


Como las microfinanzas pueden responder a las necesidades de los agricultores campesinos e indígenas? El caso de Bolivia





CUALES SON LAS NECESIDADES DE LOS AGRICULTORES CAMPESINOS, ESPECIALMENTE EN BOLIVIA?

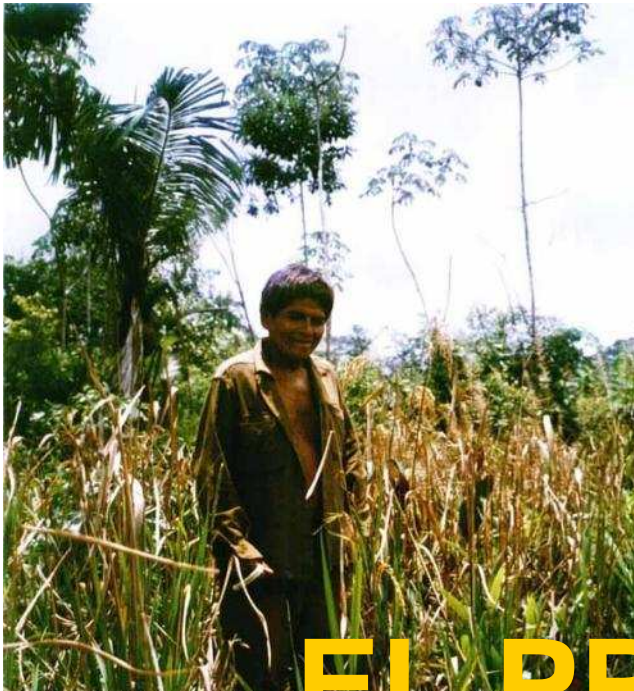
- Un sector social excluido de la economía,
- Las tipologías de actores económicos del área rural han identificado a las unidades campesinas como sectores tradicionales que están en un nivel de subsistencia,
- Recién surgen los esfuerzos de entenderlas como otro modo de producción propio: Agricultura familiar



Agricultura familiar

Características:

- El productor vive en el predio;
- utiliza mano de obra familiar como principal fuerza de trabajo,
- puede contratar mano de obra ocasional en etapas específicas del ciclo de producción (siembra, limpieza, cosecha)
- la extensión de su predio genera excedentes productivos que le permiten obtener un ingreso mínimo para cubrir las necesidades básicas de hogar;
- la mayor parte del ingreso proviene de las actividades de la explotación agrícola; el cual puede ser complementado con actividades fuera del predio
- el destino de su producción se divide entre el mercado y el autoconsumo



EL PRODUCTOR





una lógica campesina indígena diferente

Caracterizada por los siguientes elementos:

- “aversión al riesgo” lo que les obliga a minimizar sus riesgos mediante la diversificación de sus actividades,
- respecto al tiempo su referencia es cíclica al igual que el ciclo agrícola, por lo tanto sus paradigmas siempre están en el pasado para avanzar hacia adelante,
- su objetivo es la reproducción familiar y el parámetro es el rendimiento de su trabajo y no así de su inversión financiera



Estrategias productivas diferentes:

Comportamientos irracionales desde la mirada tradicional de la rentabilidad:

- el hecho de que los agricultores campesinos generalmente producen con costos mayores al precio de mercado y continúan en el rubro,
- no se entusiasman con proyectos de alta rentabilidad por que no se arriesgan fácilmente,
- no buscan la especialización para el mercado, mantiene su diversificación productiva,
- todo esto tal vez explica la fuerte desconfianza que existe en todo campesino frente a las variadas relaciones en las que participa.



Otra estrategia: la asociatividad

Se organizan para:

- generar escala y llegar al mercado en mejores condiciones
- a partir del acopio,
- dejan a la unidad familiar las tareas de producción,

La organización también hereda la lógica campesina:

- se guían por la sostenibilidad antes que la rentabilidad,
- el objetivo es canalizar el producto de los socios en mejores condiciones.

En Bolivia esta estrategia se refleja en la conformación de OECAs (organizaciones económicas campesinas).

Asociatividad

OECA LOCAL



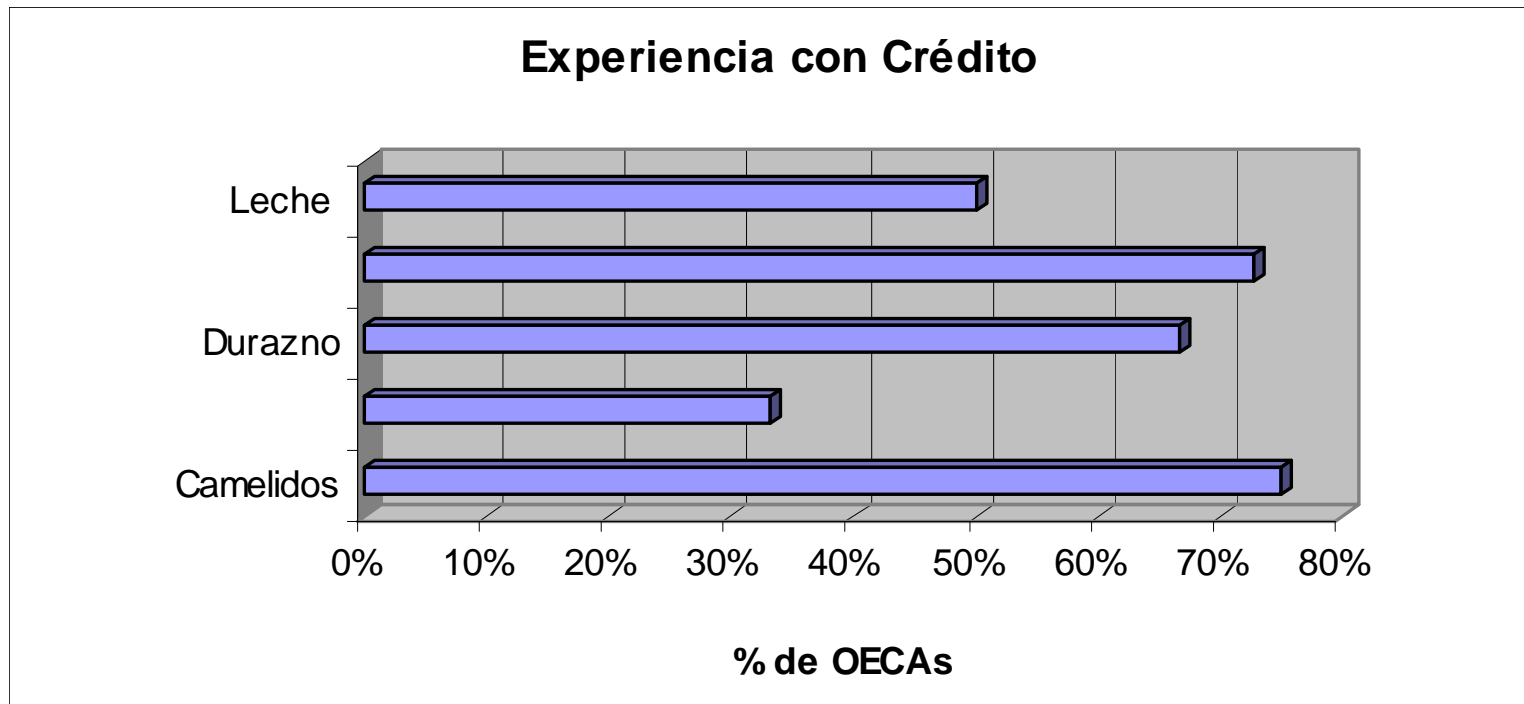
OECA de 2º Grado



Relación del productor agrícola con los servicios financieros:

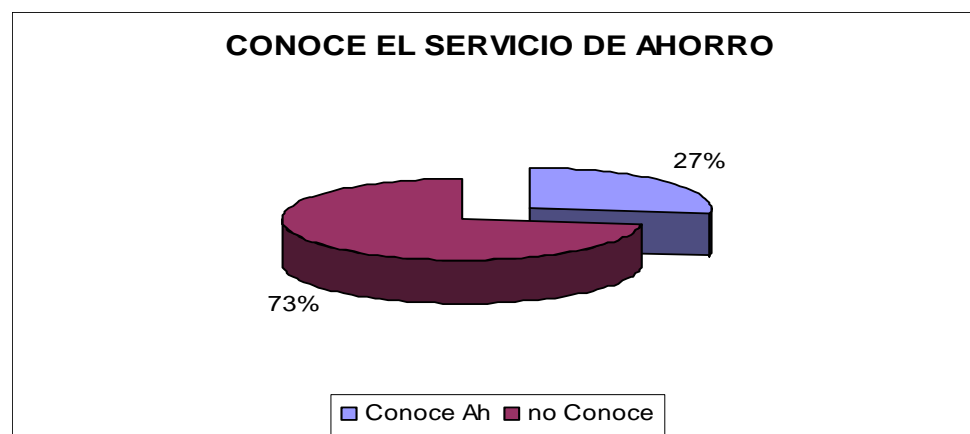
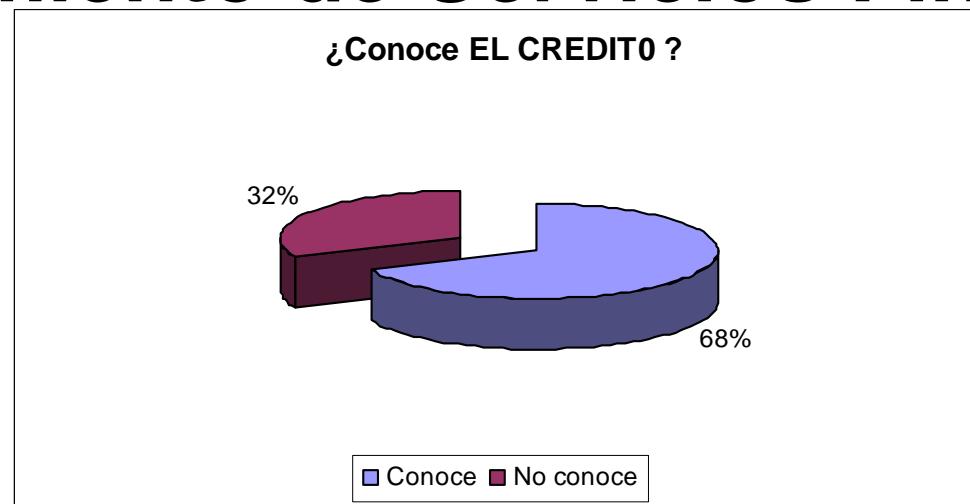
- Las modalidades tradicionales de ahorro son producto de practicas culturales diversas y no así de servicios financieros: Casi el 90% de los productores ahorra en la casa, ganado, pasanaku y otros,
- La motivación para participar en una relación de crédito se basa en experiencias suyas o cercanas, anteriores que hayan sido positivas.
- Estudios anteriores demuestran que el destino de los fondos de micro crédito no van a la producción sino a cubrir las necesidades familiares.

Experiencia de las OECAs con Crédito



- El 60% de las OECAs ha accedido a créditos de:
- Instituciones Financieras (47%)
- Programas y ONG's de Apoyo (53%)

Conocimiento de Servicios Financieros



Los productores tienen poca información sobre servicios financieros



Relación de la organización con los servicios financieros:

- Los productores exigen de su organización liquidez para el acopio,
- la vía del acopio a consignación llega a su límite debido a las necesidades del productor y/o a la desconfianza de este
- la organización responde a la presión con créditos para su capital de acopio
- Las organizaciones de productores que han llegado a un nivel formal y con la legalidad requerida, tienen oportunidad de relacionarse con instituciones financieras.
- Las OECAs tienen experiencia como prestatarias, prestando dinero y; como prestamistas dando crédito a sus socios.



Relación de la organización con los servicios financieros:

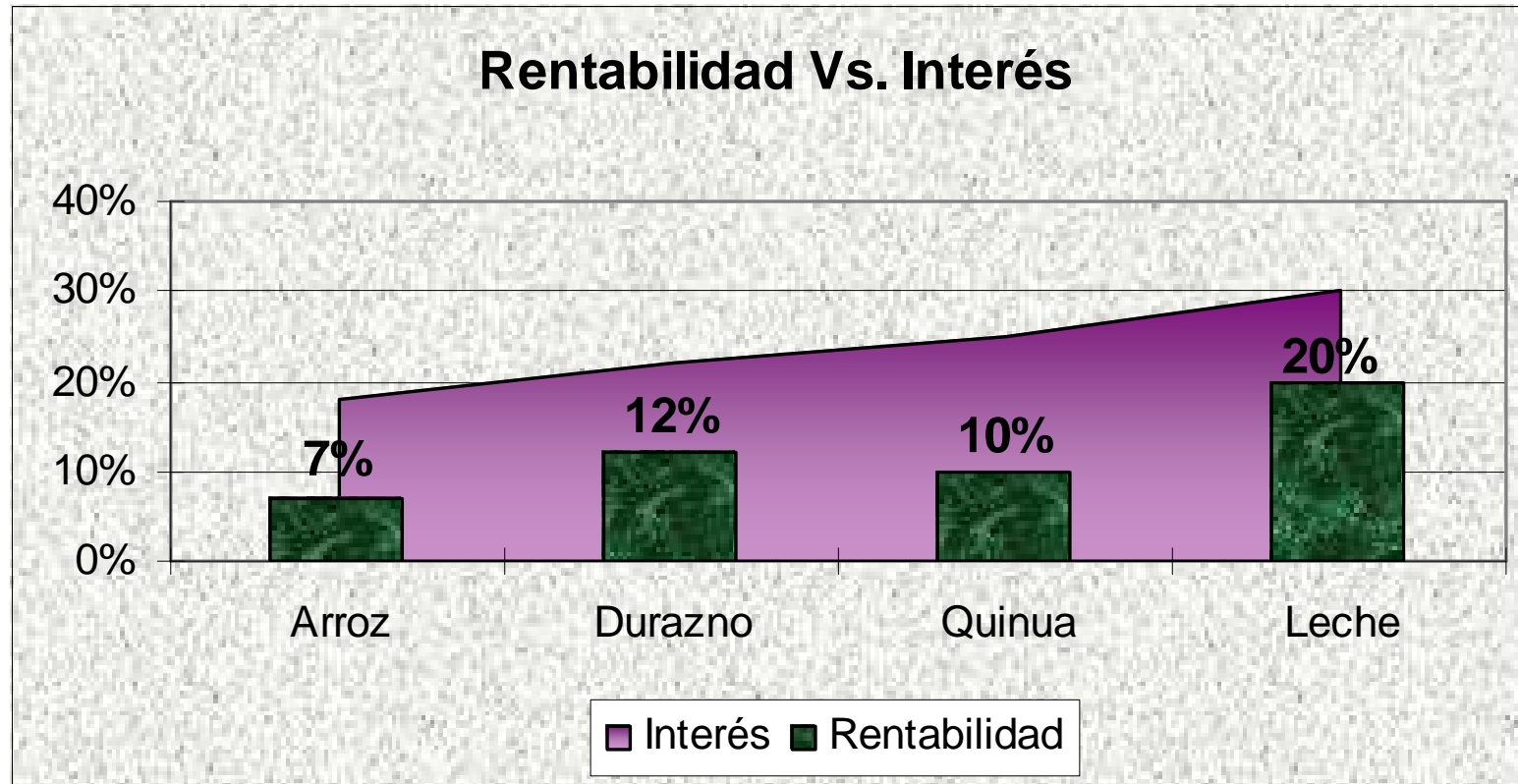
- Se discrimina a las asociaciones por su carácter colectivo y muy democrático que implica mecanismos de consulta muy lentos y alta rotación de dirigentes, obviamente es más fácil negociar con un gerente o propietario de una empresa rural.
- El nivel tecnológico de las OECAs generalmente es muy simple, obsoleto o artesanal, requieren nuevas inversiones que no pueden cubrir con su actividad económica ni con créditos por eso buscan el apoyo de proyectos de donación.



DIFERENCIAS EN LA RELACION IMF CON LOS PRODUCTORES Y SUS ORGANIZACIONES

Institución Financiera	Productor y OECA
Montos pequeños e intereses altos	Crédito no atractivo para el demandante
Plazos Cortos y cobros mensuales	Préstamos no acordes al ciclo de producción y acopio
Garantías Hipotecarias, 2 a 1	Carencia de documentos rurales de propiedad
Trámites burocráticos y en la ciudad	Altos costos para acceder al crédito
Oficiales de crédito del área urbana	Discriminación a productores, problema sociocultural
No brinda información clara y adecuada	Desconocimiento de los servicios, mal informados
No miden la verdadera capacidad de pago del productor	Los registros de sus actividades no son adecuados
No brindan servicio de ahorro, no existe vínculo ahorro-crédito	Sistemas tradicionales de ahorro no valorados
Preferencias a ciertas condiciones: exportación, concentración regional, intermediarios, microempresas.	Exclusión, discriminación que ocasiona frustración y desmotivación
Criterio de medida para una operación es la rentabilidad: VAN, TIR	La sostenibilidad de la organización se refleja en su punto de equilibrio
Descoordinación entre oficina central y sucursales	Desinformación y contradicciones
FALTA DE CONFIANZA MUTUA	

Demanda de Servicios Financieros



La tasa de interés actual esta por encima de la rentabilidad de los productores



Otros problemas en el acceso

La falta de servicios básicos en los Municipios impide el desarrollo del Sector productivo y financiero

Los factores climáticos son el principal riesgo que tienen los productores

Circulante reducido en el área rural y el riesgo en el envío físico de remesas



DEMANDAS A NIVEL DE PRODUCTOR:

Que SSFF demandan	Crédito para Capital de Operación e Inversión Ahorro (Arroz, quinua, Camélidos, leche y Artesanía)
Cuando	Acorde al ciclo productivo de cada sector
Montos	Operaciones: 50 a 5.000 \$ Inversión: 1.000 a 15.000 \$
Plazos	Operaciones: 3 meses a 3 años Inversión: Mínimo 1 año con pagos semestrales y anuales, para ciclos mayores (camelidos, durazno) mínimo 3- 5 años (periodo de gracia 1 años)
Interés	Operaciones: < 10% Inversión: 6%
Garantías	Maquinaria, herramientas, pecuaria, cosecha, productos, certificación de la OECA,

Un 65% de productores demanda servicio de ahorro en Instituciones Financieras y un 44% demanda servicios de giros.



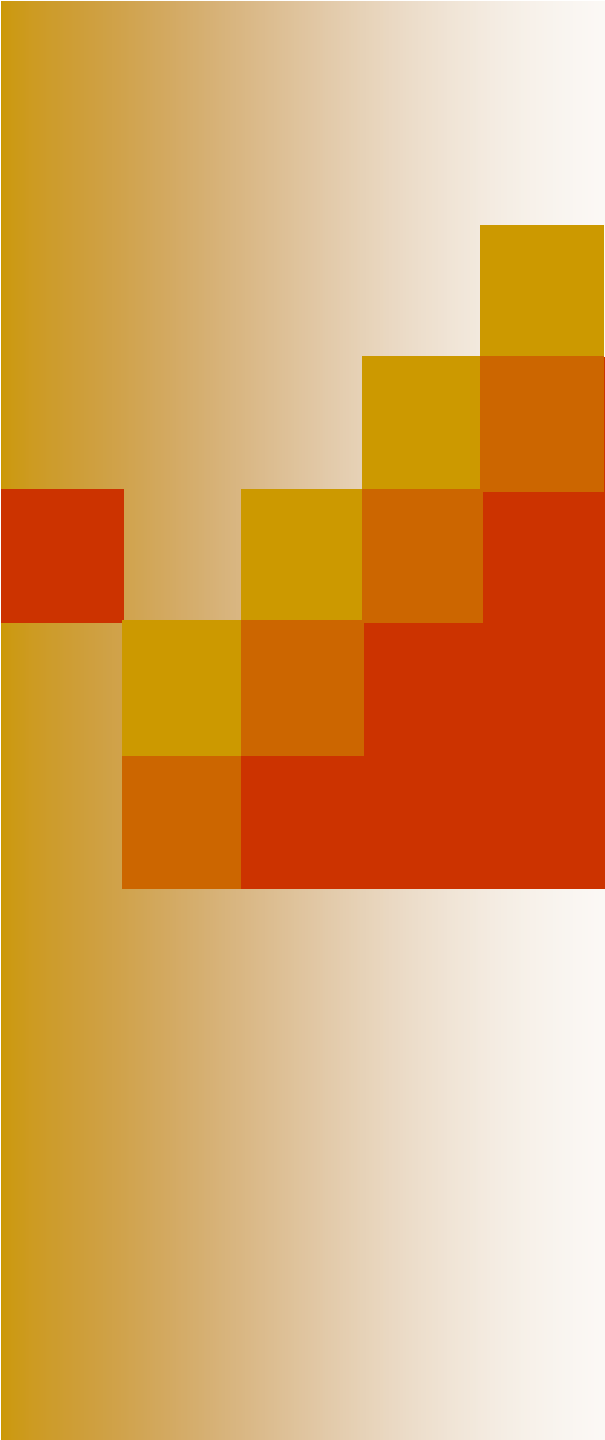
Demanda de Servicios Financieros

	OECA Local	OECA Regional
Que SS FF demanda	Crédito Leasing	Crédito Warrant
Montos	De 1.000 a 50.000 dólares	De 20.000 a 3 millones
Garantías	Personería Jurídica, terrenos, Certificado de la comunidad, Garantía de la OECA de 2º grado	Equipos, Maquinaria, planta industrial, terrenos, Plan de Inversiones
Plazos	Hasta 15 años con periodo de gracia	De 5 a 20 años con pagos anuales
Interés	6 % anual	1 - 6% anual
Destino	Actividades productivas, canalizar fondos a sus asociados Fondo de acopio, asistencia técnica	Infraestructura (Centros de acopio, plantas industriales) Transformación (beneficiado, equipo) y Comercialización (Capital de acopio, anticipos)

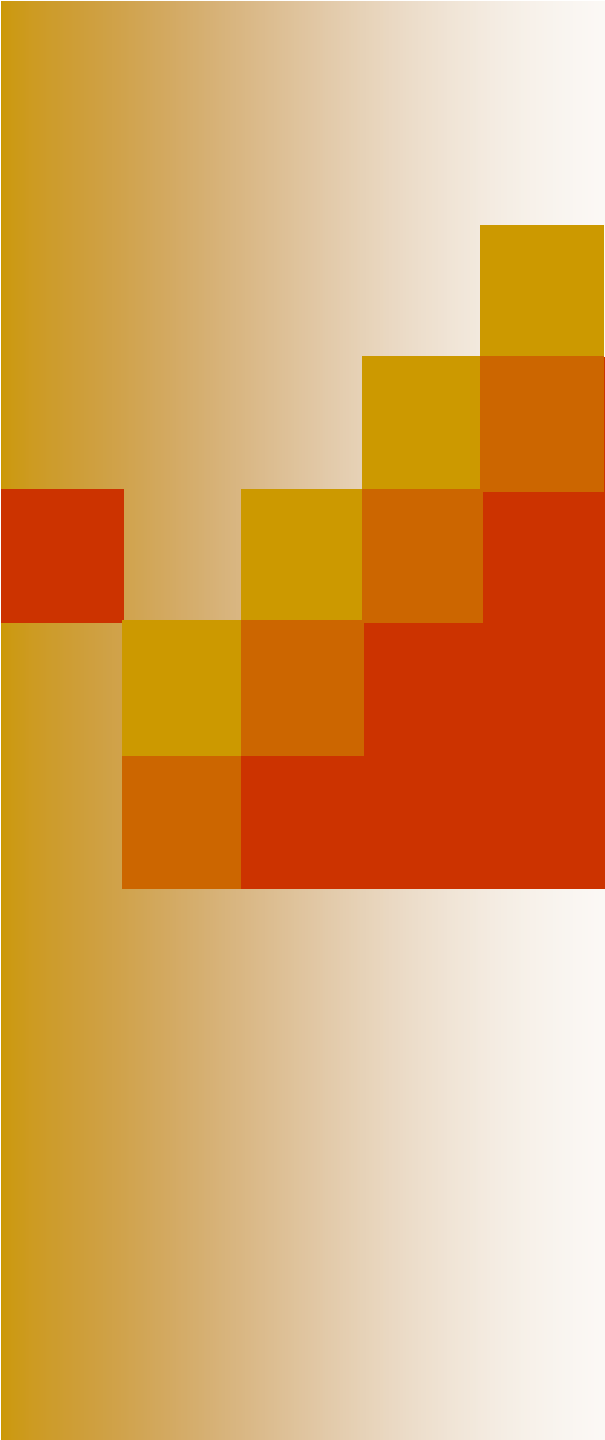


PROPUESTA

- Complementar las necesidades financieras individuales con las necesidades financieras colectivas
- Incorporar indicadores de evaluación financiera acordes a la lógica campesina: dar valor al punto de equilibrio
- Los Fondos de apalancamiento y negociación de las OECAs son experiencias que deben ser impulsadas
- Las OECAS deben acceder a fondos de inversión que les permitan un mejor desarrollo tecnológico



**Las micro finanzas pueden
responder a las necesidades de
los agricultores campesinos e
indígenas construyendo
relaciones naturales no forzadas**



**construyendo confianza
en los 3 niveles:
productor,
organización
y financiera**

Gracias