

**Inclusión Financiera, Ahorro y Crédito para Caficultores de Colombia**  
**Camilo Adolfo Rivera Guzmán**  
**Universidad Católica de Colombia**

**Notas del Autor**

**Este Informe Final se realizó por el estudiante con código: 319890, para cumplir con los requerimientos Académicos pertinentes, habiendo sido su Monitor el Docente Guillermo Badillo Valderrama.**

**Correspondencia: [carivera90@ucatolica.edu.co](mailto:carivera90@ucatolica.edu.co)**

**Bogotá D.C. Mayo 2019**

## **Tabla de Contenido**

Presentación,	3
Marco referencial,	6
Marco Histórico,	6
Marco Teórico,	10
Descripción de la Entidad,	15
Objeto Social,	15
Naturaleza Jurídica,	15
Misión,	15
Visión,	16
Objeto de la Práctica,	17
Propósito de la Práctica,	17
Objetivo de la Práctica,	17
Síntesis de las funciones desempeñadas en el cargo,	18
Metodología empleada en la Investigación,	20
Técnicas,	20
Medios,	20
Referentes,	20
La Investigación y sus Resultados,	20
Motivos que llevaron a seleccionar el tema de Investigación,	21
Resumen y Palabras Clave,	21
Planteamiento del problema,	22
Objetivos de la Investigación,	23
Objetivo General,	23
Objetivos Específicos,	24
Área específica de la Investigación,	25
Aspectos concretos investigados,	25
Conclusiones y recomendaciones,	26
Glosario,	27
Referencias,	29



La presente obra está bajo una licencia:  
**Atribución-NoComercial-SinDerivadas 2.5 Colombia (CC BY-NC-ND 2.5)**

Para leer el texto completo de la licencia, visita:

<http://creativecommons.org/licenses/by-nc-nd/2.5/co/>

**Usted es libre de:**



Compartir - copiar, distribuir, ejecutar y comunicar públicamente la obra

**Bajo las condiciones siguientes:**



**Atribución** — Debe reconocer los créditos de la obra de la manera especificada por el autor o el licenciante (pero no de una manera que sugiera que tiene su apoyo o que apoyan el uso que hace de su obra).



**No Comercial** — No puede utilizar esta obra para fines comerciales.



**Sin Obras Derivadas** — No se puede alterar, transformar o generar una obra derivada a partir de esta obra.

### **Lista de Siglas**

FNC: Federación Nacional de Cafeteros.

BdB: Banco de Bogotá.

BEPS: Beneficios económicos periódicos.

## **Presentación**

La Entidad donde se está realizando la Práctica es el Banco de Bogotá, con inicio el 2 de enero del 2019 y culminación el 1 de julio del 2019. Algunas de las funciones principales son: monitorear e identificar las estrategias comerciales y de servicios ofrecidos por otras entidades financieras al segmento, con el fin de definir planes que permitan conservar la competitividad en el mercado. Colaborar en la ejecución de planes comerciales que permitan cumplir las metas del segmento pymes y de los productos diseñados para el mismo, así como revisar la ejecución de las actividades necesarias para llegar al cumplimiento de las metas comerciales establecidas para tal segmento.

## **Marco referencial**

### **Marco Histórico**

El café es el cultivo nacional por excelencia y se encuentra ubicado a lo largo de toda la geografía colombiana. El área sembrada es de 948 mil hectáreas es decir el 19% del área agrícola. Las fincas cafeteras ocupan el 66 % del área cultivada en el país y es el producto con la mayor participación entre los diferentes cultivos registrados. La distribución de las zonas cafeteras en el país, tiene una amplia presencia en 22 departamentos y en 590 municipios, con una participación significativa en las zonas del sur. Actualmente en Huila, Cauca y Nariño se localiza el 30% del total del área sembrada y de producción (FNC, 2014).

Teniendo en cuenta las condiciones económicas de los municipios en donde principalmente se desarrolla la actividad cafetera, se observa que la mayoría de la población, 402 mil hogares que se traducen en 1.6 millones de personas, habita en los 382 municipios rurales más pobres y vulnerables del campo colombiano; donde el 11% habita en viviendas con falencias constructivas y el 5% tiene servicios inadecuados (FNC, 2014).

La población que habita en las fincas cafeteras representa el 25% del total de la población rural en estos departamentos, esto se traduce en una cifra de aproximadamente 9 millones de personas. El 96% de los productores son propietarios de cultivos con áreas de menos de 5 hectáreas, las cuales comprenden cerca del 72% del área cultivada en el país y responden al 70% de la producción cafetera a nivel nacional. Del total de los productores cafeteros el 50% tiene menos de 1 hectárea en café con un tamaño de cultivo de 0.6 hectáreas en fincas cuya área total no supera las 2,9 hectáreas.

La estructura que conforma las fincas cafeteras y los cafetales está conformada por un aproximado de 10 hectáreas y apenas un 28% ellas se encuentran cultivadas en café y el 72% restante está dedicada a la producción de alimentos para autoconsumo (FNC, 2014).

Dentro de estas mismas características, se observa que son las fincas pequeñas las que aportan la mayor proporción de mujeres cafeteras. En su mayoría, la fuerza de trabajo empleada en las fincas pequeñas proviene de mano de obra familiar en un 75%, en fincas con menos de una hectárea; y un 46% en fincas con menos de dos hectáreas. Referente a las fincas de mayor tamaño, los trabajadores recolectores son principalmente jornaleros trashumantes y población flotante (FNC, 2016-2017).

En cuanto a las características sociodemográficas, la fuerza de trabajo en la recolección de café en departamentos como Bolívar, Caquetá, Cesar y Quindío es aportada por un 85% de hombres y un 14,2% de mujeres; mientras que en otros departamentos como Nariño tiene la proporción más alta de mujeres recolectoras del país con un 27.4%.

Las edades de esta población también varían entre hombres y mujeres. Los recolectores hombres, tienen una mayor edad promedio que las mujeres, 42.6 años y 39.3 años respectivamente. A diferencia de esto, en el ámbito educativo, son las mujeres quienes presentan mayor porcentaje respecto a estudios mayores de la primaria, con un 44%; mientras que en los hombres esta proporción es solo del 30% (FNC, 2016-2017).

Del total de personas identificadas como miembros de hogares cafeteros, se cuentan aproximadamente 207. 344 hogares, el 46,5% son mujeres y el 53,5% restante son hombres.

La recolección de café, en su mayoría, no está regida por una contratación laboral formal. Solamente el 1.5% de los recolectores es contratado como empelado. Por otra parte, el 50% de los recolectores de café trabajan por kilo recogido, este porcentaje de trabajadores son los que se encuentran en fincas grandes y medianas; el 37, 5% reciben un pago diario y el 11% son trabajadores familiares sin pago, los cuales se ubican comúnmente en las fincas pequeñas (FNC, 2014).

La región donde se encuentran los caficultores con mayor experiencia laboral es el eje cafetero, con un aproximado de 22.5 años de experiencia laboral en hombres y 17.5 en mujeres, la variación entre la remuneración diaria varía según las regiones del país, aunque el promedio es de \$25.507, se pueden encontrar remuneraciones jornales entre 10 mil hasta 50 mil por día y así como en otras labores, presenta una significativa diferencia de género, en la cual, los hombres ganan un 12% más que las mujeres en este tipo de contratación. En la contratación al destajo (contrato por kilo recogido) también existe una diferencia, según la región: este puede variar entre \$100 y \$800 dependiendo principalmente de la calidad de la labor, y a diferencia de la remuneración diaria, en esta modalidad, no se presentan diferencias significativas por el género del recolector (FNC, 2014). Es así como se puede determinar que para los trabajadores agrícolas es más rentable trabajar bajo la modalidad de destajo que en la modalidad de contratación al jornal.

Pese a todo esto, existe una tendencia creciente a la escasez de mano de obra en el campo, asociada con la migración, la menor participación de los jóvenes en actividades agrícolas y la oferta laboral en otros sectores alternativos como la minería y la construcción. Esto ha llevado a que se eleve el costo laboral de la recolección, llegando a presentar más del 50% de los costos totales de producción. Otro factor a tener en cuenta



es el envejecimiento de la población: el índice de vejez para los hogares cafeteros es de 38,0 frente al nacional rural que es de 35,4. En vista de lo anterior, la intención de ahorro por parte de los caficultores, con el fin de obtener un ingreso durante su vejez según los BEPS (Beneficios Económicos Periódicos) es del 87,1%. De los recolectores que manifiestan tener intención de ahorro para cuando ya no puedan trabajar, el promedio de ahorro es de \$160.000 mensuales en época de cosecha, mientras que, en los otros meses del año, se reduce a \$56.000 mensuales. Desafortunadamente la vinculación a esquemas de protección a la vejez o aseguramiento del trabajo son muy bajas (4% y 3% respectivamente) (FNC, 2014).

A raíz de lo anterior, se puede determinar que la pobreza en los hogares cafeteros es menor en comparación con aquellos dedicados a otras actividades agropecuarias. Sin embargo, los niveles de pobreza aún son altos dentro de la población cafetera (30%) y se ha hecho más vulnerable por la baja rentabilidad de las actividades agrícolas, el bajo nivel de escolaridad y la informalidad laboral (FNC, 2014). Por otra parte, dado que el café es un producto eminentemente de exportación cuyo precio es volátil y está determinado por la Bolsa de Valores de Nueva York, al igual que por cambios en su productividad por factores climáticos y plagas, la población caficultora se ve directamente impactada en su capacidad para reinvertir en su cultivo, generando un círculo vicioso que ahonda la pobreza de esta población.

A lo anterior, se suma la necesidad de impulsar una mejora en la calidad de los empleos en el sector agrícola, mediante estrategias de formalización laboral, inclusión social y productiva que logre una transformación integral en el campo colombiano.

La FNC pudo percibir la existencia de estas necesidades básicas en el gremio de los caficultores, para el desarrollo de sus actividades, por lo que acudió al sector

Financiero con el fin de facilitar diferentes recursos, en busca de promover, incentivar y desarrollar esta actividad económica tan importante para el país. Para lo cual el BdB, en convenio con unos aliados estratégicos nacionales e internacionales, logran la aplicación de un proyecto de inclusión financiera al gremio de caficultores, el cual parte de un contrato estipulado entre la FNC y BdB.

La inclusión financiera se enfoca en la generación de nuevos servicios y productos de calidad, que permitan apoyar la bancarización e inclusión financiera en el país, con propuestas y negocios para la población en general, facilitando el acceso a los servicios financieros, apoyando así la reducción de la pobreza y generando crecimiento económico y estabilidad.

Para cumplir con dichos temas el BdB se apoya en unos aliados estratégicos, quienes brindan recursos para la ejecución de proyectos, dentro de los cuales hay algunos que contemplan intereses homogéneos como la destrucción de la pobreza extrema a nivel mundial, promover el acceso a los servicios financieros de familias en condiciones de pobreza, hogares no bancarizados, microempresarios y pequeña empresa.

### **Marco Teórico**

Al finalizar el siglo XIX, el café cobro gran importancia dentro de la economía colombiana, ya que, en 20 años, paso de representar el 20% a más del 50% de las exportaciones totales del país. Así mismo, la expansión del café apporto significativamente a la consolidación de sectores comerciales e industriales asociados al procesamiento del grano.

A medida que el café enriquecía la economía de la nación y se expandía su cultivo, aumentaron las plantaciones, el número de familias vinculadas a la producción y

se hizo cada vez más necesaria la organización de la industria cafetera. En un principio los productores carecían de apoyo financiero en cuanto a información y créditos, y debían sacrificar gran parte de su ingreso sometido a un sistema que vinculaba el precio del café con un crédito de usura (Boada, 2002).

Ante el avance positivo del crecimiento del café en Colombia los caficultores se convirtieron en un grupo económico muy importante y ante la imperativa necesidad de una institución que organizara el gremio y representara sus intereses, En 1927 el gremio se consolido con la creación de la FNC, una asociación que promueve el cultivo de café y representa a los caficultores colombianos nacional e internacionalmente a la vez que se encarga de velar por su bienestar y crecimiento.

Gracias a las estrategias de la federación por conquistar y consolidar el grano en el mercado internacional, Durante el siglo XX el café se consolido como el principal producto de exportación del país representando a niveles cercanos el 80% de las exportaciones colombianas. Así mismo, el gremio cafetero se convirtió en el principal propulsor de la política social en las zonas cafeteras proveyendo bienes públicos y servicios como educación, acueductos, alcantarillados, programas de higiene y construcción de vías terciarias (FNC, 2016-2017).

A lo largo de muchos años, la federación fue la única institución gremial que capitalizo entidades de crédito. Con la presencia de la federación en los campos y el conocimiento de los productores se fortalecieron entidades bancarias como el banco agrícola y la caja agraria. Así mismo, gracias a la seguridad del sistema de crédito surgieron las cuentas de ahorro y un crédito institucionalizado diseñado para el fomento de la agricultura que redujo los costos de financiamiento y que fue asequible para la gran mayoría de caficultores pequeños, medianos y grandes (Boada, 2002).

El crecimiento de la industria cafetera, competitividad y un eficiente sistema de mercados interno y externo se debe en gran medida a la disposición de un crédito oportuno. La federación permitió junto con las entidades de crédito, la implementación de cédulas cafeteras y la circulación de bonos para darle liquidez al sistema financiero y que, en época de crisis, diseñaban instrumentos a costos que contrarrestaban la reducción de los ingresos. De esa manera el trabajo de los campos recibía apoyo y se compensaban los beneficios que protegían y apoyaban el desarrollo urbano (Boada, 2002).

Luego en 1953 se fortaleció la industria cafetera con la creación del banco cafetero, esto motivo aún más la inversión cafetera y la región se benefició con un sistema de sucursales en conjunto con la caja agraria las cuales aseguraron casi de manera total la cobertura en materia de servicios a ciudades y pueblos cafeteros. Durante los años siguientes hasta 1957 los sistemas siguieron mejorando y contribuyeron cada vez más al trabajo agrícola cuando se estableció la garantía de compra de café a precios estables y el sistema de crédito al campo se hizo más seguro y su alcance fue aún mayor gracias a que la cosecha se convirtió en la mejor prenda agraria (Boada, 2002).

En 1973 las instituciones de crédito agrícola se especializaron y los fondos para el crédito dependían de la inversión en bonos lo cual se estableció a raíz de la aprobación de la ley 5ª y sus posteriores reformas cambiando así el interés y la participación de los medianos y grandes caficultores en la utilización de los instrumentos de apoyo gremial que llevaron consigo a la creación del fondo de financiamiento agropecuario. Durante esta época el endeudamiento por parte de los caficultores había alcanzado un altísimo nivel de endeudamiento acumulado y en 1985 el banco apenas destinaba el 8% de su cartera total al café con base en recursos propios (Boada, 2002).

Hasta finales de los noventa, la organización cafetera manejó instrumentos propios de financiamiento, lo cual determinó pautas de comportamiento bien definidas. La discusión de las políticas de crédito fue en general menos económica y más financiera, menos interesada en el funcionamiento de los mercados financieros rurales y más en la disponibilidad de recursos parafiscales, menos en el resultado final de impacto y más en la necesidad o las aspiraciones de los productores, expresadas a través de la organización gremial (Boada, 2002) es decir que, durante las dos últimas décadas del siglo XX, así como a lo largo del siglo, el papel del crédito cafetero tuvo un papel pro cíclico (Boada, 2002).

En el 2006 a través del convenio entre la FNC y el BdB, se adicionaron servicios financieros dando origen a la cedula y tarjeta cafetera inteligente, la cual le permitió a los caficultores, abonar a las tarjetas de crédito los recursos provenientes de la venta de café, ser utilizada en datafonos, realizar transacciones en línea, entre otros. En el 2014 se firmó un nuevo convenio para ejercer el proceso de bancarización rural, uniendo una cuenta de ahorros a la tarjeta cafetera inteligente y Apoyar al Gobierno Nacional en su programa de inclusión financiera

De este modo los caficultores lograron hacer uso de su tarjeta inteligente ya que el BdB puso a disposición de las cooperativas el canal cafetero, servicio que se presta a través de un portal empresarial, con la venta de café y recibirán su abono en su tarjeta cafetera, así mismo podrán realizar la dispensación de efectivo en almacenes de provisión agrícola o dispersión de sus recursos correspondientes a programas de destinación específica.

Desde el 25 de agosto de 2016 se registraron 47.447 transacciones de compra de fertilizantes a través de la Cédula y Tarjeta Cafetera Inteligente, como consecuencia a la

lucha por la reactivación de cafetales afectados por tiempo seco. Programas de reactivación que también se ejecutaron para el año 2007. Esto teniendo en cuenta que la cosecha de café se produce una vez al año.

Al 30 de noviembre del 2018 el 75 % del gremio esta bancarizado, hablando así de 388 mil caficultores y como datos a destacar en los últimos 5 años el BdB logro la visita en más de 277 municipios a nivel Nacional, más de 41.466 personas capacitadas en aulas móviles y más de 70.392 en educación financiera.

En el 2018 la nueva Oficina Móvil (furgón), llego a 40\_municipios\_en zonas en donde por infraestructura vial el bus actual no puede ingresar, sin descartar la continuación de la ruta con la Oficina Móvil (bus).

Para el 2019 se esperan aperturas digitales de cuentas de ahorro en punto a través de Internet y/o Banca Móvil en las Oficinas Móviles. Y con un proyecto de movilidad se esperan optimizar tiempos en captura de datos, apoyará la gestión comercial.

## **Descripción de la Entidad**

### **Objeto Social**

El objeto social del Banco de Bogotá es celebrar o ejecutar todas las operaciones y contratos legalmente permitidos a los establecimientos bancarios, con sujeción a los requisitos y limitaciones de la Ley colombiana (Banco de Bogotá, 2013).

### **Naturaleza Jurídica**

El Banco de Bogotá es una Entidad privada, con domicilio principal en la ciudad de Bogotá D.C., que se constituyó mediante Escritura Pública número 1923, del quince (15) de noviembre de 1870, de la Notaria Segunda de Bogotá D.C. Mediante Resolución número 3140 del 24 de septiembre 1993 la Superintendencia Financiera de Colombia renovó con carácter definitivo el permiso de funcionamiento. La duración establecida en los Estatutos es hasta el 30 de junio del año 2070, pero podrá disolverse o prorrogarse antes de dicho término. El Banco tiene por objeto social celebrar o ejecutar todas las operaciones y contratos legalmente permitidos a los establecimientos bancarios de carácter comercial, con sujeción a los requisitos y limitaciones de la ley colombiana (Banco de Bogotá, 2013).

### **Misión**

Ser el Banco líder en Colombia para el mercado de empresas, personas y el sector social oficial. Un Banco siempre a la vanguardia para brindar a sus clientes soluciones anticipadas, que les permitan vivir una experiencia bancaria satisfactoria (Banco de Bogotá, 2019). El mejor apoyo para el crecimiento y progreso de sus clientes, porque los valora y está dispuesto y disponible para asesorarlos, prestándoles un servicio ágil,

oportuno, amable y de calidad. Un Banco que cumple con los objetivos de liderazgo en eficiencia, rentabilidad, utilidad y generación de valor que esperan los accionistas.

Un Banco que cuenta con un grupo de talentosos colaboradores que trabajan con ingenio, dedicación, eficiencia, agilidad, compromiso, lealtad, siempre orientados al logro y motivados por el orgullo de pertenecer a la institución que les genera bienestar y crecimiento.

El Banco a través de su ejemplo y apoyo ratifica su compromiso con la construcción e interiorización de sus valores, generando crecimiento, convivencia y bienestar a la comunidad.

### **Visión**

Ser el Banco líder en Colombia y Centroamérica, que crece con el progreso de sus clientes, de su equipo humano, de sus accionistas y del país.

Mejor Servicio al Cliente, ser el Banco de referencia. en banca universal en Colombia por el mejor servicio al cliente.

Mayor Eficiencia, ser el Banco de referencia en banca universal en Colombia por el mejor servicio al cliente, la mayor eficiencia.

Innovación ser el Banco de referencia en banca universal en Colombia por el mejor servicio al cliente, la mayor eficiencia y su innovación (Banco de Bogotá, 2019).



## **Objeto de la Práctica**

### **Propósito de la Práctica**

La Práctica tiene como propósito dar curso a la asignatura Trabajo de Grado II, a fin de dar término a mi academia y optar al título de economista.

### **Objetivo de la Práctica**

De otra parte, es objetivo de la práctica complementar la academia, iniciar la práctica laboral y el ejercicio profesional, adquiriendo conocimientos específicos del ámbito financiero. Esto ha generado un crecimiento personal e integral, desde el inicio de mi carrera.

### **Síntesis de las funciones del cargo asignado**

- Conocer, comprender y aplicar la política y procedimientos para el logro de los objetivos de los procesos en los que participa el BdB, las implicaciones del incumplimiento de los requisitos, y su contribución para la mejora continua.
- Revisar la ejecución de las actividades necesarias para llegar al cumplimiento de las metas comerciales establecidas para el segmento Pyme y social.
- Monitorear e identificar las estrategias comerciales y de servicio ofrecidos por otras entidades financieras al segmento, con el fin de definir planes que permitan conservar la competitividad en el mercado.
- Colaborar en la ejecución de planes comerciales que permitan cumplir las metas del segmento y de los productos diseñados para el segmento.
- Realizar seguimiento a los proyectos y requerimientos que buscan mejorar los procesos de venta y postventa con las diferentes áreas del Banco, con el fin de satisfacer las necesidades del área comercial y de los clientes del segmento.
- Interactuar constantemente con el equipo comercial para canalizar sus necesidades con diferentes áreas del Banco.
- Gestionar con las diferentes dependencias del Banco el cumplimiento de compromisos adquiridos para la entrega de información o ejecución de procesos.
- Acompañar a la Fuerza Comercial en orientación y propuestas de nuevos productos que podrían marcar la pauta para la creación de nuevas estrategias, como apoyo al cumplimiento de metas.

## **Metodología de la Investigación**

La Investigación se efectuó mediante la revisión sistemática de artículos y estudios publicados en bases de datos, para presentar una mejor visión de las necesidades puntuales del caficultor y para plantear cómo se podría eliminarlas y/o mitigarlas.

Se tendrán presentes los niveles de producción históricos que presenta el sector cafetero, su ubicación geográfica dentro de la nación (de segmentos cafeteros según superficie cultivada), para realizar un estudio de acercamiento a la población cafetera y un estudio de mercadeo que permita determinar la ubicación y conformación de grupos pre-cooperativos y cooperativas de caficultores, y así poder pensar en un acceso viable de grupos de caficultores al sector financiero.

El medio por el cual se va a manejar esta información es una carpeta compartida únicamente entre las dos entidades (Banco de Bogotá y Federación Nacional de Cafeteros), por temas de confidencialidad y seguridad de la información, la cual cumple con todos los protocolos estipulados en el contrato dado al manejo de la información de los clientes cafeteros, y de la cual se toman los datos estadísticos necesarios para el estudio.

El análisis de la información se hace desde la Dirección de Mercadeo y de la Gerencia de Producto y Segmento, las cuales hacen el estudio para empezar a proyectar las viabilidades de las estrategias a implementar, a fin de cumplir con el objetivo.

Los resultados se presentarán al Director de la Dirección de Mercadeo, por medio de presentación de láminas, dando a conocer los resultados del estudio y sus respectivas conclusiones e iniciativas para su aprobación. Es importante destacar que existen

entidades que tienen como objetivo liderar proyectos financieros y de inclusión social, tal como se plantea en esta Investigación, por lo cual se convertirían en aliados estratégicos para llevar a cabo la ejecución, gracias a los recursos monetarios que están dispuestos a entregar para el desarrollo del proyecto.

Según lo descrito en la metodología, concretamente los métodos, técnicas, medios y referentes que se van a utilizar para el manejo, análisis y representación de la información son:

**Método:** mixto (inductivo, deductivo)

**Técnicas:** el acopio de toda la información se hace a partir de los datos que contiene la Carpeta del Convenio en una base de datos, con información confidencial y de relevancia para la ejecución del proyecto.

**Medios para manejo y análisis de la información:**

- Estadísticas.
- Excel.
- Figuras en gráficos.
- Diapositivas para la Sustentación.

**Referentes:**

- Edad y género de los caficultores.
- Determinación de segmentos de grupos caficultores, según extensión cultivada.
- Desarrollos tecnológicos en las regiones cafeteras.
- Medios de información para difundir entre los caficultores la forma y beneficios del acceso a los productos financieros.

## **La Investigación y sus Resultados**

### **Motivos que llevaron a seleccionar el tema de Investigación**

La creación de nuevos conocimientos, frente a situaciones de la vida cotidiana que vive un caficultor y la determinación de estrategias para lograr la inclusión del mismo en el uso de diferentes productos financieros, a fin de lograr un mayor bienestar.

Es de mi interés empezar a desarrollar todas mis capacidades y conocimientos adquiridos durante el transcurso de la carrera, en el ámbito laboral, y ver en realidad la aplicabilidad en la vida cotidiana de los ejercicios prácticos que se deben desarrollar para llevar a cabo un proyecto y que sus resultados sean satisfactorios.

### **Resumen y Palabras Clave**

#### **Resumen**

Los síntomas y causas que originan el planteamiento del problema están sujetos a las condiciones propias de la población cafetera: esta se ha vuelto más vulnerable en el entorno volátil en el cual se tiene que desempeñar, porque es pobre, se ha envejecido, tiene pocos años de educación y se mueve en un mercado laboral predominantemente informal, el cual a su vez se ve impactado por los choques negativos en los precios del café.

La Práctica tiene como propósito dar curso a la asignatura Trabajo de Grado II, a fin de dar término a mi academia y optar al título de economista.

De otra parte, es objetivo de la Práctica complementar la Academia, iniciar la práctica laboral y el ejercicio profesional, adquiriendo conocimientos específicos del ámbito

financiero. Esto ha generado un crecimiento personal e integral, desde el inicio de mi carrera.

Al interior del contenido del trabajo, se encuentra el marco referencial el cual permite aclarar las características del sector cafetero, así como su historia, los planteamientos del problema y estrategias para dar solución a los mismos, con una metodología específica descrita en el desarrollo del documento, que parte o se efectúa mediante la revisión sistemática de artículos y estudios publicados en bases de datos.

Los resultados que se esperan obtener, que se guiaran por medio de las estrategias son la inclusión financiera, ahorro y crédito para caficultores de Colombia.

**Palabras Clave:**

Sector Cafetero, crédito al caficultor, inclusión financiera, condiciones de vida del caficultor colombiano, bancarización, cultivo cafetero.

**Planteamiento del problema**

“En Colombia el gremio productor de café, a lo largo de la historia, se ha convertido en una rama vital para los ingresos del país, debido a que impacta directamente en la balanza comercial. En 2017 esta industria produjo 2.400 millones de dólares en divisas, siendo el primer producto de exportación no minero ni petrolero, irrigando sus ingresos en más de la mitad de los municipios del país a través de 550.000 productores del grano” (90 años del gremio cafetero, 2017).

Sin embargo, “la población cafetera - como se anotó anteriormente - se ha vuelto más vulnerable y se mueve en un mercado laboral predominantemente informal, el cual

se ha traducido en una reducción drástica de sus ingresos en razón de la inestabilidad de los precios del café, la baja productividad de las explotaciones y las condiciones propias de la población cafetera” (FNC, 2016-2017). Teniendo en cuenta lo anterior, se busca desde el sector financiero, un músculo de gran poder, que las entidades bancarias como el BdB en concurso con el Gobierno Nacional direccionen una contribución acorde con el mejoramiento de las condiciones de vida de los caficultores, haciendo un acercamiento a las regiones - donde se encuentran ubicados - con programas de inclusión social y educación financiera, los cuales sean relevantes para su entorno y que les permitan hacer parte del progreso, identificando e implementando oportunidades en el sector rural.

## **Objetivos de la Investigación**

### **Objetivo General**

Plantear estrategias de apoyo, que correspondan al tratamiento de responsabilidad social, utilizando planes y/o proyectos, y/o acciones puntuales que procuren el mejoramiento de las condiciones socioeconómicas del caficultor colombiano.

### **Estrategias Viables**

- Ofrecer incentivos a los caficultores para lograr su participación en las actividades educativas sobre el uso y beneficio de los productos financieros.
- Facilitar a los caficultores el acceso a productos financieros, a través de diferentes medios (corresponsalías, oficinas móviles y similares).

- Conformación de grupos pre-cooperativos y cooperativas de caficultores, para tener más posibilidades de acceso a diferentes productos financieros, dadas las condiciones de minifundio de sus propiedades.
- Establecer proyectos complementarios de asistencia y sostenimiento de los grupos pre-cooperativos y cooperativas, para efectos de administración, contactos con puntos de mercadeo, y acopio y comercialización autónomos de sus cosechas.
- Generar garantías a los caficultores, mediante la creación de seguros que les permitan enfrentar los choques económicos y estabilicen los ingresos durante épocas agroclimáticas fuertes y que sean asequibles para pequeños, medianos y grandes productores, disminuyendo la tarifa del IVA e incrementando el subsidio de prima.
- Invertir en capacitaciones y actividades financieras que contemplen las necesidades específicas del sector cafetero y fomenten la cultura del ahorro, ofreciendo productos y servicios sostenibles que rompan las barreras que les impiden llevar a cabo un ahorro constante, estableciendo límites en topes de saldo y monto de transacciones mensuales.

### **Objetivos Específicos**

- Identificar la actual problemática socioeconómica de los caficultores a nivel nacional.
- Analizar las estrategias financieras planteadas por parte del (BdB) en el año 2019, para mejorar la calidad de vida de los caficultores colombianos, mediante



la bancarización que tuvo lugar gracias al convenio entre el BdB y la Federación Nacional de Cafeteros (FNC).

- Plantear otras estrategias para contribuir al desarrollo de la Inclusión Financiera, el Ahorro y Crédito para Caficultores de Colombia.

### **Área específica de la Investigación**

La Investigación persigue, específicamente, contribuir con algunos planteamientos para mejorar la situación socioeconómica que vive la población cafetera colombiana, teniendo en cuenta que se está viendo afectada por la baja productividad, el envejecimiento de los caficultores, el bajo nivel de educación en aspectos financieros y sus beneficios y la resistencia a la conformación de grupos (pre-cooperativos y cooperativas).

### **Aspectos concretos investigados**

Se consideraron el género, la edad, los segmentos de grupos caficultores, los desarrollos tecnológicos, la culturización al caficultor en aspectos financieros y sus posibilidades de accesibilidad a servicios financieros; y ubicación geográfica de los caficultores en las diferentes zonas de producción cafetera, entre otros. En procura de lograr acciones efectivas que mejoren las condiciones del caficultor colombiano, se plantearon algunas estrategias para poder dar cumplimiento a cada uno de los objetivos planteados en esta Investigación.

### **Conclusiones y recomendaciones**

El sector cafetero en Colombia es uno de los sectores más importantes por su aporte al PIB en la economía Nacional. Pero es necesario mejorar la condición del mismo, dadas sus condiciones socioeconómicas al presente, por las condiciones – señaladas anteriormente - de baja productividad, envejecimiento de la población cafetera, bajo nivel cultural, bajos precios internacionales del café; lenta incorporación tecnológica asociativa (especialmente en el caso de los caficultores de minifundio), para agilizar y hacer competitivos los diferentes pasos del proceso productivo, especialmente en el caso de las cooperativas agroindustriales, en procura de lograr productos competitivos por su presentación, precio y calidad.

En razón de lo anterior, es de gran importancia incentivar una cultura de ahorro y crédito entre los cafeteros. Gracias a la Federación Nacional de Cafeteros en convenio con el Banco de Bogotá, este sector ha tenido un fuerte respaldo por parte del Gobierno Nacional, ya que se han establecido acuerdos y políticas normativas, para el buen desarrollo de la actividad cafetera.

## **Glosario**

### **Aliados Estratégicos:**

son aquellos que se dirigen a su mismo mercado, pero no son competencia directa.

### **Crédito:**

es una operación financiera donde una entidad financiera le concede a otra una cantidad de dinero en una cuenta a su disposición, comprometiéndose la segunda a devolver todo el dinero tomado, pagando además un interés por el uso de esa cantidad.

### **Inclusión financiera:**

significa para personas físicas y empresas, tener acceso a productos financieros útiles y asequibles que satisfagan sus necesidades, transacciones, pagos, ahorros, crédito y seguro prestados de manera responsable y sostenible.

### **Bancarización:**

consiste en formalizar todas las operaciones y canalizarlas a través de medios legales que permiten identificar su origen y destino y que el Estado pueda ejercer sus facultades de fiscalización contra la evasión tributaria, el lavado de activos y otros delitos.

### **Recursos Monetarios:**

son aquellos recursos (dinero en efectivo) que provienen de las instituciones financieras.

**Ahorro:**

es una parte del ingreso que se reserva parte del gasto ordinario o evitar un gasto o consumo mayor, por lo tanto, es la diferencia que existe entre el ingreso disponible y el gasto efectuado.

**Cultivo:**

el cultivo es la práctica de sembrar semillas en la tierra y realizar las labores necesarias para obtener frutos de las mismas.

**Condiciones Económicas:**

normas o estipulaciones que regulan las relaciones económicas de las partes contratantes; consistentes en tres partes: medición, abono y liquidación de la obra.

### Referencias

El espectador. 90 años del gremio cafetero. (28 de Junio de 2017). *El espectador*.

Banco de Bogotá. (2013). Prospecto de informacion. 217. Colombia.

Banco de Bogotá. (2013). Prospecto de informacion. 1.Colombia.

Banco de Bogotá. (2019). Nuestro Banco. Colombia.

Boada, F. H. (2002). *El credito cafetero en Colombia*. (U. Andes, Ed.) Bogota: U.  
Nacional de Colombia.

FNC. (2014). *Ensayos de economia cafetera*. Bogora: Federacion Nacional de Cafeteros.

FNC. (2016-2017). *Ensayos de economia cafetera* . Bogota: Federacion Nacional de  
Cafeteros.