

1-1-2015

## **El microcrédito como estrategia de financiación para productores paneleros del municipio de Isnos (Huila-Colombia)**

Julia Osorio Toro  
*Universidad de La Salle, Bogotá*

Leiner Jair Murcia Cortez  
*Universidad de La Salle, Bogotá*

Follow this and additional works at: [https://ciencia.lasalle.edu.co/administracion\\_agronegocios](https://ciencia.lasalle.edu.co/administracion_agronegocios)

---

### **Citación recomendada**

Osorio Toro, J., & Murcia Cortez, L. J. (2015). El microcrédito como estrategia de financiación para productores paneleros del municipio de Isnos (Huila-Colombia). Retrieved from [https://ciencia.lasalle.edu.co/administracion\\_agronegocios/15](https://ciencia.lasalle.edu.co/administracion_agronegocios/15)

This Trabajo de grado - Pregrado is brought to you for free and open access by the Facultad de Ciencias Agropecuarias at Ciencia Unisalle. It has been accepted for inclusion in Administración de Agronegocios by an authorized administrator of Ciencia Unisalle. For more information, please contact [ciencia@lasalle.edu.co](mailto:ciencia@lasalle.edu.co).

EL MICROCRÉDITO COMO ESTRATEGIA DE FINANCIACIÓN PARA PRODUCTORES  
PANELEROS DEL MUNICIPIO DE ISNOS (HUILA- COLOMBIA).

JULIA OSORIO TORO  
12101046

LEINER JAIR MURCIA  
12101008

UNIVERSIDAD DE LA SALLE  
FACULTAD DE CIENCIAS AGROPECUARIAS  
ADMINISTRACIÓN DE EMPRESAS AGROPECUARIAS  
BOGOTÁ D.C  
2015

EL MICROCRÉDITO COMO ESTRATEGIA DE FINANCIACIÓN PARA PRODUCTORES  
PANELEROS DEL MUNICIPIO DE ISNOS (HUILA- COLOMBIA).

JULIA OSORIO TORO 12101046  
LEINER JAIR MURCIA 12101008

Trabajo de grado para obtener el título de administración de empresas agropecuarias

Director:  
Paola Milena Suárez Bocanegra

UNIVERSIDAD DE LA SALLE  
FACULTAD DE CIENCIAS AGROPECUARIAS  
ADMINISTRACIÓN DE EMPRESAS AGROPECUARIAS  
BOGOTÁ D.C  
2015

“Ni la universidad, ni los jurados ni el  
director, son responsables de las  
ideas propuestas por los graduados”  
**Artículo 95. Párrafo 1 Reglamento Estudiantil**

**Nota de aceptación.**

---

---

---

---

\_\_\_\_\_  
**Firma del jurado.**

\_\_\_\_\_  
**Firma del jurado.**

**Bogotá. Noviembre de 2015.**

## **DIRECTIVOS DE LA UNIVERSIDAD**

Rector Hno. CARLOS GABRIEL GÓMEZ R.

Vicerrector Académico Hno. Carlos Enrique Carvajal C.

Vicerrector de Promoción y Desarrollo Humano Hno. Frank Leonardo Ramos B.

Vicerrector Administrativo Dr. Eduardo Ángel Reyes

Vicerrector de Investigación y Transferencia DR. Luis Fernando Ramírez

Decana Facultad de Ciencias Agropecuarias Dra. Claudia Aixa Mutis B.

Directora del Programa de Administración de Empresas Agropecuarias Dra. Claudia Patricia Álvarez O.

## Tabla de Contenidos

1. Introducción .....	11
2. Planteamiento del problema.....	12
3. Objetivos .....	15
3.1 Objetivo General.....	15
3.2 Objetivos Específicos.....	15
4. Justificación .....	17
5. Marco de referencia .....	19
5.1 Marco teórico.....	19
5.1.1 Microcrédito.....	19
5.1.2. Microcrédito en el sector rural.....	22
5.1.3. Microfinanzas .....	24
5.1.4. Sector panelero colombiano.....	25
5.2. Marco conceptual.....	27
5.2.1 Marco conceptual.....	19
5.2.2. Banca Convencional .....	28
5.2.3. Financiamiento.....	28
5.2.4 Microfinanzas .....	28
5.2.5. Microcréditos .....	28
5.2.6. Sector Panelero Rural .....	29
5.2.7. Productor Panelero.....	29
5.3. Marco geográfico .....	29
5.3.1. Geografía.....	29
5.3.3. Límites del municipio .....	30
5.3.4. Economía .....	31
5.3.5. Infraestructura .....	33
5.3.6. Población General.....	33

6.	Diseño metodológico .....	34
6.1.	Tipo de investigación .....	34
6.2	Método de investigación .....	35
6.3	Herramientas de investigación .....	35
7.	Diagnóstico de resultados ..... <b>¡Error! Marcador no definido.</b>	
	Productores .....	46
7.1.	Entidades y fuentes de financiamiento para productores paneleros en el municipio de Isnos. ....	42
7.2.	Diagnóstico del microcrédito para productores paneleros del municipio de Isnos Huila. ....	<b>¡Error! Marcador no definido.</b>
8.	Conclusiones .....	52
9.	Recomendaciones .....	53
10.	Lista de referencias .....	54
11.	ANEXOS .....	57



### **Lista de tablas**

Tabla 1Entrevista entidades. ....	36
Tabla 2Estructura encuesta productores paneleros .....	39
Tabla 3. Matriz del perfil competitivo. ....	40
Tabla 4.Matriz mefi entidades. ....	50

### **Lista de gráficos**

Gráfico 1. Ubicación municipio de Isnos. ....	29
Gráfico 2. Promedio de créditos solicitados por los productores entrevistados de cada entidad. .....	47
Gráfico 3. Promedio de agricultores con conocimiento de las tasas de interés y quienes no tienen conocimiento de ello. ....	48
Gráfico 4. Cumplimiento con los tiempos de desembolso del Banco Agrario. ....	49



## **1. Introducción**

En la actualidad, las microfinanzas y los microcréditos han sido una forma de crecimiento económico y de apoyo financiero a pequeños empresarios que desean ampliar su productividad. Colombia al igual que muchos países en los últimos años, ha percibido la necesidad de apoyar las necesidades financieras de la población colombiana que no tiene grandes posibilidades de inversión. Según Kirkpatrick y Maimbo (2002) el microcrédito el cual hace parte de los nuevos movimientos de siglo XIX ha tenido impacto en los beneficios que se otorgan a las personas, acelerando el crecimiento industrial de un país.

El sector agropecuario en Colombia es uno de los más productivos y de mayor significancia para la economía del país, por ello es de vital importancia que el Gobierno Nacional planifique estrategias para incentivar la formación de nuevos empresarios del campo y el crecimiento de la producción, con aquellas entidades financieras que hasta el momento han aportado a este tema y han respaldado el crecimiento económico agrícola. Es así como este trabajo pretende investigar y mostrar la importancia de crear estrategias de microcréditos para los campesinos y agricultores, enfocando el tema en los productores paneleros del municipio de Isnos en el departamento del Huila.

Se analizará las formas de financiamiento que actualmente manejan algunas entidades financieras como lo es Banco Agrario en materia de microcréditos a estos productores, para lograr evidenciar el problema y la dificultad que tiene los campesinos agricultores al momento de acceder a un microcrédito; identificando los factores que impiden otorgarlo. Presentando la importancia principal del microcrédito al brindar acceso a capital de financiamiento para las personas que no tienen la oportunidad de obtenerlo con intermediarios sean de bancas comerciales o cooperativas financieras.

La investigación es de carácter descriptiva en la que menciona los principales detalles que componen la problemática del microcrédito para los agricultores, y plantea la posible solución para poder acceder a estos. El método de investigación es cualitativo, aunque mantiene un seguimiento cuantitativo en lo que tiene que ver con cifras y estadísticas que dan un acercamiento al contexto actual de los microcréditos, mostrando así sus aciertos y desaciertos, fortalezas y debilidades en el financiamiento de proyectos productivos y de emprendimiento empresarial.

## **2. Planteamiento del problema**

Según el Parlamento Europeo (2008), “el microcrédito debe ir dirigido a aumentar la inclusión social y promover la creación de empleo y el trabajo por cuenta propia, especialmente entre las mujeres, los jóvenes, las personas sin empleo y las minorías”. Es así como los microcréditos posibilitan a aquellas personas a ejecutar sus proyectos participando en el desarrollo del país, generando empleo y un desarrollo personal.

Sin embargo, una de las principales dificultades que enfrenta el sector rural colombiano, es no poder acceder a estas fuentes de financiación haciendo referencia a las altas tasas de interés (Rosa, 2014) , a causa de la llamada banca convencional, la cual exige al cliente unas garantías de pago del crédito, como los son tasas de interés, la cantidad de crédito que se otorga a los pequeños productores y el plazo del crédito; estas hacen que se ocasionen limitaciones para poder acceder a ellos. A su vez, esto hace que surjan unos síntomas que se llaman los prestamistas gota a gota que en algunos casos generan inseguridad y sobre endeudamiento para los clientes, evitando un acercamiento a las entidades financieras que prestan servicios de banco de primer piso.

En contexto con el sector panelero al que se hace referencia, y departamento del Huila como productor principal de panela por más de 50 años como actividad económica principal que ha contribuido al mejoramiento de vida de las familias del sector agrícola. Es importante resaltar el municipio de Isnos como sector productor panelero del Huila, el cual ha presentado agravantes en el sector productivo, por falta de recursos financieros que se requieren para continuar con el ciclo productivo, ya que las condiciones para la aprobación del microcrédito son difíciles, pues el

pequeño productor no cuenta con el asesoramiento adecuado y pertinente para el desembolso del valor solicitado. (Gomez, 2015)

Según el Banco de la República. (2014), las entidades financieras reiteran que el sobreendeudamiento es de un (32,5%) y la capacidad de pago de los clientes es tan solo del (22,3%), registrándose un aumento en los créditos pero también en las deudas. Lo anterior muestra la problemática con respecto a pago de créditos y endeudamiento, dando lugar a la duda de la población por realizar préstamos. Por otra parte, para las entidades financieras las personas “pobres” son aquellas personas y actores que sufren un proceso de globalización en donde se están convirtiendo en las principales víctimas pasivas de todos los cambios que como dicho antes hace la banca convencional, desmeritando el potencial productivo y la prioridad que se debe tener para que los “pobres” asciendan en su parte económica, viéndolo como algo importante que se debe hacer pero que no se ejecuta, esto sucede porque estas personas de las zonas rurales al recibir los rendimientos que se producen en su diario no los pueden retener por las responsabilidades domésticas que se presentan, lo que conlleva a que las entidades no vean garantías de pago por parte de los clientes.

La estructura financiera es sin dudas una alternativa para el mejoramiento de la economía rural, donde se presentan incentivos de capitalización rural ICR, propiciando a un crecimiento de los indicadores productivos a partir de la creación de microempresas y asociaciones con las diferentes adecuaciones de los trapiches, sostenimiento y renovación de cultivos, acceso a la financiación de equipos y maquinaria para optimizar la calidad panelera que brinde un musculo económico (Ministerio de Agricultura y Desarrollo Rural, s.f), ya que es difícil encontrar grandes empresas que se instalen en estos sectores para un bien común, es por eso que se habla de la microeconomía de subsistencia para esta población que está basada en la agricultura y la ganadería, para este caso la zona panelera del Huila; esta economía solo alcanza para la subsistencia de una alimentación y vestido en las que no se producen excedentes que permitan un buen comercio, además de un crecimiento económico, tecnológico, productivo y técnico de estas personas.

La actividad panelera del municipio de Isnos – Huila representa la segunda economía rural después del café para el departamento en el cual se cuenta con un área aproximado del 6% y 9% de la producción, en el cual se encuentran aproximadamente 500 trapiches en 2 ingenios a través de 4 núcleos ubicados en 8 veredas (ASOPROPANI, 2011). El sector panelero representa el 7% del PIB colombiano y una participación del 1.06% en los gastos nacionales de alimentos en el cual se encuentran 27 departamentos con un total de hectáreas 240.000 (Velasco, 2013).

El Huila viene realizando esta actividad panelera con alta frecuencia en los últimos años, en donde se establece una cobertura productiva en Isnos de 16.000 kilos aproximadamente de panela para su comercialización en diferentes presentaciones en las ciudades cercanas Neiva, Ibagué, Gigante y Garzón. Los productores del municipio se caracterizan por ser pequeños, lo que les dificulta acceder a créditos tradicionales por no contar con las garantías exigidas por los intermediarios financieros, adicionalmente deben pertenecer alguna asociación que respalde la producción y las garantías de pagos después de su desembolso.

Una de las principales problemáticas para los pequeños productores paneleros es que los títulos de propiedad son muy antiguos y en gran porcentaje se encuentran con falsa tradición el motivo es que el método de medir antiguo no era el más exacto por lo tanto la extensión de terreno que se refleja en el documento no es real. Esta situación expuesta es una limitante en el momento que una entidad financiera quiere corroborar, que la parcela de los productores paneleros sirva como garantía para acceder al microcrédito.

Otro limitante de los productores paneleros, es que no hay una planeación previa de sus necesidades, por tal motivo cuando se deciden a solicitar un servicio financiero es de mucha urgencia y sobre el tiempo, lo cual los lleva a solicitarlo a entidades de mucha facilidad para acceder al servicio o con prestamistas gota gota.

Teniendo en cuenta que las muestras e investigación se van hacer en el municipio de Isnos Huila, donde hay 2.400 productores paneleros, en su mayoría pequeños productores con extensiones de tierras de 2 a 5 hectáreas de caña sembrada los cuales tienen limitaciones al momento de la

producción de panela, esto se debe a que no se tiene acceso a la tecnología, buena infraestructura y vías de distribución.

Además que este municipio es donde hay la mayor cantidad de productores del Huila y una gran producción de 1.600 toneladas mensuales de las cuales el 70% se venden en el departamento del Caquetá y el 30% en entre Tolima y Huila.

De lo anterior surge la pregunta: ¿cuáles son las oportunidades y beneficios financieros que el gobierno Colombiano y las entidades bancarias les están brindado a estos productores paneleros del departamento del Huila y en general en las zonas rurales del país?

¿Es el microcrédito una estrategia de financiación adecuada para los productores del sector panelero de Isnos (Huila)?

### **3. Objetivos**

#### **3.1 Objetivo General**

Determinar como el microcrédito puede utilizarse como estrategia de financiación adecuada para los productores del sector panelero de Isnos (Huila, Colombia).

#### **3.2 Objetivos Específicos**

Definir los marcos de referencia del microcrédito en el contexto Internacional y Nacional.

Identificar las entidades y fuentes financieras para productores paneleros del municipio de Isnos-Huila.



Analizar las ventajas y desventajas del microcrédito para los productores paneleros de Isnos, indicando estrategias óptimas para su utilización.

#### 4. Justificación

Los microcréditos de acuerdo con la definición de FAO. (2000)<sup>1</sup>, consiste en otorgar pequeños préstamos orientados específicamente a los pobres, teniendo como finalidad ayudar a la población rural pobre a salir de la pobreza invirtiendo en sus propias explotaciones y pequeñas empresas. Los planes de este tipo superan algunos de los problemas de la concesión de crédito rural a los pobres, ofreciendo para ello préstamos sin garantía con tasas de interés próximas a las del mercado, mediante programas de base comunitaria gestionados por instituciones de financiamiento u organizaciones no gubernamentales (ONG). (FAO. 2000) El microcrédito presenta tres diferencias principales con los sistemas tradicionales de crédito rural:

- está orientado a un grupo de prestatarios más marginados que el atendido normalmente por las instituciones de crédito;
- suele incluir también servicios no crediticios, y
- está basado en el concepto de préstamo colectivo.

El sistema financiero hace parte de la renovación y consolidación del crecimiento productivo, donde intervienen los bancos e instituciones especializadas en el desarrollo financiero y económico, para este caso el microcrédito que hace parte del desarrollo a los pobres juega un papel crucial para fomentar el crecimiento de pequeños productores (emprendedores) que carecen de garantías para el sistema bancario.

El sector financiero de Colombia ha tenido un desarrollo significativo en la economía para todos los sectores de producción, que a partir de esto, se ha venido desarrollando formas

---

<sup>1</sup> FAO. (2000). Organización de las Naciones Unidas para la alimentación y la agricultura. El estado mundial de la agricultura y la alimentación, Departamento económico y social. Doc. PDF Extraído de: <http://www.fao.org/docrep/x4400s/x4400s07.htm#TopOfPage>

de ahorro y créditos menos complejas para la sociedad, en este caso productores de productos agrícolas.

La llamada banca convencional exige garantías para el préstamo de los microcréditos a personas como las de zonas rurales que son en la mayoría empleados informales en un 60% y en donde sus ingresos son en promedio \$200.000 para lo cual eso no es una garantía para un banco al cual se esté accediendo a un préstamo.

Teniendo en cuenta lo dicho antes entonces se tienen unos conceptos a explorar como sería la banca convencional y sus cambios permanentes en el sector financiero, el analfabetismo que existe en la zona rural, garantías de pago que se exige para la adquisición de un crédito bancario, el orden económico, la parte social política injusta que se vive en el país, la ausencia de la democracia y la degradación del medio ambiente.

Con estos conceptos anteriores se desarrollara la justificación del proyecto, para establecer las diferentes necesidades que tiene el sector rural para adquirir una micro-financiación para sus labores agrícolas y agropecuarias.

Partiendo de los sectores que más disponen de microcréditos se hizo una búsqueda de las razones por las que no se le otorga un microcrédito a una persona; teniendo en cuenta que el sector agropecuario tiene grandes problemas para disponer de estos beneficios. las razones entonces son las siguientes: el sobreendeudamiento, la capacidad de pago que tiene los clientes en este caso serían los campesinos, la falta de información financiera de los nuevos clientes o asociados, la ubicación geográfica, cuotas expuestas, historial crediticio del cliente, deudas existentes con otras entidades, falta de interés en el cumplimiento de obligaciones, el destino del crédito, poca experiencia en su actividad económica y la reestructuración de préstamos con los clientes asociados.

## **5. Marco de referencia**

### **5.1 Marco teórico.**

#### Crédito

##### 5.1.1 Microcrédito

Para tener una idea clara del significado del microcrédito se hace una recopilación de las diferentes teorías de entidades y autores tanto a nivel internacional como a nivel nacional, partiendo con el Banco Mundial quien dicta pautas, que son la base de referencia para la FAO en donde entienden como microcrédito que son prestamos de pequeño tamaño con garantías nulas o pequeñas, que se ofrecen a personas de bajos niveles de educación y con pocos activos relacionados con el sector agrícola, donde tienen preferencia para acceder al crédito mujeres cabeza de hogar donde es importante que el beneficio sea colectivo y por responsabilidad del grupo ya que es financiado por donantes. (Departamento Económico y Social, 2000).

Por otro lado “la Asamblea General de las Naciones Unidas proclamó el 2005 como el año internacional del microcrédito con el fin de reconocer la contribución del microcrédito a la mitigación de la pobreza”, entendiéndose que para mitigar la pobreza es por medio de bajos ingresos y la creación de nuevos empleos permitiendo un mejoramiento en la calidad de vida de las personas beneficiadas que por el impacto que generan los cambios económicos puedan estas personas participar en el desarrollo del país. Como dice el Dr. Muhammad Yunus, banquero y economista “las empresas multinacionales se introducen en el mercado de los países en vías de desarrollo” refiriéndose entonces a la globalización que ocasionan impactos en la población que sufren los peores efectos pasando desapercibidas.

Para el Dr. Muhammad Yunus los microcréditos “son créditos solidarios sin garantía destinados hacia las clases más necesitadas para que puedan realizar una actividad independiente y creativa” (Yunus, 2010) .

Llegando al entorno nacional se determina que todas las entidades y autores se basan en la ley 590 del año 2000 que establece acciones para “promover el desarrollo de las micro, pequeñas y medianas empresas en Colombia, define la microempresa como toda unidad de explotación económica, realizada por persona natural o jurídica, en actividades empresariales, agropecuarias, industriales, comerciales o de servicios, rural o urbana, que posee una planta de personal y activos totales por un valor inferior a 501 (smmlv)” (Pastrana Arango, 2000), es decir, que para efecto de esta ley se entiende como el microcrédito un sistema de financiamiento que se hace a microempresas, en donde según la Súper Intendencia de Industria y comercio refiere que el monto máximo de préstamo es de veinticinco (25) salarios mínimos legales vigentes, ósea que estos montos equivalen a un máximo de \$15.400.000, dado que el salario mínimo legal vigente que rige para el año del 2014 es de \$616.000; sin que exceda de ciento veinte (120) SMMLV, (\$73.920.000). (Superintendencia, 2012).

El Banco de la República define el microcrédito como un “conjunto de préstamos de monto pequeños concedidos a la población de bajos ingresos que tienen acceso restringido a los créditos de la banca convencional”, (Banco de la República, 2014) por lo anterior se entiende que la banca tradicional no está diseñada para apoyar a los agricultores colombianos, ya que en su mayoría no cumplen con los requisitos que esta exige; por lo cual, FINAGRO es el encargado de hacer un apalancamiento y ser un respaldo ante las entidades bancarias, financieras, fiduciarias y cooperativas que son autorizadas por la superintendencia financiera (antes llamada superintendencia bancaria).

Para el financiamiento del sector agropecuario en donde se entiende como microcrédito “ es un producto cuyo objeto es promover el acceso de la población rural al sistema financiero como estrategia para combatir la pobreza en el sector, buscando la generación de ingresos como el fortalecimiento económico y social de las familias campesinas a cargo de pequeñas unidades productivas, y el aumento de la competitividad del sector en base al crecimiento y consolidación de las microempresas rurales” (FINAGRO, 2014).

Ernesto Zarama Vásquez escritor, expresando como una alternativa al microcrédito de mejoramiento de calidad de vida de las personas desplazadas o que han sido tocadas por el conflicto armado ofrece en su libro el microcrédito como una salida de la pobreza para que aquella población que es vulnerable ante el cambio que exige diariamente el mundo actual. (Zarama, Vazquez, 2009).

¿Quiénes acceden al microcrédito en Colombia?

- Los pequeños propietarios, pequeños productores o arrendatarios de tierra: aquellos que desarrollan actividades agropecuarias y sus bienes suman hasta \$48.159.429.
- Las mujeres rurales de bajos ingresos: todas las mujeres rurales cabeza de familia, que demuestren que la suma de sus bienes para el año no superan la cifra de \$33.600.000 de pesos.
- Los medianos productores: medianos productores quienes desarrollan actividades agropecuarias y la suma de sus bienes está entre \$48.159.429 y \$4.337.000.000.
- Los Grandes productores: quienes desarrollan actividades agropecuarias y cuyos bienes tienen un valor superior a \$4.337.000.000.
- Las Micro, pequeñas y medianas empresas (MIPYME): son empresas que desarrollan actividades rurales, con activos inferiores a \$13.011.000.000.

- Las Asociaciones de desplazados o reinsertados: agrupaciones de reinsertados o asociaciones socio-productivas de desplazados y pueden tener acceso a los créditos a través de un Crédito Asociativo.
- Créditos Agropecuarios.  
(Ministerio de Agricultura y Desarrollo Rural, S.F)

#### 5.1.2. Microcrédito en el sector rural.

Determinando que las microfinanzas son créditos solidarios destinados para emprendedores y microempresarios del campo, que buscan desarrollar una actividad productiva como una herramienta eficaz que lucha contra la pobreza del sector rural, es aquí, donde los indicadores de pobreza, la desigualdad entre diferentes poblaciones, los bajos ingresos y el desempleo en Colombia generan un bajo nivel económico y alto índice de pobreza.

Entrando en el contexto de vivienda rural-campesina, es de importancia que los sistemas financieros se adapten al sistema de producción rural, en donde es la producción de bienes y servicios agropecuarios y agrícolas que está regulado por un agente importante que puede ser la familia, empresa, microempresa, entidad, etc, se deben tener en cuenta sus condiciones y sus necesidades. Sin embargo en este sistema existe diversas complicaciones en cuanto a los costos y demanda de los productos por causas del medio ambiente cambiante que influye en la cantidad y calidad de la cosecha, lo que conlleva a que sus salarios sean bajos y el empleo disminuya; es allí donde entra una oportunidad de asociamiento con la persona que posee la tierra y la persona (campesino) que dispone de la mano de obra. Como lo dicho anteriormente, no necesariamente su salario se remunera mensualmente, en donde se pacta una especie de pago por cantidad de la cosecha, su precio en el momento de oferta, demanda, y la cantidad que se utiliza para el consumo familiar.

Con lo anterior, los métodos crediticios para estas personas deben adaptarse a su estilo de vida y sobre todo a sus ingresos ya que como hogar de producción rural y agente económico, requieren de los servicios financieros que como dicho anteriormente se adaptan a sus necesidades y les brinden la oportunidad de invertir en sus negocios para superar su nivel productivo y su calidad de vida. El microcrédito tiene la necesidad de buscar los sistemas acordes a las características de la población rural, para así brindarles una facilidad de acceso a su nueva vida crediticia y de esta manera fomentar la adquisición de microcréditos con el fin de elevar el PIB (producto interno bruto) del país.

La economía campesina que es aquella que desarrolla todas las actividades agrícolas y pecuarias, son productores minifundistas que desarrollan su actividad en pequeñas parcelas como fuente primordial de ingresos, enfocada en el sustento de la familia.

Los rasgos de las unidades familiares campesinas se caracterizan por:

Es una estructura orgánica, en donde cada actividad es interdependiente ya que compiten por los mismos recursos y los subproductos sirven como recursos e insumos de otra actividad.

Es una unidad de producción y consumo. Estructura agraria.

Es la unidad de producción que cultivan, promocionan la producción, venden y obtienen ingresos para una nueva inversión, lo que con lleva a una seguridad económica para la familia. ( Boltvinik, 2014).



De acuerdo a lo anterior la economía campesina es la producción de bienes y servicios del sector agropecuario con el fin de obtener unas utilidades para el sustento de los productores del sector.

### 5.1.3. Microfinanzas

De acuerdo con lo planteado por Morduch, las microfinanzas poseen cinco mecanismos generales para lograr altas tasas de repago y bajar lo máximo posible los altos costos de monitoreo lo cual es su finalidad. (Jhonathan, 1999)

1. Selección entre pares: Directamente relacionado con el problema de selección adversa. Partiendo del supuesto en el que los potenciales deudores obtienen mayor información entre sí de la que dispone el acreedor, lo que se verá reflejado en grupos de riesgo homogéneos, se considera que el acreedor puede hacer una discriminación de precios (tasas de interés que cubra los riesgos del acreedor) que la tecnología individual no permite.

2. Monitoreo entre pares: Interpela el problema del riesgo moral que también se moderaría a través de la tecnología grupal, al inducir a los deudores a no tomar riesgos que debilitan la rentabilidad de los acreedores. Explotando la habilidad de los vecinos para controlarse y hacer cumplir los contratos pactados, el grupo solidario constituye una forma de bajar las tasas de interés de equilibrio, aumentar la utilidad y la tasa de repago esperada. En este marco, las IFM suelen exaltar que surgen ventajas en las deudoras mujeres ya que tienen menos incentivos a incurrir en comportamientos oportunistas ex-post, debido a su menor movilidad y por tanto posibilidad de “tomar el dinero y correr”.

3. Incentivos dinámicos: En general, el tamaño de los créditos iniciales es muy bajo y va en aumento a medida que se va demostrando un nivel de repago satisfactorio a través de las sucesivas renovaciones.

4. Planes de pago regulares: Son utilizados para que los oficiales de crédito y/o los pares que conforman el grupo (en caso de utilizar la tecnología grupal) adviertan rápidamente posibles problemas causados por “prestatarios indisciplinados”, motivo por el cual, estos modelos se basan en que el repago debe iniciarse inmediatamente después de haber otorgado el crédito. En los créditos tradicionales, el prestatario recibe el dinero, o invierte y repaga el capital y los intereses una vez finalizado el plazo acordado. En el caso del microcrédito, la idea básica es “pequeños montos, con pagos regulares”. Debido a que el proceso de repago inicia antes de que las inversiones puedan rendir sus frutos, tanto el deudor como el acreedor asumen la diversificación de ingresos por parte de los deudores y, salvo en circunstancias de operaciones inmediatas, los deudores deben echar mano de estas otras fuentes de ingreso para pagar las primeras cuotas.

5. Sustitutos de las garantías: Muy pocas prácticas microfinancieras exigen garantías y, entre otras, allí radica su especificidad. Generalmente confían en las técnicas crediticias grupales aunque algunas experiencias han desarrollado sustitutos como fondos de emergencia o ahorros forzosos por imprevistos que se constituyen de aportes forzosos o retenciones realizadas al otorgar el crédito. (MARTÍNEZ, 2010 )

#### 5.1.4. Sector panelero colombiano.

Según Arias (2006) la producción de panela en Colombia es de gran importancia social para este campo agrario basado en la sustentabilidad y sostenimiento de las familias y la economía campesina colombiana, “La producción de panela es una de las agroindustrias rurales de mayor tradición en Colombia. En contraste a la industria azucarera, la

producción de panela se realiza en pequeñas explotaciones campesinas mediante procesos artesanales en los que prevalece una alta intensidad de trabajo familiar y muy bajas tasas de introducción de tecnología.” (Arias, 2006), la panela es producida por la economía campesina de Colombia en la cual hace una participación 236 municipios en doce departamentos en la que interviene el departamento de Huila, para la producción de panela la participación de trabajadores es aproximadamente de 350.000 con un 12% de la zona rural que está activa económicamente.

La panela hace parte de la canasta familiar la cual en un 2.18% lo cual quiere decir que el colombiano es un buen consumidor de panela. La producción de panela en Colombia entonces es considerada la segunda en industria rural después del café. (Gualanday s.f.)

Para Colombia la industria panelera como dicho antes es la fuente de ingresos de muchas familias por lo tanto en una de las principales actividades agrícolas de la economía nacional, ya que es generadora de empleo para los pequeños y grandes agricultores. El sector panelero en Colombia y sus productores interfieren los problemas de productos sustitutos como lo son el azúcar en donde este impacta directamente en el precio de la panela ya que son productos endulzantes, es por eso que su posicionamiento a nivel nacional presenta barreras en donde acceden a microcréditos para abastecer sus finanzas, ya que es una actividad considerada como una de las agroindustrias más importantes de Colombia después del café y la cual genera en un promedio de 350.000 empleos directos (Arias, 2006).

En el municipio de Isnos-Huila existen 2.400 productores paneleros, teniendo en cuenta que en su mayoría son pequeños productores con extensiones de tierra entre 2 y 5 (Ha) de caña sembrada,(Asopropani,2014), el departamento del Huila el cual hace parte del desarrollo agroindustrial de la panela, donde hace parte de los trapiches inscritos que realizan productos para exportación donde intervienen Antioquia, Cundinamarca y Tolima,

aunque su cantidad y consumo es baja, teniendo en cuenta que en Colombia su consumo interno es alto, esto se debe a que los establecimientos de producción de panela no tiene las condiciones tanto física como en tecnología para cubrir la demanda externa.

La Asociación de Productores de Panela de Isnos-Huila (ASOPROPANI), cuenta con una organización conformada por 30 socios entre los que se encuentran pequeños productores de múltiples familia que cuentan con el ingreso de esta actividad agrícola. (Asopropani, 2014). La Federación de Paneleros (Fedepanela) es aquella que respalda a la gran mayoría de las entidades del Huila, teniendo un apoyo, respaldo y garantías para los pocos productores de panela del departamento y del municipio de Isnos.

## **5.2. Marco institucional**

El sector financiero está conformado principalmente por las instituciones financieras, bajo la vigilancia de la Super Intendencia Financiera, en el cual se encuentra:

1. Servicios financieros: quienes administran recursos propios o de terceros.
2. Instituciones financieras: encargadas de la regulación sobre conflictos financieros que se puedan generar.
3. Establecimientos de créditos: Quienes prestan asesoría especializada a la administración de los recursos como grupo intermediario para la captación de capital del sector privado mediante la inversión. (Uribe)

Es una red que cuenta con un seguimiento para garantizar que los recursos económicos están siendo controlados para bienes de inversión o ahorro, entre estos se encuentran microcréditos para el sector rural, con el fin de obtener un desarrollo del sector rural y la economía de las familias del sector.

Es un producto de crédito administrado por Finagro cuyo objeto es promover el acceso de la población rural al sistema financiero como estrategia para combatir la pobreza en el sector, buscando la generación de ingresos, el fortalecimiento económico y social de las familias campesinas a cargo de pequeñas unidades productivas, y el aumento de la competitividad del sector en base al crecimiento y consolidación de las microempresas rurales. (FINAGRO, 2016)

### **5.3. Marco conceptual**

#### 5.2.1. Banca Convencional

Es un sistema financiero en cual se obtienen beneficios económicos a través de préstamos de créditos.

#### 5.2.2. Financiamiento

Es un crédito usuario o “invisible”, importante en el funcionamiento efectivo de la sociedad rural y de la economía campesina ante las necesidades de recursos externos facilitados por instituciones formales ya sean públicas o privadas. (Piñar Alvarez, 2002).

#### 5.2.3 Microfinanzas

Las microfinanzas son préstamos dirigidos a determinados grupos o personas, que no tienen acceso al sistema financiero de la banca convencional. (Alvarez, 2010).

#### 5.2.4. Microcréditos

Es un sistema de financiamiento que se hace a microempresas, en donde según la Súper Intendencia de Industria y comercio refiere que el monto máximo de préstamo es de veinticinco (25) salarios mínimos legales vigentes, ósea que estos montos equivalen a un máximo de \$15.400.000, dado que el salario mínimo legal vigente que rige para el año del

2014 es de \$616.000; sin que exceda de ciento veinte (120) SMMLV, (\$73.920.000).(Asopropani, 2014).

#### 5.2.6. Sector Panelero Rural

Agroindustrial rural, generadora de empleos directos y de desarrollo en diferentes departamentos del país. (Arias, 2006)

#### 5.2.7. Productor Panelero

Persona que se dedica a la siembra y transformación de la caña de azúcar, para hacer competitiva y rentable la actividad, para contribuir en el desarrollo del sub sector Panelero tecnológico, social, económico y ambiental para el sector rural Colombiano. (Fedepanela, 2014).

### **5.3. Marco geográfico**

#### 5.3.1. Geografía

El municipio de Isnos-Huila está ubicado en el sur-oeste de Colombia como se puede observar en la gráfica, cerca de las diferentes ciudades como Neiva a unos 228 km, donde se encuentra gran riqueza en la parte biológica y natural de Colombia. (Ver gráfico 1.)

Gráfico 1. Ubicación municipio de Isnos- Huila.



Fuente: (Municipio de Isnos, S.F.)

### 5.3.2. Descripción Física

El Municipio de Isnos está situado en la parte Sur-Oeste de Colombia y del Departamento del Huila, a 228 Kms de Neiva, ocupando el 1.81 % del área del departamento. La situación geográfica del municipio de Isnos es privilegiada por que se halla ubicado en la parte Noroccidental de Suramérica sobre la faja intertropical del mundo, en la cadena montañosa de los andes y específicamente sobre la importante estrella fluvial de Colombia que es la Biorregión del Macizo Colombiano que alberga gran parte de las riquezas en diversidad biológica y ecológica del planeta. La situación geográfica es la siguiente: Latitud Norte 10 56' 26" Longitud Occidental 76 14' 26" Precipitación Media Anual 1.458 mm. (Isnos-Huila, 2012).

### 5.3.3. Límites del municipio

Ubicado en el corazón del Macizo Colombiano, con la inmensa riqueza biológica y paisajística, en mora de su protección y aprovechamiento sostenible. El Municipio de Isnos está al Sur Occidente del Departamento del Huila, a una distancia de 228 Kms de Neiva, limita al Norte: con el Municipio de Salado Blanco; al Sur: con el Municipio de San Agustín; Oriente: con el Municipio de Pitalito; Occidente: con el Departamento del Cauca y el Municipio de San Agustín; con una extensión superficial de 361 kms cuadrados, la temperatura promedio es de 18 grados centígrados, su posición geográfica es: Latitud Norte 10 56' 26"; Longitud Occidental 76 14' 26"; Altura Aproximada 1700 msnm. (Isnos-Huila, 2012)

Extensión total: 361 km<sup>2</sup> Km<sup>2</sup>

Altitud de la cabecera municipal (metros sobre el nivel del mar): 1700

Temperatura media: 18° C

Distancia de referencia: a 228 Km de Neiva Huila

#### 5.3.4. Economía

En la economía municipal tiene enfoque en los sectores agrícolas y pecuarios, pero con escasos procesos de agroindustrialización, sin embargo se destaca el funcionamiento artesanal como lo es el (Trapiche, hornilla).

El sector terciario se destaca por que es aquel sector comercial y de transporte en el cual se comercializa una cantidad de 1000 y 1200 toneladas de panela mensual en sus diferentes presentaciones.



El principal sector productivo es el primario aquel que sobresale con los manejos agrícolas como los son la caña panelera en primera línea el cual aporta un 78% a la producción agrícola del municipio de Isnos y su rendimiento es alto entre 10 y 12 toneladas por hectárea con un consumo percapita de 30 kilos, el café que cuenta con una área sembrada de 2.000 hectáreas de las cuales 1.317 (Ha) han sido modificadas para implementar la tecnología. La economía en base de la producción del café ha ido mejorando gracias al buen precio que se la ha dado al grano y por los aportes que ha tenido el gobierno y aquellas instituciones a nivel nacional e internacional.

El frijol, tiene un comportamiento similar al café contando con 60 hectáreas cultivadas las cuales dan una producción total de 80 toneladas. El plátano y yuca son los dos cultivos con bajos márgenes de comercialización pero que son básicamente para el sustento del municipio, y frutales en los que se encuentran la mora con 150 hectáreas, granadilla con 60 hectáreas y lulo 20 hectáreas, este sector productivo le representa al municipio un 43% aproximadamente en su economía. “En la actualidad existen 750 establecimientos productores de panela, los cuales generan 10.500 jornales mensuales en beneficio de 3.500 familias que participan en el procesamiento de la caña”. (Isnos-Huila, 2012).

La producción pecuaria maneja líneas de ganadería lechera el cual tuvo un aumento con una participación en el espacio económico de un 31.8% a un 40%. Sin embargo para este sector es difícil su desarrollo ya que es aquel que se ve amenazado por falta de una economía estable en la cual se involucre una cadena de productividad que desarrolle el manejo del medio ambiente y las pasturas, fertilización, tecnología, mejoramiento en la genética y agroindustrial.

Para el sector piscícola él tiene poca participación en la economía del municipio ya que han desaparecido 120 estanques para esta explotación debido a una buena asistencia técnica y el manejo adecuado para la producción.

En el sector silvicultura: Este sector participa con escaso margen en la producción municipal, es una economía extractora y devastadora del recurso bosque en el área de influencia del P.N.N. Puracé.

“Se estima que la tasa de deforestación del bosque natural del Huila está entre las 1.500 y 2.000 hectáreas por año, como consecuencia del avance de la frontera agrícola, del asentamiento de colonos en áreas naturales y de la demanda de madera para establecimiento de cultivos, para uso doméstico y para abastecer los depósitos madereros del Huila y otras regiones del país. A la par con la destrucción del bosque natural y la transformación del paisaje se están destruyendo y alterando ecosistemas y las especies que ellos albergan. Un estudio reciente sobre prioridades de conservación biológica afirma que de los 337 ecosistemas del arreglo natural colombiano, sólo 86 se conservan intactos y 10 fueron arrasados por completo; es probable que algunas especies que habitaban estos últimos hayan desaparecido para siempre. Es un hecho que la transformación de los ecosistemas se ha dado con más intensidad en la región andina que en el resto del país” (Isnos-Huila, 2012). Y por último se maneja la actividad minera dedicada a la explotación de piedra, balastro y arena.

#### 5.3.5. Infraestructura

Aéreas: No hay

Terrestres:

Interrelación Isnos-Pitalito-Neiva-Bogotá.

Interrelación Isnos – Popayán - Cali y Pasto.

Interrelación Isnos- Florencia (Caqueta).

Fluviales: No hay

#### 5.3.6. Población General

No. Habitantes Cabecera: 4682

No. Habitantes Zona Rural: 16478

Total: 21160

## **6. Diseño metodológico**

### **6.1. Tipo de investigación**

En el momento de resolver un problema es importante conocer los tipos de investigación para llegar a un desarrollo de este sin equivocaciones y haciendo la mejor elección del método adecuado (A. Rodríguez, 2005).

El tipo de investigación para el desarrollo del problema que tiene los productores de zonas rurales para tener un acceso a los microcréditos será descriptivo, utilizando los seis tipos de preguntas que permitirán realizar un mayor diagnóstico del problema:

¿Quién? ¿Qué? ¿Cómo? ¿Cuándo? ¿Dónde? ¿Por qué?

También se tendrá en cuenta las principales características de los productores paneleros, porcentaje de solicitudes para el microcrédito y cuáles son las entidades financieras que existen en el país, y su fundamentación en el sector rural.

## **6.2 Método de investigación**

El método de investigación es inductivo de carácter cualitativo ya que es un proceso en el que a partir del estudio de un caso en particular se obtienen conclusiones generales y una reflexión a partir de una premisas particulares para la realización de la investigación (A. Rodríguez, 2005).

Se tiene en cuenta para la realización del trabajo la clasificación de las temáticas expuestas y los hechos que se elaboraran en el estudio, la observación para realizar el análisis, con un tipo de investigación descriptiva utilizando herramientas como las encuestas que van dirigidas a productores paneleros del sector rural del municipio de Isnos-Huila, con el fin de conocer de primera mano los inconvenientes que se les presenta en el momento del acceso a un medio de financiación. En este caso se especifica en el microcrédito como fuente financiera, basándose principalmente en el objetivo del estudio como lo es la población del sector panelero en sector del Huila contando con una participación en el mercado del 18% para el año 2012, presentando un alto crecimiento en el mercado Colombiano.

## **6.3 Herramientas de investigación**

Las herramientas son todos los instrumentos que se utilizan para la elaboración y el desarrollo de la investigación, ayudando a recolectar información, sintetizar y analizarla de forma adecuada.

Para el desarrollo de la metodología y los objetivos de la investigación se hacen la propuesta de realizar entrevista a las diferentes entidades financieras del municipio de Isnos - Huila, obteniendo así a una recolección de información para llevar a cabo el planteamiento del problema.

Siguiendo con lo anterior, las herramientas se presentarán en el campo de estudio, es decir, en el lugar en que se dirige la investigación, utilizando:

- La observación: se identifican las características del entorno productivo panelero ayudando y de microcréditos para las zonas rurales, determinando las entidades y fuentes financieras para los productores paneleros del municipio de Isnos-Huila.
- Entrevista: por medio de la comunicación oral se recogerán los resultados de las encuestas; éstas serán aplicada a gerentes y representantes de bancos e identidades financieras que prestan servicios de microcrédito con el objetivo de identificar cuáles son los principales problemas para el acceso de microcréditos.

**Estructura- entrevista:**

Entidad (Banco-Cooperativa-Microfinanciera)

Entrevistado: Representante de la entidad.

*Tabla 1Entrevista entidades.*

<b>Pregunta</b>	<b>Propósito</b>
¿Qué entiende la entidad por microcrédito?	Esta pregunta se hace para poder comparar con el marco teórico donde está todo lo establecido por pensadores como entidades a nivel mundial sobre el microcrédito.

¿Qué líneas de microcrédito tienen o manejan?	Establecer que alternativas u opciones de microcréditos tienen los productores paneleros para acceder a un microcrédito.
¿Qué garantías piden para los solicitantes del crédito?	Determinar cuáles son los requisitos con los cuales debe cumplir un productor para acceder al microcrédito.
Intereses de cada línea de microcrédito.	Observar si las entidades que prestan este servicio coincide a lo establecido por las teorías de microcréditos (tasas de interés) tanto nacionales como mundiales.
¿Qué características tienen los productores rurales que buscan acceder al microcrédito?	Identificar qué tipo de personas (productores paneleros) son los que buscan acceder más frecuentemente al microcrédito.
¿Cuáles son los montos mínimos y máximos?	Observar en el Municipio si las entidades se acogen a los montos establecidos nacionalmente en los microcréditos.
¿Qué porcentaje de microcréditos son negados? ¿Cuáles son las razones?	Determinar cuáles son las razones por las que no se otorga un microcrédito y con qué frecuencia.
¿Qué tiempo tiene el proceso hasta el desembolso del microcrédito para los productores paneleros?	De acuerdo a las necesidades de los Productores Paneleros comprobar si el servicio de microcréditos de las entidades es eficaz.

Tiempo del microcrédito.	Identificar si las entidades tienen en cuenta los tiempos de producción de los productores paneleros en el momento de otorgarle el microcrédito. Corto plazo -Mediano plazo - Largo plazo- Todas las anteriores.
¿Cómo es el cumplimiento de los pagos por parte de los productores paneleros?	Establecer con qué tipo de microcréditos el Productor Panelero cumple con sus obligaciones.

Fuente: Autoría propia

### **Universo y muestra (entidades financieras)**

Universo: En el Municipio de Isnos-Huila existen cinco entidades que prestan el servicio de micro financiación (Utrahuilca, Bancolombia, Banco Agrario, Contactar, CoolacLtda) para pequeños productores y empresarios paneleros.

Muestra: se entrevistó a un representante de cada una de las entidades por lo tanto la muestra es del 100%.

Se estableció:

Matriz de evaluación de Factor Interno (MEFI): la cual ayuda a establecer una diferencia entre diferentes variables en este caso de microcréditos se hará en base a la mejor alternativa financiera para los productores paneleros contando con las ventajas y desventajas de cada una de ellas.

**Estructura- encuesta:**

En la encuesta se les realizó un cuestionario de ocho preguntas a los productores paneleros de Isnos- Huila.

*Tabla 2 Estructura encuesta productores paneleros*

<b>Pregunta</b>	<b>Propósito</b>
1 y 2.	Identificar encuestado. Nombre y contacto
3 y 4.	Indagan sobre la entidad donde solicitan normalmente un microcrédito, y sobre la cantidad solicitada, para así establecer si es un microcrédito.
5,6 y 7.	Pregunta sobre las condiciones del microcrédito, con el fin de establecer si este suplir sus necesidades.
8.	Consultar sobre las dificultades más comunes que se les presentan, en el momento de querer acceder a un microcrédito.

Fuente: Autoría propia

**Población y muestra:**

La población de 2400 productores paneleros, donde por medio de una fórmula se estableció que la muestra que se debía entrevistar, con un nivel de confianza del 85%, y un error del 10%, debía ser, 51 agricultores del municipio de Isnos –Huila, con el fin de observar si las políticas de las entidades entrevistadas si se cumplen, además de observar si la entidad que brinda las mejores condiciones para acceder a un microcrédito, es la que están utilizando o prefieren otros métodos de financiación.

Se realiza una matriz de perfil competitivo, con el fin de establecer cuál de las entidades consigue una mejor ponderación, según los factores de éxito que los productores paneleros, establecieron con más relevancia, al momento de adquirir un microcrédito. Y de esta forma poder establecer que entidad ofrece unas mejores condiciones al productor panelero.



**Matriz del perfil competitivo:**

*Tabla 3. Matriz del perfil competitivo.*

FACTORES DE ÉXITO	PONDERACION	ENTIDAD A		ENTIDAD B	
		CLASIFICACION	PONDERACION	CLASIFICACION	PONDERACION
1					
2					
3					
4					
5					
<b>RESULTADOS</b>					

Fuente: Fred, David. (1997).

De acuerdo al cuadro anterior, es bastante importante entender los factores incluidos ya que de estos se obtiene la importancia de la matriz.

Se hace una lista de los factores de éxito identificados, para el caso de la identificación de la mejor alternativa de financiación se usaron cinco factores los cuales son: atención personalizada de los clientes, bajas tasas de interés, convenios con Finagro, tiempo de desembolso y estudio del crédito y requerimientos para acceder al crédito.

Se asigna una ponderación de 0.0 (no importante) y 1.0 (absolutamente importante) a cada uno de los factores. Se asigna una clasificación de 1 a 4 para cada uno de los factores en donde corresponde a lo siguiente; una debilidad mayor (calificación = 1), una debilidad menor (calificación = 2), una fuerza menor (calificación =3) o una fuerza mayor (calificación = 4).factores de éxito. (Planeacion Estrategica, 2009)

Se multiplican la ponderación por el número de la clasificación dada al factor dando resultado a la ponderación de cada entidad.

Por último se suman las calificaciones que se dieron en la ponderación de cada factor para cada entidad determinando un total el cual refiere el resultado donde puede ir un mínimo de 1.0 a un máximo de 4.0 donde una ponderación promedio es de 2.5. Teniendo en cuenta los promedios expuestos de las entidades cuando se encuentra por debajo de 2.5 son organizaciones débiles. (Planeacion Estrategica, 2009)

**Comentado [A1]:** explicar el peso de los % de ponderación.

**Comentado [A2R1]:**

El peso porcentual que tendrá cada ponderación en este caso se va establecer mediante una entrevista realizada a los productores paneleros de Isnos Huila; otorgándole una ponderación del 30% para el factor que sea más importante, el 20% para el segundo más relevante y el 10% para otro factor.

## **7. Microcrédito como estrategia de financiación para productores paneleros de Isnos- Huila**

El microcrédito es una herramienta utilizada por los productores paneleros para hacer un mejoramiento de sus explotaciones agrícolas, partiendo de esta base se hace una comparación de cada entidad prestadora de este servicio financiero desde la perspectiva del significado del microcrédito para la entidad como la misión que tienen establecida para el desarrollo sus metas con los productores; siguiente con el análisis de las entrevistas hechas a los representantes de las entidades de Isnos-Huila desde el punto de vista del funcionamiento de las entidades en el municipio y su forma de operar con los microcréditos.

Con el fin de obtener, una información más acertada, se realizara unas encuestas a los productores paneleros de Isnos, para así tener conocimiento, de cuáles son los principales problemas que se les presentan al momento de solicitar un servicio financiero.

### **7.1. Entidades y fuentes de financiamiento para productores paneleros en el municipio de Isnos.**

En el municipio de Isnos-Huila existe la capacidad financiera representada por dos bancos, dos cooperativas y una que participan en la economía del departamento con sus diferentes ayudas para la agroindustria y productos agrícolas, estas prestan el servicio de micro financiación para promover el desarrollo sostenido y sustentable de los productores paneleros; contando con una gran participación por parte de los productores.

Teniendo en cuenta el proyecto de investigación que se ha planteado, se hicieron unas entrevistas a los diferentes representantes de las entidades financieras con las cuales desde el criterio de la entidad se identifica lo que se entiende por microcrédito.

#### **COOPERATIVAS**

##### **Cooperativa latinoamericana de ahorro y crédito Utrahulca:**

“Esta es una empresa cooperativa especializada en ahorro y crédito, enmarcada en la filosofía y doctrina de la economía solidaria, practicante de los principios y valores cooperativos; siendo autogestionarios y generando unos resultados económicos y sociales equilibrados; se presenta como la mejor alternativa social y comunitaria del Sur Colombiano, su objeto social es contribuir al mejoramiento constante de la calidad de vida de sus asociados, de sus familias, al desarrollo integral comunitario y a la creación de un sistema de organización social, empresarial y productivo incluyente basado en la filosofía del cooperativismo”. (Utrahulca, 2013)

**Coolac (cooperativa la boyana de ahorro y crédito Ltda):**

Desarrollar con sentido solidario el objeto social cooperativo, en marco de la dinámica, los principios y filosofía de la Cooperativa Que contribuyan al desarrollo global, técnico, financiero, operativo, social, cultural, ecológico etc. como medida a contribuir al mejoramiento del nivel de vida de sus asociados y la comunidad en general. (COOLAC, 2014).

Esta cooperativa funciona con aportes de los asociados que los únicos que pueden acceder a cualquier tipo de microcrédito con intereses de 2.4% con fortaleza que son microcréditos de rápido desembolso y manejan las siguientes líneas de microcréditos Línea agroindustrial: financiación a todo el sector agroindustrial que le permita afianzar sus inversiones, Capital semilla: para creación de empresa que permita generar empleo e inversiones productivas: para iniciativa empresarial.

**BANCOS****Banco agrario:**

El Banco Agrario de Colombia S.A. - Banagrario, es un establecimiento de crédito debidamente autorizado por la Superintendencia Financiera de Colombia para funcionar como banco comercial. Es una sociedad de economía mixta del orden nacional, sujeta al

régimen de empresa industrial y comercial del Estado, vinculada al Ministerio de Agricultura y Desarrollo Rural. (Banco Agrario de Colombia, 2014).

El Banco Agrario de Colombia hace parte del Sistema Nacional de Crédito Agropecuario, en donde cuenta con operaciones activas que están fundamentalmente dirigidas a actividades agrícolas, forestales, agroindustriales y a entes territoriales como banco de primer piso.

#### **Bancolombia:**

Bancolombia es una entidad del sector financiero y emisor de valores, que se encuentra sometido a la vigilancia y control de la Superintendencia Financiera.

Esta entidad funciona con asesores móviles los cuales van un día de la semana hasta los puntos PAC de Bancolombia ubicados en negocios comerciales en el municipio donde se tienen que acercar los productores paneleros hacer la solicitud de sus microcréditos, sin embargo en la entidad financiera si no se cuenta con los activos, ingresos y egresos que puedan respaldar la deuda a través de documentos debidamente diligenciados no tienen ninguna oportunidad de acceder a la financiación de microcreditos.

#### **Finagro:**

Banco de segundo piso como institución líder en la gestión del desarrollo agrícola en las zonas rurales de Colombia, regido bajo el Banco de la Republica de Colombia; presenta como objetivo ayudar al desarrollo sostenible del sector rural por medio de acceso al financiamiento e instrumentos para estimular la inversión por parte de pequeños, medianos y grandes productores por medio de intermediarios financieros.

Finagro comprende líneas de crédito con actividades productivas, agroindustriales, servicios de apoyo y actividades rurales vinculadas al sector agropecuario, con tasas ajustadas según el tamaño del productor teniendo en cuenta el valor de los activos, con plazos y periodos de gracia según la actividad agrícola del sector, sea por capital de trabajo, inversión y normalización para el caso de afectación de cartera que impida el pago normal de las obligaciones.

## **MICROFINANCIERA**

### **Contactar (Microfinanciera):**

Prestamos servicios microfinancieros inclusivos e integrales con calidad, calidez, responsabilidad social y ambiental, a poblaciones prioritariamente rurales, para contribuir a mejorar sus condiciones de vida. (CONTACTAR, 2014)

Esta microfinanciera tiene un fuerte que es la forma de llegarle a los productores paneleros ya que lo hacen con asesores móviles los cuales va hasta la finca y le ofrece el servicio además de hacerle un acompañamiento hasta el mismo momento del desembolso del microcrédito y debido a esto se pudo observar que los productores tienen buenos hábitos de pago por lo que la entidad tiene su cartera en 0%.

## **7.2. Ventajas y desventajas del microcrédito para los productores paneleros de Isnos- Huila**

Para el desarrollo de un análisis más profundo teniendo en cuenta lo anterior y por medio de la Matriz de Evaluación de Factor Interno (MEFI) se hará la ponderación de las debilidades y fortalezas de cada entidad para llegar a la mejor alternativa de financiamiento para los productores paneleros de Isnos-Huila, además de dar recomendaciones a las entidades para un mejoramiento de sus debilidades.

Además se realizó un análisis por medio de una tabla dinámica de Excel, a las entrevistas realizadas a la población de 2400 productores paneleros, donde por medio de una formula se estableció que la muestra que se debía entrevistar, con un nivel de confianza del 85%, y un error del 10%, debía ser, 51 agricultores del municipio de Isnos –Huila, con el fin de observar si las políticas de las entidades entrevistadas si se cumplen, además de observar si la entidad que brinda las mejores condiciones para acceder a un microcrédito, es la que están utilizando o prefieren otros métodos de financiación.

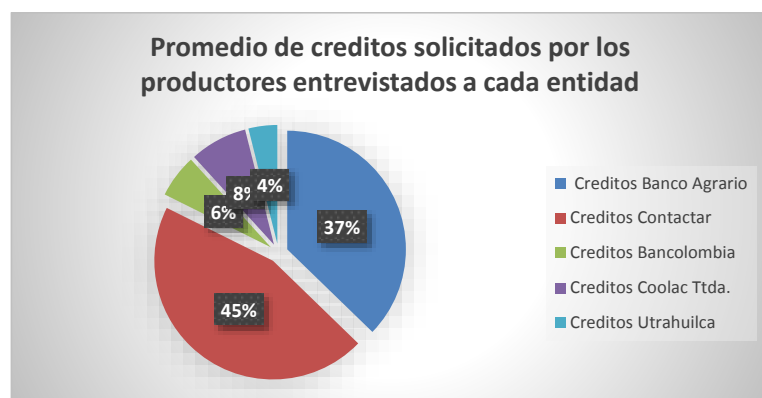
### **Tabulación encuestas productores**

Para analizar las encuestas, se realizó un análisis por medio de una tabla dinámica de Excel, a las entrevistas realizadas a la población de 2400 productores paneleros, donde por medio de una formula se estableció que la muestra que se debía entrevistar, con un nivel de confianza del 85%, y un error del 10%, debía ser, 51 agricultores del municipio de Isnos – Huila, con el fin de observar si las políticas de las entidades entrevistadas si se cumplen, además de observar si la entidad que brinda las mejores condiciones para acceder a un microcrédito, es la que están utilizando o prefieren otros métodos de financiación.

Para este análisis solo se tiene en cuenta el cumplimiento en el desembolso de los créditos de Banco Agrario, en el gráfico número 4, debido a que al analizar las entrevistas realizadas a los productores paneleros, ellos expresan el incumplimiento en los tiempos de desembolso lo cual los perjudica.

Al realizar el análisis de los resultados por medio de la tabla dinámica y promediar, las entidades que utilizan y en qué proporción los productores de Isnos- Huila, para financiar su actividad productiva, según la muestra entrevistada, se evidencia en la siguiente gráfica:

Gráfico 2. Promedio de créditos solicitados por los productores entrevistados de cada entidad.



Fuente: Autoría propia

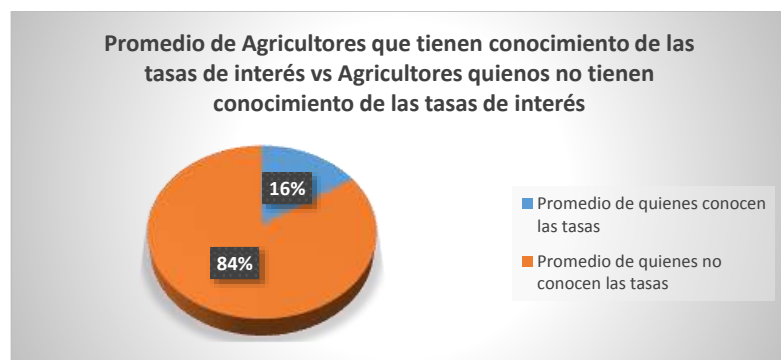
En este gráfico se evidencia que de los 51 agricultores entrevistados, en un 45% decidieron adquirir servicios financieros con la entidad Contactar, debido en esta entidad es más fácil el proceso de solicitud de este tipo de servicio debido a que el asesor comercial del banco



va hasta la parcela y colabora diligenciando los documentos y además son desembolsos rápidos en termino máximo de 48 horas.

Por otro lado se observa que a pesar que Banco Agrario, cuenta con mayores recursos en cuanto a recursos Finagro y tiene líneas de microcréditos que se acoplan mejor a las necesidades de los productores paneleros, queda en un segundo lugar con 37% de microcréditos solicitados en esta entidad.

Gráfico 3. Promedio de agricultores con conocimiento de las tasas de interés y quienes no tienen conocimiento de ello.



Fuente: Autoría propia

Se evidencia con las cifras que hay un gran alto número de productores que no conocen realmente la tasa de interés que manejan las entidades bancarias, haciendo que su endeudamiento sea mayor a causa de no poseer una buena información previa.

Esto se da porque los productores paneleros no tienen planeado solicitar un servicio financiero, solamente cuando se encuentran en una situación de suma urgencia toman la decisión de solicitar el servicio, lo cual los lleva a buscar una entidad que le preste dinero en el menor tiempo posible; lo cual los lleva a prestar atención a las condiciones del servicio financiero.

Gráfico 4. Cumplimiento con los tiempos de desembolso del Banco Agrario.



Fuente: Autoría propia

En el gráfico 4 se observa que el tiempo de desembolso de los microcréditos es promedio de dos meses.

Las dificultades de los paneleros varían desde no cumplir con las condiciones para adquirir un microcrédito hasta no tener el conocimiento para diligenciar los documentos en el Banco Agrario.

No se realiza esta medición con las demás entidades porque en las entrevistas se observa que cumplen con tiempos de desembolso de los microcréditos.

Al realizar el análisis de los resultados por medio de la tabla dinámica y promediar, las entidades que utilizan y en qué proporción los productores de Isnos- Huila, para financiar su actividad productiva, según la muestra entrevistada, se evidencia en la siguiente gráfica:

### **Análisis de entrevistas a entidades.**

En el municipio de Isnos-Huila se encontraron una variedad de entidades que prestan el servicio de financiación con diferentes características, por lo cual se busca por medio de una matriz de perfil de competencias establecer cuál es la mejor alternativa de financiamiento de microcréditos para los pequeños productores de panela, creando una matriz MEFI para identificar los factores internos de cada entidad.

En esta matriz, se establecen los valores de la ponderación, basados en el análisis de los resultados de la entrevista realizada a cada uno de los productores paneleros de Isnos-Huila, en donde ellos establecían cuales son los principales factores que los afectan positiva o negativamente en el momento de solicitar un servicio financiero ( Microcrédito).<zx }

*Tabla 4. Matriz mefi entidades.*

FACTORES CLAVES DE ÉXITO	PONDERACION	BANCO AGRARIO		BANCOLOMBIA		COOLAC LTDA		UTRAHUILCA		CONTACTAR	
		clasificación	ponderación	clasificación	ponderación	clasificación	ponderación	clasificación	ponderación	clasificación	ponderación
Atención personalizada de los clientes	0,3	1	0,3	1	0,3	2	0,6	2	0,6	4	1,2
Bajas tasas de interes	0,2	4	0,8	3	0,6	2	0,4	3	0,6	1	0,2
Convenios con FINAGRO	0,3	4	1,2	4	1,2	1	0,3	2	0,6	1	0,3
Tiempo desembolso y estudio de credito	0,1	2	0,2	2	0,2	3	0,3	4	0,4	4	0,4
Requerimientos para acceder al credito	0,1	2	0,2	1	0,1	3	0,3	2	0,2	4	0,4
RESULTADOS	1		2,7		2,4		1,9		2,4		2,5

Fuente: Fred, David. (1997).

Se evidencia en la tabla 4, que a pesar que Contactar, es la entidad donde más solicitan microcréditos los productores paneleros de Isnos- Huila, al momento de la valoración se encontró que el Banco Agrario es la entidad con mejor ponderación 2,7 mientras que Contactar queda en segundo lugar con 2,5.

Esto se debe a que para los productores el microcrédito de Banco Agrario tiene un mejor direccionamiento y mejores condiciones, por qué tiene intereses bajos, convenio con Finagro, plazos acordes a la producción panelera ya cuentan con un periodo muerto y después de este se cancela cada 6 meses las cuotas, tiempos que corresponden a las épocas de producción.

Pero no recurren al Banco Agrario, por qué para poder acceder a un microcrédito en esta entidad exigen documentación y requisitos que son muy difíciles de cumplir para los productores paneleros, como por ejemplo la elaboración de estudios financieros, garantías, poseer historial crediticio, entre otros.

Adicionalmente el tiempo de desembolso del dinero del Banco es de 14 días hábiles, pero este tiempo es mayor, según los datos suministrados por los agricultores los mismos se tardan en promedio un mes y medio a dos meses. Esto les implica que en algunas ocasiones los productores paneleros, soliciten servicio de préstamos gota a gota, mientras el Banco les realiza el desembolso.

Mientras la microfinanciera realiza el desembolso el mismo día, además de suministrar un asesor personalizado quien va hasta la finca del productor y realiza toda la documentación necesaria, para que el productor panelero acceda al microcrédito. Esto incide en que el productor panelero, prefiera realizar sus microcréditos en Contactar y no en Banco Agrario.

Además en la entrevista realiza a la representante de Contactar quedo evidenciado, que debido a este trato personalizado con el productor panelero, este es muy cumplido con su obligación, por lo que el día que se realizó la entrevista Contactar tenía una cartera en 0%.

## **8. Conclusiones**

Para concluir, en primer lugar se evidencia que el Microcrédito es una buena alternativa de financiación para los productores paneleros de Isnos-Huila. Que puede ser una herramienta que ayude a mejorar su actividad económica, además de darle una mejor calidad de vida. Siempre y cuando este tenga un direccionamiento que entienda las necesidades de los productores paneleros acoplándose a estas para que así cumpla con sus objetivos como la ampliación y mejoramiento de los trapiches paneleros y mayores rendimientos agrícolas, permitiendo ingresos significativos que eleve la producción, calidad y comercialización.

El alcance y la cobertura que tiene las entidades financieras para promover la inversión productiva de los pequeños empresarios campesinos no es la más efectiva, dado que ni la información para acceder a créditos, ni el proceso de trámite están bien estructurados y diseñados para contemplar todas las posibles necesidades de los agricultores, es por eso que se realiza un análisis de la zona con el fin de obtener mejores alternativas de financiación para todas las personas naturales.

Al identificar las entidades que brindan el servicio de Microcréditos, se establece que la entidad que se recomienda a los productores paneleros, para adquirir un Microcrédito es Banco Agrario, porque es la entidad que mejor entiende las necesidades de los productores paneleros y cuenta con líneas de créditos idóneas para estas mismas. Además de identificar que esta entidad cuenta con un seguimiento de control de inversión el cual permite obtener registro de la optimización de los recursos.

Sin embargo se determina que los productores paneleros, prefieren adquirir el servicio de Microcrédito en Contactar, por el servicio al cliente con el que cuenta esta entidad, además de los beneficios que este le genera como es el de tener una cartera en el momento de la entrevista del 0%.

Con esta investigación se puede evidenciar que los productores paneleros de Isnos- Huila en su afán de apalancar su actividad económica, no les interesa adquirir un servicio financiero a altos costos, el cual les puede afectar a futuro.

## **9. Recomendaciones**

Las recomendaciones en este caso van dirigidas más a las entidades financieras, las cuales deben brindar un acompañamiento empresarial a los productores y agricultores para lograr

impulsar el emprendimiento empresarial y así generar un desarrollo económico sostenible, basado en la agricultura que en caso de Colombia mucha riqueza en estos recursos naturales.

Por otra parte, es que banco como el Agrario tengan una regulación y un acompañamiento de FINAGRO para dar mayores facilidades para acceder a microcréditos destinados a la agricultura y en general a los sectores rurales. Las entidades deben estar en la capacidad de adecuar sus finanzas a las necesidades del sector productivo, teniendo un grupo de asesores comerciales especializados en el tema del agro, para poder dimensionar en tiempo y dinero el alcance de los productores por ejemplo los panelero. Hay que tener en cuenta las épocas de cosecha de cada uno de los productos del agro para que de esa manera se pueda planear una tasa de interés que no sea muy alta para que los agricultores no se endeuden y por ende se genere una incertidumbre dentro del tema el microcrédito.

Para finalizar, se debe informar de mejor manera y a más personas las líneas para microempresarios de Finagro; de allí parte el interés de los agricultores por invertir más en el campo. El trabajo de informan también debe ser parte de los medios de comunicación, logrando así incentivar al sector agropecuario a ampliar sus mercados.

Para poder competir de la misma manera con los mercados internacionales, Colombia debe estar a la altura de la productividad extranjera; es por ello que incrementar el desarrollo empresarial debe ser una tarea primordial para las entidades financieras y las corporaciones o entidades agrícolas y dedicadas a la defensa y protección del campesino.

## **10. Lista de referencias**

- A. Rodriguez, H. (2005). *Metodología de la Investigación*. México: Universidad Juárez Autónoma de Tabasco.
- Alvarez, O. (4 de Noviembre de 2010). *El Blog Salmón*. Obtenido de <http://www.elblogsalmon.com/conceptos-de-economia/que-son-las-microfinanzas>
- Arias, A. F. (Junio de 2006). *Ministerio de Agricultura y Desarrollo Rural*. Obtenido de <http://www.panelamonitor.org/media/docrepo/document/files/el-sector-panelero-colombiano.pdf>
- Asopropani. (2014). *Asopropani (Asociacion de Paneleros del Hula*. Obtenido de <http://www.sipa.org.co/2010/organizaciones/huila/asopropani/Inicio.html>
- Banco Agrario de Colombia. (2014). *Banco Agrario*. Obtenido de <http://www.bancoagrario.gov.co/Paginas/default.aspx>
- Banco de la República. (2014). Recuperado el 19 de febrero de 2014, de <http://www.banrep.gov.co>
- Boltvinik, J. (2014). *Economía Campesina e Investigación Agrícola*.
- CONTACTAR. (2014). Obtenido de <http://www.contactar-pasto.org/index.php/microcreditos-conocenos-contactar>
- COOLAC. (2014). *COOLAC*. Obtenido de <http://www.coolac.com.co/index.php/nuestra-cooperativa>
- Departamento Económico y Social. (2000). *FAO*. Recuperado el 1 de marzo de 2014, de <http://www.fao.org/docrep/x4400s/x4400s06.htm>
- FAO. (2000). Organización de las Naciones Unidas para la alimentación y la agricultura. El estado mundial de la agricultura y la alimentación, Departamento económico y social. Doc. PDF Extraído de: <http://www.fao.org/docrep/x4400s/x4400s07.htm#TopOfPage> .
- Fedepanela. (2014). *fedepanela*. Obtenido de <http://www.fedepanela.org.co/index.php/nuestra-federacion/quienes-somos>
- FINAGRO. (2014). *FINAGRO*. Recuperado el 4 de Marzo de 2014, de [www.finagro.com.co](http://www.finagro.com.co)



- Fred, David. (1997). Matriz Mefi. Matriz de perfil competitivo.
- Google Maps. (2014). *Google Maps*. Obtenido de <https://www.google.com/maps/place/Isnos,+Huila/@2.066735,-76.251255,11z/data=!3m1!4b1!4m2!3m1!1s0x8e256e3807ed9d41:0x80225edd90226201>
- Gualanday. (s.f.). *Gualanday - Trapiche Panelero en Yolombó (Antioquia-Colombia)*. Obtenido de <http://trapichepanelerogualanday.com/panela.html>
- Utrahuilca. (18 de Abril de 2013). *Utrahuilca*. Obtenido de [http://utrathuilca.coop/web/index.php?option=com\\_k2&view=item&layout=item&id=11&Itemid=596](http://utrathuilca.coop/web/index.php?option=com_k2&view=item&layout=item&id=11&Itemid=596)
- Isnos-Huila, A. (13 de Septiembre de 2012). *Isnos-Huila*. Obtenido de [http://www.isnos-huila.gov.co/informacion\\_general.shtml#geografia](http://www.isnos-huila.gov.co/informacion_general.shtml#geografia)
- margenneto.com*. (s.f.). Obtenido de <http://www.margenneto.com/articulosgestion/conceptodefinanciacion.html>
- Kirkpatrick, C. y Maimbo S.M. (2002) *The Implications of the Evolving Microfinance Age nda for Regulatory and Supervisory Policy*. *Development Policy Review*, 20(3): 293-304
- Murdoch, Jonathan (1999): "The Microfinance Promise". *Journal of Economic Literature*, Vol. 37 No. 4 pp. 1569-1614.
- Pastrana Arango, A. (10 de Julio de 2000). *Colciencias*. Recuperado el 4 de Marzo de 2014, de [www.colciencias.gov.co](http://www.colciencias.gov.co)
- Parlamento Europeo. (2008). *Hacia la implementación del Microcrédito en la Unión Europea*.
- Piñar Alvarez, A. (2002). *¿El Sistema Financiero al Servicio del Desarrollo Rural Sustentable?* Quito- Ecuador: Abya- Yala.
- Superintendencia. (2012). Recuperado el 1 de Marzo de 2014, de <http://www.sic.gov.co/>
- Yunus, M. (2010). *El Banquero de los Pobres*. Barcelona: Paidós.

Zarama Vazquez, E. (2009). *Generacion de Ingresos Para la Poblacion desplazada en Colombia: Perspectiva Desde Abajo*. Santiago de Chile: Naciones Unidas.

## **11. ANEXOS**

### **Entrevista a entidades financieras:**

#### **Cooperativa Latinoamericana de Ahorro y Crudito Ultrahuilca**

##### **Oscar Fernando Cabrera- Gerente en Isnos-Huila**

1. ¿Qué entiende la entidad por microcrédito?

R:Dirigido a persona naturales y jurídicas que desarrollen actividades comerciales o micro empresariales, de carácter agropecuario, industrial, comercial o de servicios y sea destinado a capital de trabajo o activos fijos que permitan el fortalecimiento del negocio; con una excelente tasa de interés y sin costos por asesoría de lo cual no excede los 120 salarios mínimos legales vigentes.

2. ¿Qué líneas de microcrédito tienen o manejan?

R: Libre inversión.

3. ¿Qué garantías piden para los solicitantes del crédito?

4.

R:

- Los solicitantes deben ser asociados a la entidad.

- Deben llenar el formulario de solicitud de crédito.
- Certificado de ingresos.
- Bien raíz (Para los agricultores).
- Balance personal (activos, pasivos).
- Coodeudor.

5. Intereses de cada línea de microcrédito.

R: 1.7% de interés mensual. Con el beneficio para aquellas personas puntuales en sus obligaciones se les devuelve el 4.5% de los intereses pagos a su deuda.

6. ¿Qué características tienen los productores rurales que buscan acceder al microcrédito?

R:

- Son personas asociadas con una vida crediticia activa.
- Agricultores.
- Emprendedores.
- Buscan mejorar su producción.
- padres o madres cabeza de hogar.
- Tienen bien raíz o empleados estables.

7. ¿Cuáles son los montos mínimos y máximos?

R: el mínimo es de \$500.000 y el máximo para la entidad es de \$70.000.000, pero para el municipio de Isnos-Huila se maneja un máximo de \$10.000.000.

8. ¿Qué porcentaje de microcréditos son negados? ¿Cuáles son las razones?

R: Del 100% de los créditos solicitados, menos del 5% son negados.

Las principales razones por las que se niega un crédito son:

- Reportes en data crédito.
- No tiene capacidad de endeudamiento el solicitante.

9. ¿Qué tiempo tiene el proceso hasta el desembolso del microcrédito para los productores paneleros?

R: el proceso tiene un tiempo máximo de 10 días, teniendo en cuenta que cumpla con todos los requisitos que exigen la entidad y la rapidez en que el solicitante tenga los papeles al día.

10. Tiempo del microcrédito

- a) Corto plazo
- b) Mediano plazo
- c) Largo plazo
- d) Todas las anteriores x

11. ¿Cómo es el cumplimiento de los pagos por parte de los productores paneleros?

R: La cartera de Ultrahuilca tiene un índice de morosidad del 0.3%.

## **Entrevista**

### **Banco Agrario**

#### **Yesid Ramirez – Gerente (Isnos-Huila)**

1. ¿Qué entiende la entidad por microcrédito?

R:teniendo en cuenta al pequeño productor rural.

El crédito rural es aquel que se otorga para ser utilizado en las distintas fases del proceso de producción de bienes agropecuarios, acuícolas y de pesca, su transformación primaria y/o comercialización así como el que se otorga para minería, turismo rural y ecológico, artesanías, transformación de metales y piedras preciosas, incluyendo su mercadeo (FINAGRO, 2014)

2. ¿Qué líneas de microcrédito tienen o manejan?

R:

- ICR (incentivo de capitalización Rural). 40% se le abona al crédito si está cumpliendo con los requisitos y la utilización de los recursos. 80% infraestructura se financia.

- Siembra y renovación: 6 millones por ha. 5 años con 2 años de gracia.
- Sostenimiento: 3 millones por ha a dos años. Intereses semestrales.

3. ¿Qué garantías piden para los solicitantes del crédito?

R:

- Capacidad de endeudamiento.
- Vida crediticia.
- Dedicada actividad agropecuaria.
- Formulario de requisitos para acceder al microcrédito.

4. Intereses de cada línea de microcrédito.

R: Deposito a Termino Fijo (Dtf) + 6%.

5. ¿Qué características tienen los productores rurales que buscan acceder al microcrédito?

R:

- Pequeño productor.
- Que tenga un proyecto.
- Que quiere hacer.
- Que tenga la necesidad.

6. ¿Cuáles son los montos mínimos y máximos?

R: Mínimo, dos salarios mínimos legales vigentes y el máximo lo da la capacidad de pago de la persona.

7. ¿Qué porcentaje de microcréditos son negados? ¿Cuáles son las razones?

R: 5% son negados para los productores paneleros.

- Reportes de estados financieros.
- Flujo de caja del solicitante.
- Políticas internas (hoja de vida) del banco.

8. ¿Qué tiempo tiene el proceso hasta el desembolso del microcrédito para los productores paneleros?

R: 14 días por política.

9. Tiempo del microcrédito

- a) Corto plazo
- b) Mediano plazo x
- c) Largo plazo
- d) Todas las anteriores

10. ¿Cómo es el cumplimiento de los pagos por parte de los productores paneleros?

R: la cartera vencida de los paneleros está en el 1.5% para el año 2013 y 3% está para el año 2014.

Destacando que el municipio está en la mejor cartera vencida del municipio de Isnos, pero se ha perjudicado por los paros agrarios.

## **Entrevista**

### **Contactar (microfinanciera)**

**Johana Victoria Tulcan (auxiliar operacional en Isnos-Huila)**

1. ¿Qué entiende la entidad por microcrédito?

R: es la facilitación de créditos para pequeños productores sin tanto papeleo.

2. ¿Qué líneas de microcrédito tienen o manejan?

R:

Con su campo: abono y activos fijos

Con su vivienda: para adquirir techo.

Con su planeta: línea de medio ambiente, abrir posos de agua.

Con su transporte: mejoramiento de servicio público.



Con su bienestar: mejorar la calidad de vida de los trabajadores.

Con su educación: para pagos de colegio, servicios, útiles escolares y universidades.

3. ¿Qué garantías piden para los solicitantes del crédito?

R:

- Documento autenticado más de un año autenticado.
- Cultivo con un año más de producción.

4. Intereses de cada línea de microcrédito.

R: Tasa de interés comercial al 2% y 3%, pero se maneja dependiendo el monto.

5. ¿Qué características tienen los productores rurales que buscan acceder al microcrédito?

R:

- Cultivo más de un año de producción.
- No estar reportado en data crédito.
- Ingresos fijos.
- Puede ser independiente o empleado.

6. ¿Cuáles son los montos mínimos y máximos?

R: mínimo \$500.000, y máximo \$117.000.000.

En el municipio se ha prestado un máximo de \$18.000.000

7. ¿Qué porcentaje de microcréditos son negados? ¿Cuáles son las razones?

R: de 1 a 10 microcréditos solicitados 2 son negados.

- Reporte de las centrales de riesgo.

8. ¿Qué tiempo tiene el proceso hasta el desembolso del microcrédito para los productores paneleros?

R: el tiempo de desembolso es de 4 días hábiles. Teniendo en cuenta el cumplimiento de los papeles.

9. Tiempo del microcrédito

- a) Corto plazo x
- b) Mediano plazo
- c) Largo plazo
- d) Todas las anteriores

10. ¿Cómo es el cumplimiento de los pagos por parte de los productores paneleros?

R: cartera de morosidad en Isnos está en 0%.

## **Entrevista**

**Coolac (Cooperativa Laboyana de Ahorro y Crédito Ltda.)**

**Areli Muñoz (Directora de oficina Isnos-Huila)**

1. ¿Qué entiende la entidad por microcrédito?

R: Se entiende un préstamo para personas naturales y jurídicas, que sean microempresarios con emprendimiento y fortalecimiento de si misma.

2. ¿Qué líneas de microcrédito tienen o manejan?

R:

- Línea agroindustrial: financiación a todo el sector agroindustrial que le permita afianzar sus inversiones.
- Capital semilla: para creación de empresa que permita generar empleo.
- Inversiones productivas: para iniciativa empresarial.

3. ¿Qué garantías piden para los solicitantes del crédito?

R:

- Personales
- Reales.

4. Intereses de cada línea de microcrédito.

R: Se maneja solo una línea la cual tiene el 2.4% y tienen créditos especiales con el 1.5%, para aquellos que llevan tiempo.

5. ¿Qué características tienen los productores rurales que buscan acceder al microcrédito?

R:

- Solvencia económica.
- Ingresos económicos.
- Afiliado a la cooperativa.
- Aporte económico.

6. ¿Cuáles son los montos mínimos y máximos?

R: Mínimo \$200.000 en adelante ( 10 y15 millones), lo que la persona necesite. El más alto manejado en el municipio ha sido de \$30.000.000.

7. ¿Qué porcentaje de microcréditos son negados? ¿Cuáles son las razones?

R: 1% en negación de microcrédito.

- Reportes en data crédito.
- Certificados.

8. ¿Qué tiempo tiene el proceso hasta el desembolso del microcrédito para los productores paneleros?

R: 5 días calendario.

9. Tiempo del microcrédito

- a) Corto plazo
- b) Mediano plazo x
- c) Largo plazo
- d) Todas las anteriores

10. ¿Cómo es el cumplimiento de los pagos por parte de los productores paneleros?

R: 5% en la cartera de morosidad. (100%).

**Entrevista**

**Bancolombia**

**Wilman Mota (Asesor comercial Pitalito-Huila)**

1. ¿Qué entiende la entidad por microcrédito?

R: Desde medianos productores persona natural y jurídica.

2. ¿Qué líneas de microcrédito tienen o manejan?

R:

- Siembra de caña
- Infraestructura
- transporte

3. ¿Qué garantías piden para los solicitantes del crédito?

R:

- Hipoteca (FINAGRO)
- Fondo Agropecuario de Garantías 3% + IVA
- Coodeudor

4. Intereses de cada línea de microcrédito.

R:

- FAG: 3%
- DTF del día + 10 puntos. Pequeños productores
- Para grandes productores y calculando la producción se dan tasas más favorables Ej: 0.8% mensual.

5. ¿Qué características tienen los productores rurales que buscan acceder al microcrédito?

R:

- 4.5 Has con escritura publica
- Centrales de riesgo
- Ingresos

6. ¿Cuáles son los montos mínimos y máximos?

R: Mínimo \$5.000.000 y máximo dependiendo de la capacidad de endeudamiento.

7. ¿Qué porcentaje de microcréditos son negados? ¿Cuáles son las razones?

R: de 10 un 2%.

- Tienen predios con falta de documentación
- Reportes de la central

8. ¿Qué tiempo tiene el proceso hasta el desembolso del microcrédito para los productores paneleros?

R: 10 días hábiles

9. Tiempo del microcrédito

- a) Corto plazo



- b) Mediano plazo    x
- c) Largo plazo
- d) Todas las anteriores

10. ¿Cómo es el cumplimiento de los pagos por parte de los productores paneleros?

R: 30% para la parte agrícola.

**Entrevista productores paneleros de Isnos- Huila**

**Entrevistado: Segundo Cenen Perafan- Contacto: 3213483040**

1. ¿A quién le piden prestado dinero?

R: Contactar

2. ¿Qué cantidades solicitan que tasa de interés y condiciones?

R: 2000000, conoce la tasa y condiciones.

3. ¿Intervalos de tiempo en los que solicitan dinero?

R: De 6 meses a un año promedio

4. ¿Cómo lo pagan?

R: pagando interese mensuales hasta que consiga el capital

5. ¿Qué dificultades se les presentan en el momento de solicitar el préstamo?

R: requisitos para acceder al crédito

6. ¿El tiempo del momento de la solicitud hasta el desembolso cumple con sus necesidades?

R: El préstamo pedido a banco Agrario demoro 4 meses en darle respuesta.

7. ¿Para qué pide prestamos?

R: Para mantenimiento de cultivo de caña y abono para el mismo.

#### **Entrevista productores paneleros de Isnos- Huila**

**Entrevistado: Vicente jurado luna- Contacto: 312597223**

1. ¿A quién le piden prestado dinero?

R: Banco Agrario

2. ¿Qué cantidades solicitan que tasa de interés y condiciones?

R: solicito 6000000 millones pero prestaron \$4000000, que era un interés bajo 250mil pesos cada 6 meses.

3. ¿Intervalos de tiempo en los que solicitan dinero?

R: Cada 6 años

4. ¿Cómo lo pagan?

R: Semestral

5. ¿Qué dificultades se les presentan en el momento de solicitar el préstamo?

R: Por la edad le solicitaron un fiador

6. ¿El tiempo del momento de la solicitud hasta el desembolso cumple con sus necesidades?

R: Tres meses demoro en desembolsar

7. ¿Para qué pide prestamos?

R: Siembra de caña

#### **Entrevista productores paneleros de Isnos- Huila**

**Entrevistado: María Bellanira Enríquez Martínez - Contacto: 3122678489**

1. ¿A quién le piden prestado dinero?

R: Banco Agrario

2. ¿Qué cantidades solicitan que tasa de interés y condiciones?

R: \$12'000.000 millones con tasa de 5.26% semestral

3. ¿Intervalos de tiempo en los que solicitan dinero?

R: Dos años

4. ¿Cómo lo pagan?

R: Pagos semestrales 702000 pesos

5. ¿Qué dificultades se les presentan en el momento de solicitar el préstamo?

R: Errores cuando se diligenciaron los formatos

6. ¿El tiempo del momento de la solicitud hasta el desembolso cumple con sus necesidades?

R: De dos a tres meses

7. ¿Para qué pide préstamos?

R: Compra de un motor

**Entrevista productores paneleros de Isnos- Huila**

**Entrevistado: Carlos Eduardo Samboni Enríquez - Contacto: 3144579648**

1. ¿A quién le piden prestado dinero?

R: Banco Agrario

2. ¿Qué cantidades solicitan que tasa de interés y condiciones?

R: \$40000000 millones de pesos

3. ¿Intervalos de tiempo en los que solicitan dinero?

R: Cada 6 años

4. ¿Cómo lo pagan?

R: Cuotas semestrales de \$270000 pesos promedio

5. ¿Qué dificultades se les presentan en el momento de solicitar el préstamo?

R: Mucho gasto en documentación

6. ¿El tiempo del momento de la solicitud hasta el desembolso cumple con sus necesidades?

R: 15 días

7. ¿Para qué pide préstamos?

R: Siembra

**Entrevista productores paneleros de Isnos- Huila**

**Entrevistado: José Mardoqueo Enríquez Martínez - Contacto: 3112287050**

1. ¿A quién le piden prestado dinero?

R: Banco Agrario

2. ¿Qué cantidades solicitan, qué cantidades solicitan y que tasa?

R: \$15000000 no sabe la tasa

3. ¿Intervalos de tiempo en los que solicitan dinero?

R: Cada 9 años

4. ¿Cómo lo pagan?

R: Cuotas semestrales de \$870000 mil pesos promedio

5. ¿Qué dificultades se les presentan en el momento de solicitar el préstamo?

R: ninguna

6. ¿El tiempo del momento de la solicitud hasta el desembolso cumple con sus necesidades?

R: 15 días

7. ¿Para qué pide préstamos?

R: Mantenimiento y siembra de caña

**Entrevista productores paneleros de Isnos- Huila**

**Entrevistado: Gabriel TimanaImbachi - Contacto: 3192304821**

1. ¿A quién le piden prestado dinero?

R: Contactar

2. ¿Qué cantidades solicitan que tasa de interés y condiciones?

R: 3'000.000, 3 mensual

3. ¿intervalos de tiempo en los que solicitan dinero?

R: una vez al año

4. ¿Cómo lo pagan?

R: a 3 0 5 meses capital con intereses

5. ¿Qué dificultades se les presentan en el momento de solicitar el préstamo?

R: falta de documentos

6. ¿El tiempo del momento de la solicitud hasta el desembolso cumple con sus necesidades?

R: un día

7. ¿Para qué pide prestamos?

R: Siembra de caña

**Entrevista productores paneleros de Isnos- Huila**

**Entrevistado: Medardo Enríquez Martínez- Contacto: 3118349130**

1. ¿A quién le piden prestado dinero?

R: Contactar

2. ¿Qué cantidades solicitan, qué tasa de interés y condiciones?

R: 2.5% mensuales con fiador

3. ¿Intervalos de tiempo en los que solicitan dinero?

R: Cada 7 meses promedio

4. ¿Cómo lo pagan?

R: cuotas mensuales capital con interés

5. ¿Qué dificultades se les presentan en el momento de solicitar el préstamo?

R: Documentación

6. ¿El tiempo del momento de la solicitud hasta el desembolso cumple con sus necesidades?

R: el mismo día

7. ¿Para qué pide préstamos?

R: mantenimiento y abonar el cultivo de caña de azúcar.

**Entrevista productores paneleros de Isnos- Huila**



**Entrevistado: Milton Javier torres Collasos - Contacto: 3134321956**

1. ¿A quién le piden prestado dinero?

R: Bancolombia

2. ¿Qué cantidades solicitan que tasa de interés y condiciones?

R: \$ 25'000.000 no recuerda la tasa

3. ¿Intervalos de tiempo en los que solicitan dinero?

R: Cada 2 años

4. ¿Cómo lo pagan?

R: semestral abonos a capital e intereses

5. ¿Qué dificultades se les presentan en el momento de solicitar el préstamo?

R: tramites y viajes

6. ¿El tiempo del momento de la solicitud hasta el desembolso cumple con sus necesidades?

R: Dos meses

7. ¿Para qué pide prestamos?

R: Sosténimiento de cultivo de caña de azúcar.

**Entrevista productores paneleros de Isnos- Huila**

**Entrevistado: Wilson Muños Silva - Contacto: 3114929183**

1. ¿A quién le piden prestado dinero?

R: Banco Agrario y Contactar

2. ¿Qué cantidades solicitan que tasa de interés y condiciones?

R: Banco Agrario \$17000000 y Contactar \$2500000

3. ¿Intervalos de tiempo en los que solicitan dinero?

R: Cada 2 años

4. ¿Cómo lo pagan?

R: Semestral en las dos entidades

5. ¿Qué dificultades se les presentan en el momento de solicitar el préstamo?

R: Falta de información y de acompañamiento

6. ¿El tiempo del momento de la solicitud hasta el desembolso cumple con sus necesidades?

R: Un mes en desembolso

7. ¿Para qué pide préstamos?

R: Sostenimiento de cultivo

**Entrevista productores paneleros de Isnos- Huila**

**Entrevistado: María Dennis Muñoz - Contacto: 3125791961**

1. ¿A quién le pide prestado dinero?

R: Banco Agrario

2. ¿Qué cantidades solicitan, qué tasa de interés y condiciones?

R: 4'000.000 a Banco Agrario y 4'000.000 a Contactar, no sabe con qué condiciones ni el interés al que le prestaron.

3. ¿Intervalos de tiempo en los que solicitan dinero?

R: Cada 3 años

4. ¿Cómo lo pagan?

R: En Banco Agrario semestralmente y Contactar mensualmente, capital más interés.

5. ¿Qué dificultades se les presentan en el momento de solicitar el préstamo?

Rta. En Banco Agrario la Documentación.

6. ¿El tiempo del momento de la solicitud hasta el desembolso cumple con sus necesidades?

R: Banco Agrario el tiempo de desembolso del crédito.

7. ¿Para qué pide préstamos?

R: Mantenimiento de caña de Azúcar y siembra de media hectárea más.

### **Entrevista productores paneleros de Isnos- Huila**

**Entrevistado: Daniela Fernanda Argote - Contacto: 3184011296**

1. ¿A quién le piden prestado dinero?

R: Utrahuilca

2. ¿Qué cantidades solicitan que tasa de interés y condiciones?

R: 4'500.000 no se acuerda.

3. ¿Intervalos de tiempo en los que solicitan dinero?

R: Cada 8 meses

4. ¿Cómo lo pagan?

Rta. Mensualmente capital más intereses.

5. ¿Qué dificultades se les presentan en el momento de solicitar el préstamo?

R: Ninguna

6. ¿El tiempo del momento de la solicitud hasta el desembolso cumple con sus necesidades?

R: 20 días.

7. ¿Para qué pide préstamos?

R: Mantenimiento del establecimiento panelero.

## Entrevista productores paneleros de Isnos- Huila

**Entrevistado: Oswaldo Lasso - Contacto: 3142968985**

1. ¿A quién le piden prestado dinero?

R: Bancolombia y Banco Agrario.

2. ¿Qué cantidades solicitan, qué tasa de interés y condiciones?

R: 7'000.000 en Bancolombia y 10'000.000 en Banco Agrario. La tasa y condiciones si las tienen claras.

3. ¿Intervalos de tiempo en los que solicitan dinero?

R: Cada Dos años

4. ¿Cómo lo pagan?

R: En Bancolombia cuotas mensuales capital más intereses y en Banco Agrario cuotas semestrales capital más intereses.

5. ¿Qué dificultades se les presentan en el momento de solicitar el préstamo?

R: En Banco Agrario costo de papeleo.

6. ¿El tiempo del momento de la solicitud hasta el desembolso cumple con sus necesidades?

R: En Banco Agrario se demoró 4 meses en desembolsar el dinero.

7. ¿Para qué pide prestamos?

R: Para mantenimiento del cultivo de caña y compra de un motor para el establecimiento panelero.

### **Entrevista productores paneleros de Isnos- Huila**

**Entrevistado: Güido Bolaños - Contacto: 3132364887**

1. ¿A quién le piden prestado dinero?

R: Coolac Ltda.

2. ¿Qué cantidades solicitan, que tasa de interés y condiciones?

R: 6'000.000 con tasa de 1.5%

3. ¿Intervalos de tiempo en los que solicitan dinero?

R: Cada año y medio promedio

4. ¿Cómo lo pagan?

R: Cuotas mensuales interés más capital.

5. ¿Qué dificultades se les presentan en el momento de solicitar el préstamo?

R: Ninguno

6. ¿El tiempo del momento de la solicitud hasta el desembolso cumple con sus necesidades?

R: Sí

7. ¿Para qué pide préstamos?

R: Para abonar el cultivo de caña y resiembra.

### **Entrevista productores paneleros de Isnos- Huila**

**Entrevistado: Omaira PuisAboni - Contacto: 3112263249**

1. ¿A quién le piden prestado dinero?

Rta. Coolac Ltda.

2. ¿Qué cantidades solicitan que tasa de interés y condiciones?

Rta. 2'000.000 no conoce el interés ni las condiciones.

3. ¿Intervalos de tiempo en los que solicitan dinero?

Rta. Anualmente.

4. ¿Cómo lo pagan?

Rta. Mensualmente Capital más intereses.

5. ¿Qué dificultades se les presentan en el momento de solicitar el préstamo?

Rta. Ninguna.

6. ¿El tiempo del momento de la solicitud hasta el desembolso cumple con sus necesidades?

Rta. Sí

7. ¿Para qué pide prestamos?

Rta. Mantenimiento del cultivo y abonar

### **Entrevista productores paneleros de Isnos- Huila**

**Entrevistado: Ana Celia Zuñiga - Contacto: 3125454043**

1. ¿A quién le piden prestado dinero?

Rta. Contactar.

2. ¿Qué cantidades solicitan que tasa de interés y condiciones?

Rta. 2'500.000 no sabe las condiciones ni la tasa.

3. ¿Intervalos de tiempo en los que solicitan dinero?

Rta. Cada 3 años.

4. ¿Cómo lo pagan?

Rta. Cuotas mensuales intereses más capital.

5. ¿Qué dificultades se les presentan en el momento de solicitar el préstamo?

Rta. En el Banco piden muchos documentos.



6. ¿El tiempo del momento de la solicitud hasta el desembolso cumple con sus necesidades?

Rta. Sí.

7. ¿Para qué pide prestamos?

Rta. Mantenimiento del cultivo y resiembra.

#### **Entrevista productores paneleros de Isnos- Huila**

**Entrevistado: Eliana Marcela Buesaquillo - Contacto: 3218058280**

1. ¿A quién le piden prestado dinero?

Rta. Banco Agrario

2. ¿Qué cantidades solicitanque tasa de interés y condiciones?

Rta. 4`200.000 millones de pesos, no tiene claras las condiciones ni los intereses.

3. ¿intervalos de tiempo en los que solicitan dinero?

Rta. Cada año.

4. ¿Cómo lo pagan?

Rta. Cuotas semestrales capital más intereses.

5. ¿Qué dificultades se les presentan en el momento de solicitar el préstamo?

Rta. Costo del papeleo y los viajes al pueblo.

6. ¿El tiempo del momento de la solicitud hasta el desembolso cumple con sus necesidades?

Rta. No se demoró dos meses en desembolsar.

7. ¿Para qué pide prestamos?

Rta. Siembra de caña de azúcar.

#### **Entrevista productores paneleros de Isnos- Huila**

**Entrevistado: Gloria Samboni - Contacto: No tiene en el momento**

1. ¿A quién le piden prestado dinero?

Rta. Contactar.

2. ¿Qué cantidades solicitan que tasa de interés y condiciones?

Rta. 2'300.000

3. ¿Intervalos de tiempo en los que solicitan dinero?

Rta. Cada año promedio.

4. ¿Cómo lo pagan?

Rta. Cuotas mensuales capital más interés.

5. ¿Qué dificultades se les presentan en el momento de solicitar el préstamo?

Rta. Ninguna.

6. ¿El tiempo del momento de la solicitud hasta el desembolso cumple con sus necesidades?

Rta. Sí.

7. ¿Para qué pide prestamos?

Rta. Sostenimiento del cultivo de caña de azúcar.

#### **Entrevista productores paneleros de Isnos- Huila**

**Entrevistado: Kelly Jhoana Vargas Becerra - Contacto: 3192300869**

1. ¿A quién le piden prestado dinero?

Rta. Contactar.

2. ¿Qué cantidades solicitan que tasa de interés y condiciones?

Rta. 5'000.000 no tiene claras las condiciones del crédito.

3. ¿Intervalos de tiempo en los que solicitan dinero?

Rta. Cada 2 años.

4. ¿Cómo lo pagan?

Rta. Cuotas mensuales interés más capital.

5. ¿Qué dificultades se les presentan en el momento de solicitar el préstamo?

Rta. Ninguna.

6. ¿El tiempo del momento de la solicitud hasta el desembolso cumple con sus necesidades?

Rta. Sí.

7. ¿Para qué pide prestamos?

Rta. Arreglo hornilla del establecimiento.

#### **Entrevista productores paneleros de Isnos- Huila**

**Entrevistado: Flor Bolaños López - Contacto: 3132430278**

1. ¿A quién le piden prestado dinero?

Rta. Coolac.

2. ¿Qué cantidades solicitan que tasa de interés y condiciones?

Rta. 1'500.000 no tiene claras los términos y condiciones del crédito.

3. ¿Intervalos de tiempo en los que solicitan dinero?

Rta. 2 años.

4. ¿Cómo lo pagan?

Rta. Cuotas mensuales capital más interés.

5. ¿Qué dificultades se les presentan en el momento de solicitar el préstamo?

Rta. Ninguna.

6. ¿El tiempo del momento de la solicitud hasta el desembolso cumple con sus necesidades?

Rta. Sí.

7. ¿Para qué pide préstamos?

Rta. Compra de abono para el cultivo de caña de azúcar.

### **Entrevista productores paneleros de Isnos- Huila**

**Entrevistado: Ana Chilito - Contacto: 3161204016**

1. ¿A quién le piden prestado dinero?

Rta. Banco Agrario.

2. ¿Qué cantidades solicitan que tasa de interés y condiciones?

Rta. 3'200.000 no tiene claras las condiciones.

3. ¿Intervalos de tiempo en los que solicitan dinero?

Rta. 1 año promedio.

4. ¿Cómo lo pagan?

Rta. Cuotas semestrales intereses más capital.

5. ¿Qué dificultades se les presentan en el momento de solicitar el préstamo?

Rta. Costo de la papelería para acceder al crédito.

6. ¿El tiempo del momento de la solicitud hasta el desembolso cumple con sus necesidades?

Rta. No se demoró un mes y medio aproximadamente.

7. ¿Para qué pide prestamos?

Rta. Sostenimiento del cultivo de caña y compra de un fondo para la hornilla.

#### **Entrevista productores paneleros de Isnos- Huila**

**Entrevistado: Dana Lorena SamboniIles - Contacto: 3202039012**

1. ¿A quién le piden prestado dinero?

Rta. Contactar.

2. ¿Qué cantidades solicitan que tasa de interés y condiciones?

Rta. 3'000.000 millones, no tiene claros los términos ni condiciones del préstamo.

3. ¿Intervalos de tiempo en los que solicitan dinero?

Rta. 2 años promedio.

4. ¿Cómo lo pagan?

Rta. Cuotas mensuales, capital más interés.

5. ¿Qué dificultades se les presentan en el momento de solicitar el préstamo?

Rta. Ninguno.

6. ¿El tiempo del momento de la solicitud hasta el desembolso cumple con sus necesidades?

Rta. Sí.

7. ¿Para qué pide préstamos?

Rta. Mantenimiento del cultivo y abonar.

#### **Entrevista productores paneleros de Isnos- Huila**

**Entrevistado: Yudi Lorena Muñoz Muñoz - Contacto: 3214818321**

1. ¿A quién le piden prestado dinero?

Rta. Contactar.

2. ¿Qué cantidades solicitan que tasa de interés y condiciones?

Rta. 2700.000 millones de pesos, no tiene claros los términos y condiciones del crédito.

3. ¿Intervalos de tiempo en los que solicitan dinero?

Rta. 17 meses promedio.

4. ¿Cómo lo pagan?

Rta. Cuotas mensuales los intereses más el capital.

5. ¿Qué dificultades se les presentan en el momento de solicitar el préstamo?

Rta. Ninguna.

6. ¿El tiempo del momento de la solicitud hasta el desembolso cumple con sus necesidades?

Rta. Sí.

7. ¿Para qué pide préstamos?

Rta. Para el sostenimiento del cultivo de caña.

#### **Entrevista productores paneleros de Isnos- Huila**

**Entrevistado: Teodo linda Zuñiga - Contacto: No tiene por el momento. Cc. 36113386**



1. ¿A quién le piden prestado dinero?

Rta. Banco Agrario.

2. ¿Qué cantidades solicitan que tasa de interés y condiciones?

Rta. 5'300.000 millones de pesos, no tiene claras las condiciones del crédito ni los intereses.

3. ¿Intervalos de tiempo en los que solicitan dinero?

Rta. Cada 19 meses promedio.

4. ¿Cómo lo pagan?

Rta. Cuotas semestrales, intereses más el capital.

5. ¿Qué dificultades se les presentan en el momento de solicitar el préstamo?

Rta. Demora en entrega de papelería solicitada por el banco.

6. ¿El tiempo del momento de la solicitud hasta el desembolso cumple con sus necesidades?

Rta. No el proceso demora 3 meses.

7. ¿Para qué pide préstamos?

Rta. Para mantenimiento del establecimiento y abonar el cultivo.

#### **Entrevista productores paneleros de Isnos- Huila**

**Entrevistado: Erica Fernanda Zuñiga - Contacto: 3154939354**

1. ¿A quién le piden prestado dinero?

Rta. Utrahuilca.

2. ¿Qué cantidades solicitan que tasa de interés y condiciones?

Rta. 2'300.000 millones de pesos, no tiene claros los términos ni condiciones del crédito.

3. ¿Intervalos de tiempo en los que solicitan dinero?

Rta. Cada 9 meses promedio.

4. ¿Cómo lo pagan?

Rta. Cuotas mensuales, interés más capital de la deuda.

5. ¿Qué dificultades se les presentan en el momento de solicitar el préstamo?

Rta. Ninguno.

6. ¿El tiempo del momento de la solicitud hasta el desembolso cumple con sus necesidades?

Rta. Sí.

7. ¿Para qué pide préstamos?

Rta. Abonar el cultivo de caña y mantenimiento del mismo.

## **Entrevista productores paneleros de Isnos- Huila**

**Entrevistado: Rufina Murcia - Contacto: 3115946228**

1. ¿A quién le piden prestado dinero?

Rta. Contactar.

2. ¿Qué cantidades solicitan que tasa de interés y condiciones?

Rta. 3´600.000 millones de pesos, ni tiene claras las condiciones ni los intereses.

3. ¿Intervalos de tiempo en los que solicitan dinero?

Rta. Cada 20 meses aproximadamente.

4. ¿Cómo lo pagan?

Rta. Cuotas mensuales, capital más intereses.

5. ¿Qué dificultades se les presentan en el momento de solicitar el préstamo?

Rta. Ninguno.

6. ¿El tiempo del momento de la solicitud hasta el desembolso cumple con sus necesidades?

Rta. Sí.

7. ¿Para qué pide prestamos?

Rta. Para mantenimiento del cultivo, abonarlo y realizar una resiembra.

## **Entrevista productores paneleros de Isnos- Huila**

**Entrevistado: Betulia Muñoz Realpe - Contacto: 3219604077**

1. ¿A quién le piden prestado dinero?

Rta. Contactar.

2. ¿Qué cantidades solicitan que tasa de interés y condiciones?

Rta. 2'400.000 millones de pesos, no tiene claros los términos ni las condiciones.

3. ¿Intervalos de tiempo en los que solicitan dinero?

Rta. Cada 3 años aproximadamente.

4. ¿Cómo lo pagan?

Rta. Cuotas mensuales, capital más intereses.

5. ¿Qué dificultades se les presentan en el momento de solicitar el préstamo?

Rta. Ninguna.

6. ¿El tiempo del momento de la solicitud hasta el desembolso cumple con sus necesidades?

Rta. Sí.

7. ¿Para qué pide préstamos?

Rta. Mantenimiento del trapiche y establecimiento panelero.

### **Entrevista productores paneleros de Isnos- Huila**

**Entrevistado: Fidel Zuñiga Muñoz - Contacto: 3112494694**

1. ¿A quién le piden prestado dinero?

Rta. Banco Agrario.

2. ¿Qué cantidades solicitan que tasa de interés y condiciones?

Rta. 4'700.000 millones de pesos, no tiene claras las condiciones del crédito ni tiene conocimiento de la tasa.

3. ¿Intervalos de tiempo en los que solicitan dinero?

Rta. 2 años aproximadamente.

4. ¿Cómo lo pagan?

Rta. Cuotas semestrales, capital más interés.

5. ¿Qué dificultades se les presentan en el momento de solicitar el préstamo?

Rta. Papeleo y viajes a la entidad bancaria.

6. ¿El tiempo del momento de la solicitud hasta el desembolso cumple con sus necesidades?

Rta. No.

7. ¿Para qué pide prestamos?

Rta. Arreglo de hornilla del establecimiento panelero y reparación del trapiche.

### **Entrevista productores paneleros de Isnos- Huila**

**Entrevistado: Pedronel Muñoz Realpe - Contacto: 3184608216**

1. ¿A quién le piden prestado dinero?

Rta. Banco Agrario.

2. ¿Qué cantidades solicitan que tasa de interés y condiciones?

Rta. 2´100.000 millones de pesos, no tiene claras las condiciones ni los intereses.

3. ¿Intervalos de tiempo en los que solicitan dinero?

Rta. 2 años aproximadamente.

4. ¿Cómo lo pagan?

Rta. Cuotas semestrales, capital más interés.

5. ¿Qué dificultades se les presentan en el momento de solicitar el préstamo?

Rta. Costo de la papelería.

6. ¿El tiempo del momento de la solicitud hasta el desembolso cumple con sus necesidades?

Rta. No, se demoró 2 meses.

7. ¿Para qué pide prestamos?

Rta. Para mantenimiento del cultivo y resiembra.

### **Entrevista productores paneleros de Isnos- Huila**

**Entrevistado: Leidy Marcela Muñoz Zuñiga - Contacto: 3202581106**

1. ¿A quién le piden prestado dinero?

Rta. Contactar.

2. ¿Qué cantidades solicitan que tasa de interés y condiciones?

Rta. 3~300.000 millones de pesos, no tiene claras las condiciones ni los intereses del crédito.

3. ¿Intervalos de tiempo en los que solicitan dinero?

Rta. 1 año promedio.

4. ¿Cómo lo pagan?

Rta. Cuotas mensuales, interés más capital.

5. ¿Qué dificultades se les presentan en el momento de solicitar el préstamo?

Rta. Ninguna.

6. ¿El tiempo del momento de la solicitud hasta el desembolso cumple con sus necesidades?

Rta. Sí.

7. ¿Para qué pide prestamos?

Rta. Abonar y sostenimiento del cultivo.

#### **Entrevista productores paneleros de Isnos- Huila**

**Entrevistado: Yudi Andrea GarciaImbachi - Contacto: 3219854561**

1. ¿A quién le piden prestado dinero?

Rta. Contactar.

2. ¿Qué cantidades solicitanque tasa de interés y condiciones?

Rta. 1´800.000 millón de pesos, no tiene claras las condiciones ni los intereses.

3. ¿intervalos de tiempo en los que solicitan dinero?

Rta. 8 meses promedio.

4. ¿Cómo lo pagan?

Rta. Cuotas mensuales, capital más interés.

5. ¿Qué dificultades se les presentan en el momento de solicitar el préstamo?

Rta. Ninguna



6. ¿El tiempo del momento de la solicitud hasta el desembolso cumple con sus necesidades?

Rta. Sí.

7. ¿Para qué pide prestamos?

Rta. Resiembra y mantenimiento de caña de azúcar.

#### **Entrevista productores paneleros de Isnos- Huila**

**Entrevistado: Luis Hernando GarciaImbachi - Contacto: 3219854561, (celular de la hermana no tiene por el momento).**

1. ¿A quién le piden prestado dinero?

Rta. Coolac.

2. ¿Qué cantidades solicitan, qué tasa de interés y condiciones?

Rta. 2'300.000, no sabe ni las condiciones ni los intereses del crédito.

3. ¿Intervalos de tiempo en los que solicitan dinero?

Rta. 1 año aproximadamente.

4. ¿Cómo lo pagan?

Rta. Cuotas mensuales, interés más capital.

5. ¿Qué dificultades se les presentan en el momento de solicitar el préstamo?

Rta. Ninguna.

6. ¿El tiempo del momento de la solicitud hasta el desembolso cumple con sus necesidades?

Rta. Sí.

7. ¿Para qué pide prestamos?

Rta. Para abonar el cultivo de caña y sostenimiento del mismo.

#### **Entrevista productores paneleros de Isnos- Huila**

**Entrevistado: Kelly Jhoanna Muñoz Zuñiga - Contacto: 3134231115**

1. ¿A quién le piden prestado dinero?

Rta. Bancolombia.

2. ¿Qué cantidades solicitan que tasa de interés y condiciones?

Rta. 5´600.000 no recuerda la tasa de interés, cuotas fijas.

3. ¿Intervalos de tiempo en los que solicitan dinero?

Rta. 2 años promedio.

4. ¿Cómo lo pagan?

Rta. Cuotas mensuales, interés más capital.

5. ¿Qué dificultades se les presentan en el momento de solicitar el préstamo?

Rta. Viajes a encontrarse con el Asesor Bancolombia cada ocho días.

6. ¿El tiempo del momento de la solicitud hasta el desembolso cumple con sus necesidades?

Rta. No, se demoró un mes y medio desde el momento de la solicitud hasta que desembolsaron.

7. ¿Para qué pide prestamos?

Rta. Adecuación de establecimiento panelero y abonar el cultivo de caña.

#### **Entrevista productores paneleros de Isnos- Huila**

**Entrevistado: Jorge Eduardo Güisaboni - Contacto: 3204806867**

1. ¿A quién le piden prestado dinero?

Rta. Contactar.

2. ¿Qué cantidades solicitanque tasa de interés y condiciones?

Rta. \$ 3'300.000 millones de pesos, no tiene claras las condiciones del crédito, ni los intereses.

3. ¿intervalos de tiempo en los que solicitan dinero?

Rta. 17 meses promedio.

4. ¿Cómo lo pagan?

Rta. Cuotas mensuales, capital más interés.

5. ¿Qué dificultades se les presentan en el momento de solicitar el préstamo?

Rta. Ninguna.

6. ¿El tiempo del momento de la solicitud hasta el desembolso cumple con sus necesidades?

Rta. Sí.

7. ¿Para qué pide préstamos?

Rta. Sostenimiento del cultivo y abonarlo.

#### **Entrevista productores paneleros de Isnos- Huila**

**Entrevistado: Clara Milena Chilito Muñoz. - Contacto: 3105830405**

1. ¿A quién le piden prestado dinero?

Rta. Banco Agrario.

2. ¿Qué cantidades solicitan que tasa de interés y condiciones?

Rta. 6´400.000 millones de pesos, no tiene claros los términos ni las condiciones.

3. ¿intervalos de tiempo en los que solicitan dinero?

Rta. 2 años aproximadamente.

4. ¿Cómo lo pagan?

Rta. Cuotas semestrales, capital más interés.

5. ¿Qué dificultades se les presentan en el momento de solicitar el préstamo?

Rta. Documentación y costo de viajes al banco.

6. ¿El tiempo del momento de la solicitud hasta el desembolso cumple con sus necesidades?

Rta. No, se demoraron 3 meses en desembolsar

7. ¿Para qué pide prestamos?

Rta. Compra de repuestos para el trapiche, y siembra de caña.

#### **Entrevista productores paneleros de Isnos- Huila**

**Entrevistado: Hugo Chilito Iles - Contacto: 3213128936**

1. ¿A quién le piden prestado dinero?

Rta. Contactar.

2. ¿Qué cantidades solicitan que tasa de interés y condiciones?

Rta. 3´200.000 millones de pesos, si tiene conocimiento de la tasa ni las condiciones del crédito.

3. ¿intervalos de tiempo en los que solicitan dinero?

Rta. 18 meses promedio.

4. ¿Cómo lo pagan?

Rta. Cuotas mensuales, capital más interés.

5. ¿Qué dificultades se les presentan en el momento de solicitar el préstamo?

Rta. Ninguna.

6. ¿El tiempo del momento de la solicitud hasta el desembolso cumple con sus necesidades?

Rta. Sí.

7. ¿Para qué pide prestamos?

Rta. Mantenimiento del cultivo y abonarlo.

### **Entrevista productores paneleros de Isnos- Huila**

**Entrevistado: Yuri Marley Iles - Contacto: 3124739220**

1. ¿A quién le piden prestado dinero?

Rta. Banco Agrario.

2. ¿Qué cantidades solicitan que tasa de interés y condiciones?

Rta. 4'000.000 millones de pesos, no tiene claras las condiciones ni el interés.

3. ¿Intervalos de tiempo en los que solicitan dinero?

Rta. 2 años aproximadamente.

4. ¿Cómo lo pagan?

Rta. Cuotas semestrales, capital más interés.

5. ¿Qué dificultades se les presentan en el momento de solicitar el préstamo?

Rta. Entendimiento de los documentos que solicita el banco para acceder al crédito.

6. ¿El tiempo del momento de la solicitud hasta el desembolso cumple con sus necesidades?

Rta. No, el desembolso se demoró aproximadamente dos meses.

7. ¿Para qué pide préstamos?

Rta. Mantenimiento de la hornilla, compra de fondos y mantenimiento del trapiche.

#### **Entrevista productores paneleros de Isnos- Huila**

**Entrevistado: Luis Alberto ZuñigaZuñiga - Contacto: 3138079458**

1. ¿A quién le piden prestado dinero?

Rta. Contactar.

2. ¿Qué cantidades solicitan que tasa de interés y condiciones?

Rta. 6~200.000 millones de pesos, no tiene claras las condiciones del crédito.

3. ¿Intervalos de tiempo en los que solicitan dinero?

Rta. 2 años promedio.

4. ¿Cómo lo pagan?

Rta. Cuotas mensuales, capital más interés.

5. ¿Qué dificultades se les presentan en el momento de solicitar el préstamo?

Rta. Ninguna.

6. ¿El tiempo del momento de la solicitud hasta el desembolso cumple con sus necesidades?

Rta. Sí.

7. ¿Para qué pide prestamos?

Rta. Sembrar caña y mantenimiento del cultivo.

#### **Entrevista productores paneleros de Isnos- Huila**



**Entrevistado: Senaida Samboni Muñoz - Contacto: 3138942312**

1. ¿A quién le piden prestado dinero?

Rta. Contactar.

2. ¿Qué cantidades solicitan que tasa de interés y condiciones?

Rta. 2'000.000 millones de pesos, no tiene claras las condiciones ni el interés.

3. ¿Intervalos de tiempo en los que solicitan dinero?

Rta. 1 año aproximadamente.

4. ¿Cómo lo pagan?

Rta. Cuotas mensuales, capital más interés.

5. ¿Qué dificultades se les presentan en el momento de solicitar el préstamo?

Rta. Ninguna.

6. ¿El tiempo del momento de la solicitud hasta el desembolso cumple con sus necesidades?

Rta. Sí.

7. ¿Para qué pide préstamos?

Rta. Mantenimiento del cultivo y abonarlo.

## **Entrevista productores paneleros de Isnos- Huila**

**Entrevistado: Alirio Muñoz - Contacto: 3138120362**

1. ¿A quién le piden prestado dinero?

Rta. Contactar.

2. ¿Qué cantidades solicitan que tasa de interés y condiciones?

Rta. 3´300.000 millones de pesos, no tiene claras las condiciones ni el interés a pagar.

3. ¿Intervalos de tiempo en los que solicitan dinero?

Rta. 19 meses.

4. ¿Cómo lo pagan?

Rta. Cuotas mensuales, interés más capital.

5. ¿Qué dificultades se les presentan en el momento de solicitar el préstamo?

Rta. Ninguna.

6. ¿El tiempo del momento de la solicitud hasta el desembolso cumple con sus necesidades?

Rta. Sí.

7. ¿Para qué pide prestamos?

Rta. Resiembra, abonado y mantenimiento del cultivo.

## **Entrevista productores paneleros de Isnos- Huila**

**Entrevistado: Elvia Gómez Gómez - Contacto: 3103355146**

1. ¿A quién le piden prestado dinero?

Rta. Banco Agrario.

2. ¿Qué cantidades solicitan, qué tasa de interés y condiciones?

Rta. 8'000.000 millones de pesos, no tiene claras las condiciones ni el interés.

3. ¿Intervalos de tiempo en los que solicitan dinero?

Rta. 2 años aproximadamente.

4. ¿Cómo lo pagan?

Rta. Cuotas semestrales, capital más el interés.

5. ¿Qué dificultades se les presentan en el momento de solicitar el préstamo?

Rta. Cumplir con la documentación que pide el banco para la solicitud del crédito, además de los costos del papeleo.

6. ¿El tiempo del momento de la solicitud hasta el desembolso cumple con sus necesidades?

Rta. No, demoro en el proceso aproximadamente 3 meses.

7. ¿Para qué pide prestamos?

Rta. Para compra de un motor.

## **Entrevista productores paneleros de Isnos- Huila**

**Entrevistado: Iván Samboni - Contacto: 3182021174**

1. ¿A quién le piden prestado dinero?

Rta. Banco Agrario.

2. ¿Qué cantidades solicitan que tasa de interés y condiciones?

Rta. 2'300.000 no tiene claros los términos ni las condiciones del crédito.

3. ¿Intervalos de tiempo en los que solicitan dinero?

Rta. 19 meses aproximadamente.

4. ¿Cómo lo pagan?

Rta. Cuotas semestrales, capital más interés.

5. ¿Qué dificultades se les presentan en el momento de solicitar el préstamo?

Rta. Costo del papeleo que exige la entidad financiera.

6. ¿El tiempo del momento de la solicitud hasta el desembolso cumple con sus necesidades?

Rta. No, se demoró un mes en desembolsar el dinero.

7. ¿Para qué pide préstamos?

Rta. Abonar el cultivo.

### **Entrevista productores paneleros de Isnos- Huila**

**Entrevistado: Yuri Milena Muñoz Chasoy Contacto: 3202954460**

1. ¿A quién le piden prestado dinero?

Rta. Contactar.

2. ¿Qué cantidades solicitan que tasa de interés y condiciones?

Rta. 2.700.000 millones de pesos, la tasa no la conoce.

3. ¿Intervalos de tiempo en los que solicitan dinero?

Rta. 9 meses aproximadamente.

4. ¿Cómo lo pagan?

Rta. Cuotas mensuales, capital más interés.

5. ¿Qué dificultades se les presentan en el momento de solicitar el préstamo?

Rta. Ninguna.

6. ¿El tiempo del momento de la solicitud hasta el desembolso cumple con sus necesidades?

Rta. Sí.

7. ¿Para qué pide prestamos?

Rta. Para mantenimiento del cultivo y resiembra.

### **Entrevista productores paneleros de Isnos- Huila**

**Entrevistado: Emir Ortiz Muñoz - Contacto: 3134662501**

1. ¿A quién le piden prestado dinero?

Rta. Banco Agrario.

2. ¿Qué cantidades solicitanque tasa de interés y condiciones?

Rta. 6´300.000 millones de pesos, no tiene clara la tasa.

3. ¿intervalos de tiempo en los que solicitan dinero?

Rta. 1 año aproximadamente.

4. ¿Cómo lo pagan?

Rta. Cuotas semestrales, interés más capital.

5. ¿Qué dificultades se les presentan en el momento de solicitar el préstamo?

Rta. Demora en el estudio de la documentación.

6. ¿El tiempo del momento de la solicitud hasta el desembolso cumple con sus necesidades?

Rta. No, el proceso se demoró aproximadamente 2 meses.

7. ¿Para qué pide prestamos?

Rta. Adecuación del establecimiento panelero.

#### **Entrevista productores paneleros de Isnos- Huila**

**Entrevistado: Ildelfonso Chilito - Contacto: No tiene por el momento**

1. ¿A quién le piden prestado dinero?

Rta. Baco Agrario.

2. ¿Qué cantidades solicitanque tasa de interés y condiciones?

Rta. 5´250.000 no tiene claras las condiciones ni la tasa.

3. ¿intervalos de tiempo en los que solicitan dinero?

Rta. Cada 2 años aproximadamente.

4. ¿Cómo lo pagan?

Rta. Cuotas semestrales.

5. ¿Qué dificultades se les presentan en el momento de solicitar el préstamo?

Rta. Documentación y cantidad de veces que toca ir a la entidad Bancaria.

6. ¿El tiempo del momento de la solicitud hasta el desembolso cumple con sus necesidades?

Rta. No el desembolso se demoró mucho.

7. ¿Para qué pide prestamos?

Rta. Arreglo del establecimiento y compra de fondos.

#### **Entrevista productores paneleros de Isnos- Huila**

**Entrevistado: Simón Rojas - Contacto: 3203064515**

1. ¿A quién le piden prestado dinero?

Rta. Banco Agrario.

2. ¿Qué cantidades solicita, qué tasa de interés y condiciones?

Rta. 10'000.000 no recuerda la tasa ni las condiciones.

3. ¿Intervalos de tiempo en los que solicitan dinero?

Rta. Cada año aproximadamente.

4. ¿Cómo lo pagan?

Rta. Cuotas semestrales.



5. ¿Qué dificultades se les presentan en el momento de solicitar el préstamo?

Rta. Tramite con la documentación.

6. ¿El tiempo del momento de la solicitud hasta el desembolso cumple con sus necesidades?

Rta. No se demoró 2 meses aproximadamente.

7. ¿Para qué pide prestamos?

Rta. Para adecuación del establecimiento.

#### **Entrevista productores paneleros de Isnos- Huila**

**Entrevistado: Manuel Eliecer Jiménez Hurtado - Contacto: 3205573235**

1. ¿A quién le piden prestado dinero?

Rta. Contactar.

2. ¿Qué cantidades solicitan, qué tasa de interés y condiciones?

Rta. 3'600.000 no tiene conocimiento de la tasa ni las condiciones.

3. ¿Intervalos de tiempo en los que solicitan dinero?

Rta. 15 meses promedio.

4. ¿Cómo lo pagan?

Rta. Cuotas mensuales interés más capital.

5. ¿Qué dificultades se les presentan en el momento de solicitar el préstamo?

Rta. Ninguna-

6. ¿El tiempo del momento de la solicitud hasta el desembolso cumple con sus necesidades?

Rta. Sí.

7. ¿Para qué pide prestamos?

Rta. Para mantenimiento del cultivo y resiembra

#### **Entrevista productores paneleros de Isnos- Huila**

**Entrevistado: Jode Abraham Pérez - Contacto: 3108671494**

1. ¿A quién le piden prestado dinero?

Rta. Contactar.

2. ¿Qué cantidades solicitan, que tasa de interés y condiciones?

Rta. 6´000.000 no tiene conocimiento de la tasa.

3. ¿Intervalos de tiempo en los que solicitan dinero?

Rta. 20 meses aproximadamente.

4. ¿Cómo lo pagan?

Rta. Cuotas mensuales interés más capital.

5. ¿Qué dificultades se les presentan en el momento de solicitar el préstamo?

Rta. Ninguna.

6. ¿El tiempo del momento de la solicitud hasta el desembolso cumple con sus necesidades?

Rta. Sí.

7. ¿Para qué pide prestamos?

Rta. Para siembra de caña y mantenimiento del cultivo.

#### **Entrevista productores paneleros de Isnos- Huila**

**ENTREVISTADO: Martha Lilianaargote Muñoz - CONTACTO: 3115959396**

1. ¿A quién le piden prestado dinero?

Rta. Banco Agrario.

2. ¿Qué cantidades solicitan que tasa de interés y condiciones?

Rta. 7'000.000 no tiene conocimiento de la tasa.

3. ¿intervalos de tiempo en los que solicitan dinero?

Rta. 18 meses promedio.

4. ¿Cómo lo pagan?

Rta. Cuotas semestrales.

5. ¿Qué dificultades se les presentan en el momento de solicitar el préstamo?

Rta. Costo de la papelería.

6. ¿El tiempo del momento de la solicitud hasta el desembolso cumple con sus necesidades?

Rta. No.

7. ¿Para qué pide prestamos?

Rta. Para adecuación del establecimiento panelero.

#### **Entrevista productores paneleros de Isnos- Huila**

**Entrevistado: María Victoria Bolaños Contacto: 3178252248**

1. ¿A quién le piden prestado dinero?

Rta. Contactar.

2. ¿Qué cantidades solicitan y que tasa de interés y condiciones?

Rta. 2'600.000 no recuerda la tasa.

3. ¿Intervalos de tiempo en los que solicitan dinero?

Rta. 20 meses.

4. ¿Cómo lo pagan?

Rta. Cuotas mensuales.

5. ¿Qué dificultades se les presentan en el momento de solicitar el préstamo?

Rta. Ninguna.

6. ¿El tiempo del momento de la solicitud hasta el desembolso cumple con sus necesidades?

Rta. Sí.

7. ¿Para qué pide préstamos?

Rta. Mantenimiento del cultivo

#### **Entrevista productores paneleros de Isnos- Huila**

**Entrevistado: Jefri Rolando Ordoñez- Contacto: 3143276035**

1. ¿A quién le piden prestado dinero?

Rta. Contactar.

2. ¿Qué cantidades solicitan? QUE TASA DE INTERES Y CONDICIONES

Rta. 3`500.000 no tiene conocimiento de la tasa.

3. ¿Intervalos de tiempo en los que solicitan dinero?

Rta. 18 meses.

4. ¿Cómo lo pagan?

Rta. Cuotas mensuales.

5. ¿Qué dificultades se les presentan en el momento de solicitar el préstamo?

Rta. Ninguna.

6. ¿El tiempo del momento de la solicitud hasta el desembolso cumple con sus necesidades?

Rta. Sí.

7. ¿Para qué pide préstamos?

Rta. Mantenimiento del cultivo

#### **Entrevista productores paneleros de Isnos- Huila**

**Entrevistado: Deimar Velazco - Contacto: 3208155130**

1. ¿A quién le piden prestado dinero?

Rta. Contactar.

2. ¿Qué cantidades solicitan que tasa de interés y condiciones?

Rta. 5'000.000, no tiene conocimiento de la tasa.

3. ¿Intervalos de tiempo en los que solicitan dinero?

Rta. 18 meses.

4. ¿Cómo lo pagan?

Rta. Cuotas mensuales capital más interés.

5. ¿Qué dificultades se les presentan en el momento de solicitar el préstamo?

Rta. Ninguna.

6. ¿El tiempo del momento de la solicitud hasta el desembolso cumple con sus necesidades?

Rta. Sí.

7. ¿Para qué pide préstamos?

Rta. Mantenimiento del cultivo, abonar y resiembra.