoyo financiero que los bancos públicos pero sobre todo los privados brindan a este rubro, la inexistencia de políticas públicas en apoyo a la transformación de frutas y hortalizas así como la urgente necesidad que tienen los agricultores de frutas y hortalizas en contar con una política crediticia integral que les permita industrializar sus cosechas.

Con lo cual se puede concluir que las hipótesis principales de esta investigación planteado en el sentido que las líneas de líneas de crédito en los bancos públicos y privados aumentarán la diversificación y el acceso al crédito se validó y se aceptó como verdadera debido a que en la investigación se comprobó que hay muy poco acceso al crédito y muy poca diversificación, así como se demostró que no existen líneas de crédito orientadas a la agroindustria alimentaria de frutas y hortalizas.

La segunda hipótesis planteada en el sentido que al existir políticas públicas que fomenten la agroindustria alimentaria de frutas y hortalizas incrementará la producción, también se aceptó y se validó debido a que se demostró en la investigación que la producción en el periodo de estudio ha sido una de las más altas de la agroindustria alimentaria pero aún queda muy por debajo de otras industria salvadoreñas como la de bebidas, azucarara y productos de molienda. Esto se explica por la inexistencia de políticas y estrategias para fomentar la agroindustria alimentaria por medio de créditos públicos orientados a este rubro en los tres diferentes periodos presidenciales dentro del periodo de investigación.

INTRODUCCIÓN

El crédito productivo es una herramienta fundamental para el desarrollo de una industria o economía en su conjunto, ya que es un recurso indispensable y altamente demandado por las empresas que buscan incrementar su producción, mejorar sus niveles tecnológicos y ampliar su capacidad competitiva en el mercado en el cual se desenvuelven. Por ser un recurso escaso y finito, este se ve en muchos casos restringido a empresas o industrias nacientes o con muchos riesgos para el retorno del mismo y se concentra únicamente muy pocos rubros tradicionales.

Las frutas y hortalizas al ser productos no tradicionales y presentar altos riesgos por ser cultivos agrícolas que son afectados fuertemente por factores externos como el cambio climático, la delincuencia y la falta de ganancias altas, se enfrentan al poco interés de los bancos públicos y privados para otorgarles créditos productivos para cosecha y más aún para agro industrializar su producción agrícola.

Es precisamente la falta del acceso al crédito y la alta concentración en los rubros históricamente beneficiados por este, el cual no ha permitido que los productores individuales y/o cooperativas agrícolas sean sujetos de un crédito que les permita invertir en sus procesos productivos, tecnificarse e incrementar y mejorar sus productos para ampliar su alcance a mercados internacionales. Esta problemática diagnosticada hace urgente la intervención del Estado para que actúe en favor de estos productores agrícolas rechazados por la banca privada, brindándoles por medio de líneas de crédito accesibles y completos, estos recursos que necesitan y que les permitirán a los agricultores lograr incrementar su producción agrícola de frutas y hortalizas y a la vez transformarla en productos industrializados amparadas una política crediticia que sea ponga a disposición créditos para estos rubros. Y la única manera de lograr esto es con una política crediticia pública e integral que fomente la producción agroindustrial de frutas y hortalizas en El Salvador

La presente investigación persigue precisamente ser una referencia para que sea tomada como insumos para la construcción de una política crediticia pública e integral para fomentar la agroindustria alimentaria, particularmente la de frutas y hortalizas en El Salvador y además ser un aporte y punto de partida para otras investigaciones que se hagan sobre este rubro agroindustrial que poco a poco va tomando fuerza y relevancia en la economía salvadoreña.

La investigación realizada se presenta en los cuatro capítulos siguientes:

1) Marco teórico, conceptual y de referencia el cual agrupa todos los conceptos económicos fundamentales que permitan conocer y definir teóricamente aspectos necesarios para la investigación, como: Política económica, Política crediticia instrumentos y tipos de créditos, Agroindustria alimentaria y enfoques de las cadenas de valor.

2) Marco institucional crediticio y del crédito orientado a la agroindustria alimentaria, el cual plantea un diagnóstico institucional enfocado en las políticas y estratégicas públicas crediticias y sobre las políticas privadas, las líneas de crédito agroindustrial para frutas y hortalizas en el periodo 2,000-2,012. Además, se plantean y analizan cifras oficiales que permiten visualizar la distribución del crédito en los periodos 2000-2012. También se expone en este capítulo un diagnóstico de la situación económica actual de la agroindustria Salvadoreña, particularmente de frutas y hortalizas elaboradas, a partir de variables económicas como producción, exportaciones, empleo y número de iniciativas de cadenas agroindustriales.

3) Análisis y presentación del estudio del estudio de campo, el cual presentan los datos colectados por medio de la investigación de campo realizada sobre el acceso y diversificación del crédito agroindustrial, la cual brinda información primaria del impacto de las políticas públicas crediticias, las características de los fruticultores y horticultores que más potencial tienen para transformar sus cultivos y las necesidades que tienen en materia crediticia de fomento a la agroindustria.

4) En el capítulo IV se presentan las conclusiones finales de la investigación y también los lineamientos que servirán como insumos para la creación de una política crediticia pública e integral orientada a los pequeños productores y cooperativas agrícolas de estos rubros, para que se logre fomentar la agroindustria de frutas y hortalizas en El Salvador, generar más empleo y reducir la pobreza en la zona rural.

CAPÍTULO I: MARCO TEÓRICO, CONCEPTUAL Y REFERENCIAL.

En el primer apartado del presente capítulo se define lo que es la política económica así como sus dos grandes divisiones, luego en el segundo apartado se muestra un recorrido breve por las más importantes escuelas de pensamiento económico y mostrando sus enfoques y puntos de vista particulares, los cuales crean toda una serie de teorías de la política monetaria y de la política crediticia. En el tercer apartado se detallan los instrumentos de una política monetaria para darle paso en el cuarto apartado, a la definición teórica de política crediticia y la explicación de los tipos de créditos existentes según sus características, los instrumentos crediticios existentes, los mecanismos de ejecución en una política crediticia así como los actores claves en el mercado crediticio. Luego en el quinto apartado del capítulo se exponen los lineamientos y elementos claves que conllevan a una política crediticia pública e integral que fomente la agroindustria alimentaria u otro sector de la economía en un país. Posteriormente en el sexto se hará a un lado la teoría crediticia para examinar de forma teórica el sector real a través de los tipos de agroindustria y los tipos de cadenas de valor de frutas y hortalizas. Por último, en el apartado se presenta una clasificación de agroindustrias según sus materias primas y se detallaran sus bondades económicas., finalizando así con el octavo apartado el cual expondrá teóricamente lo que se entiende económicamente por agroindustria alimentaria y como se clasifican en El Salvador.

1.1. Política Económica, Política Fiscal y Política Monetaria.

La política económica se define como “Aquel conjunto sistemático de medidas que implementa un gobierno y que los agentes económicos, con el propósito de regular la economía y alcanzar los objetivos de nación utilizando para ello, estratégicamente instrumentos que modifiquen variables económicas”¹ tales como: ahorro, inversión, consumo, productividad, déficit comercial, nivel de endeudamiento público, entre otras.

Los agentes a los cuales se les aplica estas medidas son a las Familias y a las Empresas, las cuales también formulan políticas y realizan acciones para mejorar, mantener, o evitar una situación específica según su interés particular. Estos agentes dependiendo de su poder económico y político en un país

¹ Alfredo Anaya. Teoría y práctica de la teoría económica reciente, encontrado en: <http://www.slideshare.net/calentao/politica-economica-15700168>

pueden con las acciones realizadas contrarrestar en mayor o menor medida a la política implementada por el gobierno². Consientes que estos agentes económicos también hacen política económica, se denominará en esta investigación política económica pública exclusivamente a aquella política económica realizada por el Estado o gobierno en turno.

La política económica pública se divide en dos grandes áreas: Política fiscal y en política monetaria. La primera engloba todas “Aquellas acciones que el gobierno realiza en materia fiscal entendida esta como recaudación de impuestos, gasto e inversión del sector público o endeudamiento del país”³. La segunda área de la política económica, se refiere a “Aquellas políticas o medidas implementadas que utilizan instrumentos monetarios para expandir o contraer la economía, por medio de los siguientes instrumentos: Liquidez monetaria, multiplicador del dinero, entre otros”⁴. Dichos instrumentos son utilizados por el Banco Central de Reserva de un país determinado para acelerar o desacelerar la actividad económica.

Es de mencionar que en esta investigación se dará prioridad a la política monetaria ya que es en esta en donde está inmersa la política crediticia y es en esta área de la política económica en donde nos interesa hacer un breve recorrido por las escuelas de pensamiento que la han abordado, recorrido que se presenta a continuación se presenta.

1.2. Teorías y/o Escuelas.⁵

En la historia han existido varios economistas que han expuesto sus teorías sobre la política monetaria y especialmente sobre la política crediticia. Estos economistas por tener visiones similares o antagónicas entre sí, se engloban en lo que se conoce como escuelas económicas. Entre las más importantes escuelas económicas tenemos: Escuela Clásica, Escuela Neoclásica y Escuela Neo Institucionalista, las cuales se amplían y estudian de forma breve y sintetizada a continuación.

² Lic. Santiago Ruiz, Apuntes de Ciencias Políticas, 2006

³ http://catarina.udlap.mx/u_dl_a/tales/documentos/ledf/molina_p_a/capitulo2.pdf

⁴ Erick Lahura, Midiendo los efectos de la política monetaria a través de las expectativas de mercado. Encontrado en : <http://www.bcrp.gob.pe/docs/Publicaciones/Revista-Estudios-Economicos/23/ree-23-lahura.pdf>

⁵⁵ Economía Clásica, Salvador Almuina. encontrado en : <http://www.slideshare.net/chaviz/economia-clasica>

1.2.1. Teoría Clásica.

Se agregan a este enfoque clásico a los economistas desde Adam Smith, David Ricardo, Carl Marx, hasta llegar a John Stuart Mill, Debido a que todos ellos tienen en común el mismo pensamiento de la teoría valor-trabajo, enmarcarse en un contexto histórico similar en la cual se transitaba de la monarquía y el feudalismo a la democracia y el capitalismo. El enfoque clásico no concebían al crédito como uno de los instrumentos de la política monetaria pública, ya que el estado no debía de intervenir en la economía y sostenían que el crédito debía de regularse por el mercado, entre oferentes y demandantes pero rechazaban los créditos para consumo, ya que estos lo único que hacen es incrementar la liquidez en una economía y esto a su vez crearía inflación. Por lo tanto solo recomendaban el crédito productivo dirigido a empresas, como instrumento para incrementar la tecnología, aumentar la planta instalada y desde luego aumentar la producción y mejorando la economía en su conjunto.

1.2.2. Teoría Neoclásica.

La Escuela Neoclásica surge como una renovación de las ideas obsoletas de la teoría del valor-trabajo expuestas por los clásicos. Los aportes de Carl Menguer, Leon Walras, Alfred Marchall y otros economistas formaron la denominada escuela neoclásica. Estos autores tienen en común el percibir el valor de los bienes por la utilidad y no por el valor trabajo para crear dicho bien. Esta utilidad es subjetiva y se mide según la satisfacción que el bien brinde, esta satisfacción varía de persona en persona y depende de la necesidad que cada persona tiene sobre el bien, mientras más satisfacción le brinde el bien más utilidad y por ende más valor tendrá un bien. Otro elemento que une a estos autores es el excesivo involucramiento de las matemáticas y las estadísticas en el análisis económico, así como la creación de modelos matemáticos para simplificar la realidad y explicar fenómenos de mercado, o dicho de otro modo, los problemas de la interacción de la oferta y la demanda.

De esta corriente Neoclásica se desprenden dos sub corrientes económicas denominadas: Escuela Keynesiana y escuela Monetarias. Estas escuelas tienen sus discrepancias en los tipos de instrumentos y la forma de llevar a cabo la política económica de un determinado país. La primera, fundada por Jhon Maynar Keynes, quien defiende el aumento de la oferta monetaria como determinante para provocar un aumento de la disposición a consumir de las familias, incrementando así la demanda agregada de la economía (por medio del multiplicador keynesiano) esto provocaría a su vez un aumento de la oferta

agregada (producción), ya que los productores serán incentivados a producir más según Keynes por el aumento de disponibilidad a consumir que tendrán los consumidores provenientes de los créditos que se coloquen a disposición de las familias. El Estado según este planteamiento debe de aumentar el gasto y la inversión pública para impulsar la economía.

La segunda vertiente neoclásica (Monetarista), está constituida por Milton Friedman y seguidores. Estos economistas sostienen que el uso de la política monetaria incrementando la oferta monetaria en el corto plazo es negativa y una mala opción de política económica, argumentando que efectivamente esto aumentará la producción en un primer momento. Pero, en el largo plazo este aumento de oferta monetaria impactará de forma negativa en los precios de la economía, generando excesiva inflación. Según el razonamiento neoclásico, el valor de intercambio que tiene el dinero disminuiría respecto a los demás bienes de la economía, haciendo que el valor del dinero se reduzca considerablemente porque el dinero se hará abundante.

Con esto se concluye que la Escuela Monetarista analiza de forma negativa la implementación de aumento de la oferta monetaria y una política crediticia expansiva, ya que con esto lo único que se lograría es generar una inflación insostenible que ahogaría el aumento de la producción y por ende provocar efectos negativos en una economía. Argumentando que lo único que provocara un aumento de producción (Oferta agregada) se hará por un aumento tecnológico y por ellos los créditos deben de estar orientados a las empresas para que compren tecnología o se tecnifiquen, coincidiendo en este punto con los clásicos.

1.2.3. Teoría Neo institucionalista.

Los pensadores de la economía neo institucionalistas surgieron de la necesidad de brindar una explicación al vacío que dejaban los neoclásicos en algunos aspectos del estudio del mercado y la omisión que hacían los neoclásicos en su análisis económico de algunas variables al no ser cuantitativas.

Entre los pioneros de esta corriente neo institucionalista destacan Ronald Coase y Douglass North, con ideas renovadoras que criticaron el análisis rígido diacrónico que los neoclásicos hacían en el mercado, así como a sus supuestos de competencia perfecta y equilibrio en los mercados, pleno empleo, entre

otros. Además criticaban fuertemente el excesivo uso de las matemáticas modelos porque dejaban fuera del análisis económico variables no numéricas como lo son las relaciones institucionales, la confianza entre los agentes, la falta de información y la incertidumbre existente en las transacciones comerciales.

En lo que respecta a la política monetaria y crediticia estos autores sostienen, que el crédito trae efectos positivos en la economía, ya que se puede conseguir incrementar la producción a través del crédito. Pero para esto, el estado tiene que lograr un ambiente institucional óptimo que genere confianza y reglas claras del juego para los oferentes y demandantes. Autores como Debraj Raw, sostienen que para lograr esto debe de haber una completitud en el mercado financiero (entiéndase este como un sistema financiero completo, con bancos modernos, con una amplia diversificación financiera, aseguradoras y otras instituciones conexas que les permitan tanto al demandante como al oferente del crédito la información completa) en la relación entre oferentes y demandantes del crédito, para que este logre darse sin problemas ni trabas, de forma rápida y segura que facilite e incentive a brindar y solicitar créditos productivos.

Los diferentes enfoques sobre política crediticia expuestas por las escuelas de pensamiento económico así como sus ventajas y desventajas se presentan de forma resumida y sintetizada en el cuadro 1.1.

1.3 Instrumentos de Política Monetaria⁶.

Definida la política monetaria de forma general en el primer apartado de este capítulo y comprendidos los diferentes enfoques teóricos existentes planteados en el apartado tres, solo resta explicar que un gobierno o Estado puede elegir entre una política monetaria expansiva (aumento de liquidez incrementando el dinero en circulación) o una política monetaria restrictiva (una reducción del dinero en circulación) según sea el ciclo económico en el cual se la economía, usando los siguientes instrumentos monetarios:

⁶ Ahinhoa Herrarte Sánchez, La oferta monetaria y la política monetaria, encontrado en : http://www.uam.es/personal_pdi/economicas/ainhoahe/pdf/politica_monetaria.pdf

Cuadro 1.1. SINTESIS DE LAS DIFERENTES ESCUELAS ECONOMICAS EN MATERIA CREDITICIA.

Escuelas	Fundamentos claves	Ventajas	Desventajas
Escuela Clásica	El Estado no debe de dar crédito productivo subsidiado, debe de dejar al mercado esta función	La colocación de créditos es más eficiente en la distribución, ya que el crédito lo obtienen las empresas más rentables y solventes	El Estado no debe dar financiamiento a empresas nacientes o industrias de interés nacional, porque obstruye el proceso de competitividad de las empresas
Escuela Monetarista	El crédito productivo es un instrumento que genera inflación	Es una buena herramienta para aumentar la producción nacional si va enfocada a comprar tecnología	Reduce la calidad de vida , ya que el aumento inflacionario reduce los ingresos netos
Escuela Keynesiana	El gobierno debe de hacerse cargo de brindar créditos productivos en tiempos de crisis.	El crédito aumenta la demanda agregada y por ende la producción nacional porque incentiva a los empresarios a producir	Estas trasferencias del Estado en forma de créditos baratos a los productores incrementa el déficit fiscal
Escuela Neo Institucionalista	El crédito debe brindarse en un ambiente institucional que agilice y permita la reducción de incertidumbre y riesgo entre oferentes y demandantes	Un bien marco institucional Permite la reducción de los costos de transacción entre oferentes y demandantes y agiliza los créditos.	El Estado deja al libre mercado las transacciones entre oferentes y demandantes ,sin intervenir de forma directa en la transacción

Fuente: Elaboración propia en base al libro Economía Clásica de Salvador Almuina

1.3.1. Oferta Monetaria.

“La base monetaria lo que se conoce como dinero de alta potencia. Esta base monetaria está constituido por la emisión de dinero en efectivo (billetes y monedas) por medio del Banco Central de Reserva, dinero que puede estar en manos del público o en cajas de bancos”. Esta base monetaria al ser introducida en la economía por efecto del multiplicador monetario se convierte en lo que se conoce como oferta monetaria. Este es el instrumento más importante y directo que tiene el Banco Central de Reserva de un país para interferir en la liquidez monetaria, ya que únicamente se necesita tomar la decisión de emitir o crear dinero cuando se quiere realizar una política expansiva.

1.3.2. Encaje Legal o Reservas Bancarias

“Son la proporción de los depósitos bancarios que los bancos comerciales mantiene en forma líquida o física y no pueden ser prestados a otros clientes”. Esta proporción o porcentaje de los depósitos captados por los bancos se reducen cuando el Banco Central de Reserva quiere crear una política expansiva y quiere mantener más dinero en circulación. Pero cuando este quiere retirar el exceso de dinero de la economía aumenta este encaje legal, para que dicho dinero sea mantenido en las bóvedas de los bancos comerciales y no en manos de los habitantes de un país determinado.

1.3.3. Operaciones de Mercado Abierto.

“Las operaciones de mercado abierto consisten en la compra o venta de activos financieros (Bonos) por parte del banco central a los bancos comerciales”. Este instrumento permite al Banco Central de Reserva actuar como un agente que compra bonos cuando quiere depositar dinero en la economía como objetivo de política expansiva y los vende cuando quiere retirar el exceso de la liquidez y quiere realizar una política restrictiva.

1.3.4. Tasa de Redescuento.

“Son las operaciones que realiza el Banco Central de Reserva cuando actúa como banco de segundo piso, destinando los créditos con una tasa de interés muy baja a los bancos, para que estos últimos

puedan destinarlos al público” Este instrumento se utiliza brindando créditos a los bancos con tasas de interés bajas, con el fin que estos bancos comerciales los proporcionen al público con una tasa de interés más baja que la que dicta al mercado y lograr así mayor liquidez en la economía cuando se quiere realizar una política expansiva.

1.4. Política Crediticia.

Antes de concluir en un concepto de política crediticia se debe de aclarar que a pesar que algunos economistas expertos en economía monetaria, sostienen que la política crediticia es parte de la política monetaria, en la presente investigación por efectos de simplificación y mejor comprensión la política crediticia se concebirá de forma separada e independiente a la política monetaria, bajo el supuesto que esta última se refiere a la capacidad que tiene un banco para crear dinero y hacerlo circular en la económica por medio de los instrumentos ya señalados. En cambio, la política crediticia está orientada no a usar la capacidad de creación del dinero de un gobierno por medio de su Banco central de Reserva, sino a dotar de recursos financieros a los agentes económicos, direccionando por medio de los bancos públicos o privados el dinero disponible en circulación hacia industrias estratégicas y de interés nacional.

La política crediticia se entenderá como: “un conjunto de medidas implementadas por el Estado para reducir o incrementar la cantidad de recursos financieros que las instituciones financieras otorgan a las familias y/o empresas en calidad de préstamos”⁷.

En la política crediticia, el crédito es el principal actor ya que es esta variable económica la que se busca fomentar, restringir o facilitar el nivel de acceso o diversificación en las ramas productivas, por ello se detallarán a continuación los diferentes tipos de créditos, antes de profundizar en el concepto de política crediticia pública e integral

1.4.1. El Crédito y la Clasificación.

Se entenderá como crédito: “Aquella transacción financiera en donde un banco ya sea público o privado presta una suma de dinero fijando un periodo determinado para el retorno de este dinero más

⁷ <http://www.economia48.com/spa/d/politica-crediticia/politica-crediticia.htm>

una compensación llamada interés, a una persona, empresa o cooperativa denominada deudor, pidiéndole a cambio una garantía de respaldo que podrá exigir en caso que no se cancele el monto y los intereses devengados”⁸.

Los créditos teóricamente se clasifican según su uso, su duración, garantías o simplemente sus características o fines específicos, y se agrupan en los siguientes tipos:⁹

a) Por Sector Productivo.

Este tipo de créditos son los que se destinan para la agricultura, la industria y el sector terciario o servicios, y son llamados créditos productivos, porque están destinados a empresas que necesiten financiamiento de instituciones financieras para iniciar, ampliar o mejorar sus procesos productos de elaboración de bienes o servicios, ya sean estos de naturaleza agrícolas como los granos básicos, la caña de azúcar, el café y frutas y hortalizas o de índole industrial como refrigeradoras, muebles, cemento o servicios de salud, educación o empresas dedicadas al alquiler de tecnológica, entre otras.

b) Por Plazos.

Según el tiempo de duración o tiempo de pago del préstamo se puede clasificar los créditos en 2 tipos, los se describen a continuación:

Créditos de Corto Plazo: los cuales tienen su duración en menos de un año son llamados créditos avió o de habitación son el tipo de Crédito utilizado principalmente para la adquisición de activos circulantes; está destinado a la agricultura, ganadería, Industria y comercio,. Se ajusta muy bien para los pagos de nómina, gastos de distribución y la compra de alimentos para ganado, semillas, abono, fertilizantes o materias primas y materiales para producción ; y

Créditos de Largo Plazos: Estos se distinguen por tener una duración mayor a 1 año y son llamados también préstamos para formación de capital, debido a que estos créditos son adquiridos para financiar

⁸ Glosario de términos financieros, encontrado en:
http://www.sbs.gob.ec/practg/sbs_index?vp_art_id=70&vp_tip=2#c

⁹ <http://www.buenastareas.com/ensayos/Clasificacion-Del-Credito/4193530.html>

construcciones y ampliaciones de la planta instalada o mejorar la tecnológica, todas estas con el propósito de producir más con menos costos.

c) **Por Tipos de Garantías.**

Según las garantías o respaldo de los créditos, se puede clasificar en los siguientes tipos:

Prendario o de Avío: Este tipo de crédito puede ser otorgado a personas naturales o jurídicas y se caracteriza porque el deudor entrega a cambio del crédito un bien inmueble o una prenda de valor igual al dinero al acreedor en calidad de garantía, esta puede ser desde una cosecha, un maquinaria hasta joyas.

Hipotecarios: Este tipo de crédito al igual que el crédito prendario puede ser otorgado tanto por personas naturales o jurídicas y tiene por característica que se entrega a cambio del crédito, bienes muebles como lo son las escrituras de una casa o un terreno que quedan como garantía para el que presta el dinero.

Solidarios: Este tipo de préstamo es más utilizado por las personas naturales y se caracteriza por la intervención de un tercero que sirve de fiador y da como garantía sus pertenencias o hipoteca al acreedor para que este último le conceda el crédito al deudor.

Mobiliarios: Este tipo de préstamos es utilizado generalmente por las empresas comerciales y se caracteriza por la utilización de los bienes como maquinaria, equipo y hasta los inventarios o existencias de la producción de la empresa que recibe el crédito como garantía frente al acreedor.

d) **Por sus Componentes y Seguimiento¹⁰.**

Según el nivel de compromiso social y la intervención que el acreedor tiene en el uso que el deudor hace con dicho crédito otorgado, este se puede clasificar en:

¹⁰ Ing. Pedro Meicon Vieira ,Coordinación de instituciones de crédito y servicios de extensión agropecuarias, ,Instituto interamericano de ciencias agrícolas de la organización de los estados americanos(IICA)

Crédito Orientado: A pesar que este es un concepto que se utiliza más que todo en créditos agrícolas, se puede ampliar para otros rubros económicos como la agroindustria o servicios y podemos definirlo como aquellos créditos que se destinan a un sector productivo específico, con el fin de potencializar e incrementar de forma racional la producción en ramas o sectores productivos estratégicos para un país o región.¹¹

Crédito Supervisado: Este tipo de crédito se brinda a un grupo limitado de familias o productores asociados en cooperativas a través de un programa de acción, debido a que además de ser orientado a un sector específico para potencializar la producción de un bien determinado, consta de un acompañamiento y seguimiento del acreedor de una forma personalizada con cada deudor y en muchos casos va acompañado de capacitaciones financieras, técnicas y tecnológicas para asegurarse del uso eficiente del crédito que se otorgó y el retorno o pago del mismo.

Crédito Educativo: Es aquel crédito que además de ser orientado hacia un rubro o sector productivo estratégico y ser supervisado por el acreedor cuenta con un respaldo o con un componente social, en el cual el acreedor su objetivo principal no es la captación de intereses y retorno de su inversión sino ayudar a inculcar al productor educación crediticia que le permita aprender cómo debe de ser el uso que se le debe de dar al crédito en la producción con el fin último de mejorar la situación económica y social del deudor.

1.4.2. Mercado de Créditos.

El crédito al ser un servicio brindado en un libre mercado, tiene como actores principales a los oferentes y a los demandantes, así como también las instituciones no financieras que apoyan activamente en la selección, asignación y seguimiento del crédito, los cuales son considerados como autores intermediarios de apoyo o contralores, los cuales se detallan a continuación:

¹¹ Ing. Pedro Meicon Vieira ,Coordinación de instituciones de crédito y servicios de extensión agropecuarias, ,Instituto interamericano de ciencias agrícolas de la organización de los estados americanos(IICA)

a) Oferentes.

Según ley de intermediación financiera no bancarios de El Salvador¹² solamente se reconocen a las siguientes figuras jurídicas legalmente establecidas en El Salvador para prestar dinero¹³: 1) Asociaciones cooperativas de ahorro y crédito, 2) Sociedad y cooperativas de ahorro y crédito, 3) Federaciones de Asociaciones de Sociedad y Cooperativas. Estas instituciones constituyen el denominado sector formal. En la presente investigación se entenderá por oferentes únicamente a los bancos comerciales y bancos cooperativistas y aquellas sociedades de ahorro que estén afiliados en el sistema de Federación de Cajas de Crédito y Banco de los Trabajadores (FEDECREDITO) Omitiendo así, por aspectos de simplificación y delimitación de estudio, a aquellas instituciones que brindan crédito de forma informal como usureros y otros prestamistas.

b) Demandantes.

Se entenderán por demandantes de créditos a todas aquellas personas naturales o jurídicas (Empresas y Cooperativas) que solicitan el crédito formalmente a las Instituciones Financieras Intermediarias y se someten a la selección de dicho crédito. Particularmente para la presente investigación se entenderá por demandantes a aquellas empresas, productores individuales o cooperativas agroindustriales de frutas y hortalizas o que estén potencialmente listas para agro industrializar de frutas y hortalizas en El Salvador.

c) Instituciones Contraloras y de Apoyo.

Las instituciones contraloras y de apoyo son aquellas que pertenecen al Gobierno central y gobierno municipal junto aquellas instituciones que no son gubernamentales pero que en sus funciones orgánicas está la de velar y brindar apoyo técnico, tecnológico, administrativas o educativo a empresas y cooperativas agrícolas o agroindustriales.

¹² “Las instituciones de micro financiamiento en El Salvador”, artículo publicado en La Prensa Gráfica por el Superintendente del Sistema Financiero, Lic. Luis Armando Montenegro, de fecha 12 de febrero de 2005.

¹³ <http://www.ssf.gob.sv/index.php/nov/191-publicaciones/estadisticas/283-instit-autorizadas>

1.5. Política Crediticia Pública e Integral.

Planteados los diferentes enfoques y los instrumentos de la política monetaria se brinda una definición propia de Política Crediticia Pública e Integral así como sus lineamientos.

Esta política crediticia se desprende fundamentalmente de la combinación de las visiones de política crediticia de las escuelas Neo institucionalista y Keynesiana. La primera se incluye porque plantea la necesidad de instituciones que faciliten y fomenten las transacciones crediticias de forma ágil y segura. La segunda escuela económica se toma en cuenta porque rescata el rol de intervención que debe de tener el Estado para estimular la economía a través de apoyos específicos (en este caso financieros) a sectores estratégicos (agroindustria alimentaria de frutas y hortalizas)

1.5.1. Definición

Una Política Crediticia Pública e Integral, es aquel conjunto de medidas e instrumentos económicos, implementados por el gobierno central de un país que vayan encaminadas a orientar los créditos públicos hacia actividades productivas en específico, estos créditos ofrecidos deben de tener las características de ser educativo, ser acompañados de asistencia técnica, con montos que cubran el total de la inversión con un plazo prudente, con periodos de gracia según el bien a producir con tasas de interés lo más bajas posibles .

1.5.2. Objetivos Sociales y Económicos de la Política Crediticia Pública e Integral.

Las políticas crediticias públicas e integrales son aquellas ejecutadas por el Estado. El cual crea los mecanismos y los procesos necesarios por medio de líneas de créditos productivas, para dirigir los recursos financieros en búsqueda de brindar créditos productivos con un enfoque social (No lucrativo).

El objetivo principal de este tipo de políticas está basado en el principio de redistribución, ya que estos créditos productivos deben de estar orientados de forma estratégica a fomentar un sector productivo excluido del sistema financiero privado y necesitado de crédito para invertir en sus procesos productivos, incrementar su producción y logren impactar en indicadores sociales como: Reducción de la pobreza,

mejoramiento del bienestar social y reducción del desempleo. Mejorando con esto la calidad de vida de los habitantes, impulsando la agroindustria Alimentaria, (especialmente frutas y hortalizas).

1.5.3. Lineamientos de Política Crediticia Pública e Integral.

Los lineamientos de una política pública e integral son aquellos grandes apartados o elementos fundamentales, que se relacionan entre sí de forma lógica y se entrelazada de forma ordenada y coherente. El orden estructural es el siguiente: 1) principios básicos, los cuales da el estilo y la originalidad a la política 2) Objetivo general y metas, el cual muestra la razón de ser de la política y al cuantificarse este objetivo se desprenden metas 3) ejes principales, Una vez estando claro el “por qué” y el “para quien”, se debe de proseguir con el “cómo” y para esto se definen ejes o áreas principales de intervención o impacto y 4) Estrategias e instrumentos, los cuales son las que permitirán operativizar los esfuerzo y cumplir el objetivo principal juntamente con las metas señaladas

Cada uno de estos ejes tienen una misma misión y el posterior está plasmado en forma tal que permita cumplir y respete lo que en el anterior se plasmó y así sucesivamente.

1.5.4 Líneas de Créditos: Instrumento de la Política Crediticia Pública e Integral.

El instrumento por excelencia en una política de crediticia para orientar el crédito a la producción de frutas y hortalizas elaboradas, son las denominadas líneas de créditos, las cuales se pueden definir como instrumentos administrativos e institucionales para guiar los procesos de la selección, asignación, otorgamiento, desembolso, pagos y seguimiento del crédito. Este instrumento administrativo se convierte en económico al manipular con el variables de mercado como: Montos, plazos, Garantías y tasas de interés, dichas variables se profundizan y detallan a continuación:

a) Montos.

El monto de un crédito es valor o la cantidad de dinero que se desembolsa las instituciones financieras intermediarias (IFI) y recibe el deudor. En este caso de los créditos integrales al ser dirigidos a las empresas o cooperativas agroindustriales a beneficiar y apoyar con créditos para montar plantas

industriales, tecnificarse y producir. El monto del crédito debe de ser completo capaz de financiar el total de la inversión a realizar por los agricultores o cooperativas agropecuarias que inicien la industrialización, cubrir desde la compra de tecnológica hasta el capital semilla o capital de trabajo, así como cualquier otra actividad encaminada a montar, mejorar o ampliar la planta de procesamiento agroindustrial, especialmente de frutas y hortalizas.

b) Plazos.

El plazo se puede definir como la fecha límite en donde el crédito debe de ser cancelado por el deudor, en el caso de los créditos integrales, al ser para procesos productivos deben de tener la característica de amoldarse al producto que se desee industrializar, pudiendo estos ser de largo, mediano o corto plazo. Además estos créditos integrales deben de tener la bondad de un periodo de gracia, acoplándose a los productos y su periodo de cosecha o transformación.

c) Tipos de Garantía.

Las garantías son todos los bienes muebles o inmuebles que respaldan la promesa de pago del deudor y que serán reclamadas por la institución financiera al deudor si no logra cancelar el crédito adquirido. Las garantías son un mecanismo de protección para el acreedor que le permite recuperar su inversión en caso de algún imprevisto. El crédito integral al ser brindado por el Estado se deberá de buscar nuevas formas de garantías, debido a que el fin último es mejorar la condición de vida de los que lo reciben y perjudicarlos o despojarlos de sus pertenencias, el crédito integral debe de tener la característica de no ser el lucro el objetivo a perseguir. Por lo tanto se podría utilizar la figura de créditos solidarios con el fin que el crédito de un productor sea respaldado por los demás productores de la misma cooperativa.

d) Tasa de Interés.

El interés es el costo por el uso del dinero ajeno, para el caso de los créditos públicos e integrales propuestos, en el caso del crédito brindado por esta política crediticia el objetivo principal no es el lucro, ni las máximas ganancias derivadas de los créditos que se brindaran a los agricultores para industrializar sus cosechas de frutas y hortalizas, sino la búsqueda de mejorar la productividad y competitividad de ellos a

través del financiamiento para mejorar sus tecnológicas y técnicas de producción. Cabe resaltar que no por el hecho de ser créditos sociales y sin fines de lucro o ganancias deben de estar exentos de una tasa de interés. Simbólica, ya que no se debe de perder de vista que esta política debe de ser auto sostenible, para que más empresas o cooperativas sean beneficiadas año con año.

e) Otros Beneficios.

Los otros beneficios con los que debe de contar las líneas de crédito públicas al ser integrales, es asistencia técnica y capacitaciones, estos no son beneficios financieros pero si van muy vinculados al mejor aprovechamiento del crédito adquirido por los agricultores. En segundo lugar se puede mencionar beneficios financieros como refinanciamiento y acompañamiento constante al agricultor para el uso óptimo del crédito.

1.6. La Agroindustria y las Cadenas de Valor Agroindustriales.

1.6.1. Definición.

La Agroindustria es entendida en al menos dos vías conceptuales muy diferentes entre sí, en lo que respecta al significado práctico y teórico.

La primera define la agroindustria como una etapa diferente de la agricultura y una como una fuente de materia prima más refinada.¹⁴ Esta definición común y tradicional de la agroindustria se refiere a la sub serie de actividades de manufacturación mediante las cuales se elaboran materias primas y productos intermedios derivados del sector agrícola. La agroindustria significa así la transformación de productos procedentes de la agricultura, la actividad forestal y la pesca.

La segunda definición, es la que concibe a la agroindustria como un eslabón de la cadena de valor que empieza desde los insumos agrícolas que van a ser transformados hasta los productos transformados y comercializados para el consumo humano. Esta última también es considerada por muchos teóricos

¹⁴ Departamento económico y social de la FAO, El estado mundial de la agricultura y la alimentación, encontrado en: <http://www.fao.org/docrep/w5800s/w5800s12.htm>

estructuralistas como “Integración vertical completa” este modo de producción puede ser entendido como las acciones de las empresas públicas o privadas que traten de desarrollar un amplio número de actividades y relaciones de intercambio siempre y cuando estas sean gobernadas y concentrando las decisiones de producción, tecnológica y en algunos casos el consumo, de este modo el mercado es remplazado por la jerarquización basada en aportes de capital o en algún acuerdo social-político previo¹⁵.

Es precisamente la segunda definición es la que se tomara como agroindustria, debido a que es la que más se aproxima a los intereses perseguidos en la presente investigación.

1.6.2. Clasificación de la Agroindustria.

Una vez expuesto los diferentes enfoques de agroindustria y seleccionado aquel enfoque que encadena los procesos agrícolas con el sector industrial, se debe de mencionar que existen dos tipos de agroindustrias, las cuales son:

a) Agroindustria Alimentaria.

Esta parte de la agroindustria es la encargada de seleccionar, transformar y elaborar los insumos obtenidos del sector primario para crear productos más procesados y que van a ser utilizados para alimentación humana como el caso de: los embutidos, vinos, pastas, entre otros.

b) Agroindustria No Alimentaria.

Esta la otra parte de la agroindustria encargada de utilizar los productos agrícolas o pecuarios como el cuero, las harinas y las maderas para crear materia prima que será utilizada en la producción de otros bienes o en otros procesos productivos de las demás industrias

¹⁵ Anllo Guillermo, “Del mercado a la integración vertical pasando por los encadenamientos productivos, los clustes, las redes y las cadenas globales de valor”, CEPAL-colección de documentos y proyectos. Encontrado en: <http://www.cepal.org/publicaciones/xml/4/41654/Capl.pdf>

1.6.3. Tipos de Cadenas de la Agroindustria Alimentaria.

El autor Alexander Schejtman,¹⁶ clasifica en 5 tipos las cadenas agroindustriales, tomando de base los siguientes atributos o características: la capacidad de inducir progreso técnico en su entorno agrícola, presencia o ausencia de economías de escala, el dinamismo de la demanda nacional o internacional y la importancia del insumo agrícola en el valor del producto final. Estos 5 tipos de cadenas agroindustriales son:

a) Las Básicas Tradicionales.

Son cadenas que se centralizan en los granos básicos o en tubérculos para consumo humano. Se caracterizan por baja elasticidad en la demanda; gran heterogeneidad en la fase agroindustria; presencia creciente de economías de escala en la producción primaria y un comercio internacional dominado por un pequeño grupo de grandes empresas internacionales y su capacidad de inducir progreso técnico en su fuente de abastecimiento es muy reducida, lo que no significa que no exista la posibilidad de articulación que mejoren los ingresos de los campesinos.

b) Las Cadenas Básicas Modernas.

Estas agroindustrias se caracterizan por un gran dinamismo en las demanda; por un grado alto de centralización en el núcleo principal de la cadena; por la presencia de economías de escala en algunos rubros (granos para alimentación animal y oleaginosas) y su relativa ausencia en otros (engorde de aves, remolacha azucarada, producción de leche y semillas) su capacidad de inducir progreso técnico es relativamente elevada, sobre en aquellos caso en donde no hay economías de escala significativas en la base primaria.

d) Las Cadenas de Productos Diferenciados o de Marcas.

Se caracteriza especial mente por el papel decisivo que desempeña la campaña en la dinamización de la demanda. En este caso, el peso de los insumos agrícolas en la producción final (bocadillos, derivados de

¹⁶CEPAL,FAO Y GTZ ,Agroindustria y pequeña agroindustria: vínculos,potencialidades y oportunidades comerciales , publicaciones de las naciones unidas,1998.

cereales, gaseosas y otros) es generalmente muy bajo; el núcleo agroindustrial muestra en general, un alto grado de concentración y escasa capacidad de inducir progreso técnico en la base agrícola, a causa de la poca importancia del insumo agrícola en el valor final del producto.

d) Las Cadenas de Agro Exportación Tradicional.

A pesar que estas cadenas cuando están basadas en granos básicos tienen atributos semejantes a las cadenas básicas tradicionales en lo que a capacidad de inducir progreso técnico se refiere, las mayores exigencias de calidad y regulación que plantea la exportación pueden redundar en una mayor capacidad de inducción que la correspondiente a las agroindustrias que producen para el consumo interno.

e) Las Cadenas de Agro Exportación Nuevas o Modernas o su Equivalentes para el Mercado Interno

Entre los rubros correspondientes a estas cadenas figuran los productos hortofrutícolas, las flores, esencias, finas hierbas y otros, que son en general productos de alto valor agregado por unidad de peso, que se caracterizan por el gran dinamismo de la demanda internacional; por no presentar economías de escala significativas en la producción primaria (lo cual permite obtener una rentabilidad elevada en unidades pequeñas), y por un alto grado de concentración, con algunas excepciones, en el núcleo agro comercial o agroindustria. Estas cadenas tienen una gran capacidad potencial para inducir progreso técnico en zonas de pequeña producción.

1.6.4. Bondades Económicas y Sociales de la Agroindustria Alimentaria.

a) Contribución al PIB

Cualquier proceso económico que tenga como fin la producción de un bien o producto conllevará para un país la acumulación de riqueza y por supuesto un aumento de la producción nacional, debido entre otras cosas a que se están utilizando factores productivos de tierra, trabajo y capital y al ser remunerados estos factores los diferentes agentes que intervienen en el proceso de producción (en este caso agroindustrial)

se ven beneficiados al contar con un ingreso e inclusive el mismo Estado a través de los impuestos que cobrará.

b) Aumento de Valor Agregado

El sector agroindustrial tiene la bondad de generar un mayor agregado a los productos agrícolas agropecuario dominante en los países periféricos o tercermundistas por lo tanto es considerado como un instrumento o una vía de desarrollo económico y social del sector rural de un país. Debido a que estos países por tener mayor cantidad de recursos naturales y poca tecnología y mano de obra cualificada, tienen un gran porcentaje de población viviendo en el campo emplean a su población económicamente activa en gran proporción en la producción primaria o mejor dicho en el sector agropecuario. Por lo tanto la agroindustria permite seguir o solamente con el cultivo de los productos agrícolas sino también con la transformación de este cultivo en otros productos más elaborados y premiados con mayor valor en el mercado por el consumidor.

c) Generación de Empleo.

El sector agroindustrial demanda mano de obra y brinda empleo de forma directa para ser empleados en la selección, transformación y elaboración de los productos agro industrializados. Pero, también emplea mano de obra de forma indirecta a través del transporte, almacenamiento, compra de servicios o insumos y herramientas de otros sectores de la economía necesarios para realizar su producción propia. Por ello a medida que la agroindustria crezca y produzca más tendrá que demandar más de los sectores conexos y de los sectores que le proveen y por lo tanto estos últimos tendrán que contratar más personal para poder suplir la demanda de la agroindustria en mención.

d) Ingresos en Concepto de Exportación.

A medida que la producción de un país aumenta y suple la demanda interna se tienen que buscar otros mercados para realizar la producción, estos mercados en un mundo tan globalizado y cada vez más pequeño es sin duda los mercados en otros países o llamado únicamente mercado internacional para simplificación.

La agroindustria si se logra fomentar y desarrollar alcanza niveles de producción altos capaces de generar excedente de productos, excedentes que pueden ser colocados con un buen manejo comercial y respaldo del gobierno en el mercado internacional para poder generar divisas (dinero extranjero) con la venta y realización de la producción de la agroindustria en los diferentes países del mundo. Además, que puede ayudar a reducir la brecha comercial proveniente del resultado de exportaciones menos importaciones de un país. Reduciendo así las importaciones de productos agroindustriales y aumentando las exportaciones destinadas los socios comerciales que los demanden.

e) Reducción de la Pobreza.

Como se ha mencionado con anterioridad los países que cuentan con su estructura productiva y exportadora sustentada en los bienes primarios o agropecuarios son los considerados por algunos economistas como países en vías de desarrollo.

Estos países en vías de desarrollo tienen a la mayoría de su población en las zonas rurales y además estas familias en zonas rurales son las que menos ingresos tienen y los que mayor nivel de pobreza poseen dentro de un país. Por lo tanto la búsqueda de insertar la producción agrícola, creada por estas familias más pobres ubicadas en la zona rural, se debe de buscar insertar a estas familias pobres en el siguiente eslabón productivo llamado "agroindustria" para que estas familias vendan sus productos con un valor agregado más alto al transformar sus cosechas agrícolas y por ende un aumentar sus ingresos y poder salir así de la pobreza extrema y porque no relativa.

f) Seguridad Alimentaria.

La obtención de la producción agrícola de forma más elaborada y con mayor capacidad de conservación y refrigeración realizada en especial la de la agroindustria alimentaria permitirá acumular y preservar los alimentos de forma más higiénica, segura y duradera para la población salvadoreña, de ahí que se desprende la bondad de mejorar la seguridad alimentaria de un país ya que eleva la calidad de los productos, su inocuidad y por supuesto su mejor conservación en el tiempo.

1.7. Componentes de las Políticas de Desarrollo Agroindustrial.¹⁷

Para que un país logre desarrollar su agroindustria alimentaria, especialmente en el sector rural es fundamental que El Estado apoye y acompañe el crecimiento y formule un conjunto de políticas que permitan los objetivos deseados, estas políticas públicas deben de concentrarse en los siguientes cuatro grandes componentes de la agroindustria Alimentaria:

1.7.1. Fortalecimiento de la Agricultura en los Eslabones Primario de la Cadena de Valor.

El sector agropecuario es el principal abastecedor de insumos de la agroindustria por lo tanto el fortalecimiento en todos los eslabones beneficiara en gran medida a toda la cadena de productos agro industrializados. Por lo tanto, es factible y necesario apoyo técnico, tecnológico y financieramente hacia los productores y proveedores de los insumos agrícolas, para que estos puedan abaratar sus costos de producción, ganar productividad, mejorar la distribución y la inocuidad de los productos que serán transformados.

1.7.2. Acceso al Financiamiento para Realizar Inversiones Productivas.

Como ya se ha mencionado uno de los determinantes del desarrollo agroindustrial, factor detonante que logrará impulsar la rueda del desarrollo es el financiamiento productivo que permita invertir en los procesos productivos y en las mejoras continuas que se tienen que realizar para el fortalecimiento sostenido del sector. Sin el crédito necesario para la inversión en capital humano, infraestructura, compra de tecnológica y modernización de los proceso es imposible un desarrollo agroindustrial o de cualquier otra actividad productiva.

¹⁷ Política de desarrollo Rural el BID. Encontrado en : <http://www.iadb.org/es/acerca-del-bid/politica-de-desarrollo-rural,6229.html>

1.7.3. Educación y Capacitación Administrativa, Técnica y Tecnológica

Otro de los componentes fundamentales para el mejor dinamismo y lograr el desarrollo de la agroindustria en un país o regio es la implementación de políticas encaminadas a la apuesta estratégica en la formación educativa de los estudiantes que en el futuro serán trabajadores, con el fin de mejorar la mano de obra cualificada en los procesos productivos de un país. Además, de un acompañamiento del empleador en capacitaciones técnicas y tecnológicas para mejorar la productividad laboral, reducir costos y mejorar la calidad de la producción, en este caso agroindustrial. Por el otro lado, se debe de mencionar, en el caso del auto empleo (que se debe de considerar también) , el emprendedurismo debe de estar consideradas en las políticas públicas educativas y deben de ser implementando en la educación formal de los estudiantes, así como las políticas públicas de estos emprendedores que formaran una empresa con el fin de adiestrarlos con capacitaciones en el manejo de una empresa, en técnicas contables y administrativas y por supuesto conocimientos básicos del rubro económico en la que quieran incursionar.

1.7.4. Instituciones y Políticas Públicas de Apoyo.

El marco institucional entendidas estas como las leyes, las políticas públicas y las reglas claras del juego económico en un país, también son parte fundamental para impulsar el desarrollo agroindustrial ya que son estas las que determinan y regulan el que hacer económico de las empresas, la competencia, los mercados y por supuesto la sociedad en la que están interactuando. Por lo tanto este marco institucional debe de ser amplio, claro, muy bien definido y concebido para agilizar y hacer más fluidas las relaciones comerciales y sociales entre los oferentes y los demandantes, evitando cualquier obstáculo para interactuar, si esto se consigue la incertidumbre y por ende los costos de transacción y de información van a reducirse.

Los determinantes antes mencionados y explicados se presentan a continuación de forma esquemática en la figura 1.1.

Figura 1.1 DETERMINANTES DEL DESARROLLO AGROINDUSTRIAL



Fuente: Elaboración propia. En base a Política de Desarrollo Rural, BID

1.8. Agroindustria Alimentaria de Frutas y Hortalizas.

1.8.1. Definición y Clasificación Económica.

La agroindustria alimentaria de frutas y hortalizas es la parte de la agroindustria alimentaria encargada de transformar los insumos agrícolas derivados de las frutas y hortalizas. En la clasificación que el Banco Central de Reserva (BCR) hace para la agroindustria en El Salvador, se distinguen al menos 6 diferentes industrias que utilizan los productos agrícolas como insumos para ser transformados, por las similitudes orgánicas en los productos los clasifican en : a) agroindustria de carnes y sus productos; b) Agroindustria de productos lácteos; c) Agroindustria de Productos elaborados de la pesca; d) agroindustria de Productos de molienda y panadería; e) Agroindustria del azúcar; f) Agroindustria de bebidas; f)

agroindustria de otros productos alimenticios elaborados. Cabe mencionar que esta última clasificación es en donde pertenecen las frutas, las hortalizas, las semillas o frutos secos y demás productos agrícolas.

1.8.2. Características de las Futas y Hortalizas para Industrialización.

No todas las frutas y hortalizas son óptimas para ser industrializadas, estas deben de cumplir una serie de requisitos para ser utilizadas para el proceso de transformación¹⁸, estos requisitos se pueden resumir en:

- a) Que no presenten economías de escala significativas en la producción primaria, de modo que las unidades pequeñas puedan exhibir tanta o más eficiencia que las grandes.
- b) Que sean intensivos en mano de obra, de modo de valorizar la fuerza de trabajo familiar e incluso la fuerza de trabajo no transferible que no tienen costo de oportunidad en el mercado.
- c) Que tengan un gran valor por unidad de peso y por hectárea, pues eso disminuye las desventajas de la lejanía y de la dispersión, reduciendo así el costo de transporte.
- d) Que sean perecederos, de manera tal que no puedan almacenarse por gran cantidad de tiempo, por consiguiente adquirirse fácilmente en el mercado, como por el contrario ocurre con los granos básicos.
- e) Que en la fase de post cosecha puedan experimentar incrementos importantes del valor agregado, de modo que resulten atractivos para la agroindustria.
- f) Que en lo posible sean de ciclo corto o generen algún ingreso en el corto plazo, para los créditos requeridos en las fases que anteceden a la plena producción puedan acumularse y poner en riesgo la supervivencia de la unidad; y
- g) Que en lo posible estén articulados a cadenas de demandas dinámicas, de modo que posibiliten el incremento de la oferta.

¹⁸ Agroindustria y pequeña agroindustria: vínculos, potencialidades y oportunidades comerciales, CEPAL, FAO Y GTZ, publicaciones de las naciones unidas, 1998

CAPÍTULO II. DIAGNOSTICO ECONÓMICO AGROINDUSTRIAL Y MARCO INSTITUCIONAL CREDITICIO PARA LAS FRUTAS Y HORTALIZAS ELABORADAS EN EL SALVADOR, PERIODO 2000-2012.

En el actual capítulo primeramente se profundiza en el sector real de la economía, mostrando la situación actual de la agroindustria alimentaria y particularmente de la agroindustria de frutas y hortalizas, con el propósito de demostrar la importancia y el potencial que ésta ha tenido en la última década y justificar así el por qué se debe de poner más interés económico en las formas de facilitar el acceso y diversificación a este rubro.

En el segundo apartado se muestra un diagnóstico institucional con información primaria y secundaria, el cual inicia con la descripción de las políticas públicas crediticias realizadas en los últimos tres periodos presidenciales en El Salvador, así como las estrategias crediticias empleadas por cada gobierno.

En el tercer apartado se brinda un análisis del marco institucional público y privado vigente en El Salvador, en el cual se describen el papel que juegan las instituciones financieras: Bancos estatales, Banca comercial y los bancos cooperativos y cajas de crédito, como las únicas instituciones legalmente constituidas para brindar créditos bancarios en el país. Además se analiza la situación de las líneas de crédito de los bancos públicos y privados especialmente para la agroindustria de frutas y hortalizas.

Finalmente, en el cuarto apartado se detalla la estructura y composición que la Superintendencia del Sistema Financiero para catalogar los créditos en El Salvador junto a los montos públicos y privados otorgados a la agroindustria alimentaria en concepto de créditos, dando un mayor interés en los créditos para las frutas y hortalizas elaboradas.

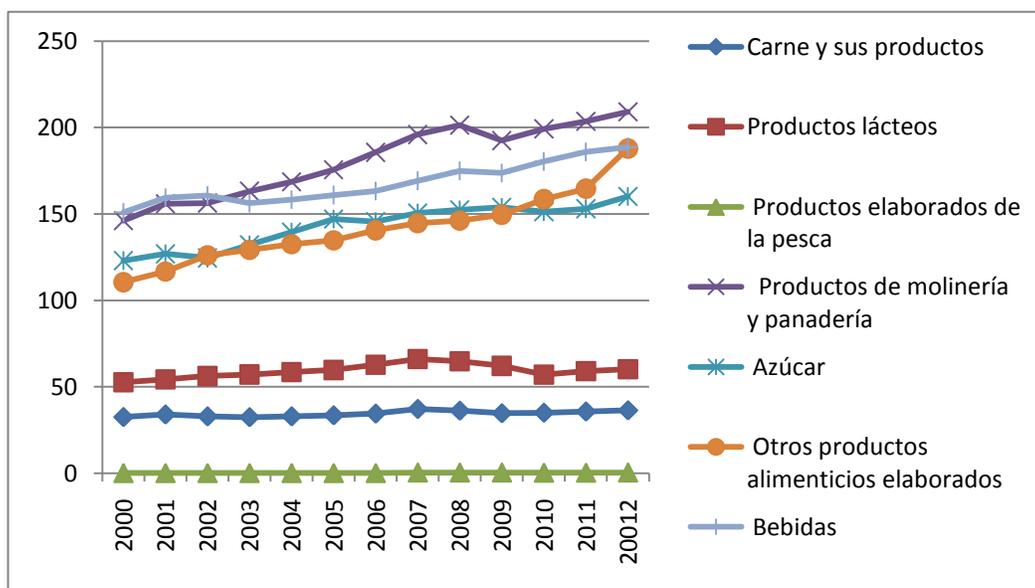
2.1. Diagnóstico Económico del Sector Agroindustrial Salvadoreño.

El presente diagnóstico es un análisis de las variables económicas más representativas del sector agroindustrial, con información secundaria de datos oficiales de las variables: Producción agroindustrial, exportaciones e importaciones de la agroindustria de frutas y hortalizas; nivel de empleo; número de empresas y cooperativas agroindustriales de frutas y hortalizas; número y nombre de los productos agroindustriales que se elaboran a base de frutas y hortalizas. Esta Información permitirá conocer la situación actual y la relevancia de la agroindustria alimentaria y específicamente la agroindustria de frutas y hortalizas..

2.1.1. Producción Total y Sub-Producción por Agroindustrias Alimentarias.

El comportamiento de la producción de la agroindustrias alimentarias del año 2000 al 2012 se visualiza en el gráfico 2.1, el cual muestra las tendencias de producción en las agroindustrias de carnes, productos lácteos, productos elaborados de la pesca, productos de molinería y panadería, azúcar, otros productos alimenticios elaborados y bebidas en todo el periodo de estudio.

Gráfica 2. 1. TENDENCIA DEL VOLUMEN DE LA PRODUCCIÓN DE LAS AGROINDUSTRIAS EN EL SALVADOR, PERIODO 2000-2012.



Fuente: Elaboración propia en base a información del BCR.

La agroindustria alimentaria que interesa resaltar, se encuentra ubicada en el rubro “Otros productos Alimentarios Elaborados” la cual registra todos los productos elaborados que por su poco peso y relevancia (Como frutas y hortalizas) no alcanzan a tener una categoría propia, Este rubro en cuestión presenta una tendencia creciente dentro de la agroindustria alimentaria salvadoreña hasta llegar en el año 2012 a colocarse en el cuarto lugar, registrando una producción de US\$167 millones, la mayor producción dentro del periodo de estudio, teniendo una producción total solamente por debajo de Productos de Molienda, Agroindustria Azucarera y Agroindustria de Bebidas. Con estos datos se tiene una idea clara del crecimiento y el aporte que han brindado las frutas y hortalizas elaboradas, ya que única únicamente se conoce el dato del año base 1990 el cual representaba el 7.2% de este rubro, pero desde que se calculó el año base no se conoce la producción de frutas y hortalizas específicamente, es por ello que se tendrá que hacer uso de la balanza comercial para conocer el volumen de la producción agroindustrial de estos cultivos agrícolas.

Cuadro 2.1. PRODUCCIÓN DE CADA AGROINDUSTRIA ALIMENTARIA EN EL SALVADOR, PERIODO 2000-2012 (A PRECIOS CONSTANTES, EN MILLONES DE US\$)

Agroindustrias Alimentarias	2000	2001	2002	2003	2004	2005	2006	2007	2008	2009	2010	2011	2012
Carne y sus productos	32.5	34	32.9	32.4	32.9	33.5	34.5	37.2	36.2	34.7	35	35.7	35.2
Productos lácteos	52.6	54.3	56.2	57.1	58.5	59.7	62.7	66	64.8	62.1	57	59	58.5
Productos elaborados de la pesca	0.1	0.1	0.1	0.1	0.1	0.1	0.1	0.4	0.4	0.4	0.3	0.3	0.4
Productos de molinería y panadería	146	156	156	163	169	175.6	186	196	201.3	192.4	199.2	204	209
Azúcar	123	127	125	132	139	147	146	151	152.3	153.8	151.2	153	176
Otros productos alimenticios elaborados	111	117	126	129	133	134.7	141	145	146.1	149.5	158.5	165	167
Bebidas	151	159	161	156	158	160.9	163	169	174.9	173.7	180.3	186	189

Fuente: Elaboración propia con base a información del Banco Central de Reserva.

2.1.2. Balanza Comercial de Frutas y Hortalizas Elaboradas y Transformadas.

Las exportaciones e importaciones de frutas y hortalizas elaboradas y transformadas son consideradas como exportaciones no tradicionales ya que son una industria naciente y poco explotada de la economía salvadoreña. Las cifras oficiales del sector externo son las únicas que están tan desagregadas que

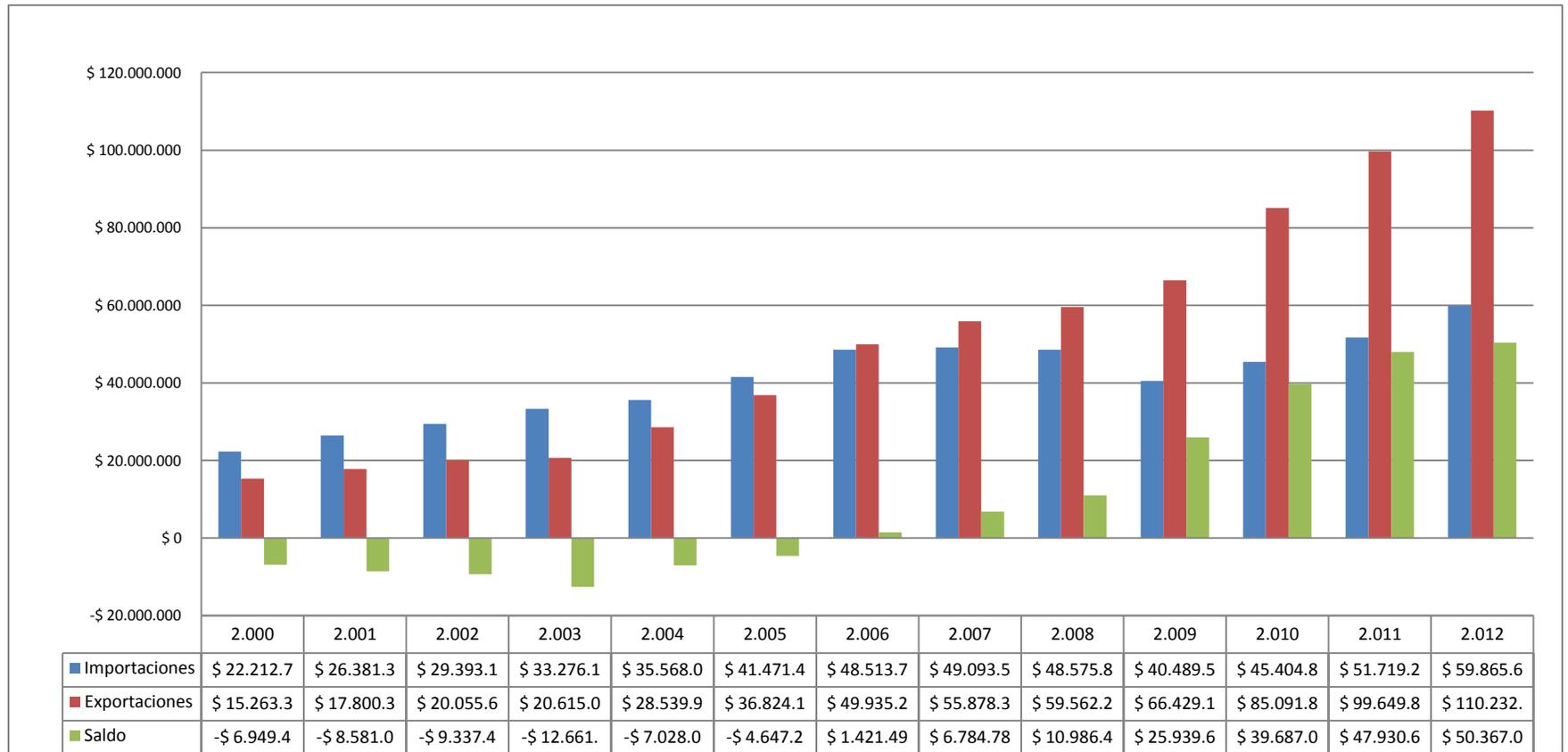
permiten observar los datos de las frutas y hortalizas elaboradas y vendidas a otros socios comerciales de forma aislada. Estas cifras de balanza comercial muestran dos tendencias con un punto de inflexión en el año 2006. La primera tendencia de los primeros años del periodo de investigación muestra un comportamiento negativo, pero creciente hasta el año 2005 (Ver gráfico 2.2). Posterior a ese año, la tendencia se hace positiva. Es interesante ver que en este punto de inflexión, el país logró un aumento de las exportaciones de frutas y hortalizas elaboradas tal que permitió pasar de un déficit comercial de \$ 6,949 en el 2000 a un superávit en ese año 2006 junto a los demás años del periodo de estudio, hasta registrar en el año 2012 un volumen de exportaciones netas de US\$50,5 millones.

Dicha mejora del saldo en la balanza comercial se puede explicar más que todo por un aumento de la producción nacional de frutas y hortalizas industrializadas ya que las exportaciones presentan un comportamiento al alza. Con este incremento de la producción interna El Salvador se hizo menos dependiente de las importaciones y estas se redujeron en 2009-2010 y se incrementaron lentamente en el 2010-2011-. Un porcentaje de la demanda interna se cubría con frutas y hortalizas transformadas en El Salvador. Y tal aumento de la producción nacional de frutas y hortalizas elaboradas permitió un excedente el cual se colocó en el mercado internacional, incrementando así las exportaciones.

Cabe mencionar que este aumento de producción nacional y de exportaciones de frutas y hortalizas elaboradas pudo haber sido mayor, si hubiera existido estímulo por medio del crédito a estas empresas agroindustriales; si el financiamiento bancario público y privado se hubiera repartido y distribuido de una forma más diversificada en todas las agroindustrias salvadoreñas; si se hubieran creado en la década pasada líneas de créditos claras y específicas para estas actividades productivas de transformación de frutas y hortalizas. Así mismo si existieran políticas públicas que apoyen a los agricultores, cooperativas y empresas transformadoras de estos cultivos y si se hubiera fomentado de forma integral todas las necesidades y limitantes de producción, especialmente de aquellas actividades consideradas no tradicionales.

El Listado de frutas y hortalizas elaboradas que se exportan e importan en El Salvador se puede apreciar en el anexo 2. .

Grafica 2.2. EXPORTACIONES E IMPORTACIONES DE FRUTAS Y HORTALIZAS TRANSFORMADAS EN EL SALVADOR ,PERIODO 2000- 2012. (En millones de \$)



Fuente: Elaboración propia con base a información del BCR.2.1.3. **Cooperativas y Empresas**

Agroindustriales Registradas en El Salvador.

Según INSAFACCOOP, son 24 cooperativas dedicadas a la agroindustria alimentaria y no alimentaria en El Salvador (Ver cuadro 2.2.). Cooperativas que se concentran geográficamente en su mayoría en los departamentos de San Salvador, San Vicente y Sonsonate. Pero, aunque no es un dato fiable, al no ser todas las iniciativas registradas y legalizadas como cooperativas, muchas de estas no están operando actualmente, se utilizarán las iniciativas industriales de alimentos.

Cuadro 2.2. LISTADO DE INICIATIVAS EXITOSAS EN LA AGROINDUSTRIA AIMENTARIA SALVADOREÑA.

DENOMINACION	TIPO DE ENTIDAD	RUBRO	ONG DEAPOYO
Arte comasa gua	grupo asociativo	Cuadros y tarjetas elaborada con flores	CONAMYPE
Productos la canasta	Empresa	Refrescos en polvo tipicos y naturales	University Texas
Productos de jocote de la Danta	Empresa	Jocotes (encadenamientos productivos con exportadora de étnicos)	TECHNOSERVE, Proyecto Étnicos
PRODAES Asociación de Productores de Aguacate de El Salvador	grupo de Asociación de productores	Aguacates	
Healthco Products	Empresa	Productos nutraceúticos, derivados de miel	
Lorocosal	Empresas asociativas	Cultivo y procesamiento de loroco para la exportación	
APICAFÉ: Consorcio de Apicultores y Cafetaleros de la Región Oriental de El Salvador.	Grupo asociativo	Derivados del café y de la miel, shampoos de plantas.	
ASPESCU Asociación de Pescadores Artesanales de la Playa El Cuco (tecnología, comercialización, compra anticipada...)	Asociación de pescadores	Pescado, prefinanciamiento de pesca a socios	AECI, FIAES, PRORURAL/CARE
Encadenamiento Productivo de Lácteos en Los Nonualcos			MINEC, FUNDE.
Grupo Bajo Lempa	Consorcio de empresas	Varios (lácteos, frutas, panela, hortalizas, ...)	
Finca Don Chimino	Empresa	Vino de Rosa de Jamaica	
Asociación Cooperativa de Comercialización La Vega de R.L.	Asociación cooperativa	Leche, productos veterinarios, productos agrícolas, servicio de maquinaria, productos lácteos	CORDES Región IV, CENTROMYPE
Toty Gourmet	Empresa	Salsas y jaleas de tamarindo	FRUTALES, SINALIT
Delicias de Jayaque	Grupo asociativo	Jaleas, mermeladas, salsas, vinos de fruta	INTERVIDA, FRUTALES
Asociación Cooperativa de Producción Agropecuaria y Servicios Múltiples Las Bermudas de R.L.	Asociación Cooperativa	pulpas de frutas congeladas	FUNDESA, , FRUTALES
Cocina Criolla	Empresa	Natilla de marañón, dulces de fruta	CONAMYPE
Embutidos Amparito	Empresa	Embutidos	FEDECRÉDITO
Doña tortilla	Empresa	Tortillas para tacos	CONAMYPE
Lácteos Rosita	Empresa	Lacteos	CONAMYPE
Empresa Mama Julia	Empresa	Café de maíz y salpores de maíz	CONAMYPE

Fuente: La Agroindustria Rural (AIR) en El Salvador recopilación de información institucional, IICA, 2008, Pag. 41

2.1.4. Empleos Formales Generados por la Elaboración de Frutas y Hortalizas.

Las empresas legalmente inscritas que se dedican en la transformación o elaboración de envasado y/o conservación de frutas y hortalizas para el año 2012 eran únicamente 15 empresas ubicadas en el Área Metropolitana de San Salvador. Estas empresas generan una fuente de empleo directo para 255 salvadoreños (Ver cuadro 2.3). Aunque no se puede saber por medio de DYGESTYC el nombre y el número de empleados por cada una de estas empresas, lo que sí se sabe a ciencia cierta es que son muy pocas empresas de este rubro que trabajan en la legalidad y se inscriben ante las instituciones correspondientes, posiblemente para evitar el pago de impuestos y de otras obligaciones o pasivos salariales.

A pesar de la deferencia de información censal con la que cuenta DYGESTYC, en el cuadro 2.4 se aprecian algunos nombres de estas empresas en la cual no aparece ningún micro o pequeña empresa, como era de esperar.

Cuadro 2.3. EMPRESAS DEDICADAS A LA AGROINDUSTRIA DE FRUTAS Y HORTALIZAS Y EMPLEOS GENERADOS EN EL SALVADOR.

DEPARTAMENTO	Empresas agroindustriales	N de empresas	N de empleos
TOTALES	ELABORACIÓN Y CONSERVACIÓN DE FRUTAS, LEGUMBRES Y HORTALIZAS	15	255
	VENTA AL POR MENOR DE ALIMENTOS EN COMERCIOS ESPECIALIZADOS	6129	16942
SAN SALVADOR	ELABORACIÓN Y CONSERVACIÓN DE FRUTAS, LEGUMBRES Y HORTALIZAS	12	77
	VENTA AL POR MENOR DE ALIMENTOS EN COMERCIOS ESPECIALIZADOS	2503	8538
LA LIBERTAD	ELABORACIÓN Y CONSERVACIÓN DE FRUTAS, LEGUMBRES Y HORTALIZAS	3	178
	VENTA AL POR MENOR DE ALIMENTOS EN COMERCIOS ESPECIALIZADOS	694	2451

Fuente: Dirección General de Estadísticas y Censos .(DIGESTYC)

Cuadro 2.4. REGISTRO DE EMPRESAS SALVADOREÑAS LEGALMENTE REGISTRADAS DEDICADAS AL PROCESAMIENTO DE FRUTAS Y HORTALIZAS EN EL SALVADOR. AÑO 2012

DEPARTAMENTO	MUNICIPIO	NOMBRE COMERCIAL	Total de empleados
SAN SALVADOR	SAN SALVADOR	ESENCIAS Y SABORES DE CENTROAMERICA	2
SAN SALVADOR	SAN SALVADOR	SYRAH FOODS. S, A DE C.V.	5
SAN SALVADOR	MEJICANOS	HAPPY FOOD, S. A. DE C. V.	34
SAN SALVADOR	SAN SALVADOR	IMPORT COLOR	17
LA UNION	PASAQUINA	CARAOVIDA , S.A. DE C.V.	2
SAN SALVADOR	SAN SALVADOR	PRODUCTOS ALIMENTICIOS SINAI S.A DE C.V.	4
SAN SALVADOR	SAN SALVADOR	ESENCIAS Y SABORES DE CENTROAMERICA , S.A. DE C.V.	4

Fuente: Directorio nacional de empresas, DIGESTYC

2.1.5. Productos Agrícolas Industrializados.

Los productos agroindustriales que están siendo demandando las hortalizas como materia prima en el Salvador se detalla en el cuadro 2.5. En dicho cuadro se observan que son muy pocos productos que están demandando hortalizas para procesarlas y elaborar otros productos alimenticios industrializados.

Cuadro 2.5. PRODUCTOS AGRO INDUSTRIALIZADOS Y ELABORADOS A BASE DE HORTALIZAS EN EL SALVADOR

Alimentos	Productos	Innovaciones
Granos, semillas y harinas	Granos embolsados, harina de maíz	Mezcla para pancake
Pupusas y tortillas	Pupusas de maíz o arroz	Pupusas y tortillas congeladas
Tamales	Tamales de elote	Tamales enlatados
Comidas preparadas	Arroz con frijoles congelado	Verduras cortadas para chao-mein
Frijoles y derivados	Frijoles molidos enlatados y congelados	Frijoles en DOYPACK de aluminio
Encurtidos	Encurtidos de hortalizas en bolsa	Encurtidos enlatados
Salsas	Salsa tipo chirimol y chile picante	Salsa tipo inglesa de tamarindo

Fuente: Política Agroindustrial del Ministerio de Agricultura y Ganadería, Oficina de Políticas Públicas y Planificación Sectorial (OPPS).

En el caso de las frutas agro industrializadas se cuenta con más diversificación y productos procesados que demandan frutas como jocote, marañón, mango, entre otros para congelarlas, hacer mermeladas y jaleas, bebidas y dulces típicos (Ver cuadro 2.6).

No solamente se debe de destacar la mayor diversificación de las frutas sobre las hortalizas sino también la importancia de dichas frutas en los productos de la agro industria alimentaria elaborados a base de frutas, los cuales tienen una importancia mucho más fuerte que las hortalizas como insumos, ya sea en productos agroindustriales únicamente con conservación y empaquetado (como en el caso de las frutas congeladas) así como para la transformación de otros productos más elaborados y procesados (jaleas, mermeladas y dulces tradicionales o típicos)

Cuadro 2. 6. PRODUCTOS AGRO INDUSTRIALIZADOS ELABORADOS A BASE DE FRUTAS EN EL SALVADOR.

Alimentos a base de frutas	Productos	Innovaciones
Boquitas	Semilla de marañón	Semilla de marañón saborizada
Frutas congeladas	jocote, marañón, mango congelados	Sorbetes, licuados de mango
Mermeladas y jaleas	Mermelada de piña, guayaba	Mermelada de anona, fresa, guineo de seda
Frutas y cucurbitáceas en miel	Jocote, chilacayote, camote, ayote en miel	Sin innovación
Dulces y confites	Dulces tradicionales de coco, nance, tamarindo, leche	Dulces de coco-piña, caramelo de coco
Pulpas de fruta		Pulpas congeladas de mango, marañón, nance.
Refrescos y otras bebidas	Refresco de tamarindo, ensalada, arrayan	Concentrado de tamarindo, agua embotellada de coco
Almibares	Dulce de panela, miel de panela	Miel de marañón

Fuente: Política Agroindustrial del Ministerio de Agricultura y Ganadería, Oficina de Políticas Públicas y Planificación Sectorial (OPPS).

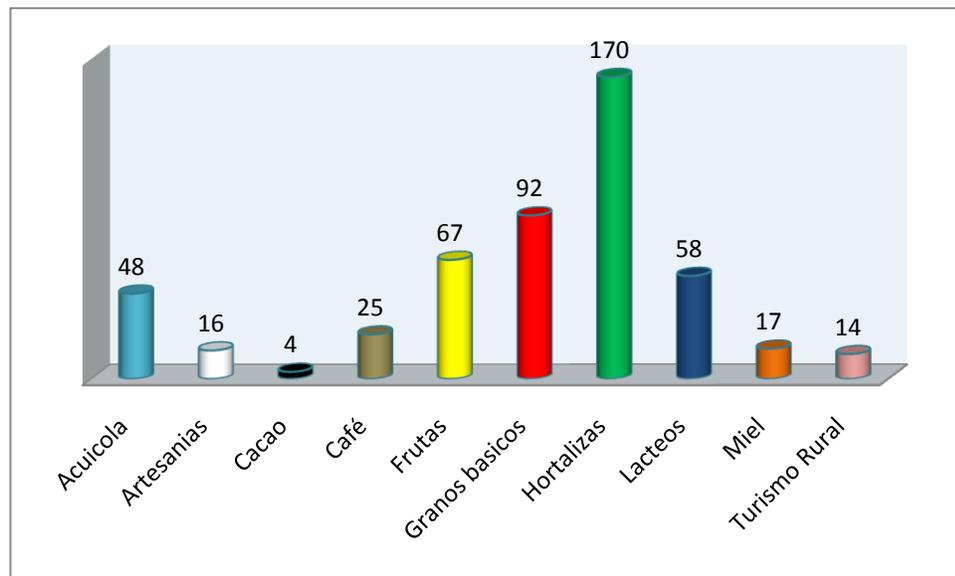
2.1.6. Cadenas de Valor o Productivas de Frutas y Hortalizas En El Salvador.

El presidente Mauricio Funes, hizo un gran esfuerzo en el Plan de Agricultura Familiar (PAF) para identificar las 10 cadenas productivas a potencializar (gráfica 2.3).

Lamentablemente estas iniciativas han sido intervenidas con un enfoque de cadenas de valor horizontales, en el cual el único objetivo ha sido fomentar la producción agrícola nacional de estos productos a través de créditos agrícolas y capacitaciones agronómicas para producir, comercializar. Para

tales fines el MAG brinda centros de acopio y les facilitan a los productores la apertura de mercados y las capacitaciones en mejora de calidad. Como un primer acercamiento al proceso de producción industrial esta política es acertada. Pero, se necesita un enfoque de cadenas de valor verticales que permitan a estos agricultores no solamente vender las cosechas a empresas industriales sino que estos mismos den el salto de calidad y mejoren sus ingresos transformando por ellos mismos sus cosechas.

GRAFICA 2.3. NUMERO DE INICIATIVAS DE CADENAS PRODUCTIVAS EN EL SALVADOR.

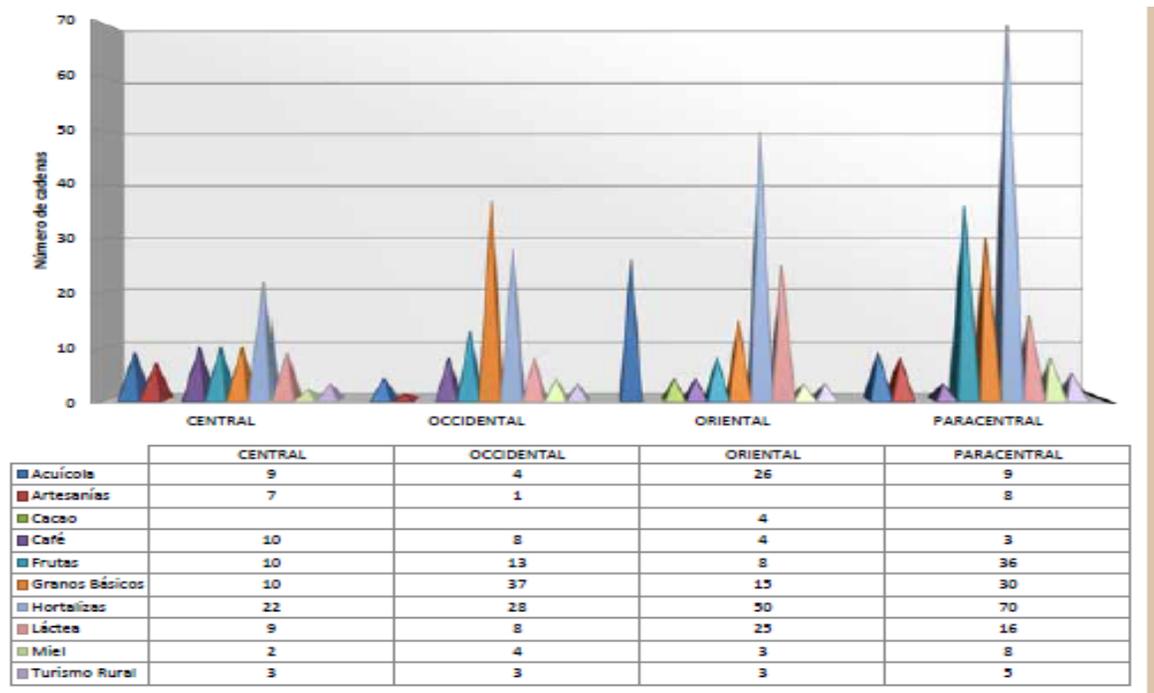


Fuente: Metodología de caracterización de iniciativas productivas del plan de agricultura familiar, IICA, 2012

En el rubro de frutas se identificaron 67 iniciativas, siendo el tercer rubro con más iniciativas. Únicamente superado en número de iniciativas por los granos básicos con 92 iniciativas y por las iniciativas identificadas en el rubro de hortalizas con 170 iniciativas de encadenamientos productivos. Estas iniciativas se encuentran distribuidas territorialmente en cuatro zonas (occidental, para central, central y oriental). Del total de iniciativas de frutas, 10 se encuentran en la Zona Central-Chalatenango, La Libertad y San Salvador, 13 en la Zona Occidental -Ahuachapán, Santa Ana, Sonsonate-, 8 en la Zona Oriental -La Unión, Morazán, San Miguel, Usulután- y 36 en la Zona Para central-Cuscatlán, La Paz, San Vicente, Cabañas (ver Gráfica 2.4.).

Según el Gráfico 2.4 las iniciativas de producción de hortalizas con potencial para materia prima de la agroindustria se encuentran. se ubicaron 22 en la Zona Central-Chalatenango, en La Libertad y San Salvador se identificaron 28, en la Zona de Occidental -Ahuachapán, Santa Ana, Sonsonate-, se localizaron 50 y en la Zona Oriental -La Unión, Morazán, San Miguel, Usulután- y 70 en la Zona Para central-Cuscatlán, La Paz, San Vicente, Cabañas .

Gráfica 2.4. DISTRIBUCION TERRITORIAL DE LAS INICIATIVAS DE CADENAS AGROINDUSTRIALES EN EL SALVADOR..



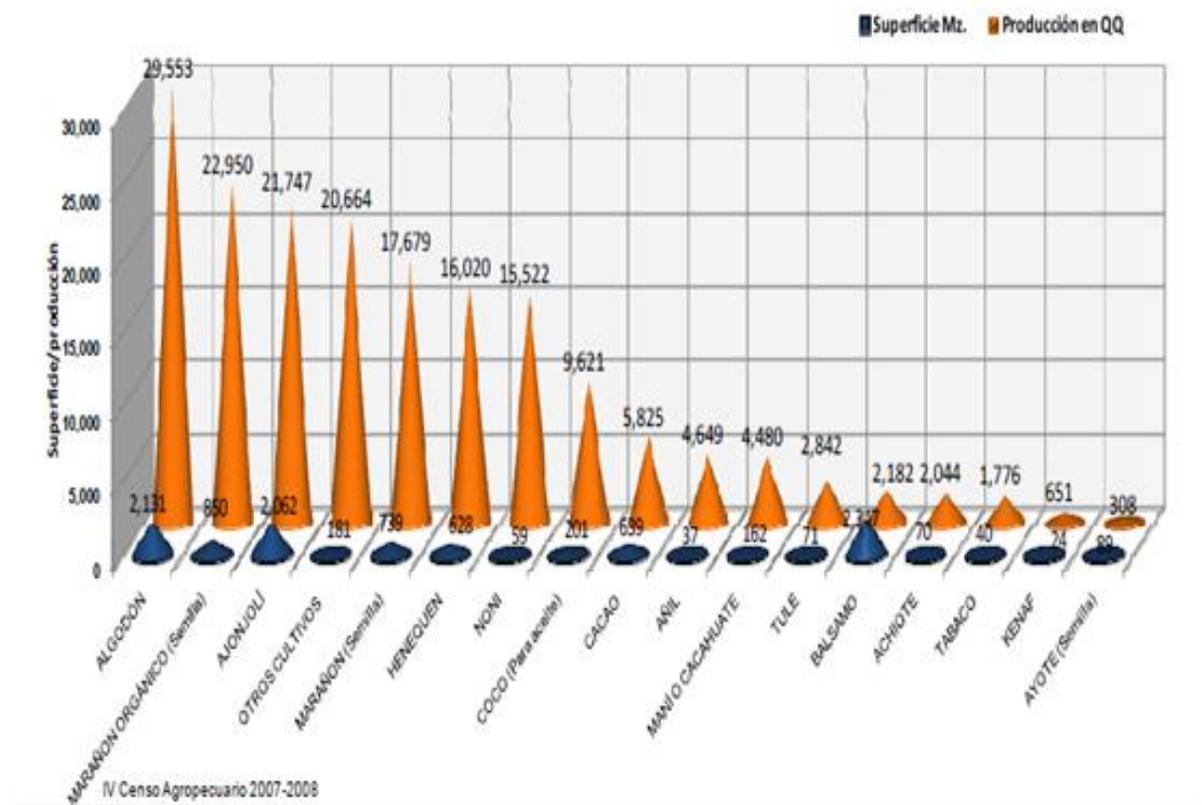
Fuente: Metodología de caracterización de iniciativas productivas del plan de agricultura familiar, IICA, 2012

2.1.7. Área para Producción de Frutas y Hortalizas para Agro industrialización en El Salvador.

Las hortalizas y frutas con más áreas de producción para la agroindustria alimentaria, tal como se muestra en el gráfico 2.5. el Marañón orgánico con 739 manzanas y el noni con 59 manzanas, las demás frutas y hortalizas aparecen agregadas en términos generales en la categoría de “otros cultivos”. En “Otros cultivos” se han contabilizado y sumado las áreas y la producción de las demás frutas y hortalizas que por un volumen escaso o poco significativo no aparecen desagregados, por mencionar algunos de

estas frutas y hortalizas con poca producción se encuentran el tomate, chile verde, repollo, pepino, cebolla, limón, naranja, mango, sandía, coco, entre otros productos que están siendo cosechados y como se ha dicho con anterioridad intentando industrializarse o insertarse en la agroindustria alimentaria como insumos secundarios para otros productos industriales.

Gráfico 2.5 PRODUCCION Y SUPERFICIE DE LOS PRODUCTOS AGROINDUSTRALES (Superficie en hectarias y produccion en Quintales9



Fuente: VII. Censo agropecuario, MAG, 2007.

2.2. Diagnóstico Institucional y Políticas Crediticias.

El diagnóstico institucional es un descripción y análisis de tres elementos claves 1) Las políticas públicas crediticias y las estrategias crediticias ejecutadas en el Salvador, desde el año 2000 hasta el año 2012; 2)El marco legal de las instituciones financieras públicas y privadas que otorgan créditos, especialmente a

la agroindustria alimentaria en El Salvador y 3) El marco legal de las instituciones públicas no financieras, que a pesar que no dan créditos están estrechamente ligadas al fomento y apoyo crediticio para la industria de frutales y hortalizas elaboradas. Las cuales se presentan a continuación:

2.2.1. Políticas Públicas y Estrategias de Apoyo al Financiamiento Agroindustrial.

Las políticas públicas crediticias implementadas desde el año 2000 hasta la fecha, para efectos didácticos se dividen en los 3 últimos periodos presidentes de la República de El Salvador. Los cuales fueron presididos por el Lic. Francisco Flores (1999-2004), Don Elías Antonio Saca (2004-2009) y el presidente actual, el señor Mauricio Funes (2009-2014). Los dos últimos han realizado esfuerzos según sus planes de gobierno para promover el desarrollo de las cadenas productivas frutícolas, hortícolas, por supuesto con objetivos y enfoques particulares.

a) Políticas Crediticias y de Fomento a la Agroindustria Alimentaria en El Salvador.

La agricultura y la agroindustria alimentaria, siempre han aparecido como prioritarios por lo menos en los dos últimos planes de gobiernos.¹⁹ Por estar muy vinculados entre sí y por ser tan estratégicos para asegurar e impulsar la soberanía alimentaria, la generación de empleo y por supuesto el desarrollo rural, es por ello que se crearon en cada gobierno las siguientes políticas que intentarían incrementar la producción:

El gobierno del presidente Francisco Flores, plasmo en la sección II de la Política Agropecuaria y Gestión Agraria Nacional 1999-2004. Los siguientes ejes prioritarios para incentivar la agricultura salvadoreña: Asociatividad, innovación tecnológica, comercialización, apoyo a la diversificación agropecuaria, generación de valor agregado y aseguramiento de la calidad.

¹⁹ Plan País Seguro (2004-2009) y Plan Quinquenal (2010-2014).

Lamentablemente dicho gobierno no cumplió las expectativas en lo que respecta a la producción agroindustrial, en efecto, en esos años este rubro fue muy poco relevante y se desarrolló de forma muy lenta, al mismo tiempo no se le dotó de suficientes recursos financieros y asistencia técnica.

Dentro del plan de trabajo del gobierno del ex presidente Elías Antonio Saca, denominado Plan País Seguro, (2004-2009)²⁰ se plantearon 28 políticas a favor del sector agropecuario y algunas para la agroindustria salvadoreña. Dentro de esas políticas se encuentran de forma relevante el fortalecimiento de los programas de micro crédito a través del BFA y otros intermediarios financieros no bancarios, a fin de facilitar el acceso al crédito agropecuario y agroindustrial en las áreas rurales. Además, se tiene que resaltar el interés observado por la producción de los frutales, que específicamente en una de sus políticas reza así: “Continuación del Programa de Frutales y el de erradicación de la mosca de la fruta a fin de preservar la calidad de las frutas tanto para el mercado nacional como internacional”. Así mismo, se observó una apuesta por el fomento de la diversificación agropecuaria hacia cultivos más rentables (ya sean para sustitución de importaciones o cultivos de uso agroindustrial), tanto mediante la facilitación del acceso a información sobre nuevos cultivos, oportunidades y nichos de mercado.

Por su parte, el actual gobierno en su Plan Quinquenal 2010-2014, se identifican cinco líneas de acción dentro de su política agropecuaria, siendo la más importante para el financiamiento y la plasmada el literal “c” referido a “mejorar el clima de negocios de todos los productores y empresas agropecuarias (más y mejores servicios de innovación, calidad, información de mercados; acceso a mercado, créditos y servicios financieros)”²¹

Dentro de esta política se diseñaron 14 programas destinadas siempre al sector agropecuario en las cuales la más relevancia en materia crediticia es el literal “e” ya que está enfocada en el “Fortalecimiento de los programas de micro crédito a través del BFA y otros intermediarios financieros no bancarios, a fin de facilitar el acceso al crédito agropecuario en las áreas rurales”, la cual demuestra la preocupación que el actual gobierno por la escasez de crédito que tenían los productores agrícolas al inicio de su mandato. Para finalizar se debe señalar que el actual gobierno dio la tutela del crédito para el fomento de la agroindustria al Banco de Fomento Agropecuario. Para que sea este el que fomente las micros y pequeñas empresas agroindustriales.

²⁰<http://www.lib.utexas.edu/benson/lagovdocs/elsalvador/federal/presidente/Plan%20Pais%20Seguro.pdf>

²¹ Secretaria técnica de presidencia, Plan Quinquenal de Desarrollo, Gobierno de El Salvador, 2010, Pag. 113, 114

b) Estrategias Para el Fomento de la Agroindustria Alimentaria en El Salvador, Periodo 2000- 2012.

La ejecución territorial de estas políticas expuestas anteriormente, se intentó ejecutar a través de las siguientes estrategias para cada periodo:

Estrategias crediticias para la agroindustria alimentaria en el en el Periodo 2000-2003²². Las estrategias del Lic. Francisco Flores, fueron planteadas con un enfoque holístico y muy general, dejando al descubierto el poco detalle e interés que se tenía al sector agrícola, ya que tanto en políticas crediticias de fomento a la producción como en las políticas de aumento de producción y diversificación no hay estrategias claras para tratar de resolver los problemas de los rubros agrícolas, las únicas estratégicas²³ en este sector se enfocaron al fortalecimiento de inserción productiva y el desarrollo de la mujer por medio del programa formación integral y no tradicional ligado a mercados de consumo y/o laboral. El caso de las estrategias para fomentar la agroindustria fueron aún más escasas. Únicamente se encontró un programa de apoyo agrícola y agroindustrial orientados a los beneficiarios del decreto 263 para el pronto pago de la deuda agraria y bancaria y financiamiento para aquellas agroindustrias y productores agrícolas con potencial para exportar.²⁴

Estrategias crediticias para la agroindustria Alimentaria en el periodo 2004-2009²⁵. En el documento “Política Agropecuaria y Gestión Agraria Nacional 1999-2004” el gobierno presentó sus estrategias con un enfoque holístico y muy general, dejando al descubierto el poco detalle e interés en el sector agrícola, ya que tanto en políticas de crediticias de fomento a la producción como en las políticas de aumento de producción y diversificación no hay estrategias claras para tratar de resolver los problemas de cada sub-sector agrícola por separado y de forma personalizada. Con respecto a la agroindustria no aparece en su plan estratégico.

Las políticas implementadas para el financiamiento de la producción agroindustrial no se encontró mucha información para el financiamiento del fomento agroindustrial, las únicas políticas financieras que se

²² Política agropecuaria y gestión agraria nacional 1999-2004

²³ Memoria de labores del Centro Nacional de Tecnología Agropecuaria,2002

²⁴ Memoria de labores del Centro Nacional de Tecnología Agropecuaria,2003

²⁵ Acciones para el desarrollo agropecuario y agroindustrial (2004-2009) “Pacto por el empleo”, Ministerio de Agricultura y Ganadería,2004

podieron encontrar para el año 2001 y 2002 son las que están plasmadas en la memoria de labores del Centro Nacional de Tecnología Agropecuaria, en la programación de metas, específicamente las destinadas al fortalecimiento de inserción productiva y desarrollo de la mujer. En ésta, se apostaba a apoyar a la agricultura con créditos, asistencia técnica y capacitaciones, incorporando como innovación un enfoque de género, apoyando especialmente a las mujeres en el programa: "Formación Integral y No Tradicional Ligado a Mercados de Consumo y/o Laboral".

Para el año 2003, únicamente se encontraron programas de apoyo agrícola y agroindustrial orientados a los beneficiarios del decreto 263 para el pronto pago de la deuda agraria y bancaria y financiamiento para aquellas agroindustrias y productores agrícolas con potencial para exportar.

En el plan del Gobierno de Elías Antonio Saca, aparece la estrategia titulada: "Acciones Para el Desarrollo Agropecuario y Agroindustrial (2004-2009) Pacto por el Empleo". En este se abordó la producción agrícola y agroindustrial, de una forma un poco más detallada que su predecesor, haciendo un esfuerzo mayor por separar las estrategias según el sub-rubro agrícola y agroindustria tanto en la producción como en la diversificación. Pero, en materia de políticas crediticias para dichos sub-sectores se observó el desinterés por clasificar y brindarles créditos a cada sub-sector agrícola y agroindustrial según características propias de los cultivos agrícolas. Esto repercutió en una falta de líneas de créditos de parte de la banca nacional para apoyar dichos sectores productivos salvadoreños.

Las estrategias crediticias intentaron solucionar el sectorizar las políticas públicas para el área rural pero no se logró sub-sectorizar las líneas de crédito agrícolas, ya que se siguieron aplicando estrategias crediticias generalizadas e indiscriminadas, tratando por igual el acceso crediticio que tenían tanto los productores de granos básicos, productores de hortalizas, caficultores, pesqueros y cañeros.

El gobierno de Mauricio Funes, elaboró una estrategia denominada "Plan de Agricultura Familiar y Emprendedurismo Rural" para la seguridad alimentaria nutricional (2011-2014)", la cual ha enfatizado y apostado la articulación de la agricultura junto con la agroindustria alimentaria, utilizando para ello cadenas productivas o "cadenas de valor horizontal". Con estas cadenas, se busca fomentar la producción agrícola focalizada por iniciativas (áreas con más potencial productivo) que puedan tener con ayuda técnica por medio de las escuelas de campo un mayor valor agregado, estas escuelas de campo no solo capacitan y asesoran en aspectos agronómicos sino que también lo hacen en acceso a mercados, con el

objetivo de conectar a los productores agrícolas con empresas como Súper Selectos y otros supermercados y restaurantes, que son compradores. Lamentablemente, no se cuentan con estrategias crediticias claras y sectorizadas, con visión diversificada de los créditos agrícolas por sub-productos, ya que en este periodo el BFA y demás instituciones públicas no han brindado líneas de créditos acordes a las necesidades de cada sub-sector agrícola y agroindustrial. Suponiendo erróneamente que no es necesario contar con líneas de crédito para cada sub-sector agrícola y agroindustrial.

La estrategia antes mencionado es el segundo eslabón del Plan de Agricultura Familiar (PAF), denominado “Programa de Agricultura Familiar Para el Encadenamiento Productivo” en el cual se benefician las siguientes cadenas: Granos básicos, frutas, miel, acuicultura, ganadería, hortalizas, cacao, café, artesanías y turismo rural.

Estas cadenas han identificado las siguientes zonas del país: 1) Valle del alto Iempa (Zona Norte y Atiocoyo sur-Zapotitán). 2) Bajo Iempa (centro y sur de la Paz, San Vicente y Usulután) y 3) otros territorios (microrregiones de Ahuachapán–Sonsonate y el sur de Santa Ana, entre otros). Lo que se realizó en estas áreas fue identificar las familias productoras de agricultura familiar de subsistencia y comercial, para poder implementar en ellas las siguientes políticas: Transferencias de tecnología, asociatividad, acceso e información de mercados, acceso de insumos al costo y financiamiento. Con el fin de apoyar y fomentar la producción agrícola y agroindustrial en El Salvador.

Es esta última en particular se puede decir que la institución responsable es el Banco de Fomento agropecuario, ya que este banco actúa como banco de primer piso²⁶ brindando créditos a los agricultores y micro empresarios en los territorios rurales con fondos provenientes del fideicomiso especial para el sector agropecuario (FIDEAGRO). En este programa crediticio se contaba con beneficios como periodos de gracias según el cultivo (como en el caso de frutales que en muchas ocasiones se tienen que esperar hasta 5 años para empezar a producir) periodos de largo, mediano y corto plazo, y montos y cuotas acordes a la cadena productiva a financiar.

2.2.2. Marco Institucional para el Fomento Crediticio a la Agroindustria Alimentaria.

El marco institucional es necesario conocerlo porque resulta fundamental para entender el comportamiento presentado por el mercado crediticio, especialmente el otorgamiento de los créditos en una economía. Este marco institucional son las reglas del juego o aquel conjunto de leyes e instituciones que se debe de mejorar, corregir para darle más fuerza y direccionar los recursos financieros públicos y/o privados hacia cualquier sector o rama económica estratégica para un país (en este caso la agroindustria alimentaria) apoyándose con instituciones especializadas, organizaciones transparentes y leyes que agilicen facilitan las transacciones crediticias, aumentando la información y reduciendo la incertidumbre entre oferentes y demandantes.

El análisis de dicho marco se realiza tomando como referencia los cuerpos legales que dan vida a las instituciones públicas de carácter crediticio y así también a las instituciones públicas no crediticias.

a) Instituciones Públicas Crediticias para el Fomento a la Agroindustria Alimentaria en El Salvador.

El primer banco que se creó en El Salvador para el apoyo de las actividades productivas fue el Banco Hipotecario (BH) por medio de la “Ley de creación del banco hipotecario” del año 1934, con el objetivo principal de brindar créditos con garantías hipotecarias de bienes inmuebles. A pesar que muchos de sus artículos iniciares han sido derogados como el que habla de su existencia de 65 años entre otros. Este banco en fundación nació como un banco privado ya que surgió con aportes de cafetaleros, ganaderos y accionistas particulares con una participación en acciones del 40%, 20% y 40% respectivamente.

Actualmente es un banco mixto ya que el año de 1992 el Estado salvadoreño se hizo socio mayoritario²⁷ con la compra por medio del Banco Central de Reserva (BCR) del 97.3% de sus acciones, para posteriormente cedérselas al Fondo de Saneamiento y Fortalecimiento del Sistema Financiero (FOSAFFI) quien actualmente posee dichas acciones.

27

http://www.ssf.gob.sv/descargas/Paginas_publicas/SENAVAL/dar/html_informacion_mercado/clasificaciones_riesgo/informes/2012/dic_2012/FITCH/FitchBcoHipotecario311212.pdf

Décadas después, específicamente en el año de 1973 se creó el segundo banco destinado al fortalecimiento y fomento productivo, denominado: Banco de Fomento Agropecuario, el cual se creó por medio de la “Ley de creación del Banco de Fomento Agropecuario” con el objetivo de ser una institución oficial de crédito descentralizada capaz de brindar créditos agrícolas (cultivos, pesca, ganadería, silvicultura y demás actividades afines) cabe mencionar que debido al desarrollo productivo en El Salvador, este banco se ha visto en la obligación de incursionar en nuevos rubros productivos en materia vegetal y animal y por supuesto apoyar financieramente a otras actividades afines a la agricultura como es el caso de la agroindustria alimentaria y no alimentaria.

El último banco estatal que se creó en El Salvador fue El Banco Multisectorial de Inversiones en el año 1994 por medio de la “Ley de Creación del Banco Multisectorial de Inversiones”, banco que posteriormente en el año 2011 se convirtió en El Banco de Desarrollo de El Salvador a través de “Ley de creación de Banco de Desarrollo de El Salvador” (BANDESAL) en el marco de la “Ley del Sistema Financiero para el fomento del Desarrollo”. Este banco se transformó con el objetivo enmarcado en su art.1 que reza así: Promover, con apoyo financiero y técnico, el desarrollo de proyectos de inversiones viables y rentables de los sectores productivos del país.

Este banco se le facultó para poder funcionar como banco de primer piso²⁸ y banco de segundo piso²⁹, a diferencia del Banco Multisectorial de Inversiones que solamente podía hacerlo como banco de segundo piso.

Una de las prohibiciones según el art.7 de dicha ley está: Financiar al gobierno, captar depósitos del público, financiar consumo o proyectos de inversiones inviables. Sus reservas legales serán del 10% sobre sus utilidades. Otra prohibición se encuentra en el art.9 lo cual le permite destinar el 90% de sus utilidades anuales a las actividades productivas como la agricultura, agroindustria, el comercio y otras.

²⁸ Los bancos de primer piso son los que tienen autorización de la superintendencia del sistema financiero para colocar a disposición de los clientes créditos de forma directa y sin intermediarios.

²⁹ Los bancos de segundo piso son los que no pueden dar créditos de forma directa y necesitan de un banco de primer piso como intermediarios para colocar créditos a disposición del público.

b) Apoyo institucional No Crediticio Para el Fomento a la Agroindustria Alimentaria en El Salvador

Las instituciones no financieras de fomento para la agroindustria alimentaria en El Salvador, se detallan a continuación.

El primero es el Instituto Salvadoreño de Fomento Cooperativo (INSAFOCOOP) creado en 1969 como el Instituto Rector del Cooperativismo en el país, asimismo se promulga la Ley General de Asociaciones Cooperativas³⁰, esta institución tiene base al art.113 y 114 de la Constitución de la República. Empezó a operar el 1º. De julio de 1971 con el objetivo principal de fomentar el cooperativismo, financiarlo, brindarle asesoría legal para su legalización y supervisar las actividades y las prácticas cooperativistas en El Salvador.

La segunda institución de apoyo para el fomento de la agroindustria alimentaria, es la denominada Comisión Nacional de la Micro y Pequeña Empresa (CONAMYPE) creada por decreto ejecutivo³¹ en el año 1996, con base al art 115 de la Constitución de la República. Con la misión de impulsar y desarrollar una gama de micro y pequeñas empresas modernas. Entre las principales funciones que se le encomendaron están: Formular la política sectorial, coordinar las instituciones públicas y privadas, nacionales e internaciones en el fomento de la micro y pequeña empresa, registrar y revisar las micro y pequeñas empresas en el país así como evaluar el impacto de las políticas públicas en dicho sector.

Ninguna de estas instituciones mencionadas brindan apoyo crediticio a la agroindustria alimentaria, como debería de hacerlo, en el caso de INSAFOCOOP argumenta que es por la falta de un presupuesto adecuado que le permita hacerse cargo de todas sus atribuciones, esta falta de recursos hace que no apoyen financieramente a las cooperativas que buscan industrializar su producción, especialmente aquellas elaboradas a base de frutas y hortalizas ..

CONAMYPE por su parte dice haberle apostado a otros rubros productivos, dejando de lado a las empresas agroindustriales y argumentando que el que debe de brindar capacitaciones para este rubro es del Ministerio de Agricultura y Ganadería (MAG) y la institución para apoyar con créditos a este rubro

³⁰ <http://www.insafocoop.gob.sv/index.php/institucion/marco-institucional/historia.html>

³¹ Decreto N° 48 publicado en el Diario Oficial, San Salvador 8 de mayo de 1996

es del BFA. Aunque como ya vimos sus leyes orgánicas les exige a estas instituciones a colaborar, articularse entre sí y brindar créditos a este tan importante rubro de la agroindustria alimentaria salvadoreña.

2.2.3. Líneas de Crédito en las Instituciones Públicas y Privadas de Apoyo a la Agroindustria Alimentaria.

Para levantar la información primaria presentada el actual apartado de esta investigación se elaboró una entrevista dirigida (ver anexo 1) y se presentó para su llenado a los gestores de créditos de los bancos estatales, comerciales, cooperativos, así como las cajas de créditos en los departamentos de San Salvador y la Libertad, con el objetivo de conocer si realmente cuentan con líneas de crédito para brindar créditos a la agroindustria de frutas y hortalizas elaboradas. La información colectada se presenta a continuación

a) Bancos Estatales.

Existen 3 bancos estatales que han brindado y poniendo a disposición de agricultores y empresas industriales de frutas y hortalizas recursos financieros, siendo estos el Banco de Fomento Agropecuario, Banco Hipotecario y Banco de Desarrollo,

El Banco de Fomento Agropecuario es el más relevante por estar estrechamente ligado con el acceso y diversificación del crédito agropecuario y agroindustrial en El Salvador, debido a que desde su creación en su objetivo ha sido estrictamente apoyar el sector agrícola y cabe mencionar en los últimos años también financiar la transformación de las cosechas y la producción pecuaria.

En lo que respecta a sus líneas de crédito de este banco se debe de mencionar que no se encontraron líneas de crédito claras y específicas para brindar créditos a para la transformación de frutas y hortalizas. Los créditos únicamente se brindan para la producción de frutas y hortalizas. Entre los cultivos que más créditos han recibido destacan: el limón pèrsico, la naranja y el coco. En el caso de las hortalizas, las más beneficiadas con créditos han sido: El tomate, el chile verde y el repollo. Todas estos productos han sido financiados con montos mayores a los \$10,000 (Créditos orientados para los pequeños, medianos y

grandes empresas agroindustriales). Estos montos han sido destinados desde el capital semilla y capital de trabajo hasta la compra de maquinaria y tecnología y ampliación de instalaciones. Estos créditos brindados por este banco cuentan con plazos que van desde los 2 años hasta los 15 años. Sus tasas de interés rondan el 4% cuando los fondos vienen de BANDESAL y desde el 9% cuando son fondos propios. Cabe destacar también que estas líneas de crédito agroindustrial son rotativas con plazos de 6 meses. Las garantías que piden pueden ser solidarias, hipotecas y de avió. Además se debe destacar que los créditos únicamente son acompañadas por asesorías financieras como servicios complementarios. Es decir, no cuentan con seguimientos ni capacitaciones que mejoren el uso del crédito.

Banco Hipotecario es el otro banco. Este banco al contar con acciones privadas y públicas y es considerado como un banco mixto. Pero, al ser el socio mayoritario el Estado salvadoreño, se tomará en esta investigación como banco estatal.

Este banco también es de mucha importancia para el acceso al crédito (no tanto para las familias y cooperativas agrícolas que cosechan en pocas cantidades) de las empresas y cooperativas pequeñas y medianas, que deseen industrializar tanto frutas como hortalizas. Como se observó en la entrevista este banco tiene como prioridad apalancar financieramente a las pequeñas y medianas empresas, que ya estén constituidas (no brindan capital semilla).

Dentro de sus líneas de crédito, no se cuentan con crédito para la agroindustria alimentaria, porque no están enfocadas a un rubro en específico sino a la capacidad y solvencia financiera de sus clientes (micro y pequeñas empresas). A pesar que hay muchos que son productores y algunos agroindustriales tanto de frutas (especialmente plátano, guayaba y limón pérsico) como de hortalizas (tomate y chile verde) industrializas. No es porque este banco fomentó ni el estímulo a la agroindustria sino porque dichos deudores dedicadas a la transformación las frutas y hortalizas cubren otros requisitos para ser sujetos de créditos, cabe decir que un dato curioso es que este banco le brinda beneficios especiales a los ahorrantes de este banco. Por ejemplo las tasas de interés oscilan entre el 8% y el 10% dependiendo de la relación o el grado de asociación del cliente con el Banco, teniendo por supuesto tasas más bajas los clientes que tienen depósitos en dicho banco. Los plazos son de 6 meses a 3 años para la agroindustria, estos plazos tienen una rotación de 6 meses a 2 años., los montos oscilan entre \$20,000 a \$40,000 y son destinados para compra de maquinaria y tecnología, ampliación de la planta, capital de trabajo y comercialización de su producción. Las garantías que piden son hipotecas (si el crédito sobrepasa el plazo

de 5 años). Por último se debe de mencionar que estas líneas de crédito no cuentan con apoyo más que el financiero, este banco no brinda ni asesorías financieras, ni capacitaciones de otro tipo a sus clientes, lo único que hace es enlaces del cliente con otras dependencias estatales para que estas le brinden asesorías y capacitaciones.

El Banco de Desarrollo de El Salvador (BANDESAL) es una de las innovaciones del gobierno del presidente Mauricio Funes, creado para estimular el desarrollo productivo del país, teniendo la capacidad de operar como banco de primer piso³² y banco segundo piso³³ a la vez. Como banco de primer piso se apoya a la agroindustria alimentaria, para actividades específicas vía créditos a la inversión agroindustrial y transferencia de tecnológica e innovación agroindustrial. Como banco de segundo piso aún existen créditos para pequeños productores agroindustriales. Únicamente hay créditos para las actividades productivas relacionadas con la agricultura, transporte y la construcción. Aunque no tanto para micro, pequeñas y medianas empresas agroindustriales.

Las líneas de crédito de este banco para la agroindustria alimentaria³⁴ muestran plazos andan de 3 años hasta 8 años con periodos de gracia. La tasa de interés es del 6.25% cuando es de primer piso y cuando es de segundo piso oscila entre el 0.25% y al 6.0% dependiendo del plazo (mientras más grande es el plazo menor es la tasa de intereses anual) y los montos llegan hasta \$125,000 para capital de trabajo y/o formación de capital.

b) Instituciones Financieras Privadas.

Entre las financieras privadas se cuenta con los bancos comerciales, bancos cooperativos y La Federación de Cajas de Créditos (FEDECRÉDITO).

En relación a los bancos comerciales, los que la Superintendencia del Sistema Financiero reconoce para captar depósitos del público son³⁵: Banco Agrícola S.A, Banco Citybank S.A, Banco G&T Continental El Salvador, Banco HSBC Salvadoreño S.A, Banco de America Central S.A, Banco Scotiabank El Salvad

³² https://www.bandesal.gob.sv/portal/page/portal/INICIO/SERVICIOS/GUIA/LINEAS_PRIMER_PISO

³³ https://www.bandesal.gob.sv/portal/page/portal/INICIO/SERVICIOS/GUIA/LINEAS_SEGUNDO_PISO

³⁴ <https://www.bandesal.gob.sv/portal/page/portal/HTMLS/Financiamiento%20BANDESAL/Actividades%20Productivas%20-%20FSG.pdf>

³⁵ http://www.ssf.gob.sv/index.php?option=com_content&view=category&id=94:bancos&Itemid=238&layout=default

S.A, Banco Promerica, Banco Procredit, Banco Azteca El Salvador, Banco First commercial Bank sucursal El Salvador, Banco Citibank N.A. y el Banco Azul (creado en el año 2013). Todos estos bancos destinan créditos tanto para consumo, vivienda y por supuesto para actividades productivas, según lo confirma la investigación y la entrevista que se les hizo a la mayoría de bancos autorizados.

En los resultados de esta investigación se descubrió que ningún de estos bancos comerciales tienen líneas de crédito específicas para la producción agroindustrial en general, ni para la agroindustria de frutas y hortalizas específicamente. Lo único que cuentan son con requisitos personales para ser sujeto de créditos, y el otorgamiento dependen de las características y solvencias financieras del cliente, así como su record crediticio de la persona que lo solicita, sin importar la actividad productiva que pretende desarrollar, inclusive hay algunos bancos que no brindan crédito si no son empresas constituidas, como en el caso de Scotiabank que pide de requisitos estar establecida con por lo menos 3 años antes de solicitar el crédito.

Un aspecto que llamó la atención es que los montos mínimos que se prestan son de \$30,000 para plazos de mediano y largo plazo, pidiendo para entregar estos montos hipotecas especialmente. Además, cabe mencionar que las tasas de intereses oscilan entre el 7.25% al 12.5% dependiendo del record crediticio del cliente.

Los Bancos Cooperativos y Cajas de Créditos (FEDECRÉDITO), a los cuales se le pasó la entrevista son las que están afiliadas a FEDECRÉDITO, esta federación que empezó a operar como tal en la década de 1943. En la actualidad cuentan con 48 cajas de crédito y 7 bancos de los trabajadores en su membresía de socios. Teniendo cobertura para brindar microcréditos en los 14 departamentos de El Salvador.

En lo que se refiere a sus líneas de crédito para el fomento de la agroindustria alimentaria, se debe de explicar primeramente que cada caja o banco de ahorro y crédito es autónomo y cuenta con sus propias políticas y líneas crediticias. Al analizar a la mayoría de bancos de los trabajadores no se encontró ningún banco que brindara créditos a dicha agroindustria, cada uno denotó desinterés por el fomento de la agroindustria alimentaria, exponiendo que no contaban con líneas de crédito para dichas actividades productivas. Las cajas de crédito del área metropolitana mostró también un desinterés por la actividad de transformación de frutas y hortalizas, exponiendo no realizar esfuerzos específicos para dicho sector agroindustrial.

2.2.4. Falta de un marco crediticio institucional específico para fomentar la agroindustria alimentaria de frutas y hortalizas en El Salvador.

Como se esperaba en la hipótesis inicial no se encontró ni una política pública crediticia, ni un marco legal que facilite el financiamiento público o privado a agroindustria alimentaria y mucho menos líneas de crédito para la elaboración de frutas y hortalizas industrializadas en El Salvador.

Con lo cual se comprueba el poco interés de las instituciones financieras como del mismo Estado para el apoyo a las empresas y cooperativas que intentan industrializar frutas y hortalizas o las que ya están en el proceso.

En estos 12 años que comprende el estudio, no ha habido el interés de las instituciones financieras de apoyar con recursos financieros las actividades provenientes de la agricultura o la agroindustria en El Salvador. En efecto no se encontró ni programas ni líneas de crédito sectorizadas y especializadas en los diferentes rubros o sub sectores que comprende la agroindustria alimentaria.

Los bancos estatales, si bien es cierto financian actividades agroindustriales y apoyan cooperativas o productores de frutas y hortalizas para transformarlas, no cuentan con líneas de acciones claras, ni plasmadas en documentos que se puedan considerar como políticas y líneas de crédito. Los pocos créditos que han sido brindados a este sector agroindustrial son resultado de records crediticios personales o derivados de líneas de créditos comerciales o empresariales, que nada tienen que ver con la intención de fomentar y apoyar tan importante rubro. Los motivos son muchos, hay desde desinterés político y económico por intensificar la producción de cultivos agrícolas con un valor agregado mayor, como son los lineamientos que los bancos (en su mayoría extranjeros) reciben de sus casas matrices, los cuales practican y replican lineamientos que el Fondo Monetario Internacional, u otras instituciones como el Banco Mundial han difundido en sus programas de ajuste estructural y el famoso Decálogo de Washington, hasta excusas por las características propias que los cultivos presentan, como lo son el miedo latente por la incertidumbre que los cultivos generan y la rotación de o ciclo de vida de los productos agrícolas, ya que muchos cultivos (en especial los frutales que son por muchos años) son periodos largos para ser cultivados y rentabilizados y las instituciones financieras están interesadas en que el retorno de su inversión en los créditos sea de periodos cortos y los que tienen periodos muy cortos

(las hortalizas) hay mucho riesgo con la volatilidad y la fragilidad en el cuidado que presentan, tanto en el periodo de cosecha como en el periodo de transporte y comercialización

Cualesquiera que sean la explicación, lo cierto es que el desinterés y la falta de apoyo a la agroindustria alimentaria en general y particularmente de frutas y hortalizas de forma más abandonada está demostrado tanto en cifras oficiales, como en la falta de líneas de créditos específicas para el sector en cuestión. Lo cual hace casi imposible el desarrollo de estas prácticas de transformación de cultivos agrícolas para generar mayor valor agregado y generar más empleo y diversificación en las estructuras productivas de este país.

Es lamentable que el Estado viendo el desinterés privado por el sector agrícola y agroindustrial no realice acciones sistemáticas y a largo plazo, no genera más institucionalidad, no cree y difunda líneas de crédito formales y definidas y sobre todo no destine más esfuerzos financieros para reforzar dichos créditos productivos, como parte de una visión sostenida de la producción del país. Olvidándose completamente que estos sectores productivos son estratégicos para muchos objetivos de nación, como lo son erradicar la pobreza extrema, generar empleo, reducir las brechas entre las zonas rurales y las ciudades y sobre todo impulsar la actividad económica sostenible y amigable con el medio ambiente.

2.3. Estructura y Composición del Crédito en El Salvador.

La institución encargada de registrar y clasificar los créditos según actividad productiva en El Salvador, se llama Superintendencia del Sistema Financiero y lo hace en base al manual de clasificación del crédito por destino económico, el cual presenta en su primer desglose de un dígito a 12 grandes destinos económicos (ver cuadro 2.1). Cada uno de estos 12 rubros se desglosa en una clasificación de dos dígitos. La actividad económica de la agroindustria alimentaria junto a otras 12 actividades están incluidas en el rubro "Industria Manufacturera"³⁶, bajo el nombre de Productos alimenticios.³⁷ (Ver cuadro 2.2). Una vez explicado la clasificación crediticia se profundizara en el análisis de dichos montos por rubros primeramente y posteriormente por actividad económica, con el fin de conocer los montos con los cuales han sido beneficiados la producción de frutas y hortalizas conservadas.

³⁶ Es la actividad que trata de la transformación mecánica o química de sustancias inorgánicas en productos nuevos, ya sea mediante procesamiento mecánico o manual

³⁷ Bajo este rubro se agrupan los préstamos destinados a financiar gastos corrientes de operación y gastos de capital incurridos en la elaboración de alimentos para el consumo humano y otros productos conexos. Se incluye también la elaboración de alimentos para animales.

2.3.1. Montos de Préstamos por Rubro Económico.

El cuadro 2.7 muestra a los rubros más beneficiados en los últimos 12 años con el crédito disponible, curiosamente se observa en los datos presentados que la actividad que más crédito recibió en el periodo fue una actividad no productiva denominada “Consumo” la cual recibió en promedio, el 25.1% del crédito otorgado. La segunda actividad que más crédito recibió en promedio con un 24% del crédito disponible es la actividad relacionada con la “Vivienda”, entre las actividades productivas, que más créditos recibieron fue el “Comercio” con un promedio del 15.8% del crédito total otorgado. Por su parte el rubro “Manufactura” únicamente recibió en promedio el 10% del total de créditos otorgados en el periodo de estudio, permitiendo ubicarse en cuarto lugar de los rubros con más créditos otorgados. Cabe recordar que en este rubro se incluyen otras 12 actividades productivas aparte de la agroindustria alimentaria., por lo cual se desglosará más adelante los créditos destinados únicamente a los rubros dentro agroindustria alimentaria para observar el crédito otorgado a la transformación de frutas y hortalizas.

Cuadro 2.7. PRÉSTAMOS POR DESTINO DE ACTIVIDAD ECONOMICA, PERIODO 2005-2012 (EN %)

Destino	2000	2001	2002	2003	2004	2005	2006	2007	2008	2009	2010	2011	2012	Promedio
Vivienda	n.d	0	18.9	22.0	n.d	23.8	23,84	24	2,2	25.5	26	24.7	23.6	24.5
Agropecuario	n.d	18.3	4.6	4.7	n.d	4.2	3.7	3.5	3.9	3.8	3.5	3.7	3.4	3.7
Minería y Cantera	n.d	0.1	0.1	0,1	n.d	0,03	0.1	0.3	0.3	0.3	0.1	0.1	0.1	0.2
Industria Manufacturera	n.d	13.0	13.7	11.3	n.d	9.6	9.4	9.3	8.7	8.0	8.9	10.2	10.7	9.4
Construcción	n.d	0.3	9.2	8.9	n.d	7.9	6.7	6.1	5.7	5.8	5.4	4.6	4.0	5.8
Electricidad, Gas y Agua	n.d	0	2.8	2.0	n.d	0.6	1.1	1.4	1.6	1.4	1.5	1.6	1.5	1.3
Comercio	n.d	47.3	19.2	18.5	n.d	17.88	16.6	16.4	16.2	15.2	14.5	14.8	14.6	15.8
Transporte, Almacén y Com.	n.d	8.9	2.6	2.1	n.d	1.5	1.5	1.9	1.9	2.3	2.0	1.8	1.7	1.9
Servicio	n.d	12.1	9.6	9.7	n.d	9.4	8.2	8.3	8.4	7.5	7.5	8.0	7.8	8.1
Instituciones Financieras	n.d	0	2.0	2.5	n.d	2.8	4.0	3.7	3.1	2.2	1	1.3	1.5	2.5
Actividades no clasificadas	n.d	0,03	5,04	4,04	n.d	3,06	3,74	2,27	2,06	1,26	1,34	1,35	1,26	2,04
Consumo	n.d	10,11	12,4	14,19	n.d	19,3	21,22	22,9	24,13	26,9	28,5	28,14	29,74	25,09

Fuente: Oficina de Información y Respuesta de la Superintendencia del Sistema Financiero.

2.3.2. Crédito Destinado a la Agroindustria Alimentaria.

Los montos otorgados en concepto de créditos por las instituciones públicas y la banca comercial a las empresas o productores individuales que decidieron transformar los productos agrícolas y pecuarios para consumo humano, en los últimos 10 años se muestran en el cuadro 2.8.

En dicho cuadro se muestra a los ingenios azucareros como aquella actividad alimentaria que más apalancamiento han tenido. En todo el periodo de estudio han tenido financiamiento de 2,187.9 millones de US\$ (prácticamente la mitad de los créditos otorgados a la agroindustria alimentaria en general). Luego aparecen los beneficios de café como los segundos mayores receptores del crédito agroindustrial en El Salvador al recibir 639,6 millones de US\$ y en tercer lugar destaca la industria de productos alimenticios diversos con US\$ 329,8 millones de créditos.

En el caso de los créditos para la actividad de frutas y hortalizas elaboradas, se encuentran en el penúltimo lugar entre las actividades productivas del mismo rubro, con apenas US\$ 17.8 millones superando únicamente la actividad de “envase y conservación de pescado y otros productos marítimos” que obtuvo apenas US\$.3,6 millones.

Estas dos últimas actividades productivas tienen tan poco otorgamiento de crédito posiblemente por ser productos no tradicionales, los cuales al ser una industria naciente que se vienen formando en el periodo de estudio no han tenido mucha relevancia y apoyo para los bancos públicos y privados, así como lo tienen las industrias del café y el azúcar las cuales son industrias ya consolidadas e históricamente consideradas como rubros importantes en la agricultura y la agroindustria.

Cuadro 2.8. Montos otorgados a la agroindustria alimentaria, según sub-sector económico industrial. En Millones de dólares americanos PERIODO 2000-2012.

Actividad económica de la agroindustria Alimentaria	2002	2003	2004	2005	2006	2007	2008	2009	2010	2011	2012	TOTAL
Matanza de Ganado, Preparación y Conservación de Carnes	n.d	nd	1.562	944.826	3.643.125	5.162	2.635	3.239	1.799	2.148	4.356	25.492
Elaboración de Productos Lácteos	n.d	nd	5.042	10.074	14.605	15.020	14.074	14.246	14.449	18.680	19.402	125.596
Envase y Conservación de frutas y hortalizas	n.d	nd	59.6	120.5	806.1	389.7	2.086	1.527	5.689	4.279	2.882	17.840
Envase y Conservación de Pescado y Otros Productos Marinos	n.d	nd	74.0	50.9	2.270	46.4	200.0	0,00	28.8	8.000	921	3.599
Manufactura de Productos de Molino y Tostadurías de Café	n.d	nd	24.052	8.184	9.421	10.971	12.942	13.012	9.056	9.313	4.230	101.185
Elaboración de Productos de Panadería	n.d	nd	32.575	20.581	14.998	31.455	39.692	10.228	12.724	45.785	49.845	257.886
Producción y Refinación de Azúcar	n.d	nd	133.3	213.723	225.896	202.303	206.849	249.744	298.061	277.583	380.399	2.187.878
Fabricación de Chocolates y Confiterías	n.d	nd	9.362	1.952	2.980	2.349	2.708	1.463	4.224	3.134	6.094	34.270
Fabricación de Aceites y Mantecas Vegetales Comestibles	n.d	nd	5.284	18.986	9.948	28.169	23.154	4.524	25.104	18.577	5.705	139.456
Beneficiado de Café	n.d	nd	45.035	61.814	76.339	88.846	55.731	47.965	77.259	103.440	83.215	639.648
Fabricación de Alimentos para Animales	n.d	nd	6.782	19.515	18.192	26.524	20.236	22.753	15.730	15.317	25.387	170.441
Industrias de Productos Alimenticios Diversos	n.d	nd	30.009	31.287	33.0156	43.987	56.503	30.516	19.801	39.833	44.860	329.815
Total de montos para a la agroindustria alimentaria	218.776	237.448	293.157	387.238	412.118	455.227	436.815	399.223	483.928	538.102	627.298	4.489
Aporte de bancos públicos ³⁸	18.739	18.169	10.307	12.531	9.393	11.101	16.988	17.507	28.707	25.895	20.527	189.9
Aportes de los bancos privados	200.037	219.278	282.850	374.706	402.724	444.125	419.827	381.716	455.221	512.206	606.770	4.299

Fuente: Oficina de Información y Respuesta de la Superintendencia del Sistema Financiero

³⁸ Banco Hipotecario y Banco de Fomento Agropecuario

2.3.3. Créditos Destinados a la Actividad Frutas y Hortalizas Elaboradas.

Una vez demostrado el poco crédito que se le ha otorgado a la actividad económica de frutas y hortalizas elaboradas o industrializadas en el periodo de estudio, resulta interesante ver como este escaso crédito se distribuye dentro del rubro, según el tamaño de las empresas que transforman o conservan las frutas y hortalizas. Dicha información se puede apreciar en el cuadro 2.9 el cual revela la concentración del crédito principalmente en las medianas empresas (al grado de concentrar casi el 75% en el año 2009). En el otro extremo se tiene a las micros y pequeñas empresas que como era de esperar son las que menos créditos reciben al no ser sujetas al crédito formal por su falta de garantías y su poca estabilidad financiera para la banca privada y pública.

Cuadro 2. 9. DISTRIBUCION DE CRÉDITO DE FRUTAS Y HORTALIZAS INDUSTRIALIZADAS, SEGÚN TAMAÑO DE EMPRESA (En dólares americanos y porcentajes).

AÑO	Micro	%	Pequeña	%	Mediana	%	Grande	%	Total
2004	1,300	2.2	1300	2.2	3,320	5,6	55,000	92.3	59,620
2005	21,360	17.7	6,550	5.4	92,600	76.8	0,00	0,00	120,510
2006	31,000	7.5	60,800	7.5	324,600	40.3	389,700	48.3	806,100
2007	5,500	1.4	6,210	1.6	377,960	97	0,00	0,00	389,670
2008	769,103	5.4	112,600	5.4	1,105,741	53	10,000	0.5	2,086,645
2009	191,273	12.5	25,000	1.6	1,141,237	74.7	100,000	0.1	1,527,513
2010	410,000	7.2	4,205,000	73.9	822,673	14.5	70,000	1.	5,688,861
2011	625,616	14.6	174,766	4.1	1,729,938	40.4	1,749,095	0.4	4,279,416
2012	376,458	3.4	98,111	3.4	1,005,059	34.9	1,402,773	48.7	2,882,403
2013	1.393,037	7.8	4,621,477	25.9	6,599,810	37	3,776,568	0.2	17,840,739

Fuente: Oficina de Información y Respuesta de la Superintendencia del Sistema Financiero

CAPÍTULO III. RESULTADOS DE LA INVESTIGACIÓN DE CAMPO.

El presente capítulo presenta los datos de la investigación de campo que se realizó con el fin de recolectar información primaria de los horticultores y fruticulturas, principalmente en aquellos aspectos como: producción agrícola y agroindustrial, institucionales públicas y privadas, financiamiento productivo público y privado. La investigación de campo se realizó en los departamentos de San Salvador y La Libertad, departamentos que mostraron más concentración de empresas agroindustriales de frutas y hortalizas en relación a otros departamentos del país.³⁹. Con la investigación de campo se pretendió conocer el acceso y la diversificación del crédito orientado a la producción e industrialización de frutas y hortalizas, y otros aspectos relacionados a esta actividad.

Este capítulo está compuesto por tres apartados. En el primero se explica la selección de los departamentos y lugares específicos para la realización de dicha encuesta, así mismo cómo se determinó la muestra representativa. En el segundo apartado detalla el diseño la herramienta de recolección de información así como las preguntas que forman parte de la boleta de encuesta. Para posteriormente en el tercer apartado se presenta los datos obtenidos de la investigación de campo los cuales se muestran en forma tabulada y gráfica, acompañada de un comentario analítico para cada una de las preguntas de la encuesta.

3.1 Selección del Área Geográfica de Investigación y Cálculo de la Muestra.

El estudio de campo para la presente investigación se delimitó a los departamentos de San Salvador y La Libertad, con el propósito de profundizar y coleccionar información que permita conocer de parte primera mano el nivel de diversificación y acceso a los créditos destinados para la agroindustria de frutas y hortalizas, que tiene los agricultores en dichos departamentos. Con este propósito se hizo uso de la base de datos de los horticultores y fruticultores, beneficiados en los últimos años, por parte de las escuelas de campo impartidas por las agencias del CENTA en cada departamento seleccionado. Estas agencias tienen su ubicación específicamente en San Martín y San Juan Opico respectivamente. Cabe mencionar que cada una de las agencias son las encargadas de operativizar la asistencia técnica y capacitaciones al agricultor del departamento en donde están localizadas.

³⁹ Ver capítulo 2 de la presente investigación.

Se tomó como población total de cada departamento a los fruticultores y horticultores que han recibido beneficios teóricos y/o prácticos de alguna de estas escuelas de campo debido a que son estos productores los que tienen más experiencia en los cultivos y por ende más potencial para industrializar sus cosechas, muchos de estos productores además, actualmente están con el Programa de Agricultura Familiar (PAF) buscando asociarse, creando cooperativas y buscando créditos para ser productores agroindustriales.

La fórmula que se utilizó para calcular la muestra en cada departamento de forma separada, es la siguiente:

$$n = \frac{z^2 P Q N}{(N-1)e^2 + z^2 P Q}$$

En donde:

n= Número de la muestra
Z= Nivel de confianza
P = Probabilidad de éxito
Q = Probabilidad de fracaso
N = Total de la población
e = Error máximo

En la agencia San salvador, se registraron 8 escuelas de campo implementadas en el año 2013. Tres para horticultores y cinco para fruticultores. Cada escuela estaba compuesta por 25 agricultores beneficiados. Se debía de seleccionar la escuela más representativa, que tuviera el mayor número de agricultores potencialmente aptos para industrializar. Pero no existen escuelas mixtas que tuvieran productores tanto de frutas como de hortalizas. Por lo cual se decidió hacer un combinado de 12 fruticultores de la escuela de campo denominada "Animas San Martin" y 13 horticultores de la escuela de campo llamada "Tonacatepeque".

En la agencia de La Libertad se registraron 8 escuelas de campo cada una compuesta por 25 beneficiados cada una, las cuales dieron un total de 175 fruticultores beneficiados y en el caso de las hortalizas no se impartió ninguna escuela de campo en el año 2013. Pero, si se impartieron 2 escuelas de campo en el año 2012. Al igual que la agencia de San Salvador se tomaron a 12 productores de hortalizas inscritos en la escuela más representativa, la cual en este caso era la denominada "San Juan

Opico” la cual tenía a los productores con mayor potencial. Así como se escogieron a 13 fruticultores beneficiados de la escuela de campo “Joya de ceren” la cual era la más representativa y con los productores con más potencial para transformar sus cosechas de frutas.

Con esta población total de 25 fruticultores y 25 horticultores seleccionados en las escuelas de campo más representativas en los municipios de San Salvador y La libertad se calculó con un 90% de confianza, un error máximo de 8% y una probabilidad de éxito de 10%, la muestra de 22 encuestas para ambos departamentos.

$$n = \frac{1.64^2 (0.1)(0.9)(50)}{(50-1)(0.08^2)+1.64^2 (0.1)(0.9)} = \frac{2.6896 (4.5)}{0.3136+0.242064} = \frac{12.1032}{0.555664} = 21.78 = 22 \text{ encuestas}$$

3.2. Diseño de Encuesta.

La boleta que se hizo para a cada uno de los agricultores seleccionados aleatoriamente tuvo como objetivo principal caracterizar a los productores de frutas y hortalizas en los departamentos seleccionados, sondear el acceso y la diversificación real que los horticultores y fruticultores perciben sobre los créditos destinados a industrializar sus cosechas: también pretende medir el conocimiento que tienen los agricultores sobre las políticas crediticias y las instituciones públicas que las implementan y conocer si ha existido algún beneficio para los agricultores de estos rubros. Por último, se pretende extraer de los mismos agricultores, las necesidades y los problemas que tienen en materia crediticia para tomarlos como insumos e incluirlos en el diseño de los lineamientos de una política crediticia pública e integrar para industrializar las frutas y hortalizas en El Salvador.

La boleta que se diseñó esta constituida por 36 preguntas, divididas en los siguientes temas de recolección de datos, los cuales son: I. Generalidades, II. Información económica y social; III. Información de conocimiento institucional y de políticas públicas; IV. Información de acceso y diversificación del crédito agroindustrial y V. información para crear la política crediticia pública integral. (Ver anexo 3)

3.3. Resultados de la Investigación

A continuación se presentan los datos tabulados y graficados de las respuestas de los agricultores de frutas y hortalizas en los departamentos de San Salvador y La Libertad, en cada pregunta.

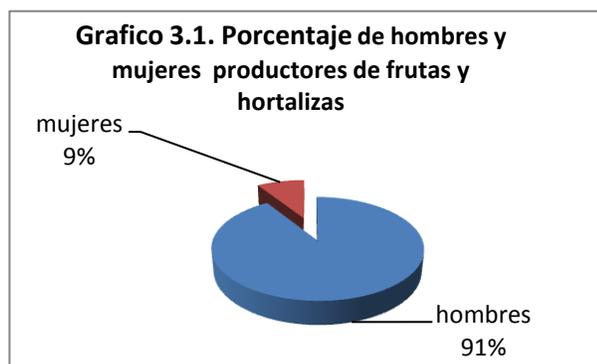
1. ¿Cuál es su Sexo?

Objetivo de la pregunta: Conocer el porcentaje de mujeres encargadas de realizar y liderar actividades agrícolas relacionadas con la producción de frutas y hortalizas según muestra en los departamentos de San Salvador y La libertad.

Presentación de los datos:

Cuadro 3.1 Porcentaje de hombres y mujeres productores de frutas y hortalizas		
Sexo	Valor absoluto	porcentaje
Hombres	20	91%
Mujeres	2	9%
Total	22	100%

Fuente: Elaboración propia en base a investigación de campo



Análisis de los datos: Los resultados muestran un porcentaje muy poco significativo de mujeres propietarias o dueñas de tierra destinadas a la producción de frutas y hortalizas en los departamentos en estudio. Apenas un 9% de propietarias o jefas de familia son las que se involucran en la producción de estos rubros, reflejando así una cultura en donde los hombres son los que más destinan a trabajar las tierras y las mujeres se dedican a los quehaceres del hogar.

2. ¿Cuál es su Edad?

Objetivo de la pregunta: Identificar el rango de edad de los agricultores que realizan actividades relacionadas con la producción de frutas y hortalizas en los departamentos de San Salvador y La Libertad identificados en la muestra.

Presentación de los datos:

Cuadro 3.2. Rangos de edad de los agricultores de frutas y hortalizas		
Rangos de edades	Valores absolutos	Porcentajes
0 – 40	2	10%
41 – 50	4	18%
51 – 60	6	27%
61 – 70	6	27%
71 – 80	3	14%
81 – 90	1	5%
Totales	22	100%

Fuente: Elaboración propia en base a investigación de campo

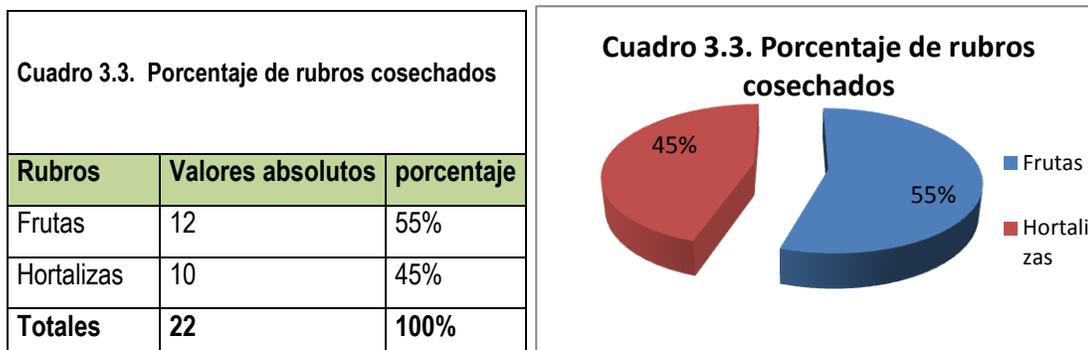


Análisis de los datos: Al observar el cuadro y gráfico 3.2. Se puede apreciar que el 72% de los encuestados son mayores a 50 años, mostrando este dato que posiblemente los jóvenes no les interesa el trabajo agrícola o están migrando de forma acelerada a la ciudad o hacia el extranjero. En el transcurso de la encuesta se pudo escuchar a muchos agricultores decir que ellos mismos impulsan a sus hijos a buscar empleos en maquilas o industrias porque la agricultura es mal pagada y es una vida muy difícil y ellos quieren que sus hijos se superen. Esto denota un gran riesgo para la agricultura futura, la cual es y será la base de la agroindustria salvadoreña, y sin relevo generacional poco a poco irán desapareciendo.

3. ¿Cuál es el rubro que usted produce?

Objetivo de la pregunta: Conocer el porcentaje de tierras utilizadas para cultivo de frutas y de hortalizas en los departamentos donde se realizó la encuesta.

Presentación de los datos:



Fuente: Elaboración propia en base a investigación de campo

Análisis de los datos: El cuadro y gráfico 3.3. Refleja que el 55% de los encuestados se dedican a la producción de frutas en los departamentos seleccionados y un 45% a la producción de hortalizas. Posiblemente a que la inversión, riesgo y cuidado de los árboles frutales es menor que los cultivos hortícolas.

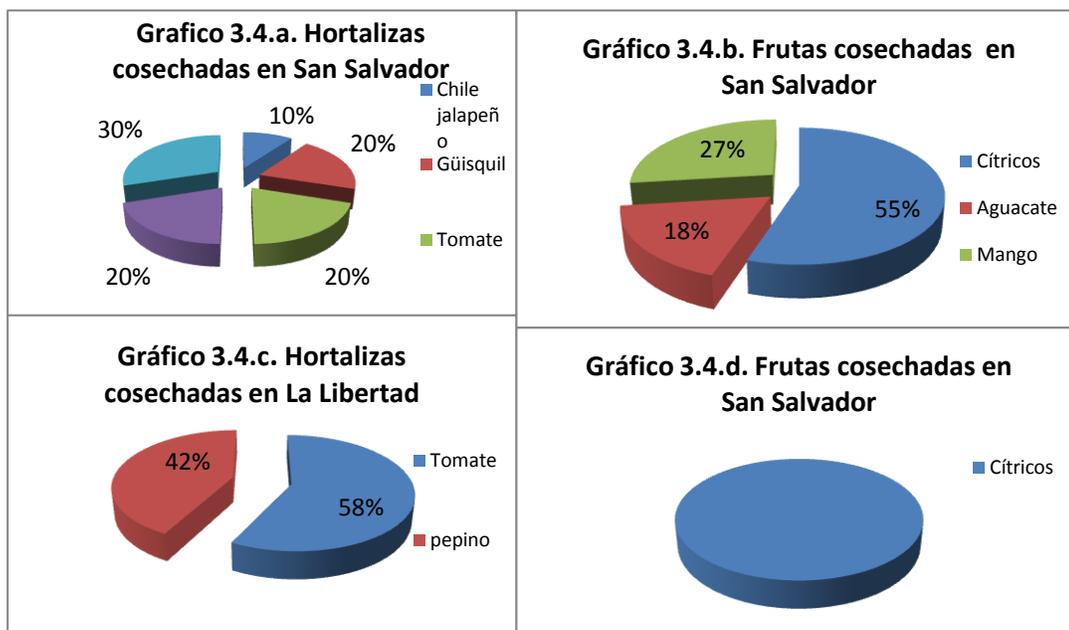
4. ¿Cuáles son los cultivos que usted cosecha?

Objetivo de la pregunta: Identificar los cultivos que más cosechan los fruticultores y horticultores en los departamentos de estudio seleccionados.

Presentación de los datos:

Cuadro 3.4. Cultivos de frutas y hortalizas producidos en los departamentos seleccionados					
Frutas	Valores absolutos	Porcentajes	Hortalizas	Valores absolutos	Porcentajes
Departamento de San Salvador					
Cítricos	6	55%	Chile jalapeño	1	10%
Aguacate	2	18%	Güisquil	2	20%
Mango	3	27%	Tomate	2	20%
			Chile verde	2	20%
			pepino	3	30%
Departamento: La liberad					
Cítricos	8	100%	Tomate	4	57%
			Pepino	3	42%

Fuente: Elaboración propia en base a investigación de campo



Análisis de los datos: El cuadro y gráfico 3.3 muestra las frutas que más se producen tanto en San Salvador y La Libertad. Las frutas que más se producen son cítricos (Limón, mandarina, naranja). En La Libertad el 100% los fruticultores las producen y en San Salvador el 55% de los fruticultores dijeron cosechar alguna de estas frutas cítricas. En el caso de las hortalizas muestran un poco más diversificación (en San Salvador más que en La libertad) ya que según los datos en San Salvador el pepino y el tomate con un 30% y 20% son los cultivos predominantes, aunque se pueden ver otros cultivos como el chile verde y el güisquil con el 20% cada una de preferencias para su cosecha, según los encuestados y el chile jalapeño ocupa el último lugar de cultivos cosechados con apenas el 10%. En el caso de La Libertad, predomina ampliamente el cultivo del tomate y el pepino con un 57% y 42% respectivamente, cabe aclarar que en este último departamento, los horticultores manifestaron producir tomate y pepino de forma paralela.

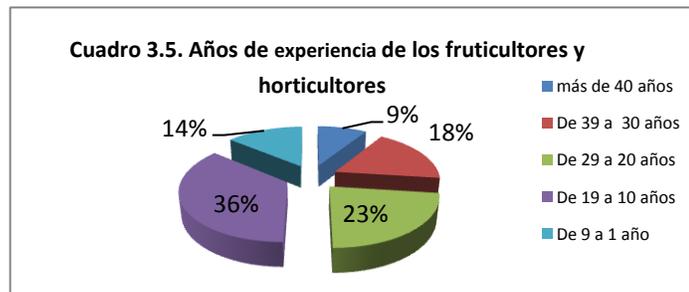
5. ¿En qué año empezó a producir?

Objetivo de la pregunta: Conocer el nivel de experiencia en la producción de frutas y/o hortalizas que tienen los agricultores de los departamentos investigados.

Presentación de los datos:

Rango	Valores absolutos	porcentaje
Más de 40 años	2	9%
De 39 a 30 años	4	18%
De 29 a 20 años	5	23%
De 19 a 10 años	8	36%
De 9 a 1 año	3	14%
Totales	22	100%

Fuente: Elaboración propia en base a investigación de campo



Análisis de los datos: Como se detalla en el cuadro y gráfico 3.5 hay mucha experiencia en el campo de la producción de hortalizas y frutas en los departamentos identificados, lo anterior se refleja porque la mayoría de agricultores tienen más de 10 años en la producción de estos cultivos y de acuerdo a ello podrían estar preparados para aprender procesos de agroindustrialización.

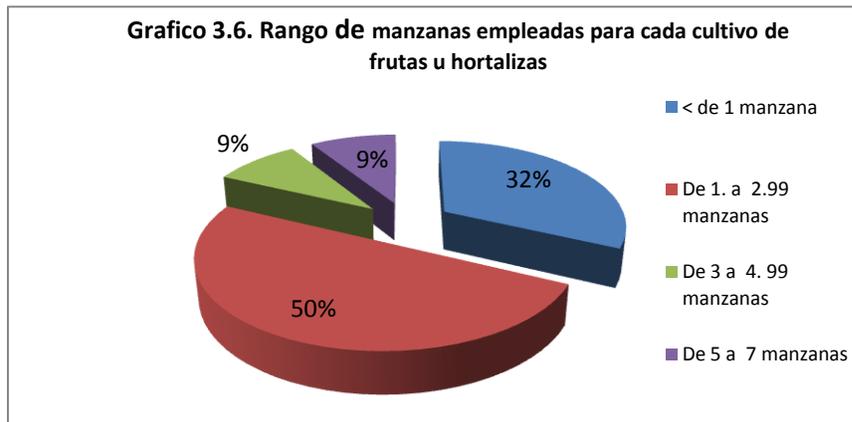
6. ¿Cuánta superficie destinan a la producción de frutas y hortalizas?

Objetivo de la pregunta: Conocer la proporción de tierras utilizadas por los agricultores para la producción de frutas y hortalizas en los departamentos en estudio.

Presentación de los datos:

Cuadro 3.6. Rango de manzanas empleadas para el cultivo de frutas y hortalizas.		
Rangos de manzanas producidas.	Valores absolutos	Porcentaje
< de 1 manzana	7	32%
De 1 a < 3 manzanas	11	50%
De 3 a < 5 manzanas	2	9%
De 5 a 7 manzanas	2	9%
Totales	22	100%

Fuente: Elaboración propia en base a investigación de campo



Análisis de los datos: El cuadro y gráfico 3.5 muestra que los agricultores (especialmente de hortalizas) emplean muy poca tierra para cosechar frutas y/o hortalizas. El 50% de los encuestados tienen entre 1 a 3 manzanas de sus tierras utilizadas para cosechar o frutas u hortalizas. Cabe aclarar que pese a esto no se puede decir que son micro productores, ya hay que recordar que la productividad de las hortalizas y las frutas es muy alta y permite utilizar poca tierra para obtener un volumen muy alto de producción.

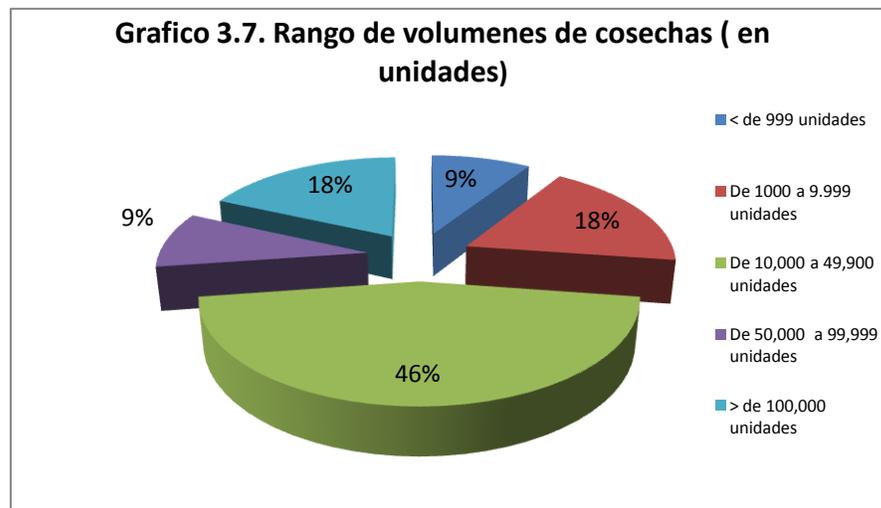
7. ¿Cuál fue el volumen anual de su cosecha destinada a la comercialización?

Objetivo de la pregunta: Conocer el volumen de producción medida en unidades para cada agricultor en los departamentos de San Salvador y La libertad.

Presentación de los datos:

3.7. Rango de volúmenes de cosecha (en unidades)		
Rango de volumen de producción (en unidades)	Valores absolutos	porcentaje
< de 999 unidades	2	9%
De 1,000 a < 10,000 unidades	4	18%
De 10,000 a < 50,000 unidades	10	45%
De 50,000 a < 100,000 unidades	2	9%
> de 100,000 unidades	4	18%
Total	22	100%

Fuente: Elaboración propia en base a investigación de campo



Análisis de los datos: La cantidad de producción en unidades por parte de los fruticultores y horticultores se considera alta en los departamentos en estudio. La sumatoria de los primeros 3 rangos del cuadro y gráfico anterior se observa que un 77% de los agricultores encuestados dijeron producir más de 10,000 unidades al año (cabe mencionar que en estos rangos se encuentra la mayoría son de los horticultores) y el restante 33% proveniente de los últimos dos rangos del cuadro y gráfico 3.7 están representado en su mayoría por agricultores de cítricos los cuales por las características de sus productos obtienen un volúmenes más altos, sobrepasando las 50,000 unidades.

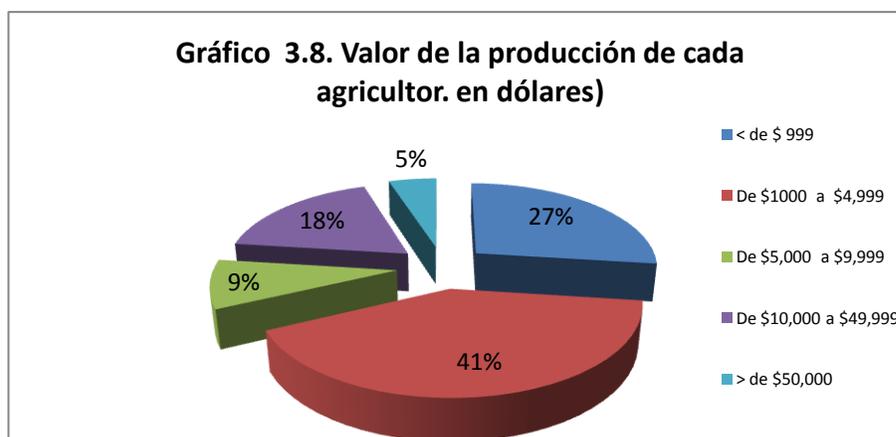
7. ¿Cuál fue el valor monetario de sus ventas anuales?

Objetivo de la pregunta: Estimar el valor en dólares de la producción anual de cada uno de los agricultores de frutas y hortalizas en los departamentos en estudio.

Presentación de los datos:

Cuadro 3.8. Valor de la producción de cada agricultor. en dólares		
Rango de ingresos	Valores absolutos	porcentaje
< \$ 1,000	6	27%
De \$1,000 a < \$5,000	9	41%
De \$5,000 a < \$10,000	2	9%
De \$10,000 a \$50,000	4	18%
< de \$50,000	1	5%
Total	22	100%

Fuente: Elaboración propia en base a investigación de campo



Análisis de los datos: El cuadro y gráfico 3.8 muestra que los ingresos del 27% de los encuestados fue menor de \$1,000 en el último año y el 41% de los productores de frutas y hortalizas dijeron haber tenido entre \$1,000 y \$5,000, con lo cual se puede deducir que el 68% de los encuestados obtuvieron ingresos relativamente bajos (menos de \$400 mensuales). Esto se debe entre otras cosas, al bajo precio que enfrentan los agricultores a la hora de vender su producción resultado del exceso de oferta que se da en los periodos de cosechas cíclicas del producto y la incapacidad de almacenamiento que tienen los agricultores lo cual hace que los precios caigan estrepiosamente (inclusive al grado que los agricultores

preferan dejar que se pudra las frutas a cortarlas , porque como expresaron ellos mismos a veces gana más el cortador que ellos mismos como productores), lo cual desincentiva la producción de estos dos rubros y evita que los agricultores aumenten el uso de sus tierras para cosechar frutas u hortalizas.

9. ¿Cuál es el porcentaje de trabajadores hombres y mujeres empleadas en su actividad agrícola?

Objetivo de la pregunta: Determinar el porcentaje de participación de la mano de obra femenina empleada para la producción de frutas y hortalizas en los departamentos en estudio.

Presentación de los datos:

Cuadro 3.9.		
Mano de obra ocupada	Valores absolutos	porcentaje
Hombres	66	76%
Mujeres	21	24%
Totales	87	100%

Fuente: Elaboración propia en base a investigación de campo



Análisis de los datos: Los datos expresados en el cuadro y gráfico 3.9 muestran que hay un porcentaje reducido de mano de obra femenina en la fruticultura y horticultura en los departamentos en estudio. En efecto las mujeres representan el 24% de la mano de obra utilizada en la producción de estos rubros. Mostrando así que a pesar que la recolección de hortalizas y el cuidado de ellas es menos pesada que otros rubros como los granos básicos y la caña de azúcar, las mujeres aún no se integran en gran medida a la producción de estos rubros.

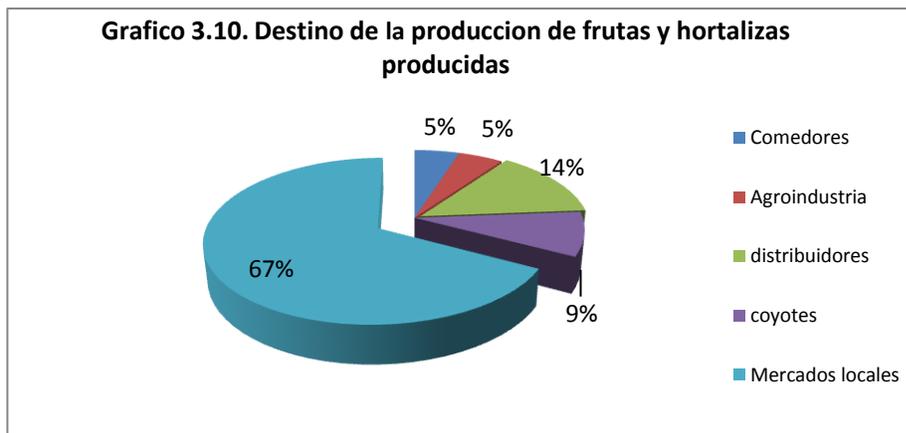
10. ¿Quién es el principal comprador de su producción?

Objetivo de la pregunta: Identificar los principales compradores de las producciones realizadas por los agricultores de frutas y hortalizas de los departamentos en estudio.

Presentación de los datos:

Cuadro 3.10. Destino de la producción de frutas y hortalizas producidas.		
Destino	Valores absolutos	Porcentaje
Comedores	1	5%
Agroindustria	1	5%
Distribuidores	3	14%
Coyotes	2	9%
Mercados locales	15	68%
Totales	22	100%

Fuente: Elaboración propia en base a investigación de campo



Análisis de los datos: El cuadro y gráfico 3.10 muestran que el destino con mayor frecuencia para la producción de frutas y hortalizas en los departamentos en estudio son los mercados locales, en efecto, un 68% de los agricultores respondieron que llevaron hacia el mercado del municipio sus cosechas, cabe resaltar que estos mercados locales no son recomendables ya que se caracterizan por comprar a precios bajos lo que genera un margen de ganancias bajo a los agricultores. Los datos muestran además que solamente el 19% de los horticultores y fruticultores tienen acceso a mercados más desarrollados y con

mayor margen de ganancias como lo son la agroindustria y las distribuidoras. Esto posiblemente se debe al poco desarrollo que tiene la agroindustria en estas zonas geográficas o al bajo nivel de producción que tienen individualmente los agricultores, lo cual no les permite vender a las cadenas agroindustriales ya existentes.

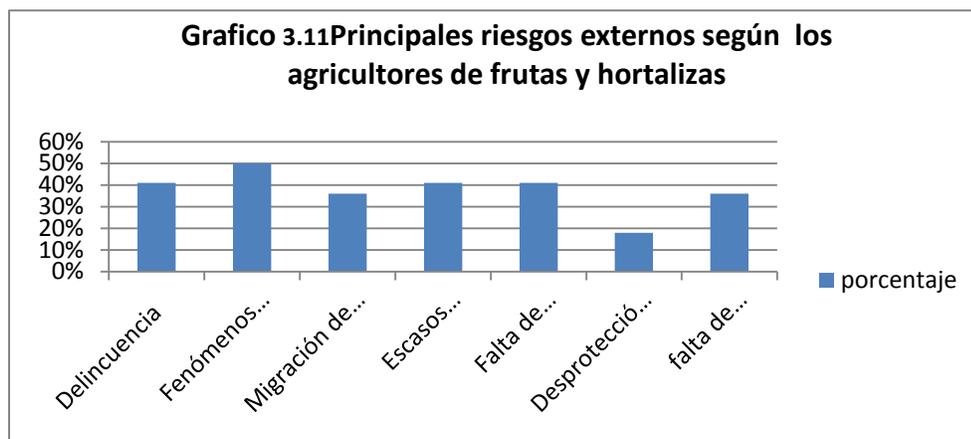
11. ¿Cuáles son los riesgos de su actividad productiva?

Objetivo de la pregunta: Identificar los principales riesgos externos que tienen los agricultores de los departamentos en estudio, al inicio de sus cosechas.

Presentación de los datos:

Riesgos más altos	Valores absolutos	Totales	porcentaje
Delincuencia	9	22	41%
Fenómenos naturales adversos	11	22	50%
Migración de mano de obra	8	22	36%
Escasos márgenes de ganancias	9	22	41%
Falta de apoyo del gobierno	9	22	41%
Desprotección comercial	4	22	18%
Falta de financiamiento productivo	8	22	36%

Fuente: Elaboración propia en base a investigación de campo



Análisis de los datos: El riesgo externo más grande que existe para los agricultores de frutas y hortalizas, son los fenómenos naturales adversos (sequías, inundaciones, exceso de viento, entre otros) según el 50% de los agricultores encuestados, ya que los cambios climáticos son sumamente susceptibles a afectar dichos cultivos. El segundo riesgo externo (según el 41% de los productores encuestados) es la delincuencia, con igual porcentaje se encuentran los escasos márgenes de ganancia, y la falta de apoyo del gobierno (comprobado por la falta de políticas públicas para el sector agrícola y agroindustrial). En quinto lugar se encuentra el riesgo de no encontrar financiamiento para producir las frutas y hortalizas, junto a al riesgo de no encontrar mano de obra en el sector rural para estos rubros (ambos con un 36%.) Cabe resaltar además, que únicamente el 18% de los encuestados ven como riesgo las políticas de apertura comercial para los rubros de frutas y hortalizas.

12. ¿Ha industrializado alguna vez su producción?

Objetivo de la pregunta: Conocer el porcentaje de fruticultores y horticultores residentes en los departamentos en estudio que han incursionado alguna vez en la agroindustria de frutas y hortalizas.

Presentación de los datos:

Cuadro 3.12. Porcentaje de horticultores y fruticultores que han industrializado		
Respuesta	Valores absolutos	Porcentajes
Si	0	0%
No	22	100%
Totales	22	100%

Fuente: Elaboración propia en base a investigación de campo



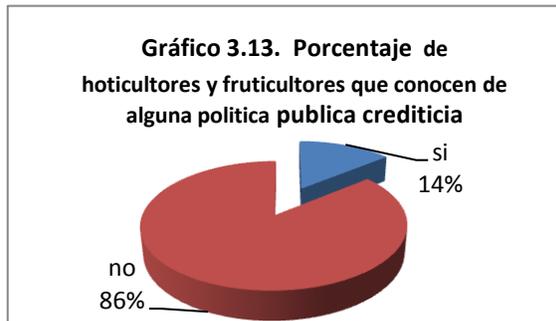
Análisis de los datos: Los datos muestran que ningún productor encuestados ha transformado ni de forma artesanal o industrial sus cosechas, y argumentan que se debe a la falta de conocimiento de estos procesos y a la falta de financiamiento para dicho propósito, otros en cambio dicen nunca haber industrializado porque cosechan muy bajos volúmenes de producción.

13. ¿Conoce alguna política crediticia gubernamental para fomentar a la agroindustria alimentaria de frutas y hortalizas?

Objetivo de la pregunta: Sondar el conocimiento que tiene los agricultores de los departamentos investigados respecto a las políticas implementadas por el gobierno para brindar créditos orientados a la agroindustria de frutas y hortalizas en El Salvador

Presentación de los datos:

Cuadro 3.13. Porcentaje de horticultores y fruticultores que conocen de políticas crediticias publicas		
Respuesta	Valores absolutos	Porcentajes
Si	3	14%
No	19	86%
Totales	22	100%



Fuente: Elaboración propia en base a investigación de campo

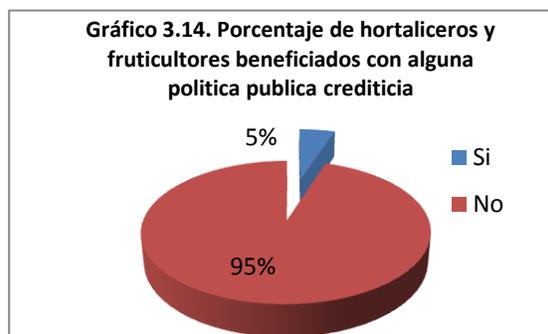
Análisis de los datos: En el caso del conocimiento de los agricultores con políticas públicas de financiamiento para sus cultivos e industrialización del mismo el panorama no es muy favorable para el gobierno, ya que el 86% de los encuestados en los departamentos en estudio dijeron no conocer ni una sola política crediticia implementada por el Estado y solamente el 14% dicen conocer alguna política crediticia como la famosa “ crédito con el 4% de interés” brindado por el Banco de Fomento Agropecuario.

14. ¿Ha sido beneficiado por alguna política pública crediticia de las antes mencionadas por usted en su respuesta anterior?

Objetivo de la pregunta: Conocer el impacto y el beneficio de las políticas públicas en materia crediticia en los agricultores de frutas y hortalizas en los departamentos encuestados.

Presentación de los datos:

Cuadro 3.14. Porcentaje de horticultores y fruticultores beneficiados con alguna política crediticia.		
Respuesta	Valores absolutos	Porcentaje
Si	1	5%
No	21	95%
totales	22	100%



Fuente: Elaboración propia en base a investigación de campo

Análisis de los datos: Al preguntar si han sido beneficiados por alguna de estas políticas, el 95% de encuestados aseguraron no haber sido beneficiarios de ninguna política crediticia por el gobierno, es decir, que únicamente políticas como la denominada “créditos al 4% de interés” solamente ha beneficiado al 5% de los encuestados, dejando al descubierto el poco desempeño que el Banco de Fomento Agropecuario ha realizado en cobertura crediticia en los departamentos y los rubros en estudio.

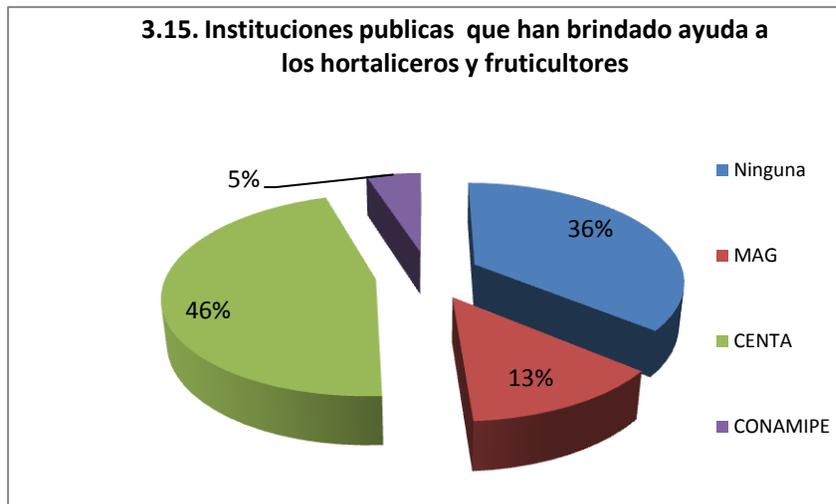
15. ¿Qué institución gubernamental le ha brindado ayuda en su iniciativa productiva de industrialización?

Objetivo de la pregunta: Identificar las instituciones que han apoyado a los productores de frutas y hortalizas en los departamentos en estudio

Presentación de los datos:

3.15. Instituciones públicas que les han brindado ayuda a los horticultores y fruticultores		
Institución	Valores absolutos	Porcentajes
Ninguna	8	36%
MAG	3	13%
CENTA	10	46%
CONAMIPE	1	5%
TOTAL	22	100%

Fuente: Elaboración propia en base a investigación de campo



Fuente: Elaboración propia en base a investigación de campo

Análisis de los datos: Las instituciones que más han brindado ayuda a este rubro según los agricultores encuestados han sido el CENTA con un 46% y el MAG con un 13% de encuestados que dijeron haber recibido ayuda de parte de estas. Pero a esto se le debe de agregar un dato muy importante, y es que un 36% de encuestados dijeron no haber recibido ayuda de ninguna institución pública, reflejando así que poco más de un tercio de los encuestados desconocen las instituciones obligadas a brindarles ayuda y asistencia.

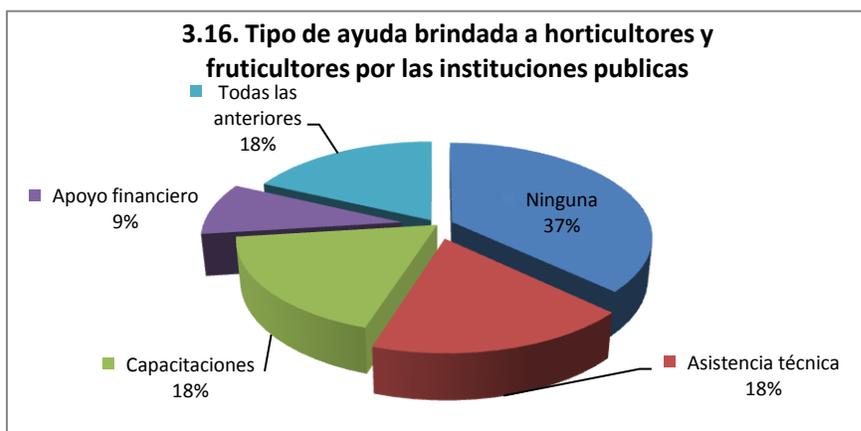
16. ¿De las instituciones públicas que mencionó, usted ha recibido asistencia técnica, capacitaciones o apoyo financiero?

Objetivo de la pregunta: Conocer el tipo de ayuda institucional que han recibido los agricultores de frutas y hortalizas en los departamentos seleccionados.

Presentación de los datos:

Cuadro 3.16. Tipo de ayuda brindada a horticultores y fruticultores por las instituciones publicas		
Tipo de ayuda	Valores absolutos	Porcentaje
Ninguna	8	37%
Asistencia técnica	4	18%
Capacitaciones	4	18%
Apoyo financiero	2	9%
Todas las anteriores	4	18%
Total	22	100%

Fuente: Elaboración propia en base a investigación de campo



Análisis de los datos: Cuando se les preguntó a los encuestados sobre el tipo de ayuda recibida de estas instituciones públicas, se encontró que el 18% de los encuestados dijeron haber recibido capacitaciones, entendidas estas como las asesorías que se brindan dentro de las instalaciones de las instituciones, en forma de taller o consejería personalizada de forma teórica y el 18% de los encuestados recibieron asistencia técnica, entendida esta como aquella asesoría práctica que dan los técnicos en los lugares donde se encuentra el cultivo y un 37% de los encuestados confirmó no haber recibido ningún tipo de ayuda de parte de las instituciones públicas. Además hay que resaltar que solo un 27% (9% en la opción “apoyo financiero” más un 18% de la opción “todas las anteriores”) dijo haber contado con ayuda financiera, ya sea en donaciones, insumos o entrega otro tipo de herramientas.

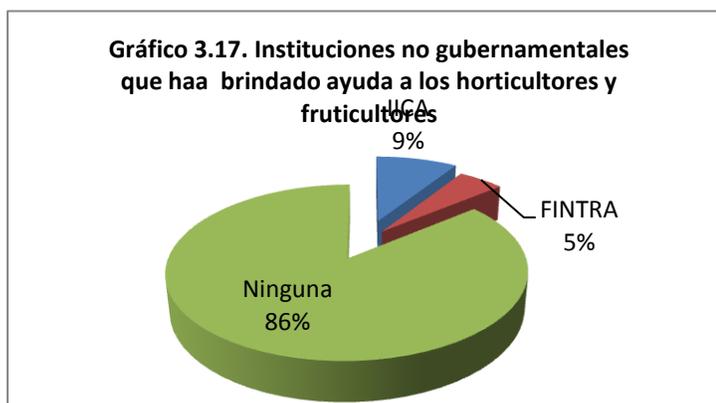
17. ¿Qué instituciones no gubernamentales le ha brindado ayuda en su iniciativa productiva de industrialización?

Objetivo de la pregunta: Identificar las instituciones no gubernamentales que han brindado ayuda a los horticultores y fruticultores para industrializar sus cosechas en los departamentos en estudio.

Presentación de los datos:

Cuadro 3.17. Instituciones no gubernamentales que han brindado ayuda horticultores y fruticultores		
ONG	Valores absolutos	Porcentajes
IICA	2	9%
FINTRA	1	5%
Ninguna	19	86%
Total	22	100%

Fuente: Elaboración propia en base a investigación de campo



Análisis de los datos: En lo que respecta a organizaciones sin fines de lucro, únicamente el 14% de los encuestados dijo haber recibido algún tipo de ayuda de éstas, algunos mencionan al IICA (9% de encuestados) y otros mencionan a FINTRA (5% de los encuestados) como las instituciones que les han ayudado. La gran mayoría (86% de los encuestados) dijo no conocer ni haber recibido ayuda de estas ni de otras instituciones no gubernamentales.

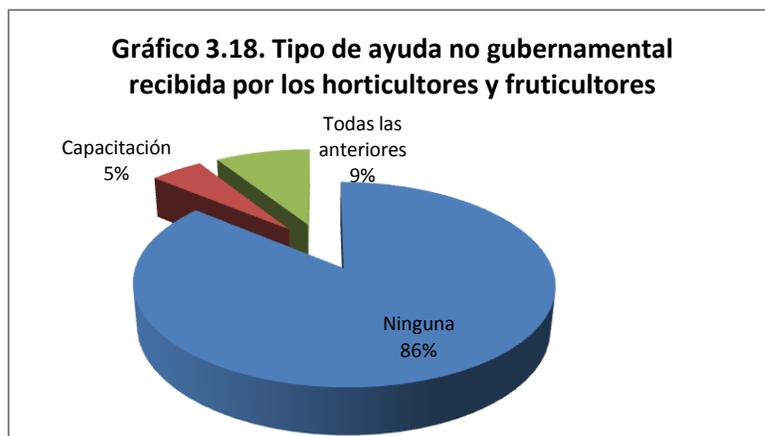
18. ¿De las Organizaciones no gubernamentales que mencionó, usted ha recibido asistencia técnica, capacitaciones o apoyo financiero?

Objetivo de la pregunta: Conocer el tipo de ayuda que brindan a los horticultores y/o fruticultores, todas las instituciones no gubernamentales sin fines de lucro existentes actualmente

Presentación de los datos:

Cuadro 3.18. Tipo de ayuda no gubernamental recibida por horticultores y fruticultores		
Tipo de ayuda	Valores absolutos	Porcentaje
Ninguna	19	86%
Capacitación	1	5%
Asistencia técnica	0	0%
Apoyo financiero	0	0%
Todas las anteriores	2	9%
Totales	22	100%

Fuente: Elaboración propia en base a investigación de campo



Análisis de los datos: El 9% de los encuestados que dijeron que si habían recibido alguna ayuda de las instituciones no gubernamentales, dijo haber recibido asistencia técnica, capacitación y ayuda financiera para su actividad productiva de frutas y/o hortalizas, y el 5% dijo haber recibido únicamente capacitación.

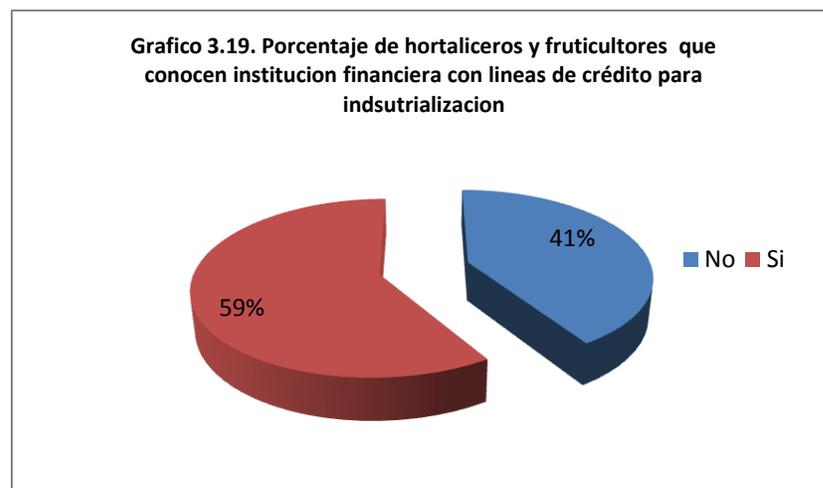
19. ¿Conoce alguna institución financiera pública o privada con líneas de crédito para la agroindustria de frutas y hortalizas?

Objetivo de la pregunta: Identificar el nivel de información que tienen los agricultores en lo que respecta a los bancos que ofertan créditos productivos para industrializar su producción frutas y hortalizas, en los departamentos identificados para la investigación.

Presentación de los datos:

Cuadro 3.19. Porcentaje de horticultores y fruticultores que conocen instituciones financieras con líneas crediticias para industrialización.		
Respuesta	Valores absolutos	Porcentaje
No	9	41%
Si	13	59%
Total	22	100%

Fuente: Elaboración propia en base a investigación de campo



Análisis de los datos: Cuando se les preguntó a los encuestados sobre el conocimiento que tenían para ir a solicitar un crédito agroindustrial para sus cultivos, la mayoría (59%) dijo conocer alguna institución financiera que brinda créditos y mencionaron al Banco de Fomento Agropecuario como el más representativo de los bancos estatales y a las Cajas de Crédito por parte de la banca privada. Aunque no

sabían a ciencia cierta si tenían líneas de créditos especiales para frutas y/o hortalizas y el resto dijo no conocer ningún banco que brinda estos créditos productivos.

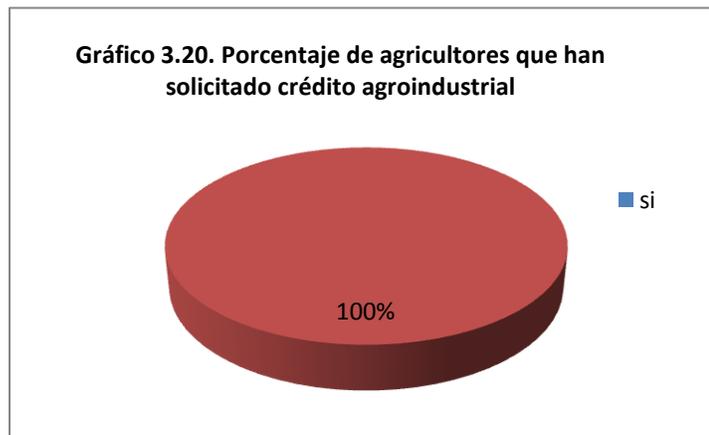
20. ¿Ha buscado en los últimos 10 años financiamiento en alguna de estas instituciones financieras para industrializar su producción?

Objetivo de la pregunta: Conocer el uso que han hecho los fruticultores y horticultores en los créditos que actualmente disponen los bancos para la agro industrialización.

Presentación de los datos:

Cuadro 3.20. Porcentaje de horticultores y fruticultores que han solicitado créditos agroindustriales		
Respuesta	Valores absolutos	Porcentajes
Si	0	0%
No	22	100%
Totales	22	100%

Fuente: Elaboración propia en base a investigación de campo



Análisis de los datos: A pesar que la mayoría de los encuestados conocen las instituciones financieras que brindan crédito para industrializar la producción de frutas y hortalizas, el 100% de los horticultores y fruticultores dijeron nunca haber solicitado o aplicado para un crédito para esta actividad de transformación, ya que para ello dicen los agricultores encuestados que se necesita asesoría y asistencia técnica.

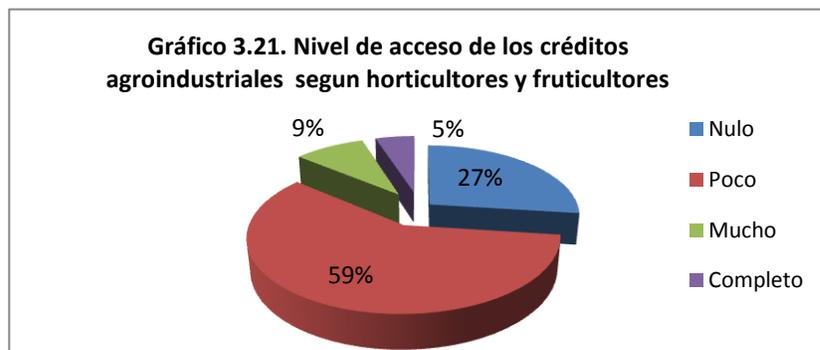
21. ¿Cómo considera la disposición de los bancos y el acceso al crédito agroindustrial de frutas y hortalizas?

Objetivo de la pregunta: Conocer que tan fácil es para los agricultores conseguir crédito en los bancos públicos y privados.

Presentación de los datos:

Cuadro 3.21. Nivel de acceso de los créditos agroindustriales según horticultores y fruticultores		
Nivel de acceso a créditos	Valores absolutos	Porcentaje
Nulo	6	27%
Poco	13	59%
Mucho	2	9%
Completo	1	5%
Total	22	100%

Fuente: Elaboración propia en base a investigación de campo



Análisis de los datos: El 86% de los encuestados afirmaron que es muy difícil o imposible acceder a un crédito en el país ya sea para cultivar o para transformar y solamente un 14% afirmo que es fácil conseguir un crédito productivo en este país. Con lo cual reafirma la hipótesis que el acceso al crédito productivo es escaso y muy difícil de lograr.

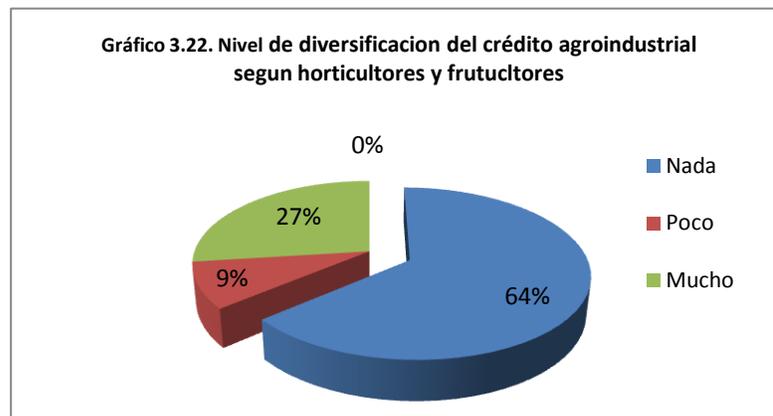
22. ¿Cómo evalúa la diversificación existente en los créditos para industrializar dentro de los rubros de frutas y hortalizas?

Objetivo de la pregunta: Conocer que tan diversificado o concentrado consideran los fruticultores y horticultores de los departamentos seleccionados, el crédito productivo para el sector agropecuario en El Salvador.

Presentación de los datos:

Cuadro 3.22. Nivel de diversificación del crédito agroindustrial según horticultores y fruticultores		
Nivel de diversificación	Valores absolutos	Porcentajes
Nada	14	64%
Poco	2	9%
Mucho	6	27%
Completo (total)	0	0%
Total	22	100%

Fuente: Elaboración propia en base a investigación de campo



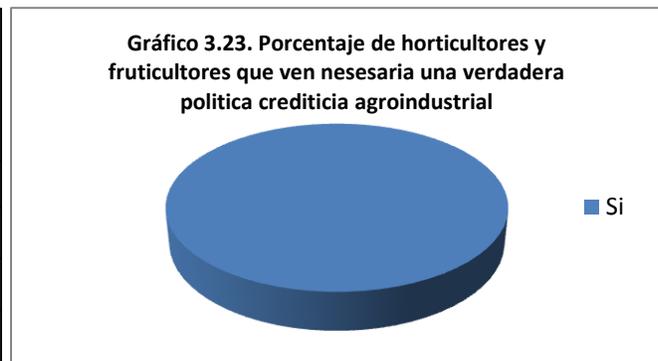
Análisis de los datos: El 71% de los agricultores de frutas y hortalizas encuestados dijeron que el crédito estaba poco o nulamente diversificado, argumentando que los cultivos agrícolas del café y la caña de azúcar son donde más se concentran los créditos productivos por ser los cultivos tradicionales más representativos de El Salvador y únicamente el 27% de los encuestados cree que el crédito se reparte por igual, tienen las mismas oportunidades para adquirirse y por ende el crédito está totalmente diversificado. Con lo cual también se puede reafirmar la hipótesis que hay muy poca diversificación de los recursos financieros públicos y privados en el sector agropecuario salvadoreño.

23 ¿Considera necesaria una política crediticia pública e integral para fomentar la agroindustria de frutas y hortalizas en El Salvador?

Objetivo de la pregunta: Identificar la importancia que le dan los agricultores del departamento en estudio a una política crediticia para cubrir sus necesidades de industrializar sus cosechas de frutas y hortalizas.

Presentación de los datos:

Cuadro 3.23. porcentaje de horticultores y fruticultores que ven necesaria una política crediticia pública e integral		
Respuesta	Valores absolutos	Porcentaje
Si	22	100%
No	0	0%
Totales	22	100%



Fuente: Elaboración propia en base a investigación de campo

Análisis de los datos: Algo realmente importante y trascendental en la investigación es que el 100% de los encuestados dijeron que es necesaria realmente una política crediticia pública que sea integral para poder fomentar la agroindustria de frutas y hortalizas en El Salvador. Lo cual muestra la necesidad de los fruticultores y horticultores de contar con crédito agroindustrial, ofertado por los bancos estatales.

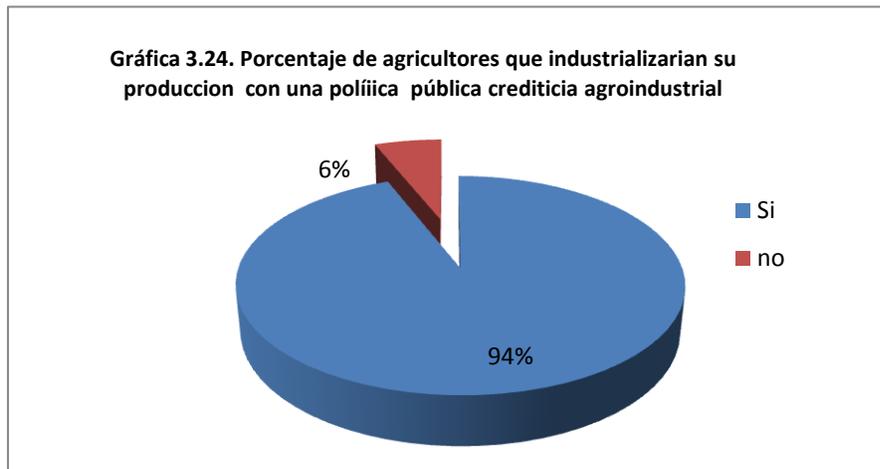
24. ¿Al contar con apoyo crediticio y asistencia técnica, usted industrializaría su producción de frutas y/o hortalizas?

Objetivo de la pregunta: Determinar el porcentaje de horticultores y fruticultores ubicados en los departamentos en estudio que están dispuestos a agroindustrializar su producción al contar con asistencia técnica y crediticia.

Presentación de los datos:

Cuadro 3.24. Porcentaje de horticultores y fruticultores que utilizarían una política crediticia pública e integral para industrializar sus cosechas		
Respuesta	Valores absolutos	Porcentaje
Si	19	94%
No	3	6%
Total	22	100%

Fuente: Elaboración propia en base a investigación de campo



Análisis de los datos: Cuando se le preguntó a los agricultores si ellos utilizarían el crédito público e integral, se aprecia que hay un 6% que dijeron que no lo utilizarían, unos debido a que tienen muy poca capacidad de producción y se necesita más volumen de frutas y hortalizas para hacerlo y otros porque consideran que es algo muy riesgoso para ellos porque no tienen experiencia. Pero, por otro lado el 94% si están interesados en transformar sus cosechas de existir la oportunidad crediticia acompañada de asistencia técnica y capacitaciones y afirmaron que si utilizarían el crédito agroindustrial.

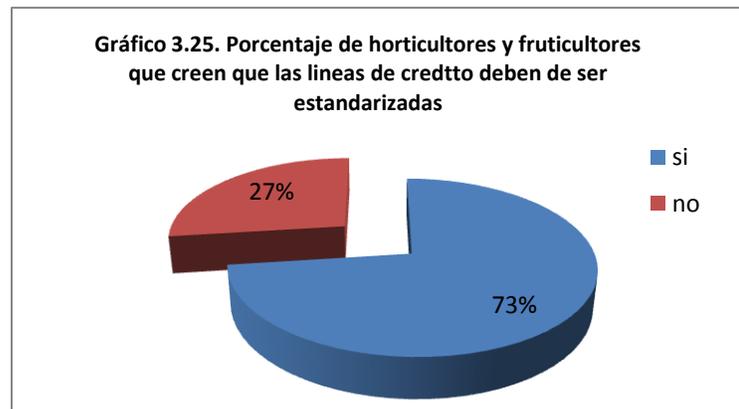
25. ¿Considera usted pertinente que se use una única línea de crédito para todas las hortalizas y/o frutas?

Objetivo de la pregunta: Identificar si los agricultores desean una línea de crédito diferente para cada cultivo o una política estandarizada para todas las frutas u hortalizas.

Presentación de los datos:

Cuadro 3.25. Porcentaje de horticultores y fruticultores que creen que las líneas de crédito deben de ser estandarizadas		
Respuesta	Valores absolutos	porcentajes
Si	16	73%
No	6	27%
Totales	22	100%

Fuente: Elaboración propia en base a investigación de campo



Análisis de los datos: Los datos muestran que un 75% de los encuestados están de acuerdo en que solo exista una única línea de crédito para transformación de frutas y una única línea de crédito para transformación de hortalizas, ya que según ellos los cultivos son muy parecidos y el costo es prácticamente igual, como en el caso de los cítricos, que se gasta lo mismo en hacer jugos de naranja que de mandarina. Y solamente un 24% dice que cada cultivo debe de tener su propio monto, plazo, tasa de interés y tipo de garantía.

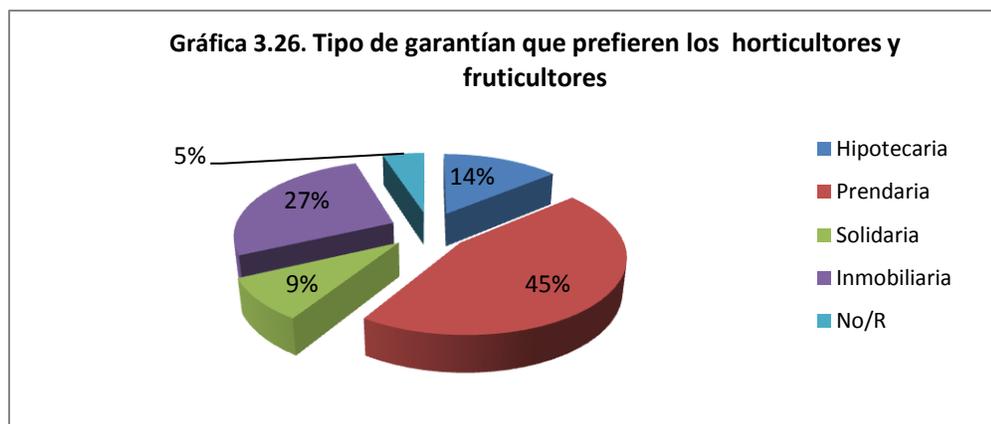
26. ¿Qué tipo de garantías prefiere que se le exijan las líneas de crédito agroindustriales para frutas y hortalizas?

Objetivo de la pregunta: Conocer qué tipo de garantías desearían los agricultores que tuvieran los créditos agroindustriales para poder acceder de forma más rápida y segura.

Presentación de los datos:

Cuadro 3.26. Tipo de garantía que prefieren los horticultores y fruticultores		
Garantía	Valores absolutos	porcentajes
Hipotecaria	3	14%
Prendaria	10	45%
Solidaria	2	9%
Inmobiliaria	6	27%
No/R	1	5%
Totales	22	100%

Fuente: Elaboración propia en base a investigación de campo



Análisis de los datos: En el caso del tipo de garantía que les gustaría que tuviera el crédito agroindustrial público e integral para sus cosechas de frutas y/o hortalizas, se observa que el 45% de los encuestados prefiere la garantía denominada prendaria., seguido con un 27% de encuestados que prefieren la garantía inmobiliaria, y en tercer lugar, se encuentran las garantías hipotecarias con un 14% de las preferencias. Y únicamente un 9% prefiere las garantías solidarias para recibir un crédito agroindustrial

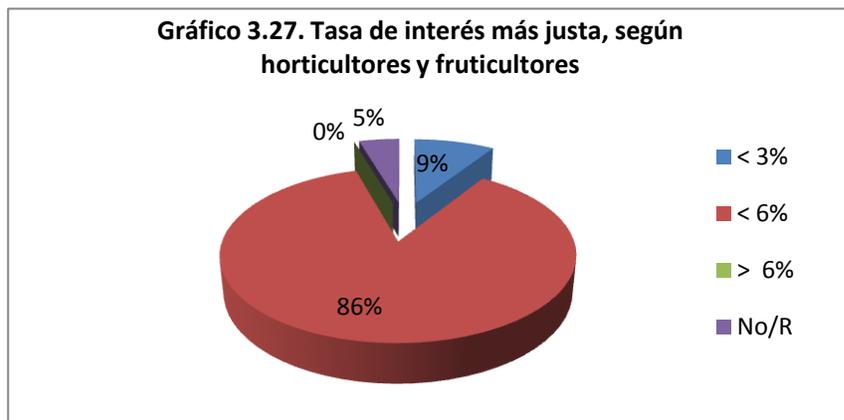
27. ¿Qué porcentaje de interés considera que es más justa para ser fijada como tasa, en las líneas de crédito agroindustrial para frutas y hortalizas?

Objetivo de la pregunta: Identificar que tasa de interés consideran más justa los horticultores y fruticultores de los departamentos seleccionados para ser tomadas como parámetros en el diseño de las líneas de crédito de la política crediticia pública e integral para frutas y hortalizas.

Presentación de los datos:

Tasa de interés	Valores absolutos	porcentaje
< 3%	2	9%
< 6%	19	86%
>6%	0	0%
No/R	1	5%
Total	22	100%

Fuente: Elaboración propia en base a investigación de campo



Análisis de los datos: El 100% de los encuestados están interesados en que la tasa de interés sea menor al 6% anual, ya que consideran que este rango entre el 2 y el 6% son las más justas, debido a que son créditos estatales con fines de desarrollo agropecuario.

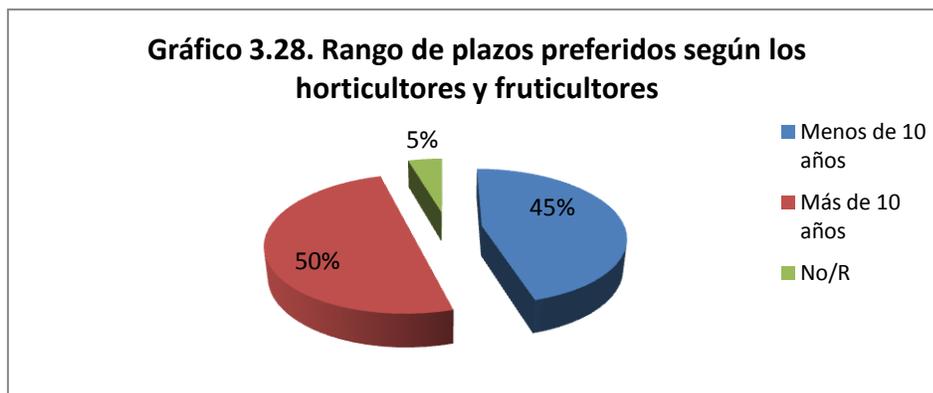
28. ¿Cuáles cree que son los plazos más idóneos para las líneas de crédito agroindustriales de frutas y hortalizas?

Objetivo de la pregunta: Conocer los plazos para cancelación de la deuda que les gustaría que tuvieran los créditos productivos destinados a la agroindustria de frutas y hortalizas, para poder ser integrales

Presentación de los datos:

Cuadro 3.28. Rango de plazos preferibles según horticultores y fruticultores		
Rangos de plazos máximos	Valores absolutos	porcentajes
Menos de 10 años	10	45%
Más de 10 años	11	50%
No/R	1	5%
Total	22	100%

Fuente: Elaboración propia en base a investigación de campo



Análisis de los datos: En el caso de los plazos, el 50% de los encuestados prefieren tener un plazo mayor de 10 años y el 45% prefieren tener un plazo entre 1 año y 5 para cancelar su crédito, cabe mencionar que en esto lo que debe de primar es el monto de la deuda, la cual si es muy alta por los altos volúmenes de frutas y hortalizas a industrializar, los plazos deberán de ser mayores de 10 años.

29. ¿Cuáles considera que deben de ser los montos para cada uno de los siguientes destinos del crédito agroindustrial de frutas y hortalizas?

Objetivo de la pregunta: Cuantificar los montos y los destinos del proceso agroindustrial, que necesitan ser financiados con las líneas de crédito agroindustriales de frutas y hortalizas en los departamentos en estudio.

Presentación de los datos:

Cuadro 3.29. Usos y cobertura de los montos según horticultores y fruticultores		
Proceso agroindustrial	Valores absolutos	Porcentaje
Capital semilla	0	0%
Creación de planta industrial	0	0%
Compra de maquinaria y herramientas	0	0%
Todas las anteriores	22	100%

Fuente: Elaboración propia en base a investigación de campo



Análisis de los datos: En donde si hay una completa concordancia de todos los encuestados es en que las líneas de crédito deben de cubrir todos los procesos agroindustriales, ya que el 100% de los encuestados respondieron que el crédito debe de satisfacer completamente desde la compra del terreno, hasta el capital semilla para comprar insumos, herramientas y maquinaria para operar completamente la fábrica industrial. Lo cual es lógico ya que la mayoría por no decir todos los agricultores empezarán de cero en la producción agroindustrial.

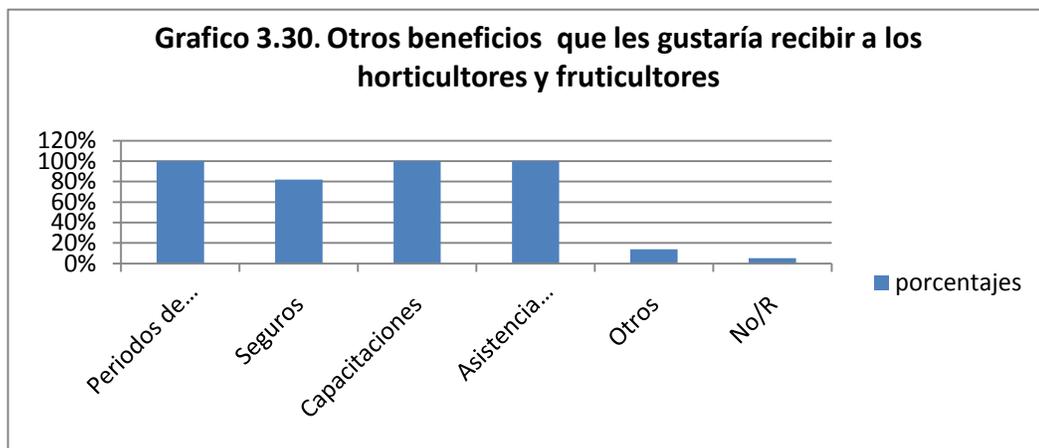
30. ¿Qué otras cualidades le gustaría que tuvieran las líneas de crédito industriales para frutas y hortalizas?

Objetivo de la pregunta: Conocer que otros atributos les gustaría a los horticultores y fruticultores de los departamentos seleccionados, que tuvieran las líneas crédito productivo destinado para industrializar sus cosechas

Presentación de los datos:

Cuadro 3.30. Otros beneficios que les gustaría recibir a los horticultores y fruticultores			
Cualidades extras del crédito	Valores absolutos	Totales	porcentajes
Periodos de gracia	22	22	100%
Seguros	18	22	82%
Capacitaciones	22	22	100%
Asistencia técnica	22	22	100%
Otros	7	22	14%
No/R	1	22	5%

Fuente: Elaboración propia en base a investigación de campo



Análisis de los datos: El 100% de los encuestados respondieron que debía de ser crucial la asistencia técnica y las capacitaciones en transformación de frutas y hortalizas para que el crédito productivo que se les brinde tenga éxito, y pero supuesto al ser un nuevo rubro, estos fruticultores y horticultores necesitan prepararse técnicamente para ello, en el caso de los seguros no todos están de acuerdo en ello porque les representaría un cobro extra. Pero la mayoría (82%) dicen que si es muy necesario y hay un 32% de encuestados que mencionan que se necesitaba que los créditos productivos deben de tener refinanciamiento y un seguimiento constante de parte del gobierno.

CAPITULO IV: CONCLUSIONES Y RECOMENDACIONES.

Este capítulo inicia planteando en el primer apartado las conclusiones generales y fundamentales de la investigación con base a los datos obtenidos de forma primaria y secundaria en la investigación. En el segundo apartado, se presentan los lineamientos de la propuesta de Política Crediticia Pública e integral para el Fomento de la Agroindustria de Frutas y Hortalizas en El Salvador.

4.1 Conclusiones.

Algunas agroindustrias se caracterizan por el dinamismo en la demanda; por el alto grado de centralización en el núcleo principal de la cadena; por la presencia de economías de escala en algunos rubros y su relativa ausencia en otros; su capacidad de inducir progreso técnico en aquellos casos donde no hay economías de escala significativas en la base primaria.

La agroindustria alimentaria es importante por su contribución al PIB, generar valor agregado a los productos agrícolas, demanda de mano de obra empleados en la selección, transformación y elaboración de los productos agro industrializados, destinar el excedente a los mercados externos; contribuir a la reducción de la pobreza y mejorar la seguridad alimentaria.

Las políticas públicas de la agroindustria alimentaria: se concentran en cuatro componentes: Fortalecimiento de la agricultura en los eslabones primario de la cadena de valor, acceso al financiamiento para realizar inversiones productivas; educación y capacitación administrativa, técnica y tecnológica; institucionales y políticas públicas de apoyo.

Existen al menos 6 diferentes industrias que utilizan los productos agrícolas como insumos para ser transformados: Agroindustria de carnes y sus productos; productos lácteos; productos elaborados de la pesca; productos de molienda y panadería; azúcar; bebidas; otros productos alimenticios elaborados que es en donde pertenecen las frutas y hortalizas. No todas las frutas y hortalizas son óptimas para ser industrializadas, para ello deben de cumplir una serie de requisitos, tales como: no presenten economías de escala significativas en la producción; intensivos en mano de obra; que tengan valor por unidad de peso y por área; que sean perecederos; que en la fase de post cosecha puedan experimentar

incrementos del valor agregado; sean de ciclo corto, que generen algún ingreso en el corto plazo y en lo posible estén articulados a cadenas de demandas dinámicas.

Las políticas públicas crediticias implementadas desde el año 2000 hasta la fecha, corresponden a tres periodos presidenciales. Los dos últimos han realizado más esfuerzos para promover el desarrollo de las cadenas productivas frutícolas y hortícolas y la agroindustria alimentaria.

El gobierno del presidente Francisco Flores, no cumplió las expectativas en lo que respecta a la producción agroindustrial, estos rubros fueron poco relevantes y se desarrollaron lentamente, al mismo tiempo no se dotaron de suficientes recursos financieros y asistencia técnica. Las estrategias, fueron planteadas con un enfoque holístico y muy general, con poco interés hacia el sector agrícola. No hubo estrategias y política claras para resolver los problemas del sector y subsectores agrícolas.

En el siguiente gobierno se plantearon 28 políticas a favor del sector agropecuario y algunas para la agroindustria salvadoreña; se fortalecieron programas de micro crédito a través del BFA y otros intermediarios financieros no bancarios, a fin de facilitar el acceso al crédito agropecuario y agroindustrial en las áreas rurales; hubo mayor interés por la producción de los frutales y al fomento de la diversificación agropecuaria hacia cultivos más rentables. Mediante la estrategia: “Acciones Para el Desarrollo Agropecuario y Agroindustrial (2004-2009) Pacto por el Empleo”, se abordó la producción agrícola y agroindustrial, de una forma un poco más detallada, haciendo un esfuerzo mayor por separar las estrategias según el sub-rubro agrícola y agroindustrial tanto en la producción como en la diversificación. En materia de políticas crediticias para dichos sub-sectores se observó poco interés por clasificar y brindar créditos a cada sub-sector agrícola y agroindustrial según características propias de los cultivos.

En el Plan Quinquenal 2010-2014, se identifican cinco líneas de acción en la política agropecuaria, siendo las más importante el financiamiento y mejorar el clima de negocios de los productores y empresas agropecuarias con más y mejores servicios de innovación, calidad, información y acceso a los mercados; créditos y servicios financieros. Se diseñaron 14 programas, la crediticia se enfocó al fortalecimiento de los programas de micro crédito a través del BFA y otros intermediarios financieros no bancarios. Se diseñó la estrategia “Plan de Agricultura Familiar y Emprendedurismo Rural” para la seguridad alimentaria nutricional”, apostando a la articulación de la agricultura con la agroindustria alimentaria, utilizando cadenas productivas o “cadenas de valor horizontal”. A pesar de ello, se careció de líneas de créditos

según necesidades de cada sub-sector agrícola y agroindustrial. El “Programa de Agricultura Familiar Para el Encadenamiento Productivo” se diseñó para beneficiar las cadenas de granos básicos, frutas, miel, acuicultura, hortalizas, cacao, café, otras.

El país cuenta con tres bancos estatales para el apoyo de actividades productivas y agroindustriales: el Banco Hipotecario (BH), actualmente es un banco mixto, El BFA desde su creación ha sido apoyar el sector agrícola y en los últimos años también financiar la transformación de las cosechas y producción pecuaria. Pero no cuenta con líneas de crédito específicas para la transformación de frutas y hortalizas, únicamente para la producción. El BMI en 2011 se convirtió en BANDESAL como banco de primer y segundo piso. Este, únicamente otorga créditos para las actividades productivas relacionadas con la agricultura, transporte y la construcción y no tanto para micro, pequeñas y medianas empresas agroindustriales. Las instituciones no financieras que podrían fomentar la agroindustria alimentaria son INSAFOCOOP y CONAMYPE. Ninguna brinda apoyo crediticio a la agroindustria alimentaria. Entre las financieras privadas se cuenta con los bancos comerciales, bancos cooperativos y FEDECRÉDITO. Todos ellos destinan créditos para consumo, vivienda y actividades productivas, pero ninguno para la producción agroindustrial en general, ni para la agroindustria de frutas y hortalizas.

No se encontró ninguna política pública crediticia, ni marco legal para facilitar el financiamiento a la agroindustria alimentaria y mucho menos líneas de crédito para la industrialización de frutas y hortalizas. No existen ni programas ni líneas de crédito especializadas en los diferentes rubros o sub sectores.

La agroindustria alimentaria de frutas y hortalizas registra poco peso y relevancia, este rubro presenta una tendencia creciente dentro de la agroindustria alimentaria hasta el 2012 para colocarse en el cuarto lugar, registrando US\$167 millones, la mayor producción, por debajo de productos de molienda, agroindustria azucarera y agroindustria de bebidas. Por su parte, la balanza comercial muestra dos tendencias, un punto de inflexión en el año 2005, en el cual el país logró un aumento de las exportaciones de frutas y hortalizas elaboradas lo que permitió pasar de un déficit comercial a un superávit en los demás años del periodo hasta el año 2012 con un saldo comercial de \$50,3 millones.

Según INSAFACOOOP, son 24 cooperativas dedicadas a la agroindustria alimentaria y no alimentaria en El Salvador, que se concentran en San Salvador, San Vicente y Sonsonate, aunque las empresas

legalmente inscritas para el 2012 eran 15 localizadas en el AMSS. Estas empresas brindan empleo directo a 255 trabajadores

En el Plan de Agricultura Familiar (PAF) se identifican 10 cadenas productivas a potencializar. Lamentablemente estas iniciativas han sido intervenidas con un enfoque de cadenas de valor horizontales, en el cual el único objetivo ha sido fomentar la producción agrícola nacional a través de créditos y capacitaciones para producir y comercializar. El MAG brinda centros de acopio y facilidades a los productores para la apertura de mercados y capacitaciones en mejora de calidad. Pero, se necesita un enfoque de cadenas de valor verticales que permitan a estos agricultores no solamente vender las cosechas a empresas industriales sino que den el salto de calidad y mejoren sus ingresos transformando por ellos mismos sus cosechas. Las hortalizas y frutas con más superficie sembrada se destacan: marañón orgánico y el noni y las demás frutas y hortalizas aparecen agregadas en la categoría de “otros cultivos”, tales como el tomate, chile verde, repollo, pepino, cebolla, limón, naranja, el mango, sandía y coco.

La investigación de campo se realizó en los departamentos de San Salvador y La libertad, los cuales mostraron más concentración de empresas agroindustriales de frutas y hortalizas en relación a otros. Con la investigación de campo se pretendió conocer el acceso y la diversificación del crédito orientado a la producción e industrialización de frutas y hortalizas, y otros aspectos relacionados a esta actividad. Se seleccionaron a productores beneficiados en los últimos años, por las escuelas de campo impartidas por las agencias del CENTA en cada departamento. Estas agencias tienen su ubicación en los municipios de San Martín y San Juan Opico, cada una son las encargadas de operativizar la asistencia técnica y capacitaciones a los agricultores. Se tomó como universo de cada departamento a los fruticultores y horticultores que han recibido beneficios teóricos y/o prácticos de las escuelas de campo. El tamaño de la muestra para el departamento de San Salvador y La libertad con un 96% de nivel de confianza, un error máximo de 8% y una probabilidad de éxito de 30%, fue de 11 encuestas para cada departamento.

La investigación de campo refleja que el 55% de los encuestados se dedican a la producción de frutas en los departamentos de San Salvador y Libertad y un 45% a la producción de hortalizas. Las frutas que más se producen son cítricos (Limón, mandarina, naranja). En el caso de las hortalizas muestran un poco más diversificación, el pepino y el tomate son los cultivos predominantes, aunque cultivan otros cultivos como el chile verde, guisqui y chile jalapeño. La mayoría de agricultores tienen más de 10 años de experiencia y

de acuerdo a ello podrían estar preparados para pasar a la agroindustrialización. Los agricultores especialmente de hortalizas emplean muy poca tierra para cosechar frutas y/o hortalizas. Ya que la productividad de las hortalizas y las frutas es alta, permite utilizar poca tierra para obtener un volumen muy alto de producción. La producción se considera relativamente alta, aunque los ingresos son relativamente bajos lo cual se debe entre otras cosas, al bajo precio que venden, en parte por el exceso de oferta que se da en los periodos de cosechas cíclicas del producto y la poca capacidad de almacenamiento que tienen.

Hay un porcentaje reducido de mano de obra femenina en la fruticultura y horticultura en los departamentos donde se levantó la información. Las mujeres representan el 24% de la mano de obra utilizada en la producción, a pesar que la recolección de hortalizas y el cuidado de ellas es menos pesada que otros rubros como los granos básicos y la caña de azúcar.

El destino de la producción de frutas y hortalizas son los mercados locales, un 68% de los agricultores respondieron que llevaron hacia el mercado del municipio sus cosechas, estos mercados locales se caracterizan por comprar a precios bajos lo que genera un margen de ganancias bajo a los agricultores. Solamente el 19% de los horticultores y fruticultores tienen acceso a mejores mercados con mayor margen de ganancias como la agroindustria y las distribuidoras.

El riesgo que tienen los agricultores de frutas y hortalizas, son los fenómenos naturales adversos (sequías, inundaciones, exceso de viento, entre otros), los cambios climáticos son sumamente susceptibles a afectar dichos cultivos. Otros riesgos externos son la delincuencia, los escasos márgenes de ganancia y la falta de apoyo del gobierno. Otro factor es no contar con el financiamiento para producir frutas y hortalizas y de no encontrar mano de obra suficiente. Un porcentaje menor considera a las políticas de apertura comercial para frutas y hortalizas.

Ninguno de los productores encuestados ha transformado ni de forma artesanal o industrial sus cosechas, debido a la falta de conocimientos de estos procesos y falta de financiamiento, otros por que cosechan muy bajos volúmenes de producción.

Un alto porcentaje de los encuestados dijeron no conocer ni una sola política crediticia implementada por el Estado y un pequeño porcentaje conocen la política crediticia “ crédito con el 4% de interés” del BFA.

Un alto porcentaje de encuestados aseguraron no haber sido beneficiarios de ninguna política crediticia por el gobierno y que la política “créditos al 4% de interés” solamente ha beneficiado al 5% de los encuestados. Las instituciones que más han brindado ayuda a este rubro según los agricultores encuestados han sido el CENTA y el MAG. Un bajo porcentaje dijeron haber recibido capacitaciones, en forma de taller o consejería personalizada de forma teórica. La cuarta parte dijo haber contado con ayuda financiera, ya sea en donaciones, insumos o entrega otro tipo de herramientas. Únicamente el 14% dijo haber recibido algún tipo de ayuda de otras instituciones tales como IICA y FINTRA.

El 100% de encuestados dijeron nunca haber solicitado o aplicado para un crédito para esta actividad de transformación, ya que se necesita asesoría y asistencia técnica. El 86% afirmaron que es muy difícil o imposible acceder a un crédito en el país ya sea para cultivar o para transformar. Con lo cual reafirma la hipótesis que el acceso al crédito productivo es escaso y muy difícil de lograr. El 71% de los agricultores dijeron que el crédito estaba poco diversificado, argumentando que en el café y caña de azúcar se concentran por ser los cultivos tradicionales más representativos. Con lo cual también se puede reafirmar la hipótesis que hay muy poca diversificación de los recursos financieros públicos y privados en el sector agropecuario salvadoreño.

Cuando se le preguntó a los agricultores si ellos utilizarían el crédito público e integral, se aprecia que hay un 6% que dijeron que no lo utilizarían, unos debido a que tienen muy poca capacidad de producción y se necesita más volumen de frutas y hortalizas para hacerlo y otros porque consideran que es riesgoso porque no tienen experiencia. Pero, el 94% están interesados en transformar sus cosechas de existir la oportunidad crediticia acompañada de asistencia técnica y capacitaciones.

Un 75% de los encuestados están de acuerdo que solo exista una única línea de crédito para transformación de frutas y otra para transformación de hortalizas, ya que los cultivos son muy parecidos y el costo es prácticamente igual, como en el caso de los cítricos, que se gasta lo mismo en hacer jugos de naranja que de mandarina. Solamente un 24% dice que cada cultivo debe de tener su propio monto, plazo, tasa de interés y tipo de garantía. El 45% les gustaría que tuviera el crédito agroindustrial público e integral para sus cosechas de frutas y/o hortalizas, garantía prendaria, un 27% que prefieren la garantía inmobiliaria, y en tercer lugar, las garantías hipotecarias, un 9% prefiere garantías solidarias.

El 100% de los encuestados de los encuestados están interesados en que la tasa de interés sea menor al 6% anual y consideran que el rango entre el 2% y el 6% son las más justas, debido a que son créditos con fines de desarrollo agropecuario. El 50% de los encuestados prefieren tener un plazo mayor de 10 años y el 45% un plazo entre 1 año y 5. En donde hay completa concordancia es que las líneas de crédito deben de cubrir todos los procesos agroindustriales, ya que el 100% de los encuestados respondieron que el crédito debe de satisfacer completamente desde la compra del terreno, hasta el capital semilla para comprar insumos, herramientas y maquinaria para operar la fábrica industrial.

El 100% de los encuestados respondieron que debía de ser crucial la asistencia técnica y las capacitaciones en transformación de frutas y hortalizas para que el crédito productivo tenga éxito, pero al ser un nuevo rubro, necesitan prepararse técnicamente para ello, en el caso de los seguros no todos están de acuerdo en ello porque les representaría un costo extra. Pero la mayoría (82%) dicen que si es muy necesario y un 32% que se necesita que los créditos ´productivos deben de tener refinanciamiento y un seguimiento constante.

Se propone una política crediticia pública e Integral, constituido por el conjunto de medidas e instrumentos económicos, para implementarse por el gobierno encaminadas a orientar los créditos públicos hacia actividades productivas de la agroindustria alimentaria, con características educativas, acompañadas de asistencia técnica, con montos que cubran la inversión, con plazos prudentes, con periodos de gracia y tasas de interés relativamente bajas. El objetivo principal es el principio de redistribución, ya que estos créditos hacia este subsector van orientados de forma estratégica a fomentar a este subsector excluido y necesitado y con ello incrementar la producción y lograr impactar en indicadores sociales como reducción de la pobreza, mejorar del bienestar social y reducción del desempleo. Mejorando con esto la calidad de vida de los agricultores y sus familias.

4.2. Recomendaciones.

.Las recomendaciones que se plantean como consecuencia de la investigación son los lineamientos para una política crediticia pública e integral, los cuales contienen los siguientes apartados: 1) Principios básicos, 2) Objetivo general, ejes principales, 3) Estrategias e instrumentos que la hagan verdaderamente pública e integral para los agricultores de frutas y hortalizas que deseen industrializar sus cosechas y así incrementar la agroindustria alimentaria de frutas y hortalizas en El Salvador, mejorando las ganancias y las condiciones de vida de cientos de agricultores y familias rurales salvadoreñas.

4.2.1. Principios básicos.

Para diseñar una política crediticia pública e integral, se debe de partir de los siguientes principios: Equidad de género, cooperativismo, sostenibilidad y completitud (integralidad) crediticia.

En cuanto a la equidad de género, se debe de dejar plasmado en la política crediticia que los créditos que se vayan a otorgar no deben de discriminar a las mujeres y jefas de hogar o dueñas de terrenos dedicadas a cultivar frutas y hortalizas.

El principio de cooperativismo busca asegurar y restablecer las cooperativas agrícolas como medio de desarrollo solidario, fomentando por medio de esta política el deseo en los agricultores para unirse y organizarse para crear más cooperativas, para incrementar sus oportunidades productivas.

Además, esta política crediticia pública e integral debe tener el principio de sostenibilidad en su diseño, para asegurar así la viabilidad en el tiempo. Ya que esta política debe de procurar que los créditos que brinde sean autosustentables y puedan brindarse cada año más créditos para los agricultores sin que el Estado tenga que endeudarse o sacar recursos públicos para ello. Ya que deben de ser los agricultores beneficiados por los créditos, los que con el pago de sus cuotas puntuales alimenten los nuevos recursos financieros para otorgarlos a otras cooperativas aptas para industrializar.

El principio de completitud de los créditos debe de estar inmersa en esta política, para asegurar primeramente que los créditos cubran todos los gastos desde compra de terreno, instalación y equipamiento de las plantas industriales, así como el capital de trabajo necesario para compra de insumos y demás gastos operativos. Pero también deben de ser acompañados de asistencias técnicas y asesorías a cada cooperativa que se le apruebe el crédito para transformar frutas y hortalizas.

4.2.2. Objetivo general.

Estimular la producción agroindustrial de frutas y hortalizas por medio del otorgamiento de créditos completos, con tasas de intereses justas, con garantías accesibles y que no brinden únicamente el monto solicitado, sino también asesoría y asistencia técnica a los agricultores de frutas y hortalizas.

4.2.3. Ejes principales.

Los ejes principales en donde debe de concentrarse la política crediticia así como las estrategias que se deben de llevar a cabo para conseguir el objetivo antes mencionado, se presentan a continuación:

a) Asociatividad y cooperativismo de productores de frutas y hortalizas

Las estrategias que se deben de llevar a cabo en la política crediticia pública e integral para los productores de frutas y hortalizas con el fin de formar cooperativas agroindustriales son:

- i) Incentivar a los productores de frutas y hortalizas identificados en todo el país a conformar cooperativas y/o asociaciones, mostrándoles los beneficios y la reducción de riesgos que estos les presentarían y,
- ii) Solicitar estrictamente como requisito fundamental para el otorgamiento de estos créditos públicos e integrales, crear cooperativas y asociaciones. Otorgando créditos únicamente a cooperativas y/asociaciones de frutas y hortalizas para industrializar sus cosechas.

b) Información y educación de cadenas verticales a los productores de frutas y hortalizas.

Las estrategias principales que se recomiendan para incentivar a los agricultores de frutas y hortalizas a ingresar en la agroindustria alimentaria en El Salvador, son:

i) Modernizar el CENTA y articular a las universidades interesadas en cooperar con la educación de los agricultores en la transformar de frutas y hortalizas por medio de convenios institucionales;

ii) Fomentar en los horticultores y fruticultores el enfoque de las cadenas de valor verticales, por medio de las escuelas de campo brindadas por el CENTA u alguna universidad que colaboren en las capacitaciones técnicas

c) Creación de un banco y una aseguradora especializada para otorgar créditos a las cooperativas agroindustriales.

Las estrategias principales para cubrir la necesidad de recursos financieros que tiene los fruticultores y horticultores para industrializar su producción y convertirse en agro industrializadores, son las siguientes:

i) Crear un banco independiente y especializado y orientado al crédito para la agroindustria alimentaria, particularmente de frutas y hortalizas.

ii) Dotar de los recursos suficientes para operar y brindar créditos que cubran todas las actividades necesarias para echar a andar plantas industriales para transformar frutas y hortalizas en El salvador

iii) Conseguir fondos públicos provenientes de la cooperación internacional o ingresos propios y en última instancia endeudamiento público que permita brindar un presupuesto para la creación del banco especializado para la agroindustria que permita beneficiar con créditos, completa e integrales a una importante cantidad de fruticultores y horticultores.

iv) El banco en creación debe de contar con agencias cercanas a los productores de frutas y hortalizas, de ser posible uno en cada departamento de El Salvador.

v) Crear una aseguradora agrícola solidaria que absorba las pérdidas de los cultivos de frutas y hortalizas cosechadas para industrializarse.

vi) Crear un fondo solidario con todas las cuotas del seguro que paguen las cooperativas agroindustriales que se formen y que adquieran créditos productivos para dichos fines.

d) Integración institucional para capacitar y brindar asistencia técnica.

Las estrategias para unificar los esfuerzos de las instituciones ya existentes y las nuevas que se pretenden crear con el fin de minimizar los recursos humanos y financieros y maximizar el alcance que el estado tenga que crear para otorgar créditos educativos e integrales, son los siguientes:

i) Crear vínculos institucionales, planes e intervenciones con convenios que permita unir esfuerzos institucionales, de las dependencias ya existentes para la creación, capacitación en organización, administración, comercialización y asistencia técnica para producción y transformación de frutas y hortalizas, junto al otorgamiento y seguimiento del crédito.

ii) Delegar a INSAFOCOOP el proceso de conformación de las nuevas cooperativas.

iii) Delegar las capacitaciones para legalización, organización y administración de las cooperativas a CONAMYPE

iv) Delegar al MAG, CENTA y Universidades las capacitaciones y asistencias técnicas en producción y transformación de cosechas respectivamente.

v) Reforzar presupuestariamente a las instituciones antes mencionadas, con el fin de crear una unidad de interface institucional, de tal forma que sea cada una de estas unidades la conexión institucional entre todos los entes públicos.

e) Creación de líneas de créditos integrales, completos y autosustentables.

Las estrategias que el Estado debe de realizar para otorgar los mejores créditos posibles a los productores de frutas y hortalizas en vías de industrializar, son las siguientes:

i) Diseñar líneas crediticias específicas para los cultivos de frutas y hortalizas, creando líneas de créditos para cultivos similares similares como: Mermeladas, jugos, encurtidos, entre otros.

ii) Todas las líneas de crédito deben de tener bajas tasas de interés, se recomienda que oscile entre 3% y 5% anual; que el monto del crédito cubra todas las actividades que conlleva la producción, como: La compra de maquinaria y herramientas, terreno y las instalaciones y capital de trabajo,

iii) Todas las líneas de crédito deben de tener un alto componente educativo. Deben de ser integrales y ágiles para los beneficiarios. Deben de contar con servicios que actualmente no cuente la banca privada como: seguimientos constantes y capacitaciones que permitan la mejor utilización del préstamo

iv) El crédito debe de tener un seguimiento constante y un acompañamiento de las instituciones especializadas en los conocimientos técnicos de producción y transformación de frutas y hortalizas, evaluando desde organización, procesos, uso efectivo del crédito y estudio de mercado. Para lo cual se debe de asignar un grupo multidisciplinario para cada cooperativa beneficiada por un crédito público e integral.

v) Los créditos deben de contar con periodos de gracia según el cultivo y la actividad de transformación para el cual el crédito fue solicitado, debe de contar con refinanciamiento si se comprueba técnicamente que es necesario y beneficiaria los productores.

f) Financiamiento de la política crediticia integral y recuperación de los créditos para la agroindustria.

Las estrategias que debe de realizar el Estado para financiar los esfuerzos de la ejecución y la sostenibilidad del otorgamiento de los créditos públicos e integrales a las cooperativas de frutas y hortalizas para industrialización, son las siguientes:

i) Todas las líneas de crédito tienen que tener como requisito la adquisición de un seguro solidario, que cubra perdidas por adversidades naturales y por accidentes de producción.

ii) La cuota exigida debe de ser no tan alta que evite al pequeño agricultor pero no tan baja que no permita crear un fondo común de todos los productores de las cooperativas beneficiadas con un crédito.

iii) El levantamiento de perdidas, en caso ocurriera un accidente o desastre natural que no permitiera el pago del crédito, debe de ser realizada por la aseguradora solidaria..

iv) Se recomienda que en un segundo periodo o ejercicio de brindar créditos, estos sean financiados ya no con recursos públicos, sino con las ganancias y las cuotas de los préstamos ya entregados.

Bibliografía

- Acciones para el desarrollo agropecuario y agroindustrial (2004-2009) “Pacto por el empleo”, Ministerio de Agricultura y Ganadería, 2004
- Agroindustria y pequeña agroindustria: vínculos, potencialidades y oportunidades comerciales, CEPAL,FAO Y GTZ, publicaciones de las naciones unidas,1998.
- Coordinación de instituciones de crédito y servicios de extensión agropecuaria, Ing. Pedro Meicon Vieira, Instituto interamericano de ciencias agrícolas de la organización de los estados americanos (IICA)
- , Decreto N° 48 publicado en el Diario oficial, San Salvador 8 de mayo de 1996.
- Economía Clásica, Almaina Alvarez,Salvador
- Economía del Desarrollo, Debraj Ray 2004
- Informa sectoriales y ranking industrial 2013, Asociación Salvadoreña de industriales.
- Las instituciones de micro financiamiento en El Salvador”, artículo publicado en La Prensa Gráfica por el Superintendente del Sistema Financiero, Lic. Luís Armando Montenegro, de fecha 12 de febrero de 2005.
- La Agroindustria rural (AIR) en El Salvador Recopilación de Información Institucional, IICA, 2008, Página 41
- Memoria de labores del Centro Nacional de Tecnología Agropecuaria, 2002, 2003 y 2004
- Metodología de caracterización de iniciativas productivas del plan de agricultura familiar, IICA, 2012.
- VII. Censo agropecuario, MAG, 2007.

- Plan País Seguro (2004-2009) y Plan Quinquenal (2010-2014) Secretaria técnica de presidencia, Plan Quinquenal de Desarrollo, Gobierno de El Salvador, 2010, Pag. 113, 114
- Plan de agricultura familiar y emprendedurismo Rural para la seguridad alimentaria nutricional (2011-2014), Ministerio de Agricultura y Ganadería.
- Política agroindustrial del Ministerio de Agricultura y Ganadería, Oficina de Políticas Públicas y planificación sectorial (OPPS).
- Política agropecuaria y gestión agraria nacional 1999-2004
- Propuesta de lineamientos de política crediticia para mejorar el acceso del crédito para las PYMES , Calderón Castillo & Verónica Yesenia, 2007

Sitios web consultados

- **Asamblea legislativa**

<http://www.asamblea.gob.sv/eparlamento/indice-legislativo/leyes-y-decretos-por-ano>

- **Banco central de reserva**

<http://bcr.gob.sv/bcrsite/?cat=1000&title=Base%20de%20Datos%20Econ%C3%B3mica-Financiera&lang=es>

- **Dirección general de estadísticas y censos de El Salvador (DIGESTYC)**

<http://www.digestyc.gob.sv/index.php/servicios/descarga-de-documentos.html>

- **Ministerio de Agricultura y Ganadería (MAG)**

http://www.mag.gob.sv/index.php?option=com_phocadownload&view=section&id=9&Itemid=221

- **Instituto iberoamericano de cooperación para la agricultura (IICA)**

<http://www.iica.int/Esp/regiones/central/salvador/areas/Paginas/agronegociosycomercializacion.aspx>

- **Súper intendencia del Sistema Financiero (SSF)**

<https://www.ssf.gob.sv/index.php/temas/entidades-supervisadas>

- **OTROS**

<http://www.iica.int/Esp/regiones/central/salvador/areas/Paginas/agronegociosycomercializacion.aspx>

http://www.uam.es/personal_pdi/economicas/ainhoaha/pdf/politica_monetaria.pdf

<http://www.economia48.com/spa/d/politica-crediticia/politica-crediticia.htm>

<http://www.lib.utexas.edu/benson/lagovdocs/elsalvador/federal/presidente/Plan%20Pais%20Seguro.Pdf>

http://www.ssf.gob.sv/descargas/Paginas_publicas/SENAVAL/dar/html_informacion_mercado/clasificaciones_riesgo/informes/2012/dic_2012/FITCH/FitchBcoHipotecario311212.pdf

<http://www.insafocoop.gob.sv/index.php/institucion/marco-institucional/historia.html>

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_SEGUNDO_PISO

<https://www.bandesal.gob.sv/portal/page/portal/HTMLS/Financiamiento%20BANDESAL/Actividades%20Productivas%20-%20FSG.pdf>

http://www.ssf.gob.sv/index.php?option=com_content&view=category&id=94:bancos&Itemid=238&layout=default

ANEXOS

Anexo 1. Entrevista dirigida para recolección de datos de líneas de crédito público y privadas



Universidad de El Salvador

Hacia la libertad por la cultura



ENTREVISTA DIRIGIDA.

Institución entrevista: _____

Nombre y cargo del entrevistado _____

Objetivo: esta investigación tiene “**usos exclusivamente académicos**” y pretende recabar información primaria para elaborar el diagnóstico pertinente a las líneas de crédito existentes en las instituciones financieras públicas y privadas que fomenten la producción agroindustrial de frutas y hortalizas en El Salvador, para el periodo 2000-2012.

1. ¿Cuenta con una política crediticia para la agroindustria alimentaria en El Salvador?
SI NO
2. ¿Hacen alguna distinción en sus líneas de crédito para las frutas y hortalizas?
Si ¿cuál? _____
NO
3. ¿Cuál es el % del crédito productivo disponible que destinan al sector de agroindustria alimentaria y cuál es el % que se destina exclusivamente a frutas y hortalizas?
Agroindustria alimentaria _____% Frutas y hortalizas _____%
4. ¿Cuáles son las frutas y hortalizas que cuentan con línea de crédito actualmente en su institución?

Frutas _____

Hortalizas: _____

5. ¿Cuáles son las frutas y hortalizas con tasas de interés más bajas en sus créditos?

6. ¿Cuáles son las frutas y hortalizas con tasas de interés más alto en sus créditos?

7. ¿Cuáles son los plazos de las líneas de crédito en frutales? _____
8. ¿Cuáles son los plazos de las líneas de crédito en hortalizas? _____
9. ¿Cuáles son en promedio los montos que ofrecen para las siguientes líneas de crédito?
Agricultura \$ _____ Construcción \$ _____ Industria textil \$ _____ Consumo \$ _____
10. ¿Cuáles son los montos promedios que ofrecen para las líneas de crédito en hortalizas?

Menos de \$200 Entre \$201 a \$700 Entre \$701 a \$2,000
 Entre \$2001 a \$5000 Entre \$5001 a \$10,000 Más \$10,000

11. ¿Cuáles son los montos promedios que ofrecen para las líneas de crédito en frutales?

menos de \$200 Entre \$201 a \$ Entre \$701 a \$2
 Entre \$2001 a \$5000 Entre \$5001 a \$10,000 Más \$10,000

12. ¿Que cubren estos montos?

Compra de maquinaria y tecnología ampliación y remodelación de la planta
 Capital de trabajo otros: _____

13. ¿Qué tipo de garantías son las que exigen dichas líneas de crédito?

Hipotecarias prendarias de avió solidarias otras _____

14. ¿Cuáles son las 3 hortalizas que más apalancan o apoyan?

1. _____ 2. _____ 3. _____

15. Cuáles son las frutas que más apalancan?

1. _____ 2. _____ 3. _____

16. Estas líneas de crédito están destinadas en su mayoría para que tipo de empresas?

Microempresa pequeña empresa mediana empresa gran empresa

17. ¿Cuenta con algún servicio posterior a la asignación del crédito para la industrialización de frutas y hortalizas?

Capacitaciones en negocios apacitaciones tecnológicas prías financieras

18. ¿ha existido alguna línea de crédito que se cerró en estos últimos 12 años?

SI ¿porque? _____
 NO

19. Tiene alguna línea de crédito que tiene planeado o programado cerrar?

SI ¿porque? _____
 NO

20. Están pensando en abrir nuevas líneas de crédito para alguna fruta u hortaliza?

SI ¿Para qué productos? _____
 NO

Entrevista realizada por: Gregorio Fernando Espino Pineda.

Fecha y lugar de ejecución de la entrevista: _____

Anexo 2. Listado de hortalizas (preparadas incluso silvestres), frutas u otros frutos o demás parte de plantas exportadas e importadas en El Salvador, periodo 1994-2013

Exportación Frutas y hortalizas elaboradas		Importación de frutas y hortalizas	
20011000	Pepinos y pepinillos.	20011000	Pepinos y pepinillos.
20019010	Elotitos (jilotes, chilotes)	20019010	Elotitos (jilotes, chilotes)
20019020	Cebollas	20019020	Cebollas
20019090	Otros	20019090	Otros
20021000	Tomates enteros o en trozos.	20021000	Tomates enteros o en trozos.
20029010	Concentrado de tomate.	20029010	Concentrado de tomate.
20029090	Otros.	20029090	Otros.
20031000	Setas y demás hongos.	20031000	Setas y demás hongos.
20039010	-- Trufas	20039010	-- Trufas
20039090	-- Otros	20039090	-- Otros
20041000	Papas (patatas).	20041000	Papas (patatas).
20049000	Las demás hortalizas y las mezclas de hortalizas.	20049000	Las demás hortalizas y las mezclas de hortalizas.
20051000	Hortalizas homogeneizadas.	20051000	Hortalizas homogeneizadas.
20052000	Papas (patatas).	20052000	Papas (patatas).
20054000	Arvejas (guisantes, chícharos) (Pisum sativum)	20054000	Arvejas (guisantes, chícharos) (Pisum sativum)
20055100	Desvainados	20055100	Desvainados
20055900	Los demás	20055900	Los demás
20056000	Espárragos.	20056000	Espárragos.
20057000	Aceitunas.	20057000	Aceitunas.
20058000	Maíz dulce (Zea mays var. saccharata)	20058000	Maíz dulce (Zea mays var. saccharata)
20059900	-- Las demás	20059100	-- Brotes de bambú
20060000	Hortalizas (incluido silvestres) frutas y otros frutos o sus cortezas y demás partes de planta confitados con azúcar (Almíbar, glaseadas o escarchados)	20059900	-- Las demás
20071000	Preparaciones homogeneizadas.	20060000	Hortalizas (incluido silvestres) frutas y otros frutos o sus cortezas y demás partes de planta confitados con azúcar (Almíbar, glaseadas o escarchados)
20079100	De agrios (cítricos).	20071000	Preparaciones homogeneizadas.
20079910	Pastas de pera, manzana, albaricoque (damasco, chabacano) o melocotón (durazno), para transformación industrial, en envases de contenido neto superior o igual a 5 kg	20079100	De agrios (cítricos).
20079990	Otros.	20079910	Pastas de pera, manzana, albaricoque (damasco, chabacano) o melocotón (durazno), para transformación industrial, en envases de contenido neto superior o igual a 5 kg
20081110	Mantequilla	20079990	Otros.
20081190	Otros.	20081110	Mantequilla
20081990	Otros.	20081190	Otros.
20082000	Pinas tropicales (ananás).	20081910	Pastas de almendra, avellana u otras nueces, sin azúcar
		20081990	Otros.
		20082000	Pinas tropicales (ananás).

20083000	Agrios (citricos).	20083000	Agrios (citricos).
20084000	Peras.	20084000	Peras.
20086000	Cerezas.	20085000	Albaricoques (damascos, chabacanos).
20087000	Melocotones (duraznos).	20086000	Cerezas.
20088000	Fresas (frutillas).	20087000	Melocotones (duraznos).
20089100	Palmitos.	20088000	Fresas (frutillas).
20089700	- - Mezclas	20089100	Palmitos.
20089900	Los dem s.		- - Arándanos rojos (Vaccinium macrocarpon, Vaccinium oxycoccos, Vaccinium vitis-idaea)
20091100	Congelado.	20089300	- - Mezclas
20091200	Sin congelar, de valor Brix inferior o igual a 20	20089700	Los dem s.
20091910	Jugo concentrado	20089900	Congelado.
20091990	Otros.	20091100	Sin congelar, de valor Brix inferior o igual a 20
20092100	De valor Brix inferior o igual a 20	20091200	Jugo concentrado
20092910	Jugo concentrado	20091910	Otros.
20092990	Otros	20091990	De valor Brix inferior o igual a 20
20093100	De valor Brix inferior o igual a 20	20092100	Jugo concentrado
20093900	Los demás	20092910	Otros
20094100	De valor Brix inferior o igual a 20	20092990	De valor Brix inferior o igual a 20
20094900	Los demás	20093100	Jugo concentrado
20095000	Jugo de tomate.	20092990	Otros
20096100	De valor Brix inferior o igual a 30	20093100	De valor Brix inferior o igual a 20
20096910	Jugo concentrado, incluso congelado	20093900	Los demás
20096990	Otros	20094100	De valor Brix inferior o igual a 20
20097100	De valor Brix inferior o igual a 20	20094900	Los demás
20097910	Jugo concentrado, incluso congelado	20095000	Jugo de tomate.
20097990	Otros	20096100	De valor Brix inferior o igual a 30
	- - - Jugo concentrado de pera, membrillo, albaricoque (damasco, chabacano), cereza, melocotón (durazno), ciruela o endrina, incluso congelado	20096910	Jugo concentrado, incluso congelado
20098910	- - - Jugo de maracuyá (Passiflora spp.)	20096920	Mosto de uva
20098930	- - - Jugo de guanábana (Annona muricata)	20096990	Otros
20098940	- - - Jugo concentrado de tamarindo	20097100	De valor Brix inferior o igual a 20
20098990	- - - Otros	20097910	Jugo concentrado, incluso congelado
20099000	Mezclas de jugos.	20097990	Otros
			- - De arándanos rojos (Vaccinium macrocarpon, Vaccinium oxycoccos, Vaccinium vitis-idaea)
			- - - Jugo concentrado de pera, membrillo, albaricoque (damasco, chabacano), cereza, melocotón (durazno), ciruela o endrina, incluso congelado
			- - - Jugo de maracuyá (Passiflora spp.)
			- - - Jugo de guanábana (Annona muricata)
			- - - Jugo concentrado de tamarindo
			- - - Otros
			Mezclas de jugos.

Anexo 3. BOLETA DE ENCUESTA PARA LA RECOLECCION DE DATOS DEL ACCESO Y DIVERSIFICACION DEL CRÉDITO PARA LA AGROINDUSTRIA ALIMENTARIA DE FRUTAS Y HORTALIZAS EN EL SALVADOR.

I. GENERALIDADES DE LA ORGANIZACION			
Nombre de la Escuela De Campo (ECA):			
1. Datos del agricultor beneficiado:			
Nombre:	Sexo:	Edad	Teléfono:
2. Rubro (Frutas, hortalizas, ambos):			
3. Cuáles son los cultivos que usted cosecha:			
4. Fecha de inicio de su actividad agrícola: MES:		AÑO:	
5. Ubicación			
Departamento	Municipio:	Cantón:	
II. INFORMACION ECONOMICA Y SOCIAL			
6. Monto de la inversión inicial			
Propio: \$	Donación: \$	Otros: :\$	
7. Número de hectáreas producidas por usted en el último año:			
8. Volumen de frutas y/o hortalizas que cosecho en el último año:			
9. Valor de las ventas realizadas en el último año : \$			
10. Número de empleados:			
Total:	Hombres:	Mujeres:	
11. Principal comprador de su producción (agroindustria, supermercados, exportación):			
12. Para su iniciativa productiva ¿Cómo percibe usted los siguientes riesgos			
RIESGOS	PROBABILIDAD DE OCURRENCIA		
Inseguridad	BAJA	MEDIA	ALTA
Fenómenos naturales adversos			
Migración (disponibilidad de mano de obra)			
Escasos márgenes de ganancias			
Abandono del gobierno			
Desprotección en comercio internacional			
Falta de financiamiento o acceso a créditos produc.			
Otras:			
13. ¿Usted ha industrializado alguna vez su producción agrícola?			
Sí ¿Qué producto?		NO ¿Por qué?	
III. INFORMACION DE CONOCIMIENTO INSTITUCIONAL Y DE POLITICAS PUBLICAS			
14. ¿Conoce alguna política crediticia gubernamental en fomento a la agroindustria alimentaria de frutas y hortalizas?			
Sí, ¿Cuáles conoce?:			NO

15. ¿Ha sido beneficiado por alguna política pública crediticia de las que antes menciona?					
Si, ¿Cuáles?:					NO
16. ¿Qué instituciones públicas le han brindado o le brindaron ayuda a su iniciativa productiva de industrialización?					
17. ¿de las siguientes actividades, que ayuda ha recibido de estas instituciones públicas?					
Asistencia técnica	x	capacitaciones	x	Apoyo financiero	x
En comercialización		En comercialización		Transferencia/Donaciones	
En producción		En producción		Entrega de Crédito	
Transformación(procesamiento		Transformación(procesamiento		Acceso al crédito barato	
En organización		En organización		Otras:	
En gestión empresarial		En gestión empresarial		Ninguna de las anteriores	
18. ¿Qué instituciones no gubernamentales le han brindado ayuda en su iniciativa productiva?:					
19. ¿De las siguientes actividades, que ayuda ha recibido de estas instituciones privadas?					
Asistencia técnica	x	capacitaciones	x	Apoyo financiero	x
En comercialización		En comercialización		Transferencia/Donaciones	
En producción		En producción		Entrega de Crédito	
Transformación(procesamiento		Transformación(procesamiento		Acceso al crédito barato	
En organización		En organización		Otras:	
En gestión empresarial		En gestión empresarial		Ninguna de las anteriores	
IV. INFORMACION DE ACCESO Y DIVERSIFICACION DEL CRÉDITO PRIVADO PARA INDUSTRIALIZACION					
20. ¿Conoce alguna institución financiera pública o privada que posea líneas de crédito para fomentar la industrialización de su actividad productiva que usted realiza?					
Si, ¿Cuales conoce?:					NO
21. ¿En los últimos 10 años ha buscado financiamiento con alguna de estas instituciones públicas para industrializar su producción agrícola?					
SI ¿Cuál?		¿En qué porcentaje tuvo éxito?		%	NO
22. ¿En los últimos 10 años ha buscado financiamiento con estas instituciones privadas para industrializar su producción agrícola?					
SI ¿Cuál?		¿en qué porcentaje tuvo éxito?		%	NO
23. De ser positiva su respuesta para que actividades fue solicitado y que cualidades tenia?					
Empleo del crédito	Garantía pedida	Monto solicitado	Tasa de interés	Plazo	
Capital semilla		\$	%		
Creación de fabrica o planta para industrializar		\$	%		
Ampliación de instalaciones o planta		\$	%		
Compra de maquinaria y/o herramientas		\$	%		
Otras(especifique)		\$	%		
24. Los créditos a los cuales ha aplicado y obtenido han tenido alguno de estos complementes?					
complementes		x			
Periodos de gracia					

seguros	
Capacitaciones	
Asistencia técnica	
Otros:	

25. ¿Cómo considera usted que es la disposición al acceso al crédito para industrializar su cosecha?

Nivel de acceso al crédito	x
Nulo	
Poco	
Mucho	
Completo	

26. ¿Cómo considera la diversificación del crédito para industrializar su producción agrícola?

Nivel de diversificación	x
Nada	
Poco	
Mucho	
Completo	

V. INFORMACION PARA CREAR LA POLITICA CREDITICA

27. Considera necesaria una política de crédito público e integral para el fomento de la agroindustria de frutas y/o hortalizas en El Salvador?

SI ¿porque?	NO
-------------	----

28. ¿Al contar con apoyo crediticio y asistencia técnica, ud agro industrializaría su producción agrícola?

SI ¿Porque?	NO ¿Porque?
-------------	-------------

29. ¿Considera usted pertinente que se use una única línea de crédito para todas las frutas y/ o hortalizas?

SI ¿Porque?	NO ¿Porque?
-------------	-------------

30. ¿Qué características debe de tener la línea de con respecto a su cultivo para industrializarlo, en estos los siguientes propósitos?

Empleo del crédito	Garantía	Monto	Tasa de i	Plazo
Capital semilla		\$	%	
Creación de fabrica o plata industrial		\$	%	
Ampliación de instalaciones o planta		\$	%	
Compra de maquinaria y/o herramientas		\$	%	
Otras(especifique)		\$	%	

31. Que otras cualidades siguientes le gustaría que tuviera una línea de crédito integral y publica para el fomento de la agroindustria alimentaria de frutas y/o hortalizas?

Cualidades adicionales	x
Periodos de gracia	
Seguros	
Capacitaciones	
Asistencia técnica	
Otros:	