



# IMPACTO DE LA OFERTA INSTITUCIONAL DE CRÉDITO PARA JOVEN RURAL EN EL NORTE DEL VALLE

## IMPACT OF THE INSTITUTIONAL OFFER OF CREDITS FOR RURAL YOUNG PEOPLE IN THE NORTE OF THE VALLE

*Maritza Ruth Jaramillo Ospina<sup>1</sup>*

*Carlos Alberto Suarez Flórez<sup>2</sup>*

*Lindy Neth Perea Mosquera<sup>3</sup>*

<sup>1</sup>*Administradora de Empresas de la Universidad del Valle sede Cartago optando al título de Especialista en Alta Gerencia. Correo electrónico: marujaos@hotmail.com*

<sup>2</sup>*Administrador de Empresas de la Universidad del Valle sede Cartago optando al título de Especialista en Alta Gerencia. Correo electrónico: cartagosig@gmail.com*

<sup>3</sup>*Docente del área de Economía de la Facultad de Ciencias Económicas, Administrativas y Contables de la Universidad Libre Seccional Pereira. Correo electrónico: lindynpeream@unilibre.edu.co*

**Resumen**— Como un vehículo que contribuya a la reactivación económica del país a través de oportunidades para los jóvenes rurales y universitarios, el Gobierno Colombiano por medio del Ministerio de Agricultura, Finagro y el Banco Agrario de Colombia, buscando la inclusión financiera de los jóvenes, es así como lanza líneas de crédito especiales para joven rural y para estudiantes de último semestre o egresados de carreras técnicas o tecnológicas agropecuarias e ingenierías afines, para financiar sus proyectos y emprendimientos agropecuarios, agroindustriales y servicios de apoyo. Con el objetivo de mejorar la financiación de jóvenes emprendedores, estas líneas de crédito cuentan con tasas preferenciales subsidiadas por el gobierno para expandir el acceso al crédito de jóvenes sin experiencia crediticia, y se enmarca en un conjunto de medidas donde el principal beneficiario es el joven. Cuentan con requisitos asequibles y tasas muy bajas debido al subsidio que se otorga para este fin. El desarrollo de este artículo tiene como objetivo que las organizaciones divulguen esta información a la audiencia juvenil del Norte del Valle, en un trabajo conjunto del Gobierno, entidades bancarias e instituciones de educación media y superior.

**Palabras clave**— *Bancarización, inclusión financiera, líneas de crédito, relevo generacional.*



**Abstract**— As a instrument that contributes to the economic reactivation of the country through opportunities for rural and university youth, the Colombian Government, through the Ministry of Agriculture, Finagro and the Banco Agrario de Colombia, seeking the financial inclusion of youth, launches for rural youth and for students in their last semester or graduates of agricultural technical, technological careers and related engineering, a special loans to finance their agricultural, agroindustrial projects and agro undertakings. With the aim of improving the financing of young entrepreneurs, these lines of credit have preferential rates subsidized by the government to expand the access to these credits for young people without credit experience and is part of a set of measures where the main beneficiary is the youth population. They have affordable requirements and very low rates due to the subsidy that is granted for this purpose. The development of this article proposes that the organizations spread this information to the Norte del Valle's youth audience in a joint work of the government, banks and secondary and higher education institutes.

**Keywords**— *Bancarization, financial inclusion, lines of credit, generational change*

## 1. Introducción

La gran ausencia de los jóvenes en el campo, ha incentivado al Gobierno de Colombia en crear programas para la inclusión financiera, con el objetivo de lograr que el joven rural no migre a la ciudad en busca de oportunidades laborales y que se genere el relevo generacional en el sector rural.

Está claro que en Colombia se tiene una deuda histórica con los jóvenes, quienes han clamado mayor apoyo por parte del Gobierno, porque viven el abandono del campo colombiano. A su vez pretenden hacer más visibles sus necesidades buscando nuevas oportunidades para lograr tener un mayor acceso a educación, salud, vivienda digna, empleo, y el apoyo a emprendimientos en el campo y la ciudad.

Es por ello, que el Estado Colombiano ha fomentado la ayuda a los emprendimientos de los jóvenes, mediante programas de crédito especiales dirigidos al joven rural con la Banca de segundo piso (Finagro y Bancóldex), principalmente con acceso a las líneas de crédito para sus proyectos productivos o emprendimientos, beneficiándose con subsidios en tasas de interés aportados por el Gobierno Nacional. Esta estrategia del gobierno hacía los jóvenes pretendía facilitar la inclusión financiera, el acceso a recursos para capital de trabajo e inversión en proyectos productivos del sector primario de la economía, de igual modo fortalecer sus finanzas personales a través de su autonomía económica. (Minagricultura, 2021),



Hay que mencionar además que, acorde a la información suministrada por el Representante del Banco Agrario en la zona Valle Norte, el gerente Carlos Alberto Suarez Flórez, a través de visitas de campo con su equipo de trabajo, realizadas en el transcurso del año han logrado evidenciar que en los municipios del Norte del Valle, los jóvenes rurales han tenido poco acceso a programas de educación financiera que les permitan tener conocimiento del portafolio de productos y servicios que les ofrecen las entidades Bancarias, dado que a las entidades gubernamentales les hace falta programas efectivos de divulgación de la información. En este documento se analiza la oferta institucional de crédito para joven rural en el norte del Valle, en este orden de ideas se estudia el portafolio institucional, condiciones financieras vigentes de crédito agropecuario en recursos Finagro, programas especiales de crédito, líneas especiales para jóvenes rurales y finalmente línea especial de crédito jóvenes carreras con universitarias.

Este documento se plantea como medio consulta y divulgación para los entes territoriales, instituciones educativas, organizaciones de jóvenes y a la comunidad en general del Norte del Valle, buscando se coordine un trabajo de sinergia interinstitucional, que faciliten el desarrollo de proyectos productivos rentables y la materialización de la inversión en el campo.

### **Portafolio Institucional**

Los jóvenes del Norte del Valle, a través de los recursos de crédito blandos pueden acceder mediante el Banco Agrario a los programas que Finagro tiene a disposición, de esta manera cuentan con los medios para solicitar créditos que requieran para el desarrollo de proyectos del sector agropecuario en los diversos eslabones. Por medio de las líneas de crédito establecidas para el joven rural tienen la posibilidad de acceder a amplios plazos y periodos de gracia tanto para capital de trabajo, como para inversión, para este último si dependen del ciclo productivo de la actividad a financiar o del flujo de caja del proyecto, y el monto máximo a financiar que es hasta el 100 % de los costos directos del proyecto.



A continuación, se detallará como los recursos pueden ser destinados acorde al portafolio de servicios de (Finagro, 2022):

- ✓ Siembra, sostenimiento y cosecha de especies vegetales
- ✓ Explotaciones pecuarias, acuícolas, piscícolas, especies menores y zootecnia.
- ✓ Prestación de servicios de apoyo y complementarios requeridos en cualquiera de los eslabones de las cadenas productivas agropecuarias y rurales
- ✓ Capitalización, compra y creación de empresas
- ✓ Investigación, asistencia técnica y certificaciones unidades productivas
- ✓ Factoring Agropecuario
- ✓ Actividades rurales
- ✓ Compra de tierras, construcción o mejoramiento de vivienda rural
- ✓ Actividades complementarias
- ✓ Tarjeta agropecuaria
- ✓ Capital de Trabajo – Unidad Productiva Campesina
- ✓ Normalización de cartera
- ✓ Operaciones de Leasing
- ✓ Compra de insumos

### **Condiciones financieras vigentes para crédito agropecuario con recursos Finagro**

Los créditos para el sector agropecuario, en los cuales se incluye el joven rural, gozan de tasa de fomento para lograr condiciones blandas en cuanto a tasa de interés, plazos y periodos de gracia, por lo tanto, se debe tener claro por parte del productor agropecuario cuál es su clasificación con el propósito de tener una referencia para las condiciones financieras en que será otorgado. En el cuadro a continuación se detalla la clasificación para personas naturales:

**Tabla 1**

*Condiciones financieras vigentes año 2022*

Tipo de Productor	Activo (s)	Monto máx. De crédito	Tasa indexada a DTF		Tasa indexada a IBR	
			tasa de redescuento	tasa de interés	Tasa de redescuento	Tasa de interés
	Hasta 284 smmlv					
<b>Pequeño</b>	Hasta \$ 284.000.000			Hasta DTF		Hasta IBR (Nominal)
<b>Joven rural</b>		Hasta	DTF - 2,5%(e.a.)	+ 7% (e.a.)	IBR (Nominal)	+ 6,7%
<b>Comunidades negras</b>	Hasta	\$198.800.000			-2.6%	
<b>Mujer Rural bajos ingresos</b>	\$198.800.000			Hasta DTF + 5%(e.a.)		Hasta IBR (Nominal)
						+ 4,8%
	Hasta 5.000 smmlv					
<b>Mediano</b>	de \$284.000.000		DTF + 1%(e.a.)		IBR(Nominal)	
	Hasta \$5.000.000	Según proyecto		Hasta DTF	+ 0,9%	Hasta IBR (Nominal)
	Superior a 5.000 smmlv		DTF+ 2%(e.a.)	+10% (e.a.)	IBR(Nominal)	+ 9,5%
<b>Gran</b>	Superior a \$5.000.000				+ 1,9%	

Fuente: Información tomada de (Finagro, 2022)

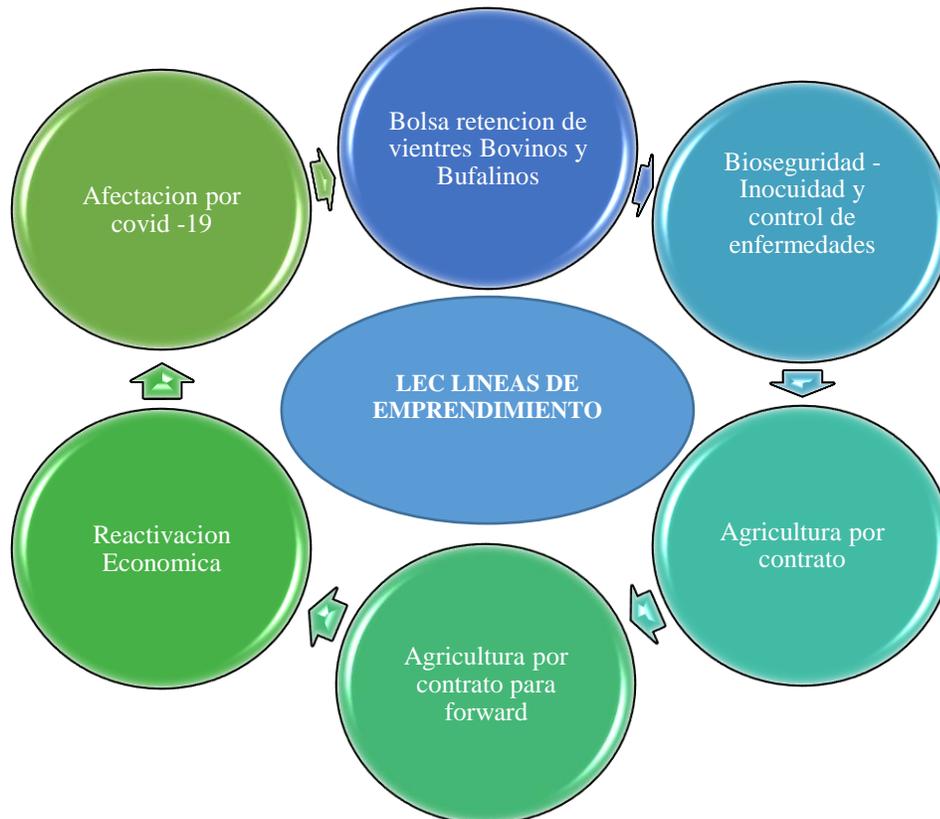
### **Programas Especiales de Crédito**

Los productores agropecuarios, incluidos los jóvenes rurales tienen la oportunidad de acceder a los programas especiales de crédito en el momento en que el Gobierno Nacional proporciona recursos para otorgar subsidios en tasas de interés, dado que estos dependen del presupuesto del Ministerio de Agricultura quien es la entidad que destina los recursos y los otorga en la medida que se desembolsen las operaciones de crédito por la entidad crediticia. Que, para el presente documento, en el Norte del Valle es el Banco Agrario quien desembolsa los recursos para que las actividades desarrolladas, por los productores agropecuarios y rurales, tales como; retención de vientres, adecuación general de predios,

adquisición de maquinaria y equipos, siembra de cultivos, sistema de riego, entre otras, sean financiadas a tasas de interés especiales y más favorables (Minagricultura, 2021).

**Tabla 2**

*LEC 2021 líneas de emprendimiento*



Fuente: Elaboración propia a partir de la Información tomada de (Finagro, 2022)

### **Líneas Especiales para los Jóvenes Rurales**

Por intermedio del Banco Agrario con recursos Finagro, pueden acceder a Las líneas especiales de crédito (LEC) para el sector agropecuario y sus eslabones, donde tendrán la posibilidad de tener una primera operación de crédito empezando su inclusión financiera. Hay que mencionar, además, que tienen la posibilidad de acceder a la financiación de sus proyectos con una tasa preferencial y a su vez acceder al subsidio de tasa dentro del programa LEC de forma directa con recursos de Finagro.



A continuación, se detallan las (LEC), que están incluidas en las líneas de equidad, actividades financiables, tasas y plazo.

### **LEC Mujer y Joven Rural**

➤ Actividades Financiáveis

- Siembra cultivos período corto
- Sostenimiento cultivos perennes
- Comercialización
- Servicios de sostén a la actividad agropecuaria

➤ Beneficiarios

- Pequeño productor (incluye mujer y joven rural), mediano esquema asociativo

➤ Tasa de interés E.A. al DTF

- Pequeño productor, hasta DTF - 1
- Mediano productor, hasta DTF
- Esquema Asociativo DTF - 2

➤ Tasa de interés E.A al IBR

- Pequeño productor, hasta IBR - 1.1
- Mediano productor, hasta IBR
- Esquema Asociativo IBR – 2

➤ Plazo

- El plazo máximo del crédito y el otorgamiento de subsidio será hasta de tres (3) años.

### **LEC Inclusión Financiera Rural**

➤ Actividades Financiáveis

- Siembra cultivos ciclo corto
- Sostenimiento Agropecuario
- Comercialización
- Servicios de apoyo

➤ Beneficiarios



Pequeños productores, incluyendo a los de agricultura campesina, familiar y comunitaria (ACFC) con ingresos brutos anuales hasta \$33 millones, cuyo proyecto productivo se encuentra ubicado en municipios rurales y aquellos lugares dispersos, que no hayan tenido créditos con entidades financieras formales.

- ✓ Tasa de Interés E.A: Pequeño productor, hasta DTF + 7, pequeño productor hasta IBR + 6.7 Subsidio adicional de (1%) si se encuentra en zona de PDET o ZOMAC
- ✓ El plazo máximo del crédito y el otorgamiento de subsidio será hasta de tres (3) años.

Es necesario recalcar que en la línea de Joven Rural para acceder a estos recursos debe cumplir con los siguientes requisitos:

- ✓ Ser persona natural
- ✓ Tener entre 18 y 28 años.
- ✓ Estudiantes de carreras técnicas, tecnólogos, profesionales que hayan terminado materias, egresados de carreras agropecuarias, carreras afines con proyectos productivos agropecuarios o rurales.
- ✓ Tener un proyecto productivo.
- ✓ Activos: Hasta el 70% de los activos definidos para el Pequeño Productor (198.8 SMMLV) (Finagro, 2020).

### **Línea Especial Crédito Jóvenes Carreras Universitarias**

Es un crédito dirigido a estudiantes de último semestre, egresados de carreras técnicas, tecnológicas, agropecuarias, ingenierías afines con proyectos agropecuarios, agroindustriales o de servicios de apoyo. Con esta línea especial de crédito, el gobierno por intermedio del Banco Agrario crea oportunidades a los jóvenes, que les permitan desarrollar con éxito sus proyectos de vida, es así como el estado colombiano se integra para acompañarlos con el financiamiento. (Portafolio, 2021)

El (Banco Agrario de Colombia, 2022) amplía esta oferta de líneas de crédito para que los jóvenes accedan a la financiación de sus proyectos agropecuarios y de agroindustria, en donde para ello ofrece (LEC) con recursos de bancos de segundo piso, como lo son Finagro y Bancoldex y líneas multidesdino, que son recursos propios de la entidad.



## **2. Conclusiones**

En esta investigación podemos concluir que el gobierno debido a la gran ausencia de los jóvenes en el campo, a la soledad del adulto mayor ya cansado luchando para sobrevivir, ha diseñado como estrategia programas de inclusión financiera y apoyo al joven rural a través del Banco Agrario que permitan el sostenimiento de proyectos productivos en el corto, mediano y largo plazo.

En relación algunas estadísticas de las líneas especiales de crédito, mujer y joven rural, el gobierno presupuestó a nivel nacional, para el año 2021 (\$ 10.298.956.568), de los cuales el valor ejecutado fue tan solo de \$ 3.872.382.711, equivalente al 38% y en inclusión financiera el presupuesto fue de 2.288.647.531 ejecutando tan solo \$ 8.779.271, en donde ni siquiera se llegó al 1% (Finagro, 2022). Lo anterior junto con la visita del gerente zonal del Banco Agrario, deja en evidencia que el bajo consumo de los programas para joven rural es la falta de información que tiene el Campesino.

### **Recomendación**

Se hace necesario, implementar estrategias de divulgación de los programas que tiene el Gobierno a través del Banco Agrario para el joven rural involucrando en este proceso de difusión y promulgación a la gobernación, alcaldías municipales, juntas de acción comunal, asociaciones campesinas, universidades, SENA e Instituciones educativas, para que comuniquen al joven rural de las oportunidades que tienen para su progreso e inclusión financiera.

### **Agradecimientos**

En primer lugar, queremos agradecer a Dios por permitirnos concluir este requisito indispensable para el proceso de nuestro título como especialistas en alta gerencia, agradecemos a la Universidad Libre por aceptar que retomáramos el desarrollo de nuestro trabajo de grado y brindarnos lo necesario para llevar a cabo el proceso de investigación. Agradecemos al Doctor Walter Iván García, Secretario Académico de la Universidad, programas semestralizados seccional Pereira, por atender el llamado de nosotros como estudiantes que pedíamos nos permitieran retomar el último requisito para obtener el título



como especialistas y creer en nuestra gran intención de terminar este gran proyecto de vida, por aportarnos todos los recursos y herramientas que fueron necesarios para iniciar con este proceso, sin su incondicional ayuda no hubiésemos podido arribar a estos resultados. Agradecemos infinitamente a nuestra tutora, Doctora Lindy Neth Perea Mosquera, docente investigadora del área de Economía de la Facultad de Ciencias Económicas, Administrativas y Contables de la Universidad Libre Seccional Pereira, quien con sus conocimientos y apoyo nos guio, caracterizándose por su carisma, paciencia y gran pasión por su labor a través de cada una de las etapas de este proyecto para alcanzar los resultados que buscábamos, gracias por no dejarnos desfallecer en los momentos difíciles que tuvimos.

Por último, queremos agradecer a nuestra familia, por apoyarnos y darnos ánimo, en especial, queremos mencionar nuestra hija Estefanía Suárez Jaramillo, a nuestros padres y hermanos, que siempre estuvieron ahí para darnos palabras de apoyo y un abrazo reconfortante para renovar energías.



### 3. Referencias bibliográficas

- Banco Agrario de Colombia*. (Abril de 2022). Obtenido de <https://www.bancoagrario.gov.co/BancaAgropecuaria/Paginas/default.aspx>
- Finagro*. (2020). Obtenido de [https://www.finagro.com.co/sites/default/files/09\\_portafolio\\_finagro\\_2021.pdf](https://www.finagro.com.co/sites/default/files/09_portafolio_finagro_2021.pdf)
- Finagro*. (Abril de 2022). Obtenido de <https://www.finagro.com.co/>
- Finagro*. (Marzo de 2022). Obtenido de <https://www.finagro.com.co/estad%C3%ADsticas/ejecuci%C3%B3n-de-programas-minagricultura>. (mayo de 2021). Obtenido de <https://www.google.com/search?q=OFERTA+INstitucional+PARA+JOVENES&oq=OFERTA+INstitucional+PARA+JOVENES&aqs=chrome..69i57j33i22i29i30.20796j0j15&sourceid=chrome&ie=UTF-8>
- Minagricultura*. (mayo de 2021). Obtenido de <https://www.google.com/search?q=OFERTA+INstitucional+PARA+JOVENES&oq=OFERTA+INstitucional+PARA+JOVENES&aqs=chrome..69i57j33i22i29i30.20796j0j15&sourceid=chrome&ie=UTF-8>
- Portafolio*. (19 de mayo de 2021). Recuperado el Octubre de 2021, de <https://www.portafolio.co/economia/banco-agrario-lanza-linea-de-credito-para-jovenes-emprendedores-del-campo-552068>