

Restricciones institucionales en el acceso al crédito para el cultivo de café en Honduras. Un análisis a partir de la teoría económica de Douglass North¹

Institutional restrictions on access to credit for coffee growing in Honduras. An analysis based on the economic theory of Douglass North

Restrições institucionais no acesso ao crédito para a cultura de café em Honduras. Uma análise baseada na teoria econômica de Douglass North

HÉCTOR EMILIO MADRID CASACA 

Facultad de Ciencias Económicas, Administrativas y Contables, Honduras

RESUMEN

Esta investigación trata sobre el conocimiento de las restricciones institucionales, mismas que tienen concordancia en el acceso crédito para el sector agroexportador y, en este caso, se aborda para los productores de la industria del café en Honduras. El enfoque es de contribuir y entender las relaciones entre los actores en el sistema financiero, los inconvenientes que pueden darse por la falta de información y cómo afectan a los productores. Como consecuencia, acontece el no poder acceder a las fuentes públicas y privadas como opciones de servicios financieros en mejores condiciones crediticias en el mercado de capitales. A razón de las normas a que refiere la economía institucional, se analizan las diferentes opciones a través de una revisión bibliográfica encontrándose legislaciones, reglamentos, reglas, circulares, productos financieros entre otros, los cuales son indispensables en la vía hacia el apalancamiento financiero de sus actividades. Así, se propone enfocarse en implementar un sistema de valor integrado por todos los actores de la industria del café para lograr el acceso al crédito, lo que conlleva a generar confianza y garantizar el retorno de los préstamos de manera segura.

Palabras clave: restricciones institucionales, acceso al crédito, sistema de valor, café, agroexportación.

1 Estudiante del Doctorado en Dirección Empresarial de la Universidad Nacional Autónoma de Honduras, Magister en Dirección de Negocios Internacionales, Licenciado en Contaduría Pública y Finanzas, Especialista en Normas Internacionales de Información Financiera "NIIF". Facultad de Ciencias Económicas, Administrativas y Contables, Honduras. Correo: hector.madrid@unah.edu.hn

ABSTRACT

This research deals with the knowledge of institutional restrictions, which have a bearing on access to credit for the agro-export sector and, in this case, is addressed to producers in the coffee industry in Honduras. The focus is to contribute and understand the relationships between the actors in the financial system, the inconveniences that can occur due to lack of information and how they affect producers. As a consequence, they are unable to access public and private sources as options for financial services with better credit conditions in the capital market. Due to the norms referred to the institutional economy, the different options are analyzed through a bibliographic review, finding legislations, regulations, rules, circulars, financial products, among others, which are indispensable on the way to the financial leverage of their activities. Thus, it is proposed to focus on implementing a value system integrated by all the actors of the coffee industry to achieve access to credit, which leads to generate confidence and guarantee the return of loans in a secure manner.

Keywords: institutional restrictions, access to credit, value system, coffee, agroexport

RESUMO

Esta investigação trata do conhecimento das restrições institucionais, que têm influência no acesso ao crédito para o sector agro-exportador e, neste caso, é dirigida aos produtores da indústria do café nas Honduras. O foco está em contribuir e compreender as relações entre os actores do sistema financeiro, os inconvenientes que podem ocorrer devido à falta de informação e a forma como afectam os produtores. Como consequência, os produtores não têm acesso a fontes públicas e privadas como opções para serviços financeiros com melhores condições de crédito no mercado de capitais. Devido às normas referidas na economia institucional, as diferentes opções são analisadas através de uma revisão bibliográfica, encontrando legislação, regulamentos, regras, circulares, produtos financeiros, entre outros, que são indispensáveis no caminho para a alavancagem financeira das suas actividades. Assim, propõe-se concentrar esforços na implementação de um sistema de valores integrado por todos os actores da indústria do café para conseguir acesso ao crédito, o que leva a gerar confiança e garantir a devolução dos empréstimos de uma forma segura.

Palavras-chave: restrições institucionais, acesso ao crédito, sistema de valores, café, agro-exportação

1. Introducción

El objetivo central de este artículo, es que, a partir de la economía institucional, se pueda relacionar el acceso al crédito para el sector agroexportador de Honduras, haciendo énfasis en el rubro del café, el cual es el producto de exportación que mayor contribución genera, para lo cual y de forma específica, se hace una conceptualización de las restricciones institucionales. Es así como, en línea con lo anterior, se hace una propuesta sobre la creación de un sistema de valor de la industria del café, lo que puede ser una alternativa permanente para que los productores y la industria puedan acceder a financiamientos bien estructurados, en donde lo más destacado es que todos los participantes

que accedan a este esquema, pueden persistir mucho tiempo con las alternativas de acceso al crédito.

El sector agroindustrial ha permitido expandir las oportunidades para las exportaciones en Europa y ha dinamizado los flujos de inversión extranjera directa provenientes de esta región, todo esto con inversiones principalmente en el sector café. A pesar de que Honduras es el quinto exportador del mundo en café, existen retos respecto a la competitividad, sobre todo en relación a la mejora de entorno de negocios a largo plazo.

El estudio se muestra mediante una revisión bibliográfica que permite tener una

visión analizada por diversos autores que han estudiado este fenómeno. Para promover el acceso al crédito, es pertinente realizar esfuerzos tanto del sector público como del privado, encaminados a fortalecer la institucionalidad y la estabilidad económica y jurídica, impulsando la creación de nuevos instrumentos para la administración de los riesgos de índole económico y financiero; además de innovar en canalizar los recursos hacia el sector productivo.

Las instituciones de desarrollo que, en el caso de Honduras es la banca de segundo piso, desempeña un papel sustancial en creación de valor orientado al financiamiento, tanto de forma directa como a través de intermediarios financieros como bancos, sociedades financieras, cooperativas de ahorro y crédito, además de las instituciones del sector informal de la economía. A las instituciones financieras corresponde enfocar su oferta de crédito a sectores que estén debidamente integrados y que generen cantidad importante de divisas para el país, lo que se convierte en fuente de generación de empleo, especialmente en las zonas más vulnerables.

2. Revisión de la literatura

En este apartado se hace una revisión bibliográfica de los conceptos generales de la economía institucional, así como de las teorías a partir de los cuales ha sido el apoyo para el acceso al crédito al sector agroexportador en Honduras, específicamente para el cultivo de café.

Economía institucional

La teoría institucional de Douglass North se deriva de su extensa investigación en historia económica. Bajo este supuesto, se protegen los haberes de propiedad, los contratos se hacen cumplir y las atribuciones políticas no interfieren con las iniciativas realizadas por

agentes económicos. Esta teoría permite que los mercados operen eficientemente a lo largo del tiempo. Un marco institucional eficiente, fácilmente se adapta a las circunstancias cambiantes (North, 1971). Esto proporciona condiciones económicas con incentivos que fomentan la toma de decisiones, permitiendo a la sociedad maximizar las oportunidades para resolver problemas sociales y promover un cambio económico exitoso.

Una vez que se establecen las reglas, el siguiente paso metódico es ver cómo los mercados económicos evolucionan dentro del marco institucional. Según el tipo de instituciones que prevalezcan y sus características de cumplimiento, la creación, difusión y división del conocimiento ocurrirá con costos de transacción altos o bajos. Instituciones apropiadas, a través de la estabilización de expectativas, conducen a una mayor seguridad en las transacciones. Este proceso va de la mano con bajos costos de transacción, mejores ganancias capturadas del comercio y, al final, un mayor rendimiento económico (North, 1990).

La célebre definición de instituciones de North le proporcionó el punto de partida para desarrollar su teoría. Las definió así:

Las instituciones son las reglas del juego en una sociedad, o, más formalmente, son las restricciones ideadas por el hombre que dan forma a la interacción humana. Se establecen instituciones para reducir los obstáculos que surgen de información imperfecta y asimétrica. Los obstáculos que encuentran las instituciones destinadas a superar se describen como costos de transacción. North distinguió dos tipos de restricciones: formales e informales. Juntas, estas limitaciones comprenden lo que él las llamo las reglas del juego" (North D. ,

Institutions, Institutional Change and Economic Performance, 1990, pág. 3)

La teoría de North se basa principalmente, en los principios de la teoría económica neoclásica (Zamagni, 2010). Esta considera el mercado y el mecanismo de precios como un componente fundamental de economías productivas, por lo que está firmemente comprometido con la visión de los individuos como utilidad (North D. , Markets, 2003). El acuerdo de North con los principios básicos de la economía neoclásica es, sin embargo, sujeto a una importante salvedad. En su opinión, la teoría neoclásica es incapaz de dar cuenta del crecimiento económico, ya que solo se ocupa de la operación de los mercados, no con la forma en que los mercados se desarrollan con el tiempo maximizado y acepta el principio del individualismo metodológico (North, 1994).

Según North, “Las instituciones son creadas por individuos, evolucionan y se modifican por individuos” (North, 1992). Distingue las instituciones de las organizaciones. Las instituciones son las reglas del juego, mientras que las organizaciones junto con los individuos son jugadores en el juego. Esta distinción, sin embargo, no es tan clara como parece. De hecho, North reconoce que, en algunos casos, que no especifica, las organizaciones también son instituciones ya que proporcionan una estructura para la interacción humana. North afirma que las instituciones establecen las reglas del juego y los jugadores: individuos y organizaciones, jueguen de acuerdo con estas reglas.

Las instituciones formales, según North, tienen una estructura jerárquica similar a normas jurídicas, que van desde la constitución hasta el estatuto y el derecho tradicional, hasta los contratos. Las reglas descienden de las políticas a los derechos de propiedad a los

contratos de los individuos (North, 1990). Los contratos reflejan los incentivos generados por la estructura imperante de los derechos de propiedad. En otras palabras, el conjunto de oportunidades de los actores económicos se deriva de la estructura prevaleciente de los derechos de propiedad.

Las instituciones informales o las reglas informales juegan un papel importante en la teoría de North. En *Instituciones, cambio institucional y desempeño económico* reconoce la importancia de las restricciones informales, incluidas las convenciones, las costumbres y los códigos de comportamiento, pero no explica completamente cómo se originan las reglas informales. simplemente afirma que las percepciones subjetivas son derivadas culturalmente y modificadas por la experiencia. La influencia de la cultura y las reglas informales es generalizada, según North. De hecho, en su opinión, la razón por la que, a lo largo de la historia, la mayoría de las sociedades no han logrado crecer, es porque están atrapados en marcos institucionales que no crean incentivos para desarrollar el intercambio impersonal. En consecuencia, son incapaces de beneficiarse de la división del trabajo (North, 1994).

Acceso al crédito

Según Maldonado et al (2011), el acceso a servicios financieros es de especial importancia, ya que existe una gran proporción de hogares en condición de pobreza que genera sus ingresos a partir de actividades informales, inestables o que se ven afectados por factores impredecibles o estacionales de ingresos y consumo. Por ello, los servicios financieros, al contribuir a suavizar sus flujos de ingreso y de consumo, constituyen una herramienta para optimizar sus recursos y mejorar el bienestar del hogar.

De acuerdo con lo manifestado por León, Sánchez y Jopen (2016), puede existir confusión en el análisis de los determinantes entre acceso y uso de servicios financieros. Sin embargo, se precisa que se entiende por acceso a servicios financieros a la oferta financiera disponible en una ubicación y período de tiempo específicos. En tanto que se entiende por uso de servicios financieros a la demanda por servicios financieros que realmente contratan las empresas, es decir, la empresa misma adopta acciones y decisiones financieras y resuelve sus requerimientos financieros, esto según sus objetivos económicos de corto y largo plazo. El uso de los servicios financieros, entendido como la demanda de los servicios financieros, es un factor relevante para analizar el acceso al crédito.

La formalización es uno de los criterios claves con la que deben contar las empresas para poder ser sujetos de crédito. No obstante, se ven obligadas a formalizarse de manera gradual junto al crecimiento, visto que las circunstancias al inicio no son muy favorables para formalizarse. De acuerdo con esto, Glisovic y Martínez (2012), señalan que generalmente el grado de formalización crece a medida que la empresa también lo hace y posee más antigüedad.

Los consumidores capacitados financieramente de manera adecuada son la primera línea de defensa para el buen funcionamiento de los mercados. Según Miller y Vos (2014), una entidad internacional que realiza una gran labor para difundir la educación financiera en el sector agrícola es la Organización de las Naciones Unidas para la Alimentación y la Agricultura (FAO). Esta entidad actúa en la oferta y en la demanda financiera del lado de la oferta, que desarrolla la capacidad de las instituciones para la comprensión de modelos de gestión de riesgo

agrícola; y del lado de la demanda, brinda educación financiera para organizaciones de productores, mujeres y jóvenes.

En función de lo expresado por Asmunson (2010), brindar préstamo y obtener el pago por ese servicio para los ahorristas representa una actividad complicada y arriesgada por falta de experiencia y tiempo. Ante esa disyuntiva, es necesario la figura del intermediario. Los ahorristas depositan sus ahorros en un banco comercial, que toma depósitos de diversas fuentes y paga intereses a los depositantes. A su vez, el banco obtiene los fondos para pagar esos intereses a través de financiamiento concedido a particulares o empresas. El beneficio del banco por proveer estos servicios es el margen de intermediación o *spread* que se obtiene de la diferencia entre las tasas de interés que cobra por los préstamos y la tasa de interés pasiva que debe pagar a los depositantes.

3. Metodología

El estudio es de tipo descriptivo-documental y se realizó revisión de la literatura sobre la economía institucional, así como las teorías y escritos científicos que han sido el apoyo para el acceso al crédito al sector agroexportador en Honduras, específicamente para el cultivo de café. En cuanto a la población estudio, está conformada por productores y empresas que se dedican al cultivo de la planta del café, entidades dirigentes y gremiales, instituciones del sistema financiero, y en las corporaciones que se enfocan a la transformación y procesamiento del grano aromático.

Se realizaron entrevistas con los responsables de las instituciones rectoras y gremiales del sector café: Consejo Nacional del Café (CONACAFE); el Instituto Hondureño del Café (IHCAFE); el Fondo Cafetero Nacional; Asociación Hondureña Productores de Café (AHPROCAFE);

Asociación Nacional del Café (ANACAFE); la Central de Cooperativas Cafetaleras de Honduras (LACENTRAL) y la Unión de Cooperativas de Servicios Agropecuarios (UNIOCOOP).

Así mismo, se realizó una revisión de páginas web institucionales como la del Banco Central de Honduras (BCH), Banco Hondureño para la Producción y la Vivienda (BANHPROVI), Asociación Hondureña de Instituciones Bancarias de Honduras (AHIBA), Banco Centroamericano de Integración Económica (BCIE), Banco Mundial (BM), Banco Interamericano de Desarrollo (BID), entre otros.

Además se realizó observación documental en journals científicos internacionales como Journal of Banking and Finance, Journal of Finance, Journal of Financial Economics,

Journal of Small Business Economics, memorias, estudios, revistas, páginas web entre otros.

4. Análisis de resultados

Encuanto a la información macroeconómica de Honduras, el país en una relación de 3 años del 2018 al 2020, denota valores sostenidos en cuanto a las exportaciones totales en moneda extranjera. Sin embargo, las agroexportaciones caen en promedio 9% en los años 2019 y 2020, esto como se observa está inducido por exportaciones del café. Esta baja en las exportaciones de acuerdo a informes del Banco Central, se debió a los efectos adversos provocados por fenómenos naturales como tormentas tropicales y especialmente a la reciente pandemia COVID-19. A continuación, en la tabla 1 se presenta resumen de las exportaciones:

Tabla 1.
Exportaciones de Honduras²

AÑOS	EXPORTACIONES TOTALES	AGROEXPORTACIONES TOTALES	SECTOR CAFÉ
2018	4,333.36	2,144.38	1,115.26
2019	4,232.97	1,961.14	946.73
2020	4,258.56	1,960.74	869.62

Fuente: adaptado de tabla de “exportaciones de Honduras” (www.bch.hn)

Contexto del cultivo del café

Honduras es el país de mayor producción de café en Centroamérica. En cada cosecha se exportan alrededor de ocho millones de quintales del grano, por los que el país recibe ingresos por mil millones de dólares por esta actividad aproximadamente. El café

representa para Honduras más del 5% del producto interno bruto (PIB) y cerca del 30% del PIB agrícola, de acuerdo con cifras oficiales. El año de cosecha de café en Honduras inicia el 1 de octubre y finaliza el 30 de septiembre del siguiente año. Esta actividad está a cargo de más de 100.000 productores y en estos ciclos

² Datos en millones de dólares americanos.

anuales se genera alrededor de un millón de empleos a nivel nacional.

Alemania y Estados Unidos fueron los principales compradores de café hondureño en los primeros cuatro meses de la presente cosecha, período en el que esos países adquirieron el 46,2% (652.894 quintales) de lo exportado. Se suman Bélgica con el 8,7%, Colombia (7,1%), Reino Unido (4,8%), Italia (4,5%), Canadá (4%), Japón (3,9%), Francia (3,3%) y Corea (2,6%), el restante 14,9% de destinos de exportaciones, están distribuidos en otros países con porcentajes menores al 2%, según un informe del Instituto Hondureño del café IHCAFE (SWI, 2022).

La institucionalidad cafetalera está conformada por el Consejo Nacional del Café (CONACAFE) como Fórmula Política Cafetalera; el Instituto Hondureño del Café (IHCAFE) como Ejecutor Técnico; el Fondo Cafetero Nacional como Ejecutor de Infraestructura; y como Organizaciones Gremiales de Productores están la Asociación Hondureña Productores de Café (AHPROCAFE); Asociación Nacional del Café (ANACAFE); la Central de Cooperativas Cafetaleras de Honduras (LACENTRAL) y la Unión de Cooperativas de Servicios Agropecuarios (UNIOCOOP) (IHCAFE, 2021)

Sistema financiero como facilitador de recursos económicos

El sistema financiero está integrado por los especialistas que actúan en los mercados ejerciendo las funciones y realizando las operaciones financieras conducentes a que la mayor cantidad de ahorro esté a disposición de la inversión en las mejores condiciones posibles para ambas partes (Calvo et al, 2014).

Se debe entender de forma más amplia que un sistema financiero (intermediarios

financieros) cumple por tanto la misión fundamental en una economía de mercado, de captar el excedente de los ahorradores (unidades de gasto con superávit) y canalizarlo hacia los prestatarios públicos o privados (unidades de gasto con déficit) (Calvo et al, 2014).

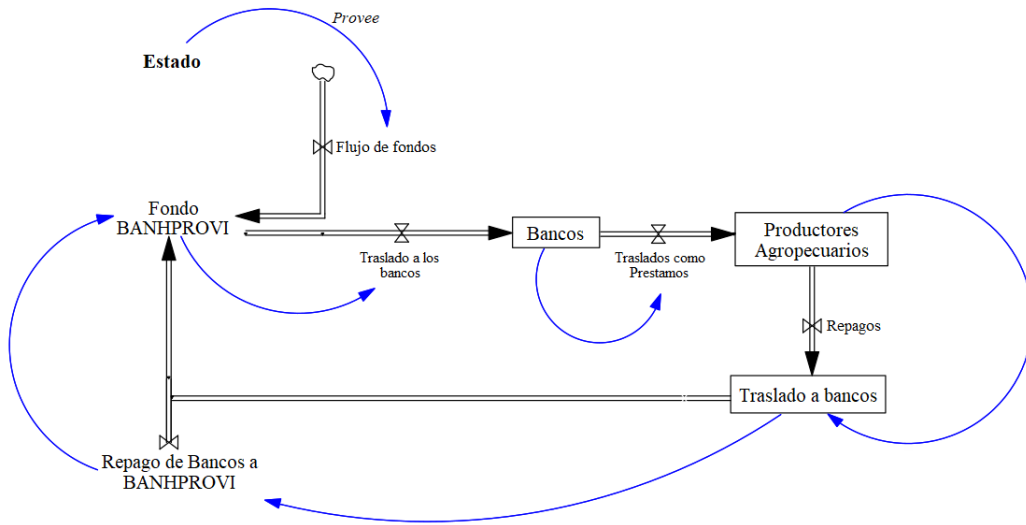
Apareciendo en el contexto del sistema financiero, la figura de intermediario financiero se define como el conjunto de instituciones especializadas en la mediación entre los prestamistas y los prestatarios últimos de la economía. Para efectos de conocimiento según Calvo et al (2014) existen 2 tipos de intermediarios: Instituciones Financieras Monetarias que están constituidas por el Banco Central y otras Instituciones Financieras no Monetarias como son los bancos y las cooperativas de ahorro y crédito entre otras.

Dentro del sistema financiero, en Honduras como en muchos países de Latinoamérica, la banca de desarrollo o llamada comúnmente banca de segundo piso, habitualmente es el ente financiero que facilita el acceso al crédito en condiciones financieras especiales, suelen ser con características de fondos a largo plazo y con tasas de interés más bajas que las del mercado. En el caso que nos ocupa el sector exportador, específicamente el sector cafetero, sin duda se ha visto beneficiado tal y como lo demuestra ser el rubro de mayor exportación dentro de las agroexportaciones del país.

Para representar la canalización de recursos en el sistema financiero de Honduras, en lo que respecta a los fondos de redescuento, se presenta el flujo de préstamos desde la banca de desarrollo hasta los productores, la forma en cómo canalizan los préstamos a través de la banca de primer piso; los productores agropecuarios acceden a los bancos, para que a través de estos puedan acceder al crédito a la

banca de desarrollo como lo es BANHROVI, en donde las restricciones institucionales y características financieras, son más adecuadas en cuanto a plazo, tasas y forma de pago con respecto a los fondos propios de los bancos, ya que BANHPROVI se nutre de recursos económicos del estado, tal como se muestra a continuación en la figura 1:

Figura 1.



Fuente: elaboración propia.

A través de BANHPROVI, los cafetaleros disponen de productos financieros, los cuales pueden acceder mediante los intermediarios financieros, principalmente los bancos y las cooperativas de ahorro y crédito, tal y como se muestra en la tabla 2 a continuación:

Tabla 2.
Productos financieros para los cafetaleros

	Monto de préstamo	Destino	Requisitos básicos	Tipo de préstamos	Tasa de interés
Producción Agrícola	Hasta 10 millones de Lempiras	Producción agrícola para semi-llena, instalación y mejoramiento de viveros, insumos, malla para sombra, sistema de riego, maquinaria y equipo agrícola.	<ul style="list-style-type: none"> · Llenar solicitud de crédito (presencial). · Copia de tarjeta de identidad. · Copia RTN. · Plan de inversión y flujo de caja. · Garantía hipotecaria. · Información financiera. · Garantías y avalúo, entre otros. 	Capital de trabajo de hasta 24 meses y para activo fijo hasta 10 años, con un período de gracia se hasta 2 años.	10% anual

Comercia- lización del café	Hasta 10 millones de Lempiras	Comercialización del café	· Certificación de compra y venta y · Plan de costos fijos y variables	Capital de trabajo de hasta 8 meses	12% anual
Agrocrédito (programa especial)	Hasta 10 millones de Lempiras para activo fijo y de hasta 3 millones de Lempiras para capital de trabajo.	Producción agrícola para establecimiento de cultivos, compra de insumos, pago de servicios, mano de obra, construcción y mejoramiento de instalaciones y compra de maquinaria.	· Solicitud de financiamiento; · Copia de identidad; · Copia de RTN numérico; · Escritura de Constitución cuando sea persona jurídica. · Plan de inversión. · Garantías: hipotecaria, prendaria, fiduciaria, Certificado de garantía complementaria agrocrédito.	Capital de trabajo de hasta 36 meses y para activo fijo hasta 10 años con un período de gracia de hasta 3 años.	Tasa de interés de 8.7% anual

Fuente: adaptado de “productos financieros para los cafetaleros” (<https://banhprovi.gob.hn/>)

Además de los programas de crédito, los productores cafetaleros, tienen acceso a programas de garantía colateral, el cual pueden acceder para respaldar sus créditos, surge como una alternativa más en apoyo al acceso al crédito, ya que, aunque los productores

cuenten con garantías reales, pueden solicitar además certificados de garantía colateral, lo que facilita aún más el obtener préstamos. Se presenta el programa de fondo de garantía en la tabla 3 a continuación:

Tabla 3.
Fondo de Garantía Agrocrédito

Agrocrédito	
Destino	Fondo de Garantía para el Financiamiento de Créditos Redescontados con recursos del Fideicomiso BCH-BANHPROVI, destinados a sectores prioritarios en generación de empleo y/o divisas para el país. Los Fondos de Garantía-BANHPROVI son una oportunidad para atender las necesidades de financiamiento en el sector productivo del país en los destinos de capital de trabajo e inversión fija, a través de la emisión de un certificado de garantía. Por lo tanto, es importante tener presente que los Fondos de Garantía son instrumentos para facilitar acceso al financiamiento y manteniendo la moral de pago requerida en la gestión de un crédito.

Fuente: adaptado de “Fondo de Garantía Agrocrédito” (<https://banhprovi.gob.hn/>)

Propuesta de creación de un sistema de valor

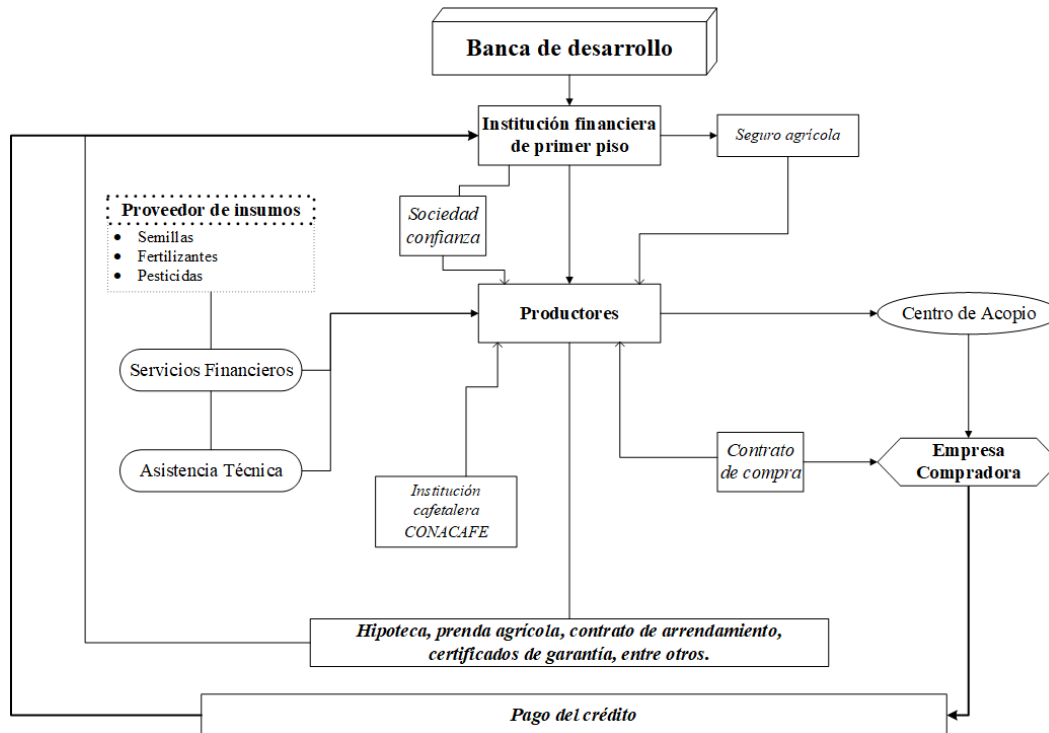
Después de haber analizado el acceso al crédito partiendo de preceptos de la economía institucional, considerando las limitaciones que podrían ocasionarse en el financiamiento constante que requieren los cafetaleros, se recomienda que se estructure un sistema de valor donde participen todos los actores de esta industria. De esta manera, se pueda perfeccionar el acceso a recursos financieros.

El sistema de valor para los productores de café, consiste en que a partir de que los solicitantes de crédito accedan al sistema financiero, previo a esto, ya han sido verificados por el ente rector como lo es el CONACAFE, garantizando que están debidamente registrados en la entidad. Igualmente de importante es la participación de las empresas que abastecen a los

productores con los insumos agrícolas, los cuales son indispensables para el cultivo y mantenimiento de las fincas. En cuanto a la asistencia técnica, hay empresas expertas que apoyan a los productores, dotando de servicios de capacitación en la materia; en cuanto a garantizar los préstamos, además de las garantías propias de los productores, la sociedad Confianza apoya con garantías colaterales.

Para garantizar la recolección, se recomienda incorporar a las empresas que cuenta con centros de acopio, quienes tienen espacios apropiados para salvaguardar la fruta. Por último, las empresas compradoras de la fruta quienes proveen los contratos, que sumado a los seguros agrícolas, termina de cerrar el ciclo del sistema de valor, tal y como a continuación en la figura 2 se muestra el modelo propuesto.

Figura 2.
Sistema de valor para el acceso al crédito para los cafetaleros



Fuente: elaboración propia.

Resultados encontrados en estudios similares en la región americana, en relación con el desarrollo y la competitividad del sector agrícola

En el contexto al acceso al crédito, se encontraron interesantes estudios en la región americana, los cuales contribuyeron a analizar las variables en el acceso a servicios financieros para los productores de café en Honduras.

Chévez (2016), realizó la investigación *Estructura organizacional en la Gestión Administrativa de las Pymes Agrícolas en el Cantón Buena Fe, provincia de Los Ríos, 2015*. Aquí se desarrolló un estudio de tipo aplicado, descriptivo y bibliográfico. El tamaño de la muestra estuvo conformado por 43 productores a quienes se les aplicó los métodos inductivos, analíticos y deductivos. La aplicación se llevó a cabo mediante los instrumentos encuesta y observación directa. El objetivo principal de este trabajo es diseñar un modelo de estructura organizacional para las pymes agrícolas en el Cantón Buena Fe, provincia Los Ríos. Los resultados obtenidos permitieron concluir que las pymes son organizaciones que se dedican a la producción de diversos cultivos, en especial de ciclo corto y están conformadas por un pequeño grupo de colaboradores. Además, son manejadas por personas que carecen de preparación en cuanto a nivel de estudios, lo cual demuestra que no tienen conocimiento de gestión administrativa.

Toro Beleño (2014) realizó la investigación *Análisis de la Gestión Empresarial Agrícola en el Municipio de Lebrija-Santander*, donde desarrolló un enfoque cuantitativo y un diseño no experimental, de tipo descriptivo. De una población de 5.200 entre pequeños y medianos productores, tomó una muestra de 250 agricultores empleando un muestreo

aleatorio simple. El propósito de este trabajo consiste en analizar la gestión empresarial de los agricultores en el Municipio de Lebrija-Santander y los factores pertinentes. Los resultados obtenidos le permitieron concluir que la formalización empresarial en el sector agropecuario en el Municipio de Lebrija no ha alcanzado un nivel adecuado debido a la alta informalidad detectada en la respectiva investigación, demostrándose a su vez que no se ha tratado de manera correcta su solución.

Según el informe del Banco Mundial (2008), la revolución de las microfinanzas, que brindan acceso al crédito sin exigir garantía formal, ha permitido a millones de personas pobres, especialmente mujeres, obtener préstamos, pero no ha alcanzado a la mayoría de las actividades agrícolas, con excepción de las de alta rotación, como la ganadería menor y la horticultura. No obstante, la gama de productos financieros de los que pueden disponer los pobres de las zonas rurales se ha ampliado e incluye cuentas de ahorro, transferencias de dinero, seguros y opciones de arrendamiento financiero. Con la aparición de cadenas de suministro integradas y la explotación agrícola por contrato, se está difundiendo la intermediación financiera a través de agentes interrelacionados. Las tecnologías de la información reducen los costos de transacción y de los préstamos para las zonas rurales, por ejemplo, con la emisión de tarjetas de crédito agrícolas que se utilizan para comprar insumos o los teléfonos celulares para realizar operaciones bancarias. Las centrales de riesgo que elaboran informes sobre solvencia de las instituciones de microfinanciamiento y de los bancos comerciales del nivel inferior también ayudan a los pequeños agricultores a capitalizar la reputación que se forjan como prestatarios de esas instituciones a fin de acceder a préstamos más comerciales y de mayor volumen.

Muchas de estas innovaciones se encuentran aún en etapa experimental y, para que repercutan significativamente en la competitividad de los pequeños agricultores, hará falta evaluarlas y aplicarlas en mayor escala.

5. Conclusiones

Los objetivos que se que plantearon son valoración de restricciones institucionales de acceso al crédito para el cultivo del café en Honduras. De forma específica, se realizó la conceptualización de las restricciones institucionales de acceso al crédito y se caracterizó la industria del café. Se analizaron las diferentes opciones a través de una revisión bibliográfica encontrándose legislaciones, reglamentos, reglas, circulares, productos financieros entre otros, los cuales son indispensables en la vía hacia el apalancamiento financiero de sus actividades,

El papel de la banca de desarrollo en la promoción del acceso al crédito a través de la banca nacional puede innovar en materia de productos financieros o procesos de institucionalidad, los que pueden apoyar de manera integral a la industria del café tanto de capital de trabajo como de capital fijo, en aras de desarrollar sus fincas y los procesos de la industrialización, así como la inserción en los mercados internacionales que cada son más exigentes.

En efecto, la restricción del crédito altera las trayectorias de la inversión y la productividad, lo que limita los efectos inducidos de una mayor demanda efectiva y el propio alcance del cambio estructural. Ello hace aún más necesaria una importante intervención del Estado, en que se orienten el crédito y la inversión hacia el cambio ordenado, como aspecto de fondo para el accionar del resto del sistema. Muchos agricultores obtienen recursos en los mercados financieros

informales, en los cuales pagan altas tasas de interés.

Se ha hecho planteamiento sobre que la implantación de una cadena de valor de la industria del café puede ser una buena alternativa permanente para que los productores y la industria puedan acceder a financiamientos bien estructurados, en donde lo más imperante es que todos los actores participen en el modelo de la caracterización en la cadena. Con esto, se piensa que este sector bien organizado, puede permanecer mucho tiempo con las alternativas de acceso al crédito, que sin duda es un punto de partida para su desarrollo.

Por último, se puede afirmar que las restricciones institucionales en el acceso al crédito encontradas en el estudio tienen que ver básicamente con la no existencia de un sistema de valor debidamente estructurada, lo cual incide en que el productor nacional se le impida acceder ante la banca tradicional, y tengan que recurrir en muchas ocasiones a fuentes de financiamiento informales, lo que conlleva a condiciones crediticias no adecuadas al sector.

Referencias bibliográficas

Asociación Latinoamericana de Instituciones Financieras para el Desarrollo (ALIDE) ALIDE. (2016). *Las finanzas agrícolas y rurales en América Latina*. Obtenido de <https://www.rfilc.org/es/library/las-finanzas-agricolas-y-rurales-en-america-latina/>

Aponcio, Z. (2000). El reto de la calidad del servicio financiero. *Investigaciones Europeas de Dirección y Economía de la Empresa*, 6(1), 71-92. Obtenido de <https://redaedem.org/articulos/iedee/v06/061071.pdf>

- Asmundson, I. (2010). ¿Qué son los servicios financieros? Vuelta a lo esencial. *Finanzas & Desarrollo*. Obtenido de <https://www.imf.org/external/pubs/ft/fandd/spa/2011/03/pdf/basics.pdf>
- Banco Mundial. (2008). Informe sobre el desarrollo mundial Agricultura para el desarrollo. Panorama General. *Revista de la Facultad de Economía, BUAP*, 12(36), 135-168. Obtenido de <https://www.redalyc.org/pdf/376/37612480013.pdf>
- Calvo, A., Parejo, J., Rodríguez, L., & Cuevo, Á. (2014). *Manual del sistema financiero español* (25 ed.). Editorial Planeta, S.A. Obtenido de https://www.planetadelibros.com/libros_contenido_extra/29/28771_Manual_Sistema_Financiero.pdf
- Chávez, K. V., & Plaza, P. M. (2016). *Estructura organizacional Estructura organizacional en la gestión administrativa de las pymes agrícolas en el Cantón Buena Fe Provincia de Los Ríos, 2015*. Los Ríos, Ecuador: Quevedo: UTEQ. Obtenido de <https://repositorio.uteq.edu.ec/bitstream/43000/1264/1/T-UTEQ-0007.pdf>
- Denegrí, M., del Valle, C., Gonzáles, Y., Etchebarne, S., Sepúlveda, J., & Sandoval, D. (2014). ¿Consumidores o ciudadanos? Una propuesta de inserción de la educación económica y financiera en la formación inicial docente. *Estudios pedagógicos (Valdivia)*, 40(1), 75-96. Obtenido de <https://dx.doi.org/10.4067/S0718-07052014000100005>
- Dugger, W. (1995). Douglass C. North's New Institutionalism. *Journal of Economic Issues*, 29(2), págs. 453-458. Obtenido de <https://doi.org/10.1080/00213624.1995.11505682>
- Glisovic, J., & Martínez, M. (2012). Financiamiento de pequeñas empresas: ¿Qué papel desempeñan las instituciones microfinancieras? Enfoques. *The Consultive Group to Assist the Poor*(81). Obtenido de <https://www.cgap.org/sites/default/files/CGAP-Focus-Note-Financing-Small-Enterprises-What-Role-for-Microfinance-Jul-2012-Spanish.pdf>
- IHCAFE. (2021). *IHCAFE - Instituto Hondureño del Café*. Obtenido de Institucionalidad Cafetalera: <https://www.ihcafe.hn/institucionalidad-cafetalera/>
- León, J., Sánchez, M., & Jopen, G. (2016). *Determinantes del acceso y uso de servicios financieros de las microempresas en el Perú*. Pontificia Universidad Católica del Perú & Consorcio de Investigación Económica y Social. Obtenido de https://cies.org.pe/sites/default/files/investigaciones/cies_jlmsgj_informe_final.pdf
- Maldonado, J., Moreno, R., Giraldo, I., & Barrera, C. (2011). *Los programas de transferencias condicionadas: ¿hacia la inclusión financiera de los pobres en América Latina?* International Development Research Center. Obtenido de <http://repositorioproyectocapital.com/wp-content/uploads/2018/02/libro-programas-transferencias-condicionadas-inclusion-financiera-pobres-2011.pdf>
- Miller, C., & Vos, R. (2014). Finanzas inclusivas para el desarrollo rural. *Organización de las Naciones Unidas para la Alimentación y la Agricultura - FAO*. Obtenido de <https://www.fao.org/3/at889s/at889s.pdf>
- North, D. (1971). Institutional Change and Economic Growth. *The Journal of Economic History*, 31(1), 118-125. Obtenido de <https://doi.org/10.1017/S0022050700094109>
- North, D. (1981). *Structure and Change in Economic History* (4 ed., Vol. 11). New York and London: W. W. Norton & Co. Obtenido de <https://doi.org/10.1177/0022050700094109>
- North, D. (1990). Institutions and their consequences for economic performance. *The Limits of Rationality*, 383-401.
- North, D. (1990). Institutions, Institutional Change and Economic Performance. *Cambri-*

- dge. Obtenido de <https://doi.org/10.1017/CBO9780511808678>
- North, D. (1992). Institutions, Ideology, and Economic Performance. *Cato Journal*, 11(3), págs. 477-496. Obtenido de <https://www.cato.org/sites/cato.org/files/serials/files/cato-journal/1992/1/cj11n3-11.pdf>
- North, D. (1994). Economic Performance Through Time. *The American Economic Review*, 84(3), págs. 359-368. Obtenido de <https://www.jstor.org/stable/2118057>
- North, D. (1994). The American Economic Review. *American Economic Association*, 84(3), 359-368. Obtenido de <https://www.jstor.org/stable/2118057>
- North, D. (2003). Markets. (J. Mokyr, Ed.) *The Oxford Encyclopedia of Economic History*, 3.
- North, D. (2005). *Understanding The Process of Economic Change*. Princeton University Press.
- SWI. (8 de Febrero de 2022). *Swissinfo.ch - Unidad empresarial de la sociedad suiza de radio y televisión SRG SSR*. Obtenido de Ingresos por exportaciones de café hondureño suben 85 % en 4 meses de cosecha: [https://www.swissinfo.ch/spa/honduras-caf%C3%A9_ingresos-por-exportaciones-de-caf%C3%A9-hondure%C3%B1o-suben-85---en-4-meses-de-cosecha/47331570#:~:text=Honduras%20vendi%C3%B3%20entre%20octubre%20de,-quintales\)%2C%20indic%C3%B3%20la%20fuente.](https://www.swissinfo.ch/spa/honduras-caf%C3%A9_ingresos-por-exportaciones-de-caf%C3%A9-hondure%C3%B1o-suben-85---en-4-meses-de-cosecha/47331570#:~:text=Honduras%20vendi%C3%B3%20entre%20octubre%20de,-quintales)%2C%20indic%C3%B3%20la%20fuente.)
- Toro Beleño, L. F. (2014). *Análisis de la Gestión empresarial agrícola en el Municipio de Lebrija-Santander*. Bogotá, Colombia: Universidad Nacional de Colombia. Obtenido de <https://repositorio.unal.edu.co/handle/unal/52471>
- Zamagni, V. (2010). What is the Message of 'Understanding the Process of Economic Change' for Economic Historians? *Structural Change and Economic Dynamics*, 21 (2), 157-163. Obtenido de <https://doi.org/10.1016/j.strueco.2009.11.001>