



## UNIVERSIDAD DR. JOSÉ MATÍAS DELGADO

### RED BIBLIOTECARIA MATÍAS

### DERECHOS DE PUBLICACIÓN

#### DEL REGLAMENTO DE GRADUACIÓN DE LA UNIVERSIDAD DR. JOSÉ MATÍAS DELGADO

#### Capítulo VI, Art. 46

**“Los documentos finales de investigación serán propiedad de la Universidad para fines de divulgación”**

#### PUBLICADO BAJO LA LICENCIA CREATIVE COMMONS

Reconocimiento-CompartirIgual 4.0 Unported

<http://creativecommons.org/licenses/by-sa/4.0/>



“Se permite el uso comercial de la obra y de las posibles obras derivadas, la distribución de las cuales se debe hacer con una licencia igual a la que regula la obra original.”

Para cualquier otro uso se debe solicitar el permiso a la Universidad



Grupo N° 29

UNIVERSIDAD DR. JOSÉ  
**MATÍAS DELGADO**

Facultad de Economía,  
Empresa y Negocios

Seminario de Especialización Profesional

Monografía Especializada

**“Propuesta de estrategia financiera para la obtención de microcréditos para los medianos productores de café en El Salvador”**

Presentado por:

Cruz Flores, Nelson José  
Flores Galindo, Jennifer Elizabeth  
Monterroza Morales, Erick Alberto

Para optar al grado de:

Licenciatura en Finanzas Empresariales  
Licenciatura en Economía Empresarial  
Licenciatura en Economía Empresarial

Asesora de contenido:

---

Licda. Iris Palma

Asesora de forma:

Licda. Marlene Berónica Rivas de Morán

**ANTIGUO CUSCATLÁN, LA LIBERTAD, 10 DE AGOSTO DE 2015**



## **AUTORIDADES**

Dr. David Escobar Galindo  
**RECTOR**

Dr. José Enrique Sorto Campbell  
**VICERRECTOR**  
**VICERRECTOR ACADÉMICO**

Ing. Roberto Alejandro Sorto Fletes  
**DECANO DE LA FACULTAD DE ECONOMÍA, EMPRESA Y NEGOCIOS**

Licda. Ana Patricia Linares  
**SECRETARIA GENERAL DE LA FACULTAD DE ECONOMÍA, EMPRESA Y NEGOCIOS**

## **COMITÉ O JURADO EVALUADOR**

### **PRESIDENTE COMITÉ EVALUADOR**

Lic. Julio Rene Velásquez Elías

### **COMITÉ EVALUADOR**

Ing. Gerd Saelzer Mendoza

### **COMITÉ EVALUADOR**

Lic. Gustavo Quiñónez

### **Asesor de Contenido:**

Licda. Iris Palma

### **Asesor de Forma:**

Licda. Marlene Berónica Rivas de Morán

**ANTIGUO CUSCATLÁN, LA LIBERTAD, 10 DE AGOSTO DE 2015**

## ÍNDICE DE CONTENIDO

<b>ÍNDICE DE GRÁFICAS</b> .....	IV
<b>ÍNDICE DE TABLAS</b> .....	V
<b>RESUMEN</b> .....	6
<b>INTRODUCCIÓN</b> .....	7
<b>SIGLAS Y ABREVIATURAS</b> .....	9
<b>CAPÍTULO 1 MARCO REFERENCIAL</b> .....	10
1.1. Objetivos .....	15
<b>CAPÍTULO 2 DEFINICIÓN DEL PROBLEMA</b> .....	15
2.1. Antecedentes del sector .....	15
2.2. Aspectos generales de la producción del café en El Salvador .....	17
2.3. Situación macroeconómica del mercado del Café .....	19
2.4. Situación de otorgamiento de créditos para el sector del café en El Salvador .....	29
2.4.2. Microcréditos en El Salvador .....	31
<b>CAPÍTULO 3 INVESTIGACIÓN Y DIAGNÓSTICO</b> .....	36
3.3. Análisis evaluativo de la situación investigada .....	36
3.3.1. Metodología de investigación y análisis .....	36
3.3.2. Limitaciones .....	36
3.3.3. Análisis de los resultados de entrevista .....	37
<b>CAPÍTULO 4 CONCLUSIONES Y RECOMENDACIONES</b> .....	39
4.1. Conclusiones .....	39
4.2. Recomendaciones .....	41
<b>CAPÍTULO 5 DESARROLLO DE PROPUESTA</b> .....	43
<b>BIBLIOGRAFÍA</b> .....	48
<b>GLOSARIO</b> .....	50
<b>ANEXOS</b> .....	51
Anexo No. 1: Resultado de entrevista en el CSC .....	51
Anexo No. 2: Estadística de producción de café Oro-Uva y Oro Verde .....	56
Anexo No. 3: Estadística de producción de café Oro-Uva y Oro Verde .....	57
Anexo No. 4: Estadística de producción de café Oro-Uva y Oro Verde .....	58
Anexo No. 5: Estadística de producción de café Oro-Uva .....	59

## ÍNDICE DE GRÁFICAS

Gráfica 1: Principales variedades de cafetos en el bosque cafetalero de El Salvador para el año 2010 .....	19
Gráfica 2: Producción mundial de café periodo 2006-2011.....	20
Gráfica 3: Precio internacional del café según contrato “C” variedad arábica.....	22
Gráfica 4: Precio indicativo compuesto de la OIC (promedios mensuales: 1965–2013) .....	22
Gráfica 5: Cambio en la Composición del Consumo Mundial del Café entre Países Tradicionales y Emergentes (volumen, var % anual) .....	23
Gráfica 6: Producción Centroamericana de Café. Expresado en Miles de sacos de 60 kg. ....	24
Gráfica 7: Producción de café en QQ oro uva.....	26
Gráfica 8: Producción de café en QQ oro uva.....	26
Gráfica 9: Producción de consumo y exportable de café en QQ de Oro Uva.....	27
Gráfica 10: Exportaciones de café por países de destino – Cosecha de café Oro Uva año 2014/15 .....	28
Gráfica 11: Empleos por cosecha anual.....	29
Gráfica 12: Crédito para café como % del crédito agropecuario .....	32
Gráfica 13: Crédito agropecuario y café.....	32

## ÍNDICE DE TABLAS

Tabla 1: Distribución de caficultores por rango de tamaño de fincas y producción entregada, Cosecha 2009/10 .....	17
Tabla 2: Distribución de caficultores por Departamentos y Áreas (Mz) .....	18

## RESUMEN

El presente estudio trata sobre el impacto de los microcréditos destinados a los medianos caficultores en El Salvador, se presenta la importancia histórica de dicha actividad económica, estadísticas de producción nacional, oportunidades y retos del sector; además de determinar, que es una de las principales actividades económicas del país, por lo que dicho estudio tiene una importancia e incidencia económica y social.

Para dicho análisis se realizó un estudio cualitativo, en el que se presentan las variables que afectan actualmente la productividad del sector y las dificultades de financiamiento y riesgos del sector financiero nacional. Dentro del estudio cualitativo se realizaron análisis de interpretación estadísticas, entrevistas con autoridades responsables de consejos caficultores y representantes del sector.

Una vez realizada la interpretación de información y estadísticos se llegó a ciertas conclusiones que permitirán potencializar el sector café en El Salvador, al igual que las recomendaciones de integración dirigidas al sector financiero y a los medianos productores de café, con el objetivo de alcanzar los niveles de producción en base a la creciente demanda internacional del grano.

## INTRODUCCIÓN

El Salvador siempre se caracterizó por su alta actividad agropecuaria. Desde la llegada de los españoles se producía y comercializaba el cacao, añil, algodón y el café, siendo este último el que tuvo más relevancia y el que se convirtió en la principal fuente económica de ingresos para el país, esto debido a que en los países industrializados se popularizó dicho grano y comenzaron a consumir de este, creando una alta demanda de café, siendo los países Centroamericanos, El Salvador entre ellos, los que poseían tierras fértiles y más apropiadas para el cultivo y la producción de la semilla del café.

El precio del café incrementó y se convirtió en la mayor esperanza de desarrollo para el país, ocasionando que muchos países decidieran integrarse al mercado mundial del café. Por lo cual el gobierno impulsó la principal fuente de riqueza natural que poseía el país. El Salvador contaba con muchas tierras fértiles para la producción del café, pero la mayoría de estas nunca habían sido explotadas y se necesitaba preparar las tierras, talando algunos árboles, preparando el terreno para las semillas, además de abono entre otras cosas.

A raíz de esto surgieron los *Créditos de Avío-Café*, que les permitía a los agricultores contar con los recursos monetarios para preparar y mantener la cosecha, para cuando fuera la época de cortar esta produjera el mejor grano y se pudiera comercializar en el mercado mundial del café a un buen precio. El problema surge cuando muchos de los caficultores no destinaban, o no hacían la administración adecuada de estos recursos y las fincas cafetaleras terminaban perdiéndose y los caficultores endeudándose con la banca.

Hoy en día la principal problemática para la producción del café es la obtención de financiamiento para este rubro, ya que por experiencias pasadas, la banca tradicional tiene este sector como de alto riesgo de incobrabilidad, y para poder tener acceso a estas líneas de crédito es necesario cumplir con demasiados requisitos que los medianos productores no tienen, por lo que casi no se otorgan estos créditos y ha estancado el crecimiento de este sector, que es la mayor riqueza natural del país.

Con esta investigación se busca definir una propuesta de estrategia financiera que les permita a los medianos productores de café obtener los recursos financieros necesarios para la producción del mismo; identificando las principales limitantes que tienen a la hora de buscarlos, ya que la banca tradicional está muy reservada a la hora de otorgar créditos en este sector. Además se pretende exponer los diferentes programas de apoyo, tanto del gobierno como de instituciones privadas, que incentivan y apoyan el desarrollo de este sector a través de herramientas financieras como los microcréditos.

Para cumplir con nuestro propósito esta monografía se compone de cinco capítulos; el primero, es un marco referencial donde se plantea el objetivo de la investigación; en el segundo capítulo, se define el problema, verificando los antecedentes y aspectos generales de la producción del café en nuestro país, además de la



situación macroeconómica del mercado del café y del otorgamiento de créditos para este sector en El Salvador; en el capítulo tres, es la investigación y un diagnóstico más profundo de la situación, realizando una entrevista al Director de Investigación Económica del Consejo Salvadoreño del Café, Lic. Tomás Bonilla, para poder evaluar y definir las limitantes, realizando una descripción más objetiva de la situación investigada sobre el sector del café en El Salvador y el papel creciente que está desempeñando el sector del micro-crédito en el país.

Al final de la monografía, en los capítulos cuatro y cinco, se anotan e identifican una serie de recomendaciones y conclusiones que surgen de los objetivos y la investigación, derivando en una propuesta de financiamiento mediante un esquema fundamentado en tres habilitadores, que son los pilares de nuestra propuesta:

1. Tener una base de datos actualizada y confiable.
2. Proveer de cultura de negocios a los caficultores.
3. Realizar una evaluación ex ante y posterior, para dar a conocer los resultados de la gestión.

Todo esto en conjunto con organismos gubernamentales impulsando a las gremiales y cooperativas de café, apoyadas por las Instituciones Financieras y Micro Financieras, facilitando y capacitando sobre la cultura financiera, además del buen uso de estas herramientas.

## SIGLAS Y ABREVIATURAS

ADESCO	Asociación de Desarrollo Comunal
AECID	Agencia Española de Cooperación Internacional para el Desarrollo
ASEI	Asesoría Servicio Ecológicos e Industriales
ASOMI	Asociación de Organizaciones de Micro finanzas en El Salvador.
BCR	Banco Central de Reserva de El Salvador
BFA	Banco de Fomento Agropecuario
C.A.	Centro América
CEPAL	Comisión Económica para América Latina y el Caribe
CSC	Consejo Salvadoreño del Café
IICA	Instituto Interamericano de Cooperación para la Agricultura
kg	Kilogramos. Unidad de Medida
MAG	Ministerio de Agricultura y Ganadería
MIPYMES	Micro, Pequeña y Mediana Empresa
Mz	Manzana. Unidad de Medida
OIC	Organización Internacional del Café
PAF	Plan de Agricultura Familiar para la Seguridad Alimentaria y Nutricional
PIB	Producto Interno Bruto
PROCAFE	Fundación Salvadoreña para la Investigación del Café
QQ	Quintal (es)

## CAPÍTULO 1 MARCO REFERENCIAL

En El Salvador una de las principales actividades económicas es la actividad agrícola en la cual la producción, cultivo y procesamiento de café representa una de las actividades más importantes que sostienen la economía salvadoreña.

Después de la producción de cacao, añil y bálsamo, la creciente demanda de los países industrializados hacia el consumo de café convirtió al grano, durante el siglo XIX, en un producto muy popular. Por lo que, los países subdesarrollados se vieron en la obligación de migrar de sus producciones agrícolas tradicionales, hacia el nuevo grano de interés internacional.

Al remontarse a las fechas de la introducción del café a El Salvador, no existe una fecha determinada de registro; sin embargo, algunos historiadores registran períodos entre 1779 y 1796 en cuanto otros estiman que ocurrió entre 1800 y 1815. Las primeras plantas de Cafeto se ubicaron en el departamento de Ahuachapán [Arévalo; Méndez, 2011]. El cultivo se extendió al resto del país debido a que el Estado promovió la nueva actividad productiva, a través de la reducción de impuestos, donación de plantas y la promoción de la propiedad privada y los terrenos.

El auge económico del café en El Salvador permitió la estructuración del sector en el país convirtiendo a algunos agentes en los principales actores de dicha actividad económica.

Según algunos especialistas podemos clasificar al sector a través de su ciclo de producción:

- En su fase agrícola existen: Pequeños, Medianos y grandes productores que su clasificación se asigna por medio de las hectáreas del cultivo.
- En la fase comercial surge el concepto de intermediarios, para lo cual en el país existen dos figuras de acción, a través de firmas exportadoras que en lo general son filiales ubicadas en los centros de producción más importantes del grano, los cuales consolidan las compras de café de los pequeños y medianos productores. En El Salvador los grandes productores, son por lo general quienes cuentan con los registros y permisos de exportación por lo que hacen el rol de intermediarios en el sistema.

La nueva figura que ha surgido en los últimos años son los intermediarios independientes, quienes no tienen ninguna relación en el proceso del cultivo y únicamente consolidan compras del grano y lo comercializan en el mercado nacional e internacional.

La importancia y el consumo del grano en los mercados internacionales han permitido la estructura de dicho sector hasta completar la cadena en su ciclo productivo, culminando con los últimos agentes del sistema quienes son los distribuidores que se dedican al negocio del grano.

La importancia económica que ha tenido el café en la historia de El Salvador se ve reflejada en el período de los años 80s, en donde la producción de café toma una participación importante dentro de la actividad económica nacional. Según los datos del Banco Central de Reserva de El Salvador en 1985, indicaron que el valor de exportaciones del café representó el 59.7% del valor total de las exportaciones el equivalente a 1,688.1 millones de colones esto para el año 1979 [Revista Realidad, 1991].

En la actualidad, esta actividad productiva continúa teniendo una injerencia directa en la economía nacional, por lo que los precios internacionales a la baja registrados en los últimos años han afectado a los productores locales que se han visto motivados a vender sus terrenos ante los problemas percibidos como lo son: el crecimiento poblacional, cambio de uso de suelo y la crisis económica.

Sin embargo, y a pesar dichos problemas, continúa siendo una actividad productiva importante del país. Para el año 2012, según los datos del BCR, el café representó el 1.2% del Producto Interno Bruto (PIB) y el 10.0% del PIB Agropecuario. Y el promedio de la actividad cafetalera en El Salvador, entre los años 1995 y 2012, represento un 7.5% de las exportaciones totales [PROCAFE, 2010]. Es necesario recalcar que aunque el sector sigue siendo una actividad importante para el país, este ya no tiene el flujo de producción y de capital que en un comienzo obtuvo.

Existen una serie de retos que afectan a los productores y a las fincas cafetaleras, que tienen como consecuencia una baja tendencia en la producción. Entre las principales causas que pueden estar generando una baja en el sector, están: el envejecimiento del parque cafetalero; los costos de contrarrestar las plagas y enfermedades; las dificultades de acceso a créditos y por ende, la escasa inversión en los cafetales; la pérdida de productividad debido al escaso manejo de cultivo, una limitada asistencia técnica y la poca innovación en los sistemas de producción; inseguridad en las zonas rurales y escasas de mano de obra tecnificada para las labores agrícolas [MAG, 2012].

Entre estas la principal limitante a la que históricamente se han enfrentado los caficultores es la obtención de financiamiento que incentive la producción a escala del grano. Esto ha promovido la concentración de la producción nacional en un aproximado del 65.2% para los grandes productores, los cuales han limitado la movilidad y el crecimiento de los medianos productores en el país, colocando a estos con un 13.4% de la producción nacional [PROCAFE, 2010].

El Sistema Financiero Nacional cuenta con poco número de programas diseñados para el sector café; por lo que, en los últimos años algunas Cooperativas y Cajas de Crédito han optado por financiar a dicho sector, sin embargo el acceso al crédito para los caficultores se ha visto reducido en un 40% del crédito agropecuario en el 2006 al 25% en el 2011. Esto, a pesar de existir oferta de créditos en la banca nacional [MAG, 2012]. Dicha situación de difícil acceso al crédito mantiene descapitalizado al sector, el cual le limita a invertir para volver más productiva sus fincas, y por ende una baja productividad del sector agropecuario del país.

Las MIPYMES en El Salvador, se enfrentan a una serie de limitantes, las cuales son identificadas de manera sistemática como las mayores dificultades, como por ejemplo [Chorro, 2010, 27]:

- Restricciones de acceso al financiamiento.
- Baja calificación del recurso humano.
- Insuficiencia de apoyo especializado.

Las Instituciones Financieras en el país exigen una serie de requisitos alejada de la realidad de la educación financiera de los medianos productores de café, una noticia reciente cita algunos de los requisitos y procesos a los cuales son sometidos los caficultores para ser sujetos de créditos.

Los caficultores manifiestan que son sometidos hasta 17 requisitos diferentes

además del balance general y estado de resultado al cierre del último año, con dictamen y notas, se les pide un balance de comprobación no menor a 3 meses de la fecha de la solicitud de crédito. También deben presentar un flujo de efectivo proyectado, estados financieros de clientes relacionados y constancias de volumen de entrega de café al beneficio en las últimas 4 cosechas, dentro de las exigencias esta presentar una orden irrevocable de pago aceptada por el beneficiador de café por el 100% de la cosecha a financiar, y una constancia extendida por el beneficiador indicando el volumen de café vendido y cancelado de la cosecha anterior esto además debe de ir acompañado, por el dato del volumen de café con precio fijado pendiente de pago, y volumen de café pendiente de fijar precio así como el detalle de eficiencia de transformación de café oro a pergamino y de pergamino a oro fino, además se les solicita que presente las políticas de traslados de los costos de transformación a sus clientes, el detalle beneficiado de la cosecha actual y proyección de la futura cosecha entre otras.

Por lo que *“La Asociación Cafetalera concluye que el sector cafetalero de El Salvador está a travesando por una crisis y necesita créditos con tasas preferenciales”*<sup>1</sup>

Dado las exigencias que requieren las Instituciones Financieras, es por ello que han incrementado el número de micro financieras en el país hasta 2011, con un aproximado de 171 instituciones distribuidas en todo el territorio nacional cubriendo el vacío que dejan las instituciones financieras tradicionales.

Sin embargo, los créditos que otorgan las micro financieras son de corto plazo, y los montos financiados son muy bajos; por lo que, dichos fondos no se convierten en un capital que les permita a los caficultores proyectar sus producciones, sino cubrir costos inmediatos de sus cosechas.

Ante las exigencias del Sistema Financiero, la realidad de educación financiera de los medianos productores se constituye en la limitante más grande que enfrentan para un proceso de solicitud crediticia, ya que muchos de los medianos productores pueden tener la información requerida, pero desconocen cómo construir un proyecto de forma más técnica para ser presentado ante las instituciones financieras. Es por ello, que dicha barrera relega a los medianos productores a un crecimiento orgánico y paulatino de sus fincas.

Las instituciones financieras tradicionales atribuyen las exigencias y el otorgamiento limitado de créditos, al riesgo que representa financiar al sector caficultor, ya que el grano es un *commodity* comercializado en los mercados Spot y de futuros a nivel mundial; por lo que, la volatilidad de los precios internacionales representa un riesgo financiero para cualquier institución, que financia a los caficultores en sus procesos previos a la obtención de la cosecha.

Se ha registrado algunos acontecimientos históricos en los que los precios internacionales del café han llegado a niveles por debajo de su costo de producción, convirtiéndose en un problema de impago para los caficultores y grandes pérdidas para las instituciones que otorgan financiamiento.

El concepto de riesgo en la agricultura, se asocia habitualmente con el riesgo climático, específicamente con la posibilidad de pérdidas físicas derivadas de fenómenos climáticos adversos, que generan mermas en los volúmenes producidos, ya sea por sequías, excesos de lluvias, inundaciones, vientos fuertes, tormentas tropicales, heladas, granizo, etc. En otros casos, también se asocia el riesgo con eventos originados por la naturaleza o biológicos, tales como plagas, enfermedades y otros males. Todos estos riesgos están asociados de manera directa al peligro físico que sufre la producción, y generalmente los productores lo enfrentan adoptando medidas de prevención o mitigación, o mediante la contratación de seguros apropiados para cada caso, en los esquemas en los que existe oferta de coberturas. No obstante, existe una fuente de riesgo tan importante como el riesgo

---

<sup>1</sup> Véase: <http://www.laprensagrafica.com/2014/02/18/cafetaleros-con-trabas-para-obtener-creditos>

climático y productivo que se pone de manifiesto una vez obtenido el producto. La incidencia y efectos de la misma se materializan cuando la producción agropecuaria se comercializa o almacena, pudiéndose observar variaciones significativas en los valores económicos derivados principalmente de las tendencias de alzas y caídas en los precios.<sup>2</sup>

En la agricultura podemos dividir el riesgo del sector en dos grandes ramas: una de ellas es la relacionada a los inventarios físicos y rendimientos sobre futuras cosechas que son variables que afectan a la producción de manera directa y la otra es la percepción de riesgo y especulación que permite a las casas comerciales fijar los distintos niveles de precios que afectan o benefician a los caficultores en el momento en el que comercializan sus cosechas por lo que los productores de café enfrentan una serie de variables climatológicas, rendimientos, especulación de precios, etc. Que nos permite clasificar al grano como un *commodity* sensible a las percepciones de riesgo.

La complejidad en el manejo de políticas de riesgo y financiamiento en el sistema ha generado una disociación entre productores y el sistema financiero tradicional. Las cooperativas de caficultores exigen financiamiento con créditos preferenciales mientras que las instituciones financieras se blindan ante el riesgo que representa el sector y establecen barreras de entradas complejas considerando la educación financiera que cuentan los medianos productores.

En cuanto al Sistema Financiero tradicional existe muy poco conocimiento sobre políticas de riesgo para el sector agrícola, en el que las instituciones financieras puedan realizar un análisis de tendencia de los mercados, variables climatológicas, rendimiento por hectáreas entre otras. Esta carencia de información se traslada directamente a las tasas de interés sin tener claridad de las variables que convierten sensibles los niveles de precios del grano.

Esta administración financiera del riesgo que manejan las instituciones financieras nacionales consideran únicamente un análisis sobre los inventarios físicos, es por ello que gran parte de los requerimientos para financiamiento exigen garantías sobre inventarios, cosechas futuras, entre otras. Sin embargo, en el análisis financiero se omite las variables externas a los productores por lo que la fijación de precios de las tasas de interés omite muchas de las variables sensibles del sector y esto en algunos momentos ha beneficiado a los productores de café y en algunas ocasiones se han visto obligados a aceptar tasas de interés sobrevaluadas, sin dejar de mencionar que surge el mismo fenómeno para las instituciones financieras que en algunos momentos el mal diseño de fijación de precios de sus tasas de interés les han ocasionado cuantiosas pérdidas.

Esto denota un problema estructural y de diseño del Sistema Financiero tradicional salvadoreño, en el cual es preciso generar información que permita medir a través de

---

<sup>2</sup> Véase:

<http://www.econ.uba.ar/www/institutos/cma/publicaciones/Finanzas%20Agropecuarias%20en%20un%20contexto%20de%20incertidumbre/Interior%20-%20PDF%20Finales/C-Articulo%202.pdf>

un mecanismo efectivo los riesgos que representa los distintos sectores agrícolas, a su vez existe dificultades para los medianos caficultores someterse a los diferentes procesos para la obtención de financiamiento ya que su limitada formación financiera les dificulta realizar los diferentes requerimientos exigidos por las instituciones; aun cuando muchos de ellos reúnen la mayoría de lo solicitado.

Es por ello, que a través de esta investigación se busca dar respuesta, para proponer un diseño de estrategia financiera para la obtención de microcréditos a los medianos productores del café, que se ven limitados a la obtención de financiamiento por las limitantes estructurales del sistema.

Y plantearse la pregunta de investigación *¿Es importante el diseño de una estrategia financiera para la obtención de los medianos productores de café?*

## 1.1. Objetivos

### 1.1.1. Objetivo General

- Definir una propuesta de estrategia financiera para la obtención de microcréditos para los medianos productores de café en El Salvador.

### 1.1.2. Objetivos Específicos

- Exponer los programas de microcréditos para los medianos productores de café en El Salvador.
- Diagnosticar las limitantes de financiamiento de los medianos productores de café.

## **CAPÍTULO 2 DEFINICIÓN DEL PROBLEMA**

### 2.1. Antecedentes del sector

Finalizando el siglo XIX, el añil era considerada como el principal producto de exportación y máxima fuente de riqueza nacional, y dicha situación se mantuvo por varios años; sin embargo, la demanda de este producto en los mercados internacionales presentó serios descensos por los desarrollos tecnológicos de colorantes artificiales [Chiquillo; Gaitán; Vargas, 2012]. El café aparece como un producto sustituto estratégico del añil, esto debido al alza en los precios internacionales y por los reducidos costos de transporte, el cual beneficiaba a la caficultura salvadoreña.



La introducción del cafeto en Centro América fue entre los años 1779 y 1796. Y algunos conocedores de la historia fijan el período de introducción del café en El Salvador entre los años 1800 y 1815; se cree que los señores Cirilo Guerra y Francisco Martínez de Santa Ana, encontraron las primeras plantas del cafeto en los terrenos de dos campesinos de Ahuachapán, quienes habían obtenido las semillas de la Hacienda del Soyote, propiedad de los señores Álvarez de Asturias, en Jutiapa, el cual era cultivado en huertos.

En el año de 1857, se podía apreciar el desarrollo de las plantaciones de cafeto en los alrededores de Santa Ana, Ahuachapán y Sonsonate. Las primeras estadísticas de la caficultura fueron dadas por un Gobernador Santaneco en 1861, indicando que existía 1.6 millones de cafetos en viveros, 690 mil plantas recién sembradas en el campo y 600 mil cafetos en producción.

Posteriormente, se estableció el cultivo en el oeste de San Vicente, en la Cordillera de Berlín (Usulután) y en el volcán Chaparrastique (San Miguel). Al final del período de 1860 a 1880, en el departamento de La Libertad se contaba con más de 4 millones de cafetos plantados. El cultivo del café ha tenido un importante rol en la historia del país y durante la administración del presidente Rafael Zaldívar (1876-1885) se promulgaron leyes sobre las tierras ejidales y comunales.

A partir de 1870 con el propósito de incentivar el cultivo, el Estado promovió e impulsó las siguientes políticas de: a) reducción de los impuestos de exportación y cobro de impuestos a las importaciones; y b) reparto de miles de cafetos a las personas interesadas en su cultivo. Gracias a las políticas adoptadas por el país se desarrolló la Caficultura Salvadoreña, constituyéndose en un pilar fundamental para la economía y generador de beneficios sociales y medioambientales [Garza, 2012].

El beneficio de dichas políticas adoptadas se notó rápidamente, ya que produjo que el país se desarrollara como un “País Caficultor”, e hizo que se extendiera al resto de la República. Esto constituyó un pilar fundamental para la economía salvadoreña, así como un generador de beneficios sociales y medioambientales.

El cultivo de café, a pesar de tener un rápido crecimiento y de instaurarse como principal cultivo agrícola en el país, experimentó diferentes períodos de crisis y recuperaciones, los cuales fueron determinados principalmente por los precios internacionales del café. Entre estos, están los 3 casos más emblemáticos: 1) la caída de los precios ocurrida en la década de 1930, resultante de la crisis económica mundial; 2) la ocurrida a mediados de la década de 1970, y 3) la más reciente, y más grave, ocurrida a partir de 1989 con la disolución de la Organización Internacional del Café (OIC) [Arévalo; Méndez, 2011].

## 2.2. Aspectos generales de la producción del café en El Salvador

### 2.2.1. Caracterización de los actores del sector cafetalero

#### Proveedores

Los proveedores son un eslabón en la cadena de valor del café, ellos tienen la finalidad de suministrar servicios, equipo e insumos para la producción. Entre estos proveedores pueden estar los que ofrecen insumos agropecuarios, maquinaria agrícola, servicios financieros, servicios tecnológicos, servicios de transporte, entre otros.

Entre los prestadores de servicios de asistencia técnica y capacitación existen diferentes organizaciones dirigidas a ella, como por ejemplo: PROCAFE, IICA, Consejo Salvadoreño del Café (CSC), ONG's, SalvaCERT, entre otros. Al hablar de los proveedores de servicios financieros, este grupo es representado por el Banco de Fomento Agropecuario, Banco Hipotecario, FEDECREDITO y BANDESAL.

#### Productores

Los productores pueden clasificarse según el nivel tecnológico que emplee la producción, o por la tenencia de la tierra. De acuerdo a ésta última, los productores de café en El Salvador se han estratificado de la siguiente manera:

- a) Pequeños productores: hasta 25 manzanas
- b) Medianos productores: de 25.1 a 50 manzanas, y
- c) Grandes productores y cooperativas: los que poseen áreas superiores a las 50 manzanas.

**Tabla 1: Distribución de caficultores por rango de tamaño de fincas y producción entregada, Cosecha 2009/10**

Rango de Tamaño de Fincas (mz)	Superficie		Productores		Producción Entregada 2009/10	
	Área en manzanas	% del total	Número	% del total	QQ oro uva	%
<b>Menos de 3</b>	12,771	5.9%	8,790	51.7%	55,209	3.7%
<b>3.0 a 10.0</b>	28,380	13.0%	4,832	28.4%	121,080	8.1%
<b>10.1 a 25</b>	27,720	12.7%	1,678	9.87%	148,568	9.9%
<b>25.1 a 50</b>	37,072	17.0%	856	5.0%	200,559	13.4%
<b>50.1 a 100</b>	41,273	19.0%	518	3.0%	283,547	18.9%
<b>100.1 a 150</b>	22,977	10.6%	185	1.1%	227,076	15.1%
<b>Mayor a 150</b>	47,435	21.8%	136	0.8%	467,962	31.2%
<b>Total</b>	<b>217,628.00</b>	<b>100%</b>	<b>16,995</b>	<b>100%</b>	<b>1,500,000</b>	<b>100%</b>

Fuente: Elaboración propia con base en boletín estadístico de caficultura PROCAFE 2010

La información contenida en la *tabla 1*, nos muestra que en la cosecha 2009/10, el 80% de los caficultores pertenecen al estrato de pequeños productores de café, los cuales aportaron el 12% de la producción y poseen el 19% del total de la superficie; los medianos productores, que representan el 15%, tuvieron una producción del 23% y cuentan con el 30% de la superficie; y el restante, el 5% corresponde al estrato de grandes productores, los cuales aportaron el 65% de la producción nacional y poseen el 51% de la superficie cafetalera.

De acuerdo a la distribución de los caficultores y área cafetalera por Departamento, la región Occidental del país posee un 45.02% del total de los caficultores del país y ocupan una superficie cafetalera del 50.28%. Por lo que, la región Central cuenta con el 32.34% de los caficultores y un área de producción del 29.98%; y la región Oriental cuenta con un área del 19.67% y un total de productores que corresponden a un 22.56%, como se refleja en la *tabla 2*.

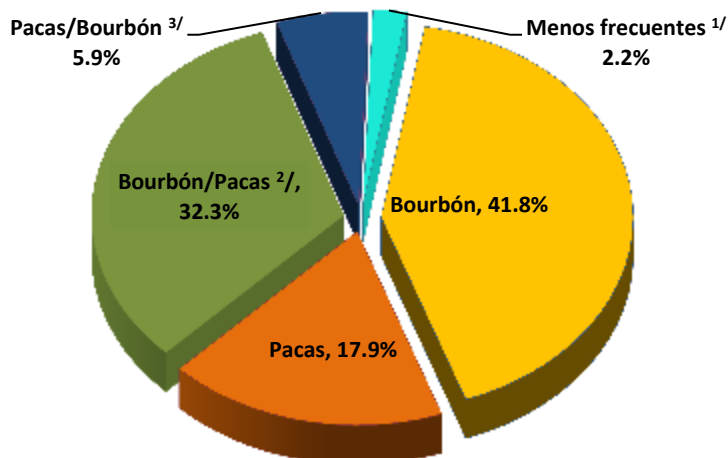
**Tabla 2: Distribución de caficultores por Departamentos y Áreas (Mz)**

Región	Departamento	Número de Caficultores			Superficie (Mz)		
		Número	% según Depto.	% según Región	Superficie (Mz)	% según Depto.	% según Región
Occidental	Ahuachapán	2,295	13.50%	45.04%	33,327	15.31%	52.29%
	Santa Ana	3,574	21.03%		44,390	20.40%	
	Sonsonate	1,786	10.51%		31,731	14.58%	
	Chalatenango	565	3.32%		1,501	0.69%	
	La Libertad	1,774	10.44%		40,937	18.81%	
	San Salvador	1,459	8.58%		7,941	3.65%	
Central	Cuscatlán	258	1.52%	32.37%	2,791	1.28%	30.02%
	La Paz	980	5.77%		7,578	3.48%	
	Cabañas	136	0.80%		493	0.23%	
	San Vicente	330	1.94%		4,091	1.88%	
Oriental	Usulután	1,327	7.81%	22.58%	24,761	11.38%	19.69%
	San Miguel	973	5.73%		11,450	5.26%	
	Morazán	1,442	8.48%		6,101	2.80%	
	La Unión	96	0.56%		536	0.25%	
<b>Total</b>		<b>16,995</b>			<b>217,628</b>		

Fuente: Elaboración propia con base en boletín estadístico de caficultura PROCAFE 2010. En base a MAG-DYGESTIC. Censo Agropecuario 2007-2008.

## 2.2.2. Especies y variedades de café cultivadas en El Salvador

**Gráfica 1: Principales variedades de cafetos en el bosque cafetalero de El Salvador para el año 2010**



Fuente: Elaboración propia con base en boletín estadístico de caficultura. PROCAFE 2010.

<sup>1/</sup> Entre las variedades menos frecuentes están: Catuai, Catisic, Tekisic, Pacamara, Caturras, etc. <sup>2/</sup> Mezcla de variedades donde Bourbon representa el 69% y Pacas el 31%. <sup>3/</sup> Mezcla de variedades donde Pacas representa el 64% y Bourbon 36%

La especie del género *Coffea* que se cultiva en El Salvador es la especie *Arábica*. Los caficultores utilizan mayoritariamente en un 97% las variedades Bourbon y Pacas, y la edad de las plantas de café oscilan entre 31 y 38 años [Garza, 2012]. Las otras variedades que se cultivan en el país, en su orden, son: Pacamara, Catisic, Arábigo, Catuai, Caturra; las edades van de los 23 hasta 42 años (Arábigo).

## 2.3. Situación macroeconómica del mercado del Café

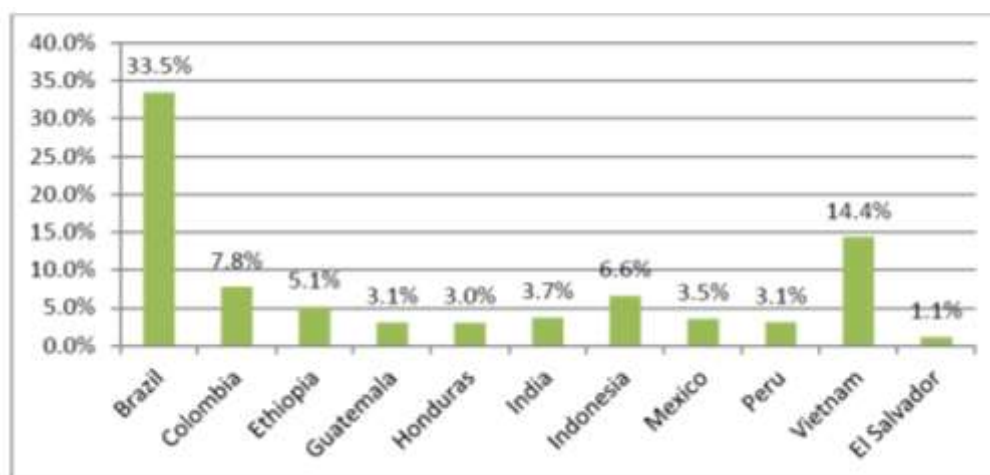
### 2.3.1. Situación del café en el mercado mundial

El consumo del café a nivel mundial, ha venido incrementando con el tiempo, ya que se considera como un producto básico de gran importancia para la economía de varios países productores; además, que este se ha vuelto una de las bebidas más populares en el mundo. En el ámbito internacional, el café se diferencia, según su lugar de origen, en cuatro calidades básicas: suaves colombianos, los cuales son cultivados en Colombia, Kenia y Tanzania; otros suaves, que crecen en Centroamérica (Costa Rica, El Salvador, Guatemala, Nicaragua), México, India, Zaire, etc.; arábigos no lavados (naturales), que provienen principalmente de Brasil, Etiopía, Bolivia; y robustas, de Vietnam, Indonesia, Costa de Marfil, Uganda, Nigeria y Angola, entre otros [Acevedo; Espinal; Martínez, 2005].

La dinámica de producción mundial de café constituye una fuente vital de empleo e ingresos, para aproximadamente 25 millones de personas, y es para algunos países una fuente crucial para el sostenimiento de servicios medioambientales.

Según la OIC, en el periodo 2006 a 2011, véase *Gráfica 2*, la oferta de los 54 países productores estuvo concentrada en 10 países que producen más del 83 por ciento del total, siendo los más significativos Brasil con un tercio de la producción mundial y Vietnam, que en conjunto con Brasil general alrededor del 47 por ciento de la producción mundial. Durante este periodo, El Salvador representa un 1.1 por ciento de la producción mundial, tomando en cuenta que el sector caficultor del país produce únicamente variedades arábicas [Chiquillo; Gaitán; Vargas, 2012].

**Gráfica 2: Producción mundial de café periodo 2006-2011**



Fuente: [Chiquillo; Gaitán; Vargas, 2012, 49]  
Elaboración con base en datos de la OIC

Para el año 2013, la producción total de café fue de 145.1 millones de sacos, en comparación con un consumo mundial en el año 2012, de alrededor de 142 millones de sacos. Lo cual indica un claro excedente de producción de café en el mercado, lo que fue un factor de peso en los precios del bien [OIC, 2014].

Esta cosecha récord, que representa un 9.7 por ciento más elevada que la de 2011/12, se debe a la fuerte recuperación de Colombia, a un año de alta cosecha en Brasil y mayor producción para Vietnam.

Cabe destacar que el conjunto de países que importan la producción mundial de café son catalogados, según el PNUD, como países desarrollados y según el último informe de desarrollo humano en 2011, como países con un índice de desarrollo alto.<sup>3</sup> En cambio la mayoría de países productores pueden encontrarse en la lista de países con índices de desarrollo humano en un rango medio-alto en 2011, siendo Etiopia el único país productor que se encuentra en un rango bajo.

Es por ello, que entre los 10 países que concentran la producción, el 44% de la oferta de café se encuentra concentrada en países con índices de desarrollo alto y el 56% restante lo producen países con índices de desarrollo medio, siendo considerados por el PNUD como países subdesarrollados [Chiquillo; Gaitán; Vargas, 2012].

### **Precios Internacionales del mercado de Café**

Uno de los motivos primordiales de preocupación en el mercado cafetalero mundial radica en la situación de la oferta del grano, ya que la dinámica de la producción mundial se caracteriza en general por una marcada inestabilidad, puesto que al haber una gran cosecha en un año le sigue otra más pequeña en el siguiente.

A pesar del creciente nivel de consumo mundial, los precios del café llegaron a niveles alarmantes en el año cafetero 2012/13. La producción total del año de cosecha 2012/13 fue mayor que el consumo, pero la tendencia a la baja de los precios empezó cuando la producción estaba ligeramente por debajo del consumo mundial.

*“El café es esencialmente un commodity, su precio es resuelto en las bolsas de mercados a futuros específicamente en el contrato “C” transado en el mercado de Nueva York”* [Chiquillo; Gaitán; Vargas, 2012].

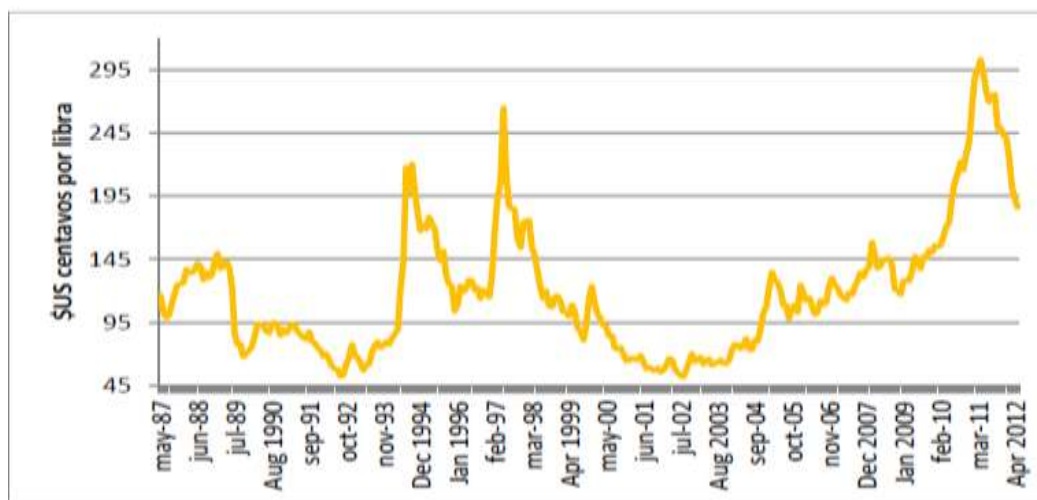
El precio internacional del café lo determina el Sistema Financiero, éste por ende es impactado por los grandes productores y compradores de café a nivel mundial, tomando en cuenta el papel que juegan los inversionistas y los especuladores del mercado.

El Salvador pertenece a la producción de la variedad de café arábica, el cual le corresponde el contrato “C”, donde los precios internacionales de este se muestran en la *gráfica 3*. El precio internacional del café entro en crisis para inicios del siglo XXI, esta responde a un ciclo prolongado de desequilibrios estructurales que se dieron entre la oferta y la demanda mundial del grano, dado por un incremento excesivo de la producción de Vietnam, y a su vez por el aumento de la capacidad productiva de Brasil.

---

<sup>3</sup> El índice se basa en un indicador social estadístico compuesto por tres parámetros: vida larga y saludable, educación y nivel de vida digno.

**Gráfica 3: Precio internacional del café según contrato “C”  
variedad arábica**



Fuente: [Chiquillo; Gaitán; Vargas, 2012, 49]  
Elaboración con base en datos de la OIC

Los niveles actuales de los precios representan un riesgo de producción reducida y por consecuencia un café de baja calidad, debido a un deficiente mantenimiento de las fincas cafetaleras, como resultado del elevado costo de los insumos agrícolas y la mano de obra.

**Gráfica 4: Precio indicativo compuesto de la OIC (promedios mensuales:  
1965–2013)**

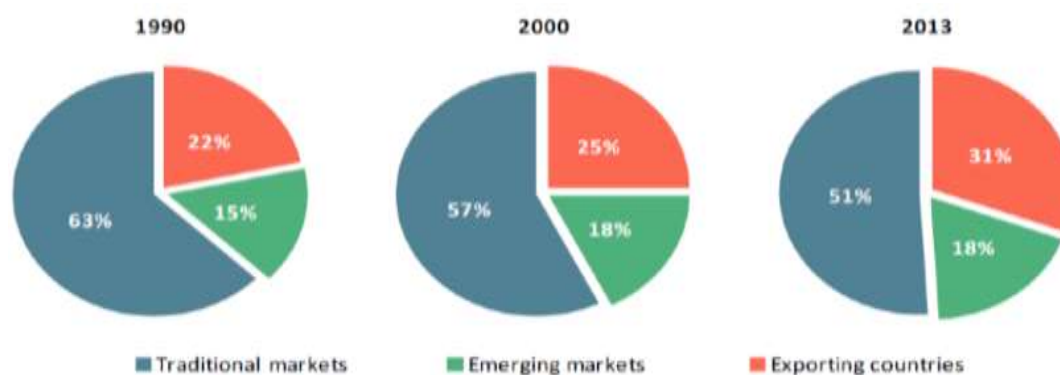


Fuente: [OIC, 2014, 16]  
Elaboración con base en datos de la OIC, para año 2014.

La volatilidad de los precios puede ser una fuente fundamental de incertidumbre y vulnerabilidad para los productores de café. La tendencia a la baja del precio internacional del café, ha afectado el volumen de exportación y la actividad productiva nacional del grano. Debido a que el precio del café no ha aumentado significativamente en los últimos años y se estima que en futuro sea aún más volátil.

Los países emergentes y los países exportadores han ganado participación en el consumo y los países que tradicionalmente lo consumen y producen, han perdido participación. Además ha surgido un nuevo segmento del consumo, el de café especiales, pero éste hasta ahora no absorbe sino un 20% de la oferta mundial de café.<sup>4</sup>

En el año 2011 la banca tradicional aprobó \$56 millones para la siembra de café en El Salvador entre enero y noviembre un 29.8% más que en el mismo periodo de 2010 (\$43.24 millones).<sup>5</sup>



**Gráfica 5: Cambio en la Composición del Consumo Mundial del Café entre Países Tradicionales y Emergentes (volumen, var % anual)**

Fuente: [Mc Allister; Pilar; 2014]

Elaboración con base en datos de la OIC, para año 2014

Como puede observarse en el gráfico anterior, los mercados importadores tradicionales como Japón, la Unión Europea y los EE.UU representaron históricamente la mayor parte de la demanda mundial de café. En estos últimos años, sin embargo, la demanda en los países productores de café y en los mercados emergentes se expandió considerablemente y a eso se debe mucho del ímpetu que llevó al reciente crecimiento de la demanda [OIC, 2014].

Los cambios en la oferta, a través del tiempo, responden a nuevas tendencias que exige la demanda mundial del café, con respecto a su calidad, precio y volumen de consumo.

<sup>4</sup> Véase: <file:///H:/Mercado-Internacional-del-cafe-Pilar-Esquerro.pdf>

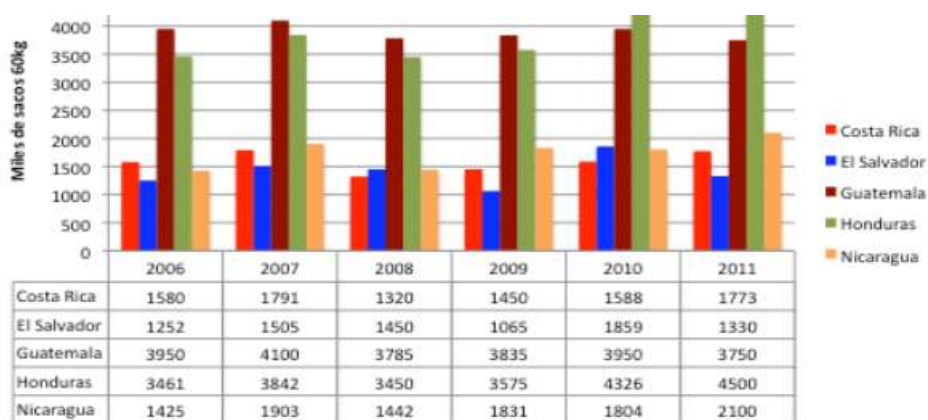
<sup>5</sup> Véase: [http://www.maq.gob.sv/index.php?option=com\\_content&view=article&id=131:proyecto-para-el-apoyo-a-pequenos-agricultores-en-la-zona-oriental&catid=100:proyectos-tema4&Itemid=209](http://www.maq.gob.sv/index.php?option=com_content&view=article&id=131:proyecto-para-el-apoyo-a-pequenos-agricultores-en-la-zona-oriental&catid=100:proyectos-tema4&Itemid=209)



### 2.3.2. Situación Regional del mercado de Café

Los cinco países Centroamericanos en conjunto, constituyen el segundo productor más grande de café en el mundo después de Brasil. Al analizar las estadísticas de los países de Centroamérica de forma individual, como se detalla en el *Gráfico 6*, se logra identificar a El Salvador en el año 2011, como el de menor volumen de café producido, seguido de Costa Rica, Nicaragua, Guatemala, y Honduras. Este último a su vez, es el país de la región que ha incrementado notablemente su volumen de producción con una tendencia a la alza, dado el desarrollo actual de dicho cultivo en ese país, superando a Guatemala en las últimas dos cosechas reportadas.

**Gráfica 6: Producción Centroamericana de Café.  
Expresado en Miles de sacos de 60 kg.**



Fuente: [Garza, 2012, 9]

Elaboración del MAG, en base a datos de la OIC

Centroamérica y México ocupan para el año 2011, el segundo lugar dentro de la producción mundial del café en variedad arábica. En la actualidad, la producción de café oro salvadoreño aporta aproximadamente un 1.1% a la producción mundial y un 7% a la producción regional, esto ayuda a entender que la dinámica interna del sector cafetalero no determina la relación mundial de oferta-demanda, y menos incide en las variaciones de los precios cotizados en bolsa.

La producción de café en América Central fue gravemente afectada en 2012/13 por un brote de roya del café en la región, esta epidemia se considera una de las peores que ha ocurrido, con unas tasas de incidencia de más del 50% en la zona de producción de café.

La producción total del año de cosecha 2012/13 descendió un 8.7%, pasando de 20.3 millones en 2011/12 a 18.5 millones en 2012/13, lo que representó el 12,8% de la producción mundial. La pérdida respectiva de producción en 2012/13 de México, Guatemala, Honduras y Nicaragua fue, en comparación con 2011/12, del 5.2%, el 3.6%, el 23.1% y el 15.3% respectivamente. En El Salvador y Costa Rica, sin embargo, se registraron aumentos de la producción en 2012/13. El impacto de la

roya del café en esos dos países podría notarse en el año de cosecha 2013/14 [OIC, 2014].

### 2.3.3. Importancia del sector café para El Salvador

El cultivo del café con fines de exportación se convirtió en el principal eje de acumulación de capital, a finales del siglo XIX y marcó la formación económico-social de El Salvador en tanto que integró al país en el grupo periférico de producción de materias primas en el mercado internacional [Chiquillo; Gaitán; Vargas, 2012, 32].

La importancia del café para la economía salvadoreña, había sido de suma relevancia e importancia, ya que era considerado como una fuente de estabilidad social y económica, y ahora a su vez se ha convertido en un importante recurso ecológico. Actualmente la importancia del café ha venido cambiando, ya que ha disminuido su relevancia a nivel nacional, aunque su aporte sigue siendo vital en los aspectos socioeconómicos y ambientales del país. Según cifras de PROCAFE, a nivel nacional se identifican un número de 16, 995 caficultores con un área en producción de 217, 628 manzanas para el año 2009.

La industria del café para el país, en términos del aporte al PIB para el año 2014, fue de 0.6%, y su aporte al Producto Interno Bruto Agropecuario fue de un 12.2% para el mismo año [BCR, 2014].

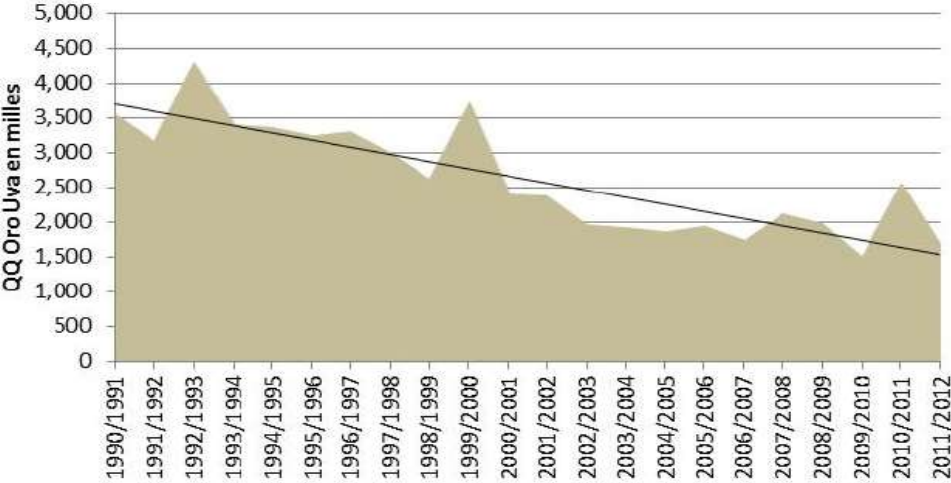
La caficultura salvadoreña enfrenta una serie de retos o dificultades que tienen como consecuencia una baja tendencia en la producción, y ante esto una limitada recuperación. Y es necesario hacer énfasis en las principales causas pueden estar generando esto, entre ellas están:

- Envejecimiento del parque cafetalero
- Crédito de difícil acceso que limita la inversión y el capital de trabajo
- El peso de la deuda que arrastra el sector;
- Debilidad en la asistencia técnica e innovación tecnológica;
- Escasa formación del capital humano con la adecuada formación técnica;
- Ausencia de una visión del rumbo del sector, entre otros.

Durante el periodo de enero a junio de 2014, el café registro un monto de US\$86.6 millones, cifra que mostró una caída del 50.3%, respecto al año anterior reduciéndose en US\$87.8 millones. Asimismo, en términos de volumen tuvo una

disminución de 51.1%, alcanzando un valor de 22.9 millones de kilogramos, siendo menor en 23.8 millones de kilogramos, respecto a lo reportado de enero a junio del año 2013. Los daños causados por el brote de roya en el parque cafetalero son el factor interno determinante en el comportamiento del café [BCR, 2014].

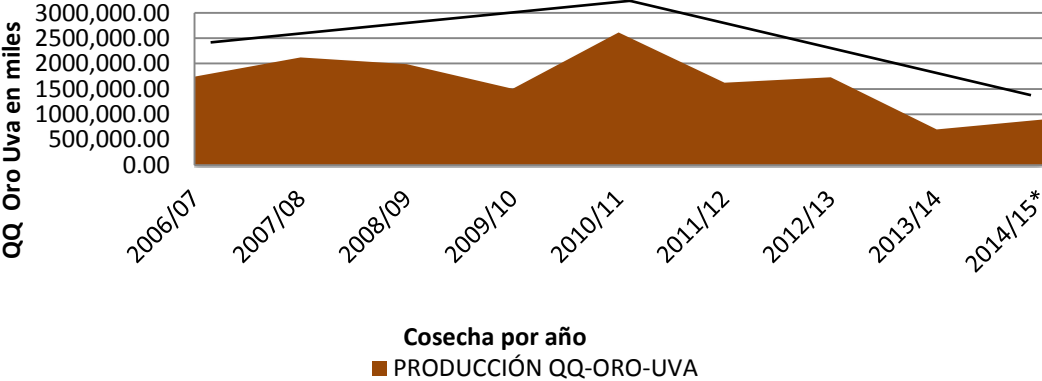
**Gráfica 7: Producción de café en QQ oro uva**



Fuente: [Garza, 2012, 13]  
 Elaboración del MAG, en base a datos del CSC.

La Fundación PROCAFE, realizó una investigación de campo para la cosecha 2012/13, tomo en cuenta a 296 fincas, con una superficie de 19,703 Mz, las cuales representan el 9% del área cafetalera nacional. Dicha investigación estimó un crecimiento de cosecha esperada para el año 2012/13 del 14.6%.

**Gráfica 8: Producción de café en QQ oro uva**



Fuente: Elaboración propia, en base a datos del CSC, año 2015 (ver anexo 1).

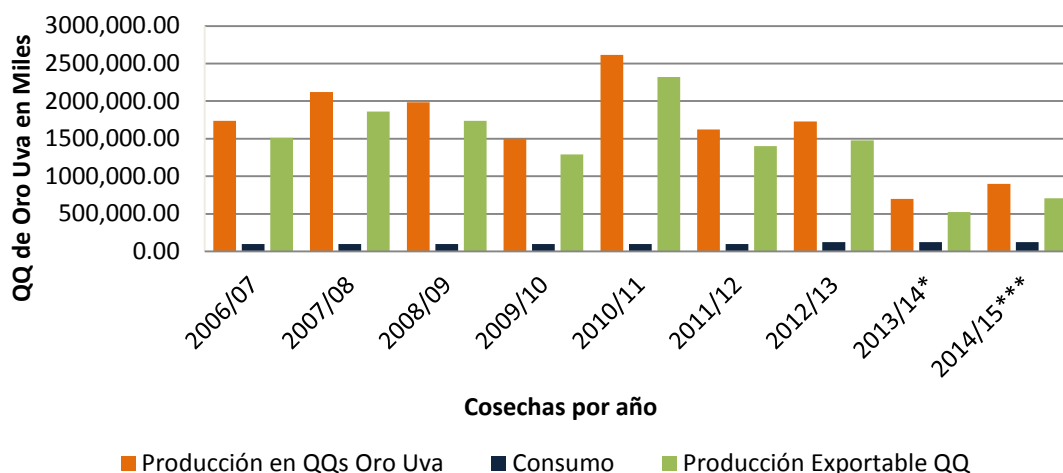
La gráfica antes expuesta, presenta un incremento en la producción de café oro uva para el año 2010/11, dicho crecimiento corresponde a un 74.23%, uno de los más

desde el año 2000 a la fecha; dicha producción generó un rendimiento de la tierra del 11.99 y dio lugar a un total de 130,700 empleos anuales. El pronóstico que se esperaba para el año 2012/13 no fue acertado, ya que el crecimiento real del año alcanzó el 6.51%, según datos estadísticos del CSC<sup>6</sup>, con una producción de café oro uva de 1730,000.00 qq, la cual tuvo un rendimiento de 7.94 del área en manzanas de tierra y dio lugar a 86,500 empleos anuales.

Entre los factores identificados que favorecen el incremento en la producción, está la bialidad del cultivo, las condiciones del manejo de las fincas y las lluvias que contribuyeron a una buena floración y un buen pegue del fruto.

En cuanto al comportamiento de la cosecha, en las tres regiones cafetaleras se esperan mejoras importantes en las regiones central y oriental, mientras que la región occidental tendría una leve reducción respecto a la cosecha anterior la cual es poco significativa, así: La región occidental contara con una baja de -0.3%, la región central presentara un incremento del 21.0% y la región oriental se incrementaría en 20.6%.<sup>7</sup>

**Gráfica 9: Producción de consumo y exportable de café en QQ de Oro Uva**



Fuente: Elaboración propia, en base a datos del CSC, año 2015 (ver anexo 2).

La gráfica detallada anteriormente, muestra un comparativo del total de la producción de café en quintales Oro Uva, con respecto al total de la producción que fue consumida internamente y con la producción que fue exportable. Para la cosecha del año 2010/11 se tuvo una mayor cantidad de producción, por lo que las cantidades de exportación subieron considerablemente, con respecto al año anterior. En los

<sup>6</sup> Véase:

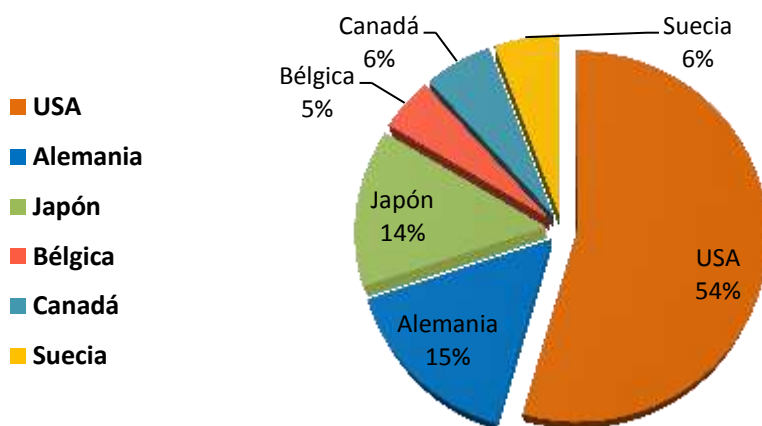
[http://www.consejocafe.org/nuevo\\_sitio/index.php?option=com\\_phocadownload&view=category&id=14:produccion-y-empleo&Itemid=56#](http://www.consejocafe.org/nuevo_sitio/index.php?option=com_phocadownload&view=category&id=14:produccion-y-empleo&Itemid=56#) Ver documento "Producción por empleo – marzo 2015" [Consultada 18/04/2015]

<sup>7</sup> Véase: [http://www.procafe.com.sv/menu/publicafe/pronosticopreliminar2012\\_2013.pdf](http://www.procafe.com.sv/menu/publicafe/pronosticopreliminar2012_2013.pdf) [Consultada 18/04/2015]

posteriores años ha venido descendiendo la producción, esto debido a las plagas que se han tenido durante las últimas cosechas, sobre todo por la plaga de la Roya, que tuvo un impacto negativo en la producción de toda la región centroamericana, además que se tuvo un fenómeno climatológico que no beneficio con abundante lluvia las cosechas.

Los principales países destinos de exportación de café en QQ Oro Uva, se consideran que fueron Estados Unidos, Alemania, Japón, Bélgica, Canadá y Suecia, representando las mayores cantidades exportadas para el año 2014/15, como se puede exponer en la siguiente gráfica.

**Gráfica 10: Exportaciones de café por países de destino – Cosecha de café Oro Uva año 2014/15**



Fuente: Elaboración propia, en base a datos del CSC, año 2015 (ver anexo 4).

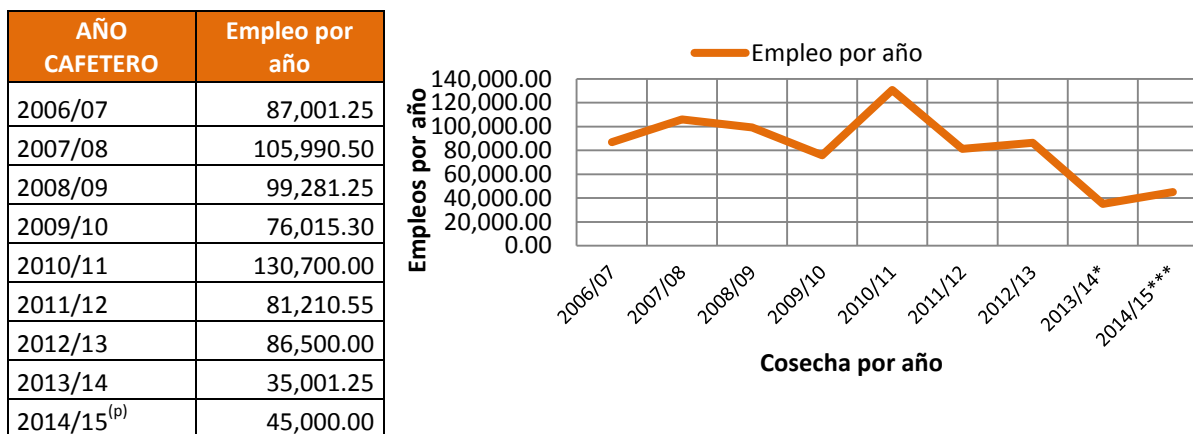
La caficultura tiene una importancia en la generación del empleo y ocupación rural. En condiciones normales aportó entre 21.3 y 32 millones de jornales (días/persona) equivalentes a 82,500 y 128,000 empleos anuales, para las cosechas 2010/2011 y 2011/2012 respectivamente y unos 500,00 empleos indirectos [CSC, 2013].

La generación de empleos en la actividad cafetalera tiene relación directa con las producciones obtenidas en cada cosecha, dado que esta actividad demanda una gran cantidad de personas principalmente en la recolección. A través de ello, inyecta recursos en el área rural dinamizando el comercio y aliviando la pobreza rural. Durante muchos años el café ha contribuido para que las poblaciones rurales posean una infraestructura más adecuada para vivir, como carreteras, escuelas, acceso a servicios básicos, entre otras.

El café ha sido un rubro que demanda mucha mano de obra, para obtener un producto de excelente calidad y ser comercializado en el mercado internacional para generar divisas.

En la siguiente gráfica se observa la tendencia en la generación de empleos cada por cada cosecha anual, solo en el año 2010/11, se dio un total de 130,700 empleos anuales, siendo el año que registro la mayor producción de café Oro Uva.

**Gráfica 11: Empleos por cosecha anual**



Fuente: Elaboración propia, en base a datos del CSC, año 2015 (ver anexo 4).

El café se cultiva en 217,628 manzanas y en los 14 departamentos del país, involucrando a 16,995 productores registrados. De ese total de caficultores, el 90% son pequeños productores que aportan el 21.4% a la producción nacional; 5% son medianos productores que aportan el 13.4% y el 5% restante, son grandes productores que aportan el 65.2% a la producción del país.

Las exportaciones de café representaron en 2012 un 5.6% del total de exportaciones del país, aun cuando la diversificación de exportaciones y la disminución en la productividad del parque cafetalero han minado el desempeño de las primeras. La actividad cafetalera promedió entre los años 1995 y 2012 representaron un 7.5% de las exportaciones totales de El Salvador. El desempeño del sector cafetalero, en las exportaciones tradicionales, se ha visto afectado por la plaga de la roya que limitó las exportaciones de café a US\$110.5 millones en el año 2014, mientras que en el año 2013 se exportaron US\$233.9 millones [BCR, 2014].

#### 2.4. Situación de otorgamiento de créditos para el sector del café en El Salvador

El café es uno de los productos básicos más comercializados en la región de América Latina, los cuales han reflejado una mayor volatilidad en los últimos 10 años, ya que cada vez es más costoso y difícil producir este tipo de bienes. Los factores climáticos, que últimamente no son estables, la mano de obra más costosa, impuestos y la dificultad de conseguir financiamiento para este sector, impiden que la

oferta de este bien pueda incrementar y desarrollarse, a diferencia de la demanda que si está aumentando con los años.

Si bien los préstamos para la producción, distribución y comercialización del café han aumentado, hay un alto porcentaje de productores o comercializadores que no se están tomando en cuenta en estas cifras, y que no tienen acceso a los créditos de la banca tradicional, para lo cual deben acudir a micro financieras que les facilitan los créditos pero a un costo más elevado, ya que estos usuarios no cumplen los requisitos para que los bancos les otorguen créditos [ASOMI, 2013].

#### 2.4.1. Tipos de créditos

Existen dos tipos de instituciones financieras que otorgan créditos al sector cafetalero: a) los créditos que ofrece la banca tradicional y b) los que ofrecen las micro financieras o microcréditos.

En la banca tradicional se pueden encontrar una serie de líneas de créditos especializadas para el desarrollo del sector café, que son muy útiles por las condiciones adecuadas al sector. Entre los principales de la banca tradicional están: El Banco de Fomento Agropecuario (BFA) y BANDESAL, que se ha convertido en banca de primer nivel, principalmente para facilitar y apoyar el acceso a créditos para la producción; pero, siempre existe un porcentaje de participación del resto de bancos del sistema financiero.

Las principales líneas de crédito de la banca tradicional tenemos:

- Línea de crédito para financiar el Avío Café (cosechas).
- Línea de crédito para financiar el combate de la roya del café.

Podemos ver un mayor número de micro financieras que apoyan el sector, debido a todos los requisitos que la banca tradicional pide para ser sujeto de un crédito de Avío café; entre la principales micro financieras tenemos:

- SAC Integral S.A.
- AMC de R.L.
- FINCA
- ACCOVI
- Y en general las micro financieras que apoyan los micro y pequeños empresarios.

Las cuales cuentan con líneas de créditos para el sector café, pero es más general para microempresarios y no son especialmente diseñadas para el sector de café, como las siguientes:

- Líneas de crédito para financiamiento de capital humano.
- Líneas de crédito para pago de deudas de corto plazo.

- Líneas de crédito para la distribución del café.

#### 2.4.2. Microcréditos en El Salvador

El sector de las micro finanzas se ha desarrollado con mayor rapidez durante los últimos años, llenando los vacíos que la banca tradicional está dejando, al no darle acceso a financiamientos a un porcentaje significativo de la población, ya que la banca privada está optando por una posición conservadora a la hora de otorgar créditos. Las principales micro financieras que tienen la mayor participación en el mercado son:

1. Sociedad Cooperativa de Ahorro y Crédito AMC de R.L.
2. Asociación Salvadoreña de Extensionistas Empresariales del INCAE (ASEI).
3. Asociación del Bálsamo.
4. Asociación HPH El Salvador.
5. Credicampo S.C. de R.L. de C.V.
6. Fundación para el Auto Desarrollo de la Micro y Pequeña Empresa (FADEMYPE).
7. Finca de El Salvador.
8. Fomenta Sociedad Cooperativa de R.L. de C.V.
9. Micronegocios, S.A. de C.V.
10. Optima Servicios Financieros, S.A. de C.V.
11. PADECOMSCREDITO de R.L. de C.V.
12. Sociedad de Ahorro y Crédito Apoyo Integral, S.A.

Cada una de estas micro financieras pertenecen a la Asociación de Organizaciones de Micro finanzas El Salvador (ASOMI), lo cual les da una mayor credibilidad y confianza para los usuarios, permitiéndoles conocer otros medios de financiamiento y no solo la banca tradicional. Además, estos micros financieros cuentan con diversos productos y servicios, como líneas de crédito y financiamientos para el desarrollo e impulsar la actividad económica de la población, algunos de los servicios que ofrecen para el sector agropecuario son:

- Financiamiento de Avío para Capital de Trabajo, el cual se lo otorgan a Micro y Pequeñas Empresas.
- Líneas de Crédito y capital de Inversión para Activo Fijo para micro y pequeñas empresas.
- Financiamientos para Adquisición de terrenos productivos, adquisición de vivienda productiva o modificación de vivienda productiva para micro y pequeñas empresas.
- Créditos Agrícola, que son líneas de corto y mediano plazo permitiéndole al agricultor mejorar la capacidad de producción y la calidad del producto; con

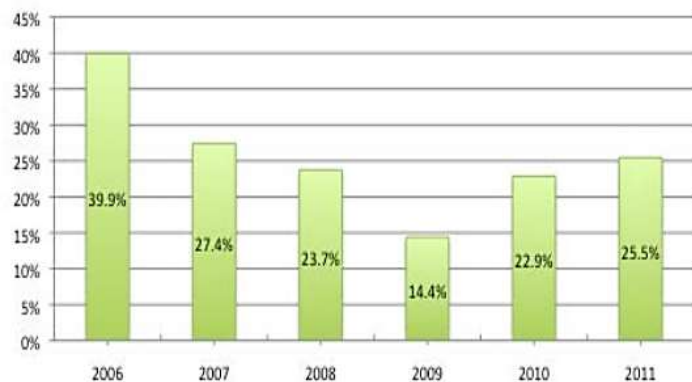


montos desde \$300 hasta \$50,000, con periodos de 6 y 12 meses y hasta 3 meses de gracia, con garantías flexibles.

- Créditos Individuales a personas naturales propietarias de una microempresa.
- Créditos Grameen Bank (ASEI) destinados únicamente para las mujeres que entran en el sector de extrema pobreza, con el fin de generar sostenibilidad y posteriormente desarrollo económico apoyándola en actividades productivas como el sector agropecuario.
- Créditos ADESCO (ASEI) que se otorgan a organizaciones conformadas por 25 miembros de la misma comunidad que se mancomunan, además son apoyados por los gobiernos municipales y son destinados a las actividades micro empresarial principalmente agrícola del sector rural.

El acceso al crédito para los caficultores se ha visto reducido de un 40% del crédito agropecuario en el 2006 al 25% para el 2011, tal como lo muestran en la *gráfica 12-13*. Esto a pesar de existir oferta de créditos en banca nacional. Esta situación de difícil acceso al crédito, mantiene descapitalizado al sector que le limita invertir para volver más productivas sus fincas.

**Gráfica 12: Crédito para café como % del crédito agropecuario**



Fuente: [MAG, 2012, 14]  
Elaboración del MAG, en base a datos del CSC.

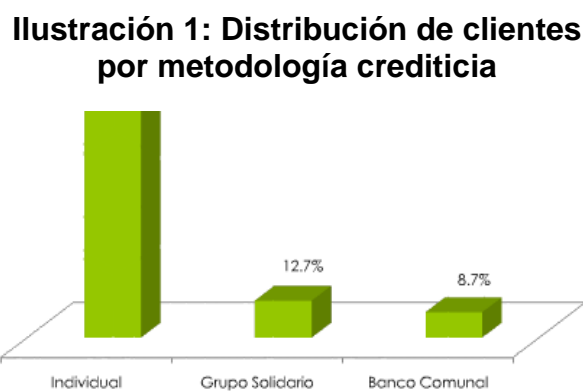
**Gráfica 13: Crédito agropecuario y café**

Actualmente en el país existen programas que apoyan el sector, tanto para financiamiento inicial, modificación o capital de trabajo, el obstáculo que refleja el análisis es la falta de cultura financiera y conocimiento de los diferentes productos y servicios que el mercado financiero y micro financiero ofrece, además que los requisitos que las entidades ponen ya que no quieren verse inmersas en un problema de insolvencia; generalmente los requisitos que las micro financieras exigen para las diferentes líneas de créditos individuales del sector agropecuario son:

1. DUI y NIT.
2. Edad entre 18 y 70 años.
3. Ser de nacionalidad salvadoreña.
4. No desempeñar actividades económicas que estén involucrados en negocios en contra de la mora y la ética profesional (sitios de diversión nocturna, prestamistas, drogas, etc.).
5. Poseer negocio propio con un mínimo de 6 meses de establecido.
6. Residir en casa propia o alquilada durante 6 meses.
7. Presentar recibos de Agua o Luz.
8. Codeudor y garantías.
9. Capacidad de pago de acuerdo a la evaluación crediticia.
10. Calificación positiva en el Buro de Créditos.

En el sector agrícola se presenta un factor importante y común, donde los microempresario o caficultores se unen y generan cooperativas, Bancos Comunes o Grupos Solidarios, que les permite incrementar su capacidad de pago y les da acceso a otras líneas de créditos que otorgan montos más altos para poder incrementar su producción y mejorar la calidad de los productos. Algunas de estas líneas de crédito tenemos:

- Créditos para Bancos Comunes, donde los integrantes tienen que tener un mínimo de tiempo con un negocio establecido que procedan de la economía informal o formal, permitiéndoles apoyar a otros empresarios del sector con cantidades más pequeñas.
- Créditos Solidarios, que se otorgan un grupo de microempresarios que ya tienen que tener una cierta categoría y record crediticio confiable, ya que las cantidades que se van otorgando van incrementando gradualmente según va creciendo el negocio.



Fuente: ASOMI, El Salvador (2013)

La distribución de clientes por metodología crediticia da participación a la hora de buscar financiamientos. Esta, es una opción viable en el mercado ya que facilita el acceso de créditos de montos más elevado a familias rurales y microempresarios del sector café, generando acciones en pro del desarrollo socioeconómico de las familias involucradas, fortaleciendo la capacidad de organización y gestión de líderes comunales promoviendo el desarrollo integral dentro del sector. Al igual que en la Banca Tradicional una de las limitantes es que muchos microempresarios que no tienen acceso a financiamiento es por la falta de requisitos, entre estos:

1. Tener un mínimo y un máximo de socios (entre 6 y 30 aproximadamente).
2. Contar con socios con vocación de desarrollo y visión empresarial.
3. Todos los miembros deben de conocerse entre sí.
4. Elegir un nombre para la identificación.
5. Haber elegido a los miembros del comité administrativo: Presidente, Secretario, Tesorero.
6. Que los miembros manifiesten el deseo de trabajar en grupo.
7. Definir un lugar específico de reunión, en una fecha y hora determinada.
8. Presentar los documentos de identidad: DUI y NIT en original de los miembros y fotocopias de los mismos.
9. Que los miembros que firmen el formulario de entrega voluntaria.

Micro financieras como *Fundación Campo* tiene programas y líneas de crédito como la Asociatividad Productiva que genera condiciones para la producción y promueve la organización para una producción de calidad a menores costos y además les permite el ingreso a mercados competitivos, que se traduce en mayores ingresos para los caficultores. Hoy en día muchos de los beneficiados de este programa son de los principales proveedores de algunos granos básicos para el Ministerio de Agricultura y Ganadería, ya que el gobierno se está involucrando más en actividades del sector micro financiero, otorgando paquetes agrícolas a productores de escasos recursos. Esto puede reflejar una transición de segmento en el productor pasando de vender de manera individual a una forma colectiva. Además, no solo se brinda el financiamiento, sino también apoyo de asistencia técnica y negociación de compra de insumos.

Las micro financieras tratan de desempeñar un papel más activo dentro de la economía del país apoyando el sector de la agricultura ya que una de las causas de la pobreza en las familias dedicadas a esta actividad económica, es el monocultivo, la dependencia de una sola fuente de producción e ingresos limita el desarrollo económico de los grupos familiares. Por lo que es necesario promover la diversificación de los sistemas de producción a través de la metodología del plan de finca; esta metodología se base en la planificación de las actividades agrícolas para periodos de 1 a 5 años, calendarizando las acciones y haciendo un uso adecuado de sus condiciones productivas.

Además están apoyando a los usuarios con programas de educación financiera y campañas de salud financiera, dándoles las herramientas y guías de cómo administrar de la mejor manera el capital otorgado, así minimizando el riesgo de

pérdida y asegurándose que el destino del fondo está siendo utilizado en actividades productivas, llevando un monitoreo y gestión continua del cliente y su actividad económica.

### 2.4.3. Programas de apoyo gubernamental o privado a la Caficultura Salvadoreña

En los últimos años se ha buscado mucho apoyar este sector, debido a que se busca incrementar la exportación de este producto y fortalecer el sector, es por esto que el sector público y privado están apoyándose mutuamente desarrollando programas y patos que beneficien la Caficultura en el país.

Recientemente se firmó un acuerdo que permitirá sacar adelante la caficultura en El Salvador y fortalecer este sector, garantizando el desarrollo social y económico del país, llamado "*Pacto por el Café*" que busca reactivar la Caficultura.<sup>8</sup>

Se trata de un plan que se desarrollara en los próximos 25 años y conlleva la serie de elementos y en la primera etapa se había proyectado reactivar un aproximado de 30 manzanas, con una inversión de \$130 millones:

- Consolidación de los saldos de los créditos fideicomiso de los saneamientos agropecuario.
- Crear un fondo de emergencia del café.
- Créditos y refinanciamientos.
- Líneas de crédito para labores agrícolas.
- Líneas de créditos para el parque cafetalero
- Líneas de créditos para la renovación del parque cafetalero
- Líneas definanciamiento de viveros.

En materia de reactivación de fuentes de trabajo, el Ministerio de Agricultura calcula que se podrán recuperar cerca de 20 mil empleos y para el próximo año se van a distribuir cerca de seis millones de plantas, que también se irán incrementando.

Existe otro programa que vela por la limpieza y el proceso de calidad a la hora de producir el café, ya que en el mercado internacional del café, la calidad aromática se ha vuelto un factor determinante en la competitividad de dicho grano, principalmente por la cantidad de ofertantes a nivel mundial y por las exigencias del consumidor [MAG, 2015].

---

<sup>8</sup> Véase: <http://verdaddigital.com/index.php/nacionales/11157-mag-y-firmantes-del-pacto-por-cafe-produciran-2-millones-quintales-r>

## CAPÍTULO 3 INVESTIGACIÓN Y DIAGNÓSTICO

### 3.3. Análisis evaluativo de la situación investigada

#### 3.3.1. Metodología de investigación y análisis

El presente estudio corresponde a una investigación de orientación cualitativa, la cual recopilará información a través de entrevista; esto con la finalidad de obtener datos e información, que permita conocer más a fondo acerca del proceso que con lleva obtener financiamiento a los medianos productores de café; así como, la situación actual del sector en el país, en cuanto a volumen de cosecha y precios del grano.

**Propósito de la entrevista:** conocer desde el punto de vista del Consejo Salvadoreño del Café como es la situación de la producción del café en el país, las limitantes que este tiene para obtener financiamiento, y las expectativas de crecimiento para dicho sector. Esta Institución Pública tiene como finalidad ser:

- El foro oficial de discusión en materia cafetalera entre sector público y privado.
- Representa a El Salvador ante organismos internacionales como la Organización Internacional del Café.
- El Consejo, se encarga de mantener relaciones de cooperación internacional con organismos similares de otros países productores y consumidores de café.
- Realiza el mercadeo para la marca país "Café de El Salvador" y da seguimiento a las nuevas tendencias de consumo para transmitir las al sector cafetalero.
- Contribuye a la transparencia del mercado.
- Establece y aprueba los requisitos que deben cumplir los exportadores de café.
- Maneja la administración del Fondo de Emergencia para el Café.
- Garantiza el cumplimiento de la Ley Especial para la Protección de la Propiedad y Comercialización del Café.

#### 3.3.2. Limitaciones

En el presente estudio se encontraron ciertas limitantes, las cuales se detallan a continuación:

La primera limitante, es la falta de apertura de algunas instituciones, para poder otorgar información con respecto al sector café, tomando en cuenta que son limitadas dichas instituciones en el país.

La segunda limitante, es que el manejo de información de estas instituciones, ya que no cuentan con un banco estadístico reciente. Los informes sobre el sector café en El

Salvador, los desarrollan cada 3 años; por ende, para este estudio los datos más recientes recabados son del 2010–2013, con algunas proyecciones del periodo 2014-2015.

### 3.3.3. Análisis de los resultados de entrevista



Entrevistado: Licenciado Tomás Bonilla  
Institución: Consejo Salvadoreño del Café  
Cargo: Director de Investigación Económica  
Fecha: 25 de marzo de 2015

El sector café es uno de los productos de mayor tradición en El Salvador debido a su auge en la década de los sesenta que permitió la comercialización, la producción a escala y la captación de divisas internacionales a través de la creciente demanda de los países norteamericanos y europeos.

En dicho periodo el grano era el principal producto exportador y generador de empleos en el país, por lo que permitió migrar los productos agrícolas tradicionales de subsistencia como: el maíz y frijol.

Existieron múltiples políticas gubernamentales para promover la producción del grano, tales como la exoneración fiscal a productores, financiamiento y programas para obtener la planta de cafeto.

La época floreciente del sector en el país se vio afectada debido a la tendencia a la baja que inicio a reportar el grano en los mercados internacionales que en algunos de los casos llego a niveles por debajo de los costos de producción.

Esto afectó en gran magnitud sobre todo a los medianos productores que no se encontraban preparados para soportar las tendencias a la baja en los mercados internacionales, por lo que se vieron en mucho de los casos a abandonar el sector e incursionar en nuevas formas de negocio. El mercado logró estabilizarse en los últimos años considerándose actualmente como uno de los *commodities* que representa menor volatilidad en el mercado.

Es por ello que el Consejo Salvadoreño del Café tiene una apuesta importante por recuperar los niveles de producción de décadas pasadas y convertir al sector nuevamente en uno de los productos de mayor exportación en el país.

Las tendencias en términos de estabilidad en los niveles de precios y demanda a nivel mundial son favorables para el grano en mercado internacional ya que los niveles de consumo incrementa entre un 2% a 4% por lo que el Consejo Salvadoreño

del Café tiene como objetivo conquistar nuevamente las fronteras internacionales y fortalecer tanto la fase agrícola, industrial y comercial del café.

Actualmente se trabaja con mucho énfasis en la fase comercial, prospectando nuevos mercados que permitan a través de contratos definir cantidades de compra atractivas para los productores. Sin embargo existen grandes retos, sobre todo en la fase agrícola, ya que el declive en los niveles de producción responde en su mayoría a problemas internos y que obligan a crear programas de financiamiento para resolverlos, es de recalcar que es una necesidad eminente renovar el parque cafetalero del país, sino queremos vivir nuevamente los estragos de la roya y ver aún más afectada nuestra producción total en número de quintales.

Sin embargo, la existencia de programas de financiamiento es una necesidad conocida de años atrás, contado con criterios financieros de peso los cuales siempre se han visto y manejado no como financiamiento en donde el productor paga una tasa de interés por el uso de los fondos.

La práctica de programas de financiamiento en el país se ha manejado como programas de ayuda social, en donde se otorga financiamiento en caficultores que no reúnen ni los niveles de producción ni las condiciones ni garantías para ser sujetos, restándole la oportunidad a muchos caficultores que cuentan con mejores condiciones y los cuales con un financiamiento podrían, sin duda, mejorar sus niveles de producción y algunos de ellos pasar de la fase agrícola a una fase industrial.

Sin embargo, es importante definir qué clase de programa queremos manejar, ya que no es lo mismo manejar programas de capitales semillas, a tener un programa de financiamiento objetivo que promueva la producción a escala.

En términos de financiamiento existen mecanismos, ya sea a través de la banca privada lo cual en el país no presenta interés para financiar al sector, ya que los requerimientos de créditos es un trabajo financiero complejo que esta fuera de la realidad de los medianos productores, aun cuando estos tienen en mucho de los casos las garantías.

Las grandes firmas comercializadoras en el país que cuentan con marcas a nivel internacional son las únicas que obtienen financiamiento.

En términos del sector privado se maneja que es un sector de alto riesgo, la volatilidad del grano, existe una alta probabilidad de impago, sin embargo es porque en la banca privada no se cuenta con especialistas que midan niveles de riesgo del sector agrícola.

En cuanto al financiamiento del sector público no existe una política definida, los programas que se han lanzado lamentablemente no han tenido una estructura financiera definida y la cartera es morosa de años, por lo que los fondos públicos que han sido destinados como sector público no se han visto los frutos en términos de mejoras en los caficultores.

Existen programas que han desarrollado países de la Región Latinoamericana que han permitido que el sector café tenga una estructura más amplia y sólida, tal es el ejemplo de Colombia que ha estructurado una contribución marginal por quintal producido que permite consolidarse como un fondo programado para financiar las necesidades del sector.

Este es un modelo que puede ser replicable en el país, ya que reúne las condiciones para financiar al sector sin embargo este sistema permite que los fondos sean destinados con el objetivo de obtener un rendimiento financiero y se garantiza que los destinos del financiamiento permitan el desarrollo de los caficultores.

El sector caficultor en El Salvador necesita un programa, pero necesita darle forma al sector, trabajar en un programa que permita obtener recursos frescos siempre y cuando los fondos se garanticen para el largo plazo, que tengan continuidad y que el alcance del mismo se vea reflejado en cantidad de quintales.

Existe un reto considerable en el sector café, ya que ha sido una de las actividades más importantes del país que ha generado múltiples beneficios económicos y sociales, Sin embargo existe un reto por reactivar la importancia de dicha actividad y aprovechar las condiciones geográficas del país y las posibilidades de crecimiento que tiene el sector dada la creciente demanda internacional.

## CAPÍTULO 4 CONCLUSIONES Y RECOMENDACIONES

### 4.1. Conclusiones

Con base en la investigación realizada se concluye para los objetivos de la investigación lo siguiente:

**Objetivo general:** Definir una propuesta de estrategia financiera para la obtención de microcréditos para los medianos productores de café en El Salvador.

- El Sector Financiero tradicional (Instituciones bancarias) cuenta con poca disposición de destinar parte de su operación de cartera crediticia al sector agrícola en general, ya que se argumenta que los niveles de riesgos son altos y las tasas de interés que exigen los caficultores no compensan el nivel de riesgo en el que las instituciones financieras incurren.
- Existe una necesidad latente de parte de los caficultores para acceder a financiamiento ya sea para renovar el bosque cafetalero, compras de insumos, adquisición de nuevas tierras destinadas al cultivo; por lo que se requiere una dicotomía de esfuerzos en cuanto al sector financiero y las demandas de los productores.



- El sector café en el país se encuentra aún muy retrasado en la generación de información técnica, por lo que las instituciones financiadoras se ven en la obligación de exigir en promedio 17 diferentes garantías distintas, ya que desconocen información que facilita la toma de decisiones al momento de financiar.
- En cuanto a los caficultores, la mayor parte de ellos son especialistas en los procesos agrícolas pero carecen de formación y herramientas administrativas financieras que les permita reunir las diferentes exigencias del sector financiero. En la mayor parte de casos, los medianos productores tienen la capacidad, en términos financieros, para ser sujeto a créditos pero no logran reunir la información técnica que el sistema les exige por lo que en muchos casos desisten de obtener capitales frescos que empuje sus operaciones.

**Objetivo específico N° 1:** Exponer los programas de microcréditos para los medianos productores de café en El Salvador.

- Las micro finanzas se ha desarrollado con mayor rapidez durante los últimos años, llenando los vacíos que la banca tradicional está dejando, al no darle acceso a financiamientos a un porcentaje significativo de la población, ya que la banca privada está optando por una posición conservadora a la hora de otorgar créditos. Las micro financieras pertenecen a la Asociación de Organizaciones de Micro Finanzas El Salvador (ASOMI), lo cual les da una mayor credibilidad y confianza para los usuarios, permitiéndoles conocer otros medios de financiamiento y no solo la banca tradicional. Además, estos micros financieros cuentan con diversos productos y servicios, como líneas de crédito y financiamientos para el desarrollo e impulsar la actividad económica de la población.
- El país cuenta con diversos programas de apoyo gubernamental y privados, los cuales han sumado esfuerzos para reactivar la caficultura salvadoreña, estos tienen la finalidad de no solo brindar el financiamiento, sino también apoyo de asistencia técnica y negociación de compra de insumos, para incrementar las exportaciones del grano y fortalecer al sector en materia de capital y parque cafetalero.
- El problema no es la falta de servicios financieros o falta de líneas de créditos, ya que hay muchas Micro Financieras y Cooperativas de Ahorro y Crédito que destinan fondos para este sector en específico; pero los caficultores desconocen esta información o no saben cómo reunir los requisitos para ser sujetos de estos créditos, aunque cumplan los mismos, ya que son pocas las instituciones que se preocupan por brindar una educación o asesoramiento antes de ofrecer el servicio.

**Objetivo específico N° 2:** Diagnosticar las limitantes de financiamiento de los medianos productores de café.

- Existe una relación directa entre los caficultores y la falta de conocimiento sobre las diferentes opciones de financiamiento y los requisitos para tener acceso a las líneas de crédito, haciendo esta la limitante más grande de los medianos productores de café a la hora de financiar su producción.
- Por otro lado, al comparar el sector de la banca tradicional con el sector micro-financiero, podemos ver que la banca tradicional está casi totalmente cerrada a otorgar este tipo de créditos, poniendo altos estándares y demasiados requisitos para que el usuario sea sujeto de los créditos de avío, ya que existe un alto riesgo de impago generado por experiencias pasadas, y las instituciones bancarias quieren asegurarse de no tener pérdidas al otorgar estos créditos definiendo requisitos que ningún mediano productor de café puede cumplir, obligándolos a buscar el sector de los micro-créditos, haciendo el financiamiento más caro.
- El Sector Financiero nacional no cuenta con un área técnica agrícola, que sea capaz de generar información de rendimiento de cultivo, precios internacionales, sensibilidad de precios, costos de producción agrícola, costo de materias prima. Por lo que, esta limitante del sector se convierte en una barrera para el financiamiento, ya que el acceso a la información de otros sectores es más factible y permite identificar de manera objetiva a las instituciones financieras el riesgo que representa dar financiamiento.

## 4.2. Recomendaciones

Con base en las conclusiones expresadas se recomienda a las diferentes instituciones responsables lo siguiente:

- Que exista apoyo por parte de Universidades o Tanques de Pensamiento, para ayudar a la recopilación de base de datos estadísticos del sector, los cuales tengan como finalidad servir en el análisis y desarrollo de proyectos de inversión.
- Que el Consejo Salvadoreño del Café o cualquier gremial de caficultores cuente con un área técnica, que genere información sobre el sector para el sistema financiero y de esta manera logre reducir la incertidumbre de las instituciones financieras.
- Que exista una dependencia del Ministerio de Agricultura que genere información relevante sobre sensibilidad y riesgos en el sistema de precios

internacionales, tal como se ha establecido en economías norteamericanas en el que se presenta un informe semanal sobre los productos agrícolas que son *commodities*.

- En algunos países caficultores de Sur América enfrentaban las dificultades de financiamiento que actualmente cuenta el sector en El Salvador. Por lo que se diseñó, a través del Comité o Consejo de Caficultores, crear un fondo que funcione como una institución financiera, en la que los caficultores aportan una módica cantidad; y para ser sujetos a financiamiento deben reunir todas las condiciones de crédito y de liquidez que el consejo defina.
- Las Instituciones Gubernamentales y Privadas que tienen programas que se plantean la reactivación de sector, tienen que contar con un programa paralelo de apoyo a los usuarios, por medio de capacitaciones de educación financiera y campañas de salud financiera, dándoles las herramientas y guías de cómo administrar de la mejor manera el capital otorgado, así minimizando el riesgo de pérdida y asegurándose que el destino del fondo está siendo utilizado en actividades productivas, llevando un monitoreo y gestión continua del cliente y su actividad económica.
- Las Universidades podrían tener 2 vías de acción o rol en dicha propuesta:
  - a) Siendo gestores de una unidad de datos e información estadística, la cual beneficie al sector financiero y a los caficultores.
  - b) Construir programas de educación financiera, los cuales sean impartidos por los estudiantes con apoyo de la Superintendencia del Sistema Financiero hacia los medianos caficultores en el país.

Con base en las conclusiones expresadas se plantean las siguientes recomendaciones dirigidas para los pequeños y medianos productores de café:

- Que exista dentro de las gremiales de caficultores un programa de orientación financiera, en el cual les permita establecer costos de producción y que los caficultores conozcan sobre la sensibilidad de su producto, y además reciban una orientación para construir proyectos para la obtención de créditos.
- Optimizar las capacidades productivas de los cafetaleros, ya que el cultivo tiene gran capacidad de transferir beneficios económicos, haciéndolos sujetos de créditos.
- Que Instituciones Privadas y Gubernamentales que participen en el sector, apoyen más las iniciativas de educación financiera en las zonas rurales para los pequeños y medianos productores de café, permitiéndoles conocer y estar informados de las alternativas de financiamiento por las que pueden optar, y

por ende les permitan aumentar su producción a costos no tan alto; además, que tengan conocimiento de cómo presentar los requisitos que piden las instituciones para otorgar los créditos, ya que muchos de estos cumplen los requisitos pero lo desconocen.

- Elaborar talleres para el buen manejo y gestión de los fondos otorgados, evitando que los caficultores usen el dinero en otras actividades que no sean propias del café, ya que no se estaría maximizando los recursos y se estaría disminuyendo la eficiencia en la producción, y por ende elevando los costos de la misma.
- Optar por una estructura de capital variable, es decir, un porcentaje que sea financiado por la Institución Micro-Financiera mediante las líneas de crédito destinadas directamente a este sector y un menor porcentaje mediante fondos propios o un crédito personal en la banca tradicional.
- Mejorar la coordinación entre los principales actores del sector cafetalero, que les permita e incentive a los medianos y pequeños productores organizarse, formando cooperativas o bancos comunales para tener acceso a créditos con montos mayores.

## **CAPÍTULO 5 DESARROLLO DE PROPUESTA**

Dentro del análisis realizado para el otorgamiento de microcréditos a los medianos productores de café, es importante que para dar respuesta al fenómeno de la baja participación del sector financiero en la actividad productiva de café, se debe considerar que es un fenómeno que tiene 2 dimensiones por lo que la integración de ambos sectores es el camino ideal para cambiar la tendencia a la baja en el otorgamiento de microcréditos hacia el sector cafetalero.

En base al análisis particular de cada sector se han identificado una serie de limitantes. En cuanto al sector financiero, la principal es la carencia de un área técnica capaz de gestionar información que facilite la parametrización y la toma de decisiones del sector agrícola.

Dicha limitante, la cual es la barrera más importante que expone el sector financiero privado y nacional, se ha trabajado en la siguiente propuesta:

- Se han definido 3 habilitadores que son los pilares fundamentales de la propuesta, por lo que se requiere y se tiene que desarrollar en conjunto con el desarrollo de la propuesta, para que esta tenga resultados favorables. Dichos habilitadores son:

1. **Tener una base de datos actualizada y confiable:** se requiere tener una base de datos actualizada, dinámica y de fácil acceso, la cual pueda contar con el apoyo de Universidades o Instituciones que sean agentes activos en la generación de estadísticos e información que son determinantes para el desarrollo del sector.
2. **Proveer de cultura de negocios a los caficultores:** el sector café cuenta con algunas exigencias internacionales en niveles de precio y volumen de producción, los cuales determinan el comportamiento del mercado, por lo que es necesario que los productores conozcan el contexto del modelo de negocio en el que operan. A demás de proveer herramientas de formación contable-financiera básica para negocios agrícolas, temas de marcos normativos, evaluación de costos y precios internacionales y lectura de tendencias de producción agrícola, entre otras.
3. **Y realizar de una evaluación ex ante y posterior:** para dar a conocer los resultados de la implementación de la propuesta: realizar un análisis dirigido al sector construyendo un indicador que permita evaluar si el porcentaje de acceso a créditos de los caficultores ha aumentado o disminuido al ejecutar la propuesta.

Con la creación de un Departamento Técnico Agrícola-Financiero, es importante recalcar que al institucionalizar un departamento este poseerá mayor credibilidad, ambiente estable y confiable, que permite ser un agente vinculante y de representación de los caficultores frente al Sistema Financiero, unificando esfuerzos de las Gremiales, Inversionistas, Universidades, Instituciones Financieras y Gubernamentales. Este Departamento Financiero-Agrícola puede funcionar como un primer avalador de productores que deseen créditos con la banca privada.

Dicho departamento será el encargado de generar indicadores técnicos-agrícolas; por lo que, es necesario la organización del sector a través de consejos y gremiales que representen al sector ante el Departamento Agrícola-Financiero, con la finalidad de minimizar el riesgo en el que actualmente incurren las instituciones bancarias en financiar sin conocer los riesgos y variables del sector.

Algunos de los indicadores sobre los que debe trabajar dicha dependencia técnica son:

- Proyección precios futuros.
- Proyección precios insumos y materias primas.
- Estimación de demanda internacional.
- Rendimientos por hectárea.
- Estimaciones de cosechas anuales.
- Informe de hectáreas cultivadas.
- Condiciones climatológicas.
- Proyecciones de cosechas internacionales.

Estos son algunos de los indicadores que el sector financiero carece y la generación de información en el país es de carácter histórico, es decir una recopilación de los resultados en años anteriores; por lo que, dicha información no es relevante en el momento de asignación de créditos.

La carencia de capital fresco que permita expandir los niveles de producción es el problema más grande que exponen los caficultores, y debido a ello el sostenimiento de esta dependencia se vuelve una necesidad.

#### **Mecanismo de sostenimientos del Departamento Técnico Agrícola-Financiero:**

- Contribución porcentual por quintales producidos al cierre de cada cosecha.
- Asociación a consejos con suscripciones en los que los caficultores tengan acceso a dicha información.
- Aportación gubernamental para la operación y gestión de la dependencia técnica.

Esta alternativa de acceso a información fresca y proyecciones futuras permitirá que las instituciones financieras visualicen las oportunidades en el sector agrícola, ya que actualmente es considerado un sector volátil y de alto riesgo de impago.

En cuanto al sector agrícola, específicamente caficultor, se han identificado limitantes que afectan al otorgamiento de créditos.

La integración entre el sector financiero y caficultor no es complejo, sin embargo es necesario desarrollar un programa de educación financiera dirigida a los caficultores; el desarrollo de dichas capacitaciones estará a cargo de las gremiales y cooperativas del sector, las cuales serán capacitadas por el Ministerio de Agricultura y las Instituciones Financieras correspondientes.

Los caficultores en el país carecen de herramientas financieras que les permitan crear proyectos de inversión atractivos para las instituciones financieras; por lo que en muchos de los casos, aun contando con las garantías necesarias, son descartados por el mal diseño de los proyectos.

Tomando en consideración que los caficultores son expertos en la producción agrícola, es preciso que conozcan características del negocio que operan; sobre todo, cuando su producto es un bien *commodity*, convirtiendo algunos factores sensibles en términos de precios, cantidades y demanda internacional. Para dar a conocer dichas características a las gremiales y cooperativas del sector cafetalero, el encargado de dicha parte del programa será el Ministerio de Agricultura.

## Ilustración 2: Indicadores específicos de requerimiento para el conocimiento técnico de datos.



Fuente: Elaboración propia

Para dicho programa, es necesario tener en consideración las variables antes mencionadas, las cuales darán a conocer las perspectivas del negocio y harán que los caficultores tengan una comprensión más objetiva de éste. Al analizar los factores e indicadores, éstos llegarán a incidir positiva o negativamente a su negocio, y podrán armar un panorama y soluciones al mismo.

A su vez, el Departamento Técnico Agrícola-Financiero será un lazo entre los caficultores e instituciones bancarias, a través del soporte a caficultores en la creación de proyectos de inversión.

### **TAREA:**

- Realizar convenio entre Universidades y tanques de pensamiento ya sean Organizaciones Agrícolas o Instituciones que velen por el estudio de café, esto con la finalidad de facilitar la recopilación de información del sector, a través de base de datos estadísticos, encuestas, gráficos, etc.

## ESQUEMA DE PROPUESTA



**El Departamento Agrícola-Financiero sera el lazo entre Caficultores e Instituciones**



Fuente: Elaboración propia



## BIBLIOGRAFÍA

- Acevedo, X., Espinal, C. y Martínez, H. (2005). “La cadena de café en Colombia: Una mirada global de su estructura y dinámica. Periodo 1991-2005”. Publicación por el Ministerio de Agricultura y Desarrollo Rural. Observatorio Agro cadenas Colombia. N° 59. Bogotá, Colombia.
- Arévalo, M. y Méndez, D. (2011). *Análisis Multitemporal de las Zonas Cafetaleras de El Salvador y su impacto en el Desarrollo Socioeconómico*. Tesis. Facultad de Ciencias Agronómicas, Universidad de El Salvador.
- BCR (2014). Informe de la Situación Económica. Revista II Trimestre. Abril-junio. <http://www.bcr.gob.sv/bcrsite/uploaded/content/category/564871222.pdf> [consultada el 16/2/2015].
- Chorro, M. (2010). “Financiamiento a la inversión de las pequeñas y medianas empresas: el caso de El Salvador”. Sección de estudios del Desarrollo de la CEPAL/AECID. Publicación de las Naciones Unidas. Santiago, Chile.
- CSC (2013). El cultivo del café en El Salvador. [http://www.consejocafe.org/nuevo\\_sitio/index.php?option=com\\_phocadownload&view=category&download=7:cultivo-de-cafe-en-el-salvador-2013&id=3:documentos-internos&Itemid=56](http://www.consejocafe.org/nuevo_sitio/index.php?option=com_phocadownload&view=category&download=7:cultivo-de-cafe-en-el-salvador-2013&id=3:documentos-internos&Itemid=56) [consultada el 16/2/2015].
- Mc Allister, D. y Pilar, M. (2014). “El Mercado Internacional del Café: situación actual y perspectivas”. Bogotá, Colombia. <file:///H:/Mercado-Internacional-del-cafe-Pilar-Esguerra.pdf> [consultada el 14/2/2015].
- Ministerio de Agricultura y Ganadería (MAG) (2012). “Caracterización de la Cadena Agroproductiva del Café en El Salvador”. Proyecto Plan de Agricultura Familiar para la Seguridad Alimentaria y Nutricional (PAF) – Cadenas Productivas/Proyecto Rescate y Desarrollo de la Caficultura Nacional que ejecuta la Cadena Agroproductiva del Café en El Salvador del IICA. Libertad, El Salvador.
- OIC (2014). “Comercio Mundial del Café (1963-2013): reseña de los mercados, retos y oportunidades con que se enfrenta el sector”. Edición Consejo Internacional del Café. Londres, Reino Unido.
- OIC (2014). Anuario Retrospectiva 2012/13. <http://www.ico.org/news/annual-review-2012-13-c.pdf> [consultada el 19/2/2015].
- Pecar, M. y Miguez, D. “Herramienta para la gestión eficiente del riesgo agrícola”. Buenos Aires, Argentina. Disponible en internet en PDF. <http://www.econ.uba.ar/www/institutos/cma/publicaciones/Finanzas%20Agrope>

[cuarias%20en%20un%20contexto%20de%20incertidumbre/Interior%20-%20PDF%20Finales/C-Articulo%202.pdf](#) [consultada el 16/2/2015].

- Portillo, M. (2014). “Cafetaleros con trabas para obtener créditos”. La Prensa Gráfica, febrero, 18. <http://www.laprensagrafica.com/2014/02/18/cafetaleros-con-trabas-para-obtener-creditos> [consultada el 16/2/2015].
- PROCAFE (2010). Boletín estadístico de la Caficultura Salvadoreña. <http://www.procafe.com.sv/menu/publicafe/EstadisticoPROCAFE2010.pdf> [consultada el 14/2/2015].
- Revista Realidad (1991). Revista de Ciencias Sociales y Humanidades de la Universidad Centroamericana de San Salvador (UCA). “El mercado del café en El Salvador: elemento de análisis”. Mayo-Junio No. 21, p. 343-374.

## GLOSARIO

**Avío:** prevención, apresto.

**Commodity:** es todo bien que es producido en masa por el hombre o incluso del cual existen enormes cantidades disponibles en la naturaleza, que tiene un valor o utilidad y un muy bajo nivel de diferenciación o especialización. Denomina a los productos, mercancías o materias primas.

**Estrategia:** es el conjunto de acciones que se implementarán en un contexto determinado con el objetivo de lograr el fin propuesto.

**Mercado Futuro:** consisten en la realización de contratos de compra o venta de ciertas materias en una fecha futura, pactando en el presente el precio, la cantidad y la fecha de vencimiento.

**Mercado Spot:** es aquel donde todos los activos que se compran o venden se entregan de forma inmediata (o en un corto período de tiempo) al precio de mercado del momento de la compra/venta, y no al precio que haya en el momento de la entrega del activo.

**Microcrédito:** pequeños préstamos que se conceden a las personas con un reducido nivel de recursos económicos, es decir, a aquellas que carecen de las garantías suficientes para acceder al sistema bancario tradicional, pero que tienen capacidad emprendedora.

## ANEXOS

### Anexo No. 1: Resultado de entrevista en el CSC



Entrevistado: Licenciado Tomas Bonilla  
Institución: Consejo Salvadoreño del Café  
Cargo: Director de Investigación Económica  
Fecha: 25 de marzo de 2015

#### **1. ¿Cuál ha sido el papel que ha jugado el sector café en El Salvador a través de los años?**

Hasta los años 80s era el principal rubro de producción y exportación agrícola del país; el 90% de las divisas era generado a través del sector café. El crecimiento del sector en estos años se vio afectado por la crisis internacional de precios, que sufrió el café en los mercados internacionales, esto relevó al sector como el mayor generador de divisas por lo que la diversificación empezó a surgir en el sector empresarial del país, llevando sus inversiones a las maquilas y dejando en segunda instancia la producción cafetalera.

El conflicto armado fue uno de los detonantes que afectó a los caficultores ya que la situación política, económica y social no era la más favorable para potenciar el sector. El café tuvo su declive sin embargo en la década pasada representó el 1.5% del PIB y 12% PIB agrícola.

El sector café podemos dividirlo en 3 grandes fases: Fase agrícola - Fase industrial - fase comercial.

Los beneficios del sector como generador de empleos ascienden a los 100,000 empleos permanentes.

Brinda servicios ambientales a nivel de bosque el 7% de la superficie está cultivada de café bajo sombra. La mayoría de los mantos acuíferos está en zonas cafetaleras, captura dióxido de carbono refugio de la biodiversidad más de 200 especies se encuentran en los bosques cafetaleros.

El sector café sigue teniendo aportes de exportación entre el 7% y 8%, mientras que la agricultura en países desarrollados representa menos del 1% del PIB total.

#### **2. ¿Cuál es la tendencia del sector café en la actualidad?**

Lo que se pretende es recuperar los niveles de producción de inicio de las décadas pasadas, es decir recuperar 2.5 millones de quintales. Actualmente se producen menos de 1 millón y en promedio 1.8%. Esto es un aspecto alarmante considerando

que en la década de los 90 se alcanzó niveles de hasta 3 millones de quintales, teniendo en cuenta que la demanda no ha decrecido a nivel mundial sino al contrario.

La caída en la producción responde más a aspectos internos que externos, entre los problemas a considerar: la roya, el parque cafetalero un 95% está viejo y no existen mecanismos de financiamiento.

### **3. ¿Cuál es la limitante más grande que encuentran los medianos productores de café?**

La limitante no es el nivel de precios, sino la obtención de recursos frescos para invertir, existe actualmente programas para prevención de plagas, prevención de repoblar, producción de viveros, el productor solo las ve, pero en la mayoría de los casos ni siquiera es sujeto a la primera fase de evaluación para la obtención de recursos.

El mercado es volátil pero no es el problema, la productividad por la carencia de recursos es la limitante de los caficultores nacionales.

### **4. ¿Existen programas del sector financiero tradicional para financiar a caficultores?**

La banca comercial o privada no tiene interés en meterse en eso, consideran que es demasiado riesgoso, pero considero personalmente que es porque no conocen el tecnicismo de evaluar los riesgos en la volatilidad de los niveles de precios que no ha sido significativa en los últimos años por lo que la solución que han tomado es no financiar al sector, esto obliga de una u otra manera a la banca nacional a promover créditos, sin embargo aquí se comete un error ya que si bien existen los programas debemos entender que vamos a financiar proyectos o definamos programas de caridad para los pequeños productores.

Es decir, los programas nacionales están mal dirigidos, le apuestan a proyectos de pequeños productores. Los cuales no presentan ninguna evaluación financiera es por ello que no tienen la capacidad de pago y dejan a un lado a los medianos productores, los cuales si reúnen las condiciones, y estos son enviados a la banca privada que no los financia. Y en cuanto a la banca nacional tienen una cartera alta en mora y dicen el sector café no tiene capacidad de pago y reducen los montos año con año.

En cuanto a programas podemos mencionar que existen fondos públicos para la estabilización, pero no con un enfoque de créditos y financiamiento a caficultores con potencial de crecimiento.

**5. ¿Cuáles son los programas diseñados para el sector café a nivel internacional?**

Dentro del mismo sector existen fondos de estabilización de precios que se han generado en Colombia, en el país se quiso manejar un fondo similar. El programa consistía en el que los caficultores contribuían con un porcentaje por quintal y se convirtió en una caja de crédito que actualmente es el banco financiador de caficultores en Colombia. En El Salvador, esto no funcionó lamentablemente no tuvimos la disciplina de administrar los fondos y los caficultores al ver esto hicieron resistencia a continuar contribuyendo.

Honduras nos lleva la delantera en estos temas ya que han replicado el modelo exitoso que trabajó Colombia. Aquí se han creado fideicomisos y fondos, a éstos les llamaron de emergencia con garantía estatal para pagar deuda.

FICAFE es una institución por ejemplo que consolida deuda sin embargo como les mencionaba estos fondos lamentablemente son de caridad y no se ven resultados positivos por lo que la mora de la cartera es alta.

**6. ¿Existe alguna organización que brinde soporte, para realizar proyectos financieros a los caficultores?**

Actualmente ninguna. Es una necesidad diaria que afrontan los caficultores por la realidad de educación del sector, dejando a un lado a los grandes productores que son familias que se consolidaron en las décadas bonancibles, y actualmente son empresas que comercializan sus marcas en el extranjero y mercado local.

En cuanto a los caficultores pequeños y medianos existe un gran reto, de hecho algunos de ellos vienen al consejo solicitando ayuda para procesos de exportación que son básicos y los desconocen; esto evidentemente es una limitante ahora sumémosle que el sector privado evita financiar al sector y sin proyectos de inversión bien diseñados las probabilidades de créditos son nulas.

**7. ¿Considera que un alto número de caficultores al tener proyectos financieros serían sujetos de créditos por la banca privada y nacional?**

El sector café es atractivo debemos mencionar que existen casos de éxito año con año, no a todos los caficultores les va mal como escuchamos en los medios. Es recalcar, que la media de los caficultores no está en su época de oro, es una realidad que debemos cambiar.

En el tema de créditos o financiamiento como lo plantean déjenme decirles que es la necesidad diaria para sacar adelante al sector, pero también debemos entender que la banca es un negocio al igual que el sector café; por lo que, no podemos financiar proyectos que realmente sean rentables para el sector café como a la banca, la relación que conocemos ganar-ganar. Se necesita, definitivamente contar con un proyecto estructurado en donde se mida el riesgo, en donde se estudie la volatilidad

de precios, etc. Esto ayudaría a cambiar la percepción de la banca sobre el sector café.

El primero quien debe dar el paso, es la banca nacional ya que es de una u otra manera más manejable, es decir una política de financiamiento al sector café pero que orienten recursos a aquellos que tienen potencial de crecer y no como mencionaba anteriormente fondos de caridad. Definitivamente esto sería un ejemplo que la banca privada lo va a replicar.

#### **8. ¿Considera que una política de tasas preferenciales brinde un crecimiento al sector café?**

Este tema lo hemos escuchado de las gremiales que representan los caficultores, pero más que una tasa preferencial yo pediría que las instituciones financieras sean objetivas y precisas al calcular los riesgos, que después lo trasladan a la tasa, es decir en este país llevamos años pagando tasas exorbitantes cuando los niveles de precios internacionales ubican al grano como uno de los menos volátiles en los últimos años, y aún nos calculan tasas de la época de la caída de precios.

El sector es capaz de pagar las tasas que respondan a la realidad que está viviendo el sector en su momento.

#### **9. ¿Cuál puede ser una estrategia o programa para que los medianos productores de café obtengan financiamiento?**

La estrategia podemos dividirla en 2 grandes ramas:

La primera de ellas involucra al sector financiero, es decir que existe una política de financiamiento, en el cual conozcan al sector, donde puedan obtener técnicos que faciliten la realización de un proyecto para obtener financiamiento. Que tengan programas bien dirigidos y que financian proyectos que tengan capacidad de pago, no por hacer número y decir estamos apoyando al sector café.

La segunda es un trabajo con los caficultores trabajar en una cultura financiera que ellos conozcan que no les van a dar créditos solo por acercarse a una agencia bancaria y contar su problema. Deben entender que estos proyectos se trabajan que se deben estructurar construir la información que la banca solicita, porque si bien tiene una serie de requerimientos inalcanzables debemos entender que también son un negocio y ellos no se dedican a regalar dinero, sino a prestarlo con un interés.

#### **10. ¿Cuál es su expectativa del sector financiero hacia el sector café?**

Mi expectativa la puedo resumir en una palabra Compromiso.


Como les he mencionado el sector cafetalero ha sido muy bonancible en el país y si actualmente está en la condición que se encuentra, no es porque ya no se consuma en el mundo al contrario algunas estimaciones aseveran que la demanda mundial incrementa de 4% a 2% anual.

Toda la situación responde a una crisis institucional interna; yo no puedo pedirle a la banca privada otorguen créditos, pero si puede pedirle al gobierno que tenga políticas y que a través de la banca nacional las pueda ofrecer, poder con ello dar ejemplo de cómo administrar el financiamiento al sector.

Estoy convencido que la banca privada al ver que esto es un negocio va a financiar al sector. Porque aquí estamos en un negocio y todos queremos ganar.



**Anexo No. 2: Estadística de producción de café**  
**Oro-Uva y Oro Verde**  
**Años 1980/1981 a 2014/2015**


 <p align="center"><b>EL SALVADOR</b>  <b>DEPARTAMENTO DE ESTUDIOS ECONOMICOS Y</b>  <b>ESTADISTICAS CAFETALERAS</b>  <b>PRODUCCION DE CAFÉ EN ORO-UVA Y ORO VERDE</b>  <b>Años 1980/81 a 2014/2015</b></p>			
<b>AÑO COSECHA</b>	<b>PRODUCCION QQ-ORO-UVA 1/</b>	<b>PRODUCCION ORO VERDE 2/</b>	<b>Sacos de 60 kg</b>
1980/81	3587,000.0	3321,296.3	2546,327.2
1981/82	3897,400.0	3608,703.7	2766,672.8
1982/83	4213,000.0	3900,925.9	2990,709.9
1983/84	4112,600.0	3807,963.0	2919,438.3
1984/85	2921,700.0	2705,277.8	2074,046.3
1985/86	2324,300.0	2152,129.6	1649,966.0
1986/87	3054,800.0	2828,518.5	2168,530.9
1987/88	3262,200.0	3020,555.6	2315,759.3
1988/89	1972,200.0	1826,111.1	1400,018.5
1989/90	3636,500.0	3367,129.6	2581,466.0
1990/91	3537,100.0	3275,092.6	2510,904.3
1991/92	3153,700.0	2920,092.6	2238,737.7
1992/93	4306,200.0	3987,222.2	3056,870.4
1993/94	3403,300.0	3151,203.7	2415,922.8
1994/95	3360,600.0	3111,666.7	2385,611.1
1995/96	3239,100.0	2999,166.7	2299,361.1
1996/97	3305,900.0	3061,018.5	2346,780.9
1997/98	3002,400.0	2780,000.0	2131,333.3
1998/99	2621,900.0	2427,685.2	1861,225.3
1999/00	3712,600.0	3437,592.6	2635,487.7
2000/01	2406,098.0	2227,868.5	1708,032.5
2001/02	2383,076.0	2206,551.9	1691,689.8
2002/03	1963,400.0	1817,963.0	1393,771.6
2003/04	1911,281.0	1769,704.6	1356,773.5
2004/05	1858,020.0	1720,388.9	1318,964.8
2005/06	1935,185.0	1791,838.0	1373,742.4
2006/07	1740,025.0	1611,134.3	1235,202.9
2007/08	2119,810.0	1962,787.0	1504,803.4
2008/09	1985,625.0	1855,724.3	1422,722.0
2009/10	1500,306.0	1402,155.1	1074,985.6
2010/11	2614,000.0	2442,990.7	1872,959.5
2011/12	1624,211.0	1517,954.2	1163,764.9
2012/13	1730,000.0	1616,822.4	1239,563.9
2013/14	700,025.0	654,229.0	501,575.5
2014/15 *	900,000.0	841,121.5	644,859.8

1/El quintal oro-uva, unidad en que entrega el café el productor, corresponde a una equivalencia teórica de 5 qq-uva por 1 qq-oro.  
2/ Con base en estimado de rendimiento industrial por cosecha o promedio histórico.  
\* Proyección, datos actualizados al 15 marzo de 2015

Fuente: CSC, 2015

Véase: <file:///G:/produccion%20marzo%2015.pdf>

Anexo No. 3: Estadística de producción de café  
Oro-Uva y Oro Verde  
Años 2000/2001 a 2014/2015

 <b>CONSEJO SALVADOREÑO DEL CAFE</b> <b>DEPARTAMENTO DE ESTUDIOS ECONOMICOS Y ESTADISTICAS CAFETALERAS</b> <b>PRODUCCION</b>											
AÑO CAFETERO	Producción en Qqs Oro Uva	Producción Oro Verde	Sacos 60 Kg.	Consumo	Producción Exportable QQ	Area en Mz **	Rendimiento	Jornales D/H*	Empleo por año	Promedio 4 años de Producción	Cambios
2000/2001	2406,098.00	2227,868.52	1708,032.53	131,700.00	2096,168.52	231,750.00	10.38	30076,225.00	120,304.90	2935,749.50	-35.19%
2001/2002	2383,076.00	2206,551.85	1691,689.75	134,300.00	2072,251.85	229,921.00	10.36	27405,374.00	109,621.50	2780,918.50	-0.96%
2002/2003	1963,400.00	1817,962.96	1393,771.60	51,000.00	1766,962.96	229,921.00	8.54	16688,900.00	66,755.60	2616,293.50	-17.61%
2003/2004	1911,281.00	1769,704.63	1356,773.55	45,800.00	1723,904.63	229,921.00	8.31	16245,888.50	64,983.55	2165,963.75	-2.65%
2004/2005	1858,020.00	1720,388.89	1318,964.81	70,000.00	1650,388.89	229,921.00	8.08	15793,170.00	63,172.68	2028,944.25	-2.79%
2005/2006	1935,185.00	1791,837.96	1373,742.44	100,000.00	1691,837.96	229,921.00	8.42	20319,442.50	81,277.77	1916,971.50	4.15%
2006/2007	1740,025.00	1611,134.26	1235,202.93	100,000.00	1511,134.26	229,921.00	7.57	21750,312.50	87,001.25	1861,127.75	-10.08%
2007/2008	2119,810.00	1962,787.04	1504,803.40	100,000.00	1862,787.04	229,921.00	9.22	26497,625.00	105,990.50	1913,260.00	21.83%
2008/2009	1985,625.00	1838,541.67	1409,548.61	100,000.00	1738,541.67	229,921.00	8.64	24820,312.50	99,281.25	1945,161.25	-6.33%
2009/2010	1500,306.00	1389,172.22	1065,032.04	100,000.00	1289,172.22	229,921.00	6.53	18753,825.00	75,015.30	1836,441.50	-24.44%
2010/2011	2614,000.00	2420,370.37	1855,617.28	100,000.00	2320,370.37	218,000.00	11.99	32675,000.00	130,700.00	2054,935.25	74.23%
2011/2012	1624,211.00	1503,899.07	1152,989.29	100,000.00	1403,899.07	218,000.00	7.45	20302,637.50	81,210.55	1931,035.50	-37.86%
2012/2013	1730,000.00	1601,851.85	1228,086.42	125,000.00	1476,851.85	218,000.00	7.94	21625,000.00	86,500.00	1867,129.25	6.51%
2013/2014*	700,025.00	648,171.30	496,931.33	125,000.00	523,171.30	218,000.00	3.21	8750,312.50	35,001.25	1667,059.00	-59.54%
2014/2015 ***	900,000.00	833,333.33	638,888.89	125,000.00	708,333.33	218,000.00	4.13	11250,000.00	45,000.00	1238,559.00	28.57%

FUENTE: CONSEJO SALVADOREÑO DEL CAFE  
\*Estimado cafetaero en base a informes de recepción de cosecha, entregados por Beneficiadores al CSC  
\*\* Área registrada por la Fundación Procafé. El último estudio fue realizado en el año 2001 y el cual se viene aplicando hasta la fecha.  
\*\*\* Proyectado

Fuente: CSC, 2015  
Véase: <file:///G:/produccion%20marzo%2015.pdf>

Anexo No. 4: Estadística de producción de café  
Oro-Uva y Oro Verde  
Años 2005/2006 a 2012/2013



**EL SALVADOR**  
**CONSEJO SALVADOREÑO DEL CAFE**  
**DEPARTAMENTO DE ESTUDIOS ECONOMICOS Y ESTADISTICAS CAFETALERAS**  
**BALANCE CAFETALERO NACIONAL**  
**Años 2005/06 a 2012/2013**  
**(Cifras en miles Quintales)**

Variable	2005/06	2006/07	2007/08	2008/09	2009/10	2010/11	2011/12	2012/13*
Existencia Inicial	168.3	144.7	70.4	19.8	20.6	23.7	93.4	111.9
Producción Total	1,720.4	1,609.2	1,963.0	1,891.3	1,402.2	2,443.0	1,518.0	1,620.0
Consumo Interno	292.3	331.1	326.7	318.7	350.0	360.0	356.6	365.0
- De producción nacional	90.0	90.0	100.0	100.0	100.0	105.0	115.0	115.0
- De Importaciones	202.3	241.1	226.7	218.7	250.0	255.0	241.6	250.0
Producción Exportable	1,630.4	1,519.2	1,863.0	1,791.3	1,302.2	2,338.0	1,403.0	1,505.0
Exportación Total	1,667.4	1,593.5	1,913.6	1,790.6	1,299.1	2,268.2	1,384.5	1,530.2
-Café Verde	1,663.5	1,589.9	1,911.6	1,788.8	1,296.8	2,263.9	1,382.8	1,527.1
-Café Elaborado	3.9	3.6	2.0	1.8	2.3	4.3	1.7	3.1
Existencia Final	131.3	70.4	19.8	20.5	23.7	93.5	111.9	86.7

Fuente: CSC

\*Preliminar

Fuente: CSC, 2015

Véase: <file:///G:/produccion%20marzo%2015.pdf>

Anexo No. 5: Estadística de producción de café  
Oro-Uva  
Años 2013/2014 a 2014/2015\*



**EL SALVADOR**  
**CONSEJO SALVADOREÑO DEL CAFÉ**  
**DEPARTAMENTO DE ESTUDIOS ECONOMICOS Y**  
**ESTADISTICAS CAFETALERAS**  
**EXPORTACIONES DE CAFÉ POR PAIS DE DESTINO**  
**EJERCICIOS CAFETALEROS 2013/2014 Y 2014/2015**  
(Cifras en qq-oro y valor en US\$)

PAIS	2013/2014			2014/2015 *		
	Quintales	US\$	%	Quintales	US\$	%
USA	290,549	47386,415	44.6%	187,183	37125,857	47.3%
Alemania	68,647	10186,883	10.5%	52,590	10413,147	13.3%
Japón	80,523	15016,717	12.4%	47,286	9470,070	12.0%
Bélgica	29,291	4438,922	4.5%	16,013	3138,217	4.1%
Canadá	49,030	8100,678	7.5%	20,560	3889,238	5.2%
Suecia	26,550	3947,616	4.1%	19,356	3968,052	4.9%
Italia	23,484	4054,071	3.6%	15,461	2942,319	3.9%
Libano	825	146,025	0.1%	413	76,725	0.1%
Taiwan	7,155	1699,655	1.1%	3,123	647,638	0.8%
Rep. Checa	97	26,383	0.0%	53	16,478	0.0%
Holanda	1,643	332,681	0.3%	23	8,220	0.0%
Australia	6,926	1697,592	1.1%	1,642	422,750	0.4%
Honduras	55	22,483	0.0%	59	29,349	0.0%
Reino Unido	24,184	4729,344	3.7%	16,214	3445,181	4.1%
Jordania	16,913	2719,202	2.6%	2,063	433,538	0.5%
Korea	4,302	1228,989	0.7%	1,163	244,650	0.3%
Costa Rica	3,938	785,138	0.6%			
Nueva Zelanda	3,934	953,637	0.6%	414	105,683	0.1%
Sur Africa	3,803	597,558	0.6%	2,993	567,720	0.8%
Francia	2,627	681,891	0.4%	819	201,525	0.2%
Noruega	1,885	623,588	0.3%	375	112,500	0.1%
Nicaragua	1,351	108,014	0.2%			
Suiza	900	182,700	0.1%			
Singapur	595	152,917	0.1%			
Fed. Rusia	414	144,571	0.1%	1,374	275,378	0.3%
Armenia	413	44,859	0.1%			
Malasia	-	-	0.0%	1,650	298,159	0.4%
México	375	42,000	0.1%	393	86,460	0.1%
España	311	95,980	0.0%			
Lituania	138	40,920	0.0%			
Grecia	25	14,314	0.0%	15	15,375	0.0%
Austria	10	3,536	0.0%			
Belice	4	1,478	0.0%	23	8,220	0.0%
Finlandia	4	2,016	0.0%	4,050	793,413	1.0%
Panamá	-	-	0.0%	16	4,175	0.0%
<b>Total</b>	<b>650,896</b>	<b>110208,767</b>	<b>100%</b>	<b>395,323</b>	<b>78740,034</b>	<b>100%</b>

\* Cifras preliminares

Fuente: CSC

Datos al 31 de marzo de 2015

Cifras actualizadas el 09 de abril de 2015

Fuente: CSC, 2015

Véase: <file:///G:/produccion%20marzo%202015.pdf>