

EL CRÉDITO AGROPECUARIO EN EL DESARROLLO RURAL:
PERCEPCIONES DE LOS PEQUEÑOS PRODUCTORES CAMPESINOS

MERLY YULIANA GÓMEZ LEAL
LEIDY GINNETH SUESCÚN GÓMEZ
GENNY LORENA TARAZONA LIZCANO

UNIVERSIDAD INDUSTRIAL DE SANTANDER
FACULTAD DE CIENCIAS HUMANAS
ESCUELA DE TRABAJO SOCIAL
BUCARAMANGA

2021

EL CRÉDITO AGROPECUARIO EN EL DESARROLLO RURAL:
PERCEPCIONES DE LOS PEQUEÑOS PRODUCTORES CAMPESINOS

MERLY YULIANA GÓMEZ LEAL
LEIDY GINNETH SUESCÚN GÓMEZ
GENNY LORENA TARAZONA LIZCANO

Trabajo de grado para optar título de Trabajadora Social

Director:
Leidy Johana Linares García
Trabajadora social

UNIVERSIDAD INDUSTRIAL DE SANTANDER
FACULTAD DE CIENCIAS HUMANAS
ESCUELA DE TRABAJO SOCIAL
BUCARAMANGA
2021

CONTENIDO

	Pág.
INTRODUCCIÓN	10
1. DESCRIPCIÓN DE LA PROPUESTA DE INVESTIGACIÓN	12
1.1. PLANTEAMIENTO DEL PROBLEMA	12
1.2. OBJETIVOS	20
1.2.1. General.	20
1.2.2. Específicos.....	20
2. MARCO REFERENCIAL.....	25
2.1. ESTADO DEL ARTE.....	25
2.2. REFERENTE TEÓRICO CONCEPTUAL	33
2.3. REFERENTE NORMATIVO	46
3. METODOLOGÍA	56
3.1. ENFOQUE FENOMENOLOGICO.....	57
3.2. PROCESO METODOLOGICO	58
3.3. FASE PREPARATORIA	59
3.3.1. Instrumentos de recolección de información.....	60
3.3.2. Población y muestreo.	61
3.4. FASE DE TRABAJO DE CAMPO	62
3.5. FASE ANALÍTICA	63
3.6. FASE INFORMATIVA	63
4. HALLAZGOS	65
4.1. VIVENCIAS RESPECTO AL CRÉDITO	65
4.2. IMPACTOS	91

5.	DISCUSIÓN.....	103
6.	CONCLUSIONES.....	108
	BIBLIOGRAFÍA.....	113
	ANEXOS.....	121

LISTA DE CUADROS

pág.

Cuadro 1. Categorías de análisis.....	60
---------------------------------------	----

LISTA DE FIGURAS

	pág.
Figura 1. El proceso metodológico.....	59
Figura 2. Categoría deductiva vivencias	67
Figura 3. Categoría deductiva impactos	91

LISTA DE ANEXOS

	pág.
Anexo a. Guía entrevista semiestructurada	121
Anexo b. Consentimiento informado	123
Anexo c. Matriz categorial.....	124
Anexo d. Matriz categorial sin referente.....	139

RESUMEN

TÍTULO: EL CRÉDITO AGROPECUARIO EN EL DESARROLLO RURAL: PERCEPCIONES DE LOS PEQUEÑOS PRODUCTORES CAMPESINOS*

AUTOR: MERLY YULIANA GOMEZ LEAL, LEIDY GINNETH SUESCÚN GOMEZ, LORENA TARAZONA LIZCANO **

PALABRAS CLAVE: CRÉDITO AGROPECUARIO, DESARROLLO RURAL, CAMPESINO.

DESCRIPCIÓN: El presente trabajo fue desarrollado bajo la modalidad de trabajo de investigación, con el objetivo de conocer las percepciones de los pequeños productores campesinos frente a los impactos de los créditos agropecuarios y su influencia en el desarrollo rural del municipio de Cáchira, Norte de Santander, este es un estudio de corte cualitativo, abordado desde el paradigma interpretativo con un enfoque fenomenológico. Para comprender la realidad social del fenómeno objeto de estudio se han tenido en cuenta conceptos claves como desarrollo, calidad de vida, desarrollo rural, nueva ruralidad, enfoque territorial, políticas públicas. Entre los principales hallazgos que arrojó el estudio se encontró que existen dificultades de trabajo asociativo o grupal, problemas para comercializar los productos, inexistencia de asistencia técnica rural, costo elevado de los insumos, bajos niveles de productividad y falta de educación financiera, sumado a la desigualdad de oportunidades, aspectos esenciales que limitan el desarrollo del mundo rural colombiano. Siendo así que, el crédito agropecuario por sí solo no brinda las oportunidades ni garantías necesarias para generar un desarrollo rural integral, hacen falta aspectos relevantes como la asesoría técnica, implementación de nuevas tecnologías, formulación de las políticas sectoriales, operacionalizar la normativa ya existente y una adecuada destinación de los recursos al mundo rural.

* Trabajo de grado

** Facultad de Ciencias Humanas. Escuela de Trabajo Social. Directora: Johana Linares García, Trabajadora Social.

ABSTRACT

TITLE: AGRICULTURAL CREDIT IN RURAL DEVELOPMENT: PERCEPTIONS OF SMALL FARMERS. *

AUTHORS: MERLY YULIANA GÓMEZ LEAL, LEIDY GINNETH SUESCÚN GÓMEZ, LORENA TARAZONA LIZCANO. **

KEY WORDS: AGRICULTURAL CREDIT, RURAL DEVELOPMENT, FARMER.

DESCRIPTION: The present work was developed under the modality of research work, with the objective of knowing the perceptions of small farmers regarding the impacts of agricultural loans and their influence on rural development in the municipality of CÁCHIRA, Norte de Santander. This is a qualitative research, approached from the interpretive paradigm with a phenomenological approach. To understand the social reality of the phenomenon under study, key concepts such as development, quality of life, rural development, new rurality, territorial approach, public policies have been considered. Among the more important findings of this review, it was found that there are the difficulties in associative or group work, problems in marketing, absence of rural technical assistance, high cost of inputs, low levels of productivity and lack of financial education, added to the inequality of opportunities, essential aspects that limit the development of the Colombian rural world. Thus, agricultural credit alone does not provide the opportunities or guarantees necessary to generate comprehensive rural development, relevant aspects are needed such as technical advice, implementation of new technologies, formulation of sector policies, operationalizing existing regulations and an adequate allocation of resources to the rural world.

* degree work.

**Faculty of human sciences. School of Social Work.. Director: Johana Linares García, Social worker.

INTRODUCCIÓN

Una de las principales estrategias implementadas para el desarrollo rural en Colombia es otorgar financiamiento mediante el crédito agropecuario, puesto que se entiende que este permite la capitalización del mundo rural. Sin embargo, este instrumento ha sido concebido desde un modelo de desarrollo netamente economicista, donde se priorizan aspectos como productividad y competitividad, dejando fuera otros aspectos significativos como lo es la participación de los pequeños productores campesinos a la hora de investigar, formular e implementar este tipo de programas, instrumentos y políticas para promover el desarrollo rural del país.

En consecuencia, esta investigación se realiza con el propósito de comprender la realidad social del pequeño productor campesino frente al crédito agropecuario, la cual está motivada por la urgente necesidad de situar la reflexión en los contextos rurales y busca dar respuesta al interrogante de ¿Cuál es la percepción de los pequeños productores campesinos frente a los créditos agropecuarios y su influencia en el desarrollo rural del municipio de Cáchira, Norte de Santander?

El presente trabajo de investigación se realiza en el municipio de Cáchira - Norte de Santander, territorio caracterizado por actividades agrícolas y agropecuarias siendo estas la principal fuente generadora de empleo de los campesinos del sector. Este municipio al igual que la mayoría de los municipios del país revela el contexto social y económico que viven los campesinos, siendo en su mayoría pequeños productores. Este estudio analiza las mismas vivencias y perspectivas de los pequeños productores campesinos respecto al crédito agropecuario, para conocer los impactos sociales, económicos y productivos que ha generado el acceso a estos y su influencia en el desarrollo rural.

En primera instancia se realiza la problematización de la realidad sobre los créditos agropecuarios vinculando elementos de contexto y fundamento que dan paso a la pregunta generadora, así como a los objetivos de la investigación y su justificación. De manera paralela el equipo fue realizando un proceso de gestión documental respecto a investigaciones académicas para comprender el estado actual de la discusión respecto al desarrollo rural y el crédito agropecuario.

Posteriormente se abordan los principales referentes conceptuales y las perspectivas teóricas relacionadas con desarrollo y el desarrollo rural y se exponen los principales avances teóricos relacionados con el objeto de estudio de esta investigación. El abordaje teórico y contextual llevó al equipo a seleccionar la fenomenología como el enfoque metodológico para comprender las experiencias e impactos.

Las técnicas de gestión de información fueron el diálogo semiestructurado y, por ende, se aplicaron entrevistas semiestructuradas. Asimismo, se realizó observación no participante que fue registrada en los diarios de campo. En el capítulo tres se exponen las consideraciones metodológicas del proyecto, para dar paso a la presentación de hallazgos respecto a las vivencias de los campesinos e impactos de los créditos agropecuarios. Para finalizar, el equipo de investigación realiza un acápite de discusión respecto al desarrollo rural, concluyendo que los créditos agropecuarios, aunque son necesarios no son suficientes para brindar garantías de desarrollo rural a los pequeños productores.

1. DESCRIPCIÓN DE LA PROPUESTA DE INVESTIGACIÓN

1.1. PLANTEAMIENTO DEL PROBLEMA

El concepto de desarrollo ha sido ampliamente debatido al igual que su génesis, lo que ha posibilitado su abordaje a partir de diversas perspectivas. Sin embargo, ha predominado una mirada economicista por ser asociado únicamente al crecimiento económico¹, dejando de lado aspectos como el desarrollo social. En este sentido, el desarrollo rural nace con la intención de prestar atención a los procesos que se gestan en el mundo rural, es decir que el concepto de desarrollo desde la perspectiva social encuentra la necesidad de dirigir el debate hacia la calidad de vida de los habitantes del campo.

En Colombia, la apertura económica de los años 90 y la búsqueda por consolidar el modelo neoliberal se vieron reflejados en las políticas agrarias. Estas se orientaron a promover la modernización de la sociedad rural y de la actividad agropecuaria, principalmente mediante mejoras en las vías de acceso y comunicación². No obstante, entre los años de 1990 y 2015³, el PIB del sector rural se redujo un 10.4%, al pasar de 16.5% a 6.1%. Este rezago se traduce en el aumento de la pobreza, la migración del campo a la ciudad en busca de mejores oportunidades, la agudización de los problemas sociales, así como la reducción de la inversión estatal en el mundo rural. Según el PNUD:

¹ CASTILLO, Olga. El desarrollo, ¿progreso o ilusión? Aportes para el debate desde el ámbito rural. Bogotá, 2007. p.92.

² DNP. Programa de modernización de la economía Colombiana. DNP, Bogotá, 22 de Febrero de 1990. Recuperado el 3 de Marzo de 2021, de DNP: <https://colaboracion.dnp.gov.co/CDT/Conpes/Econ%C3%B3micos/2465.pdf>

³ ECHEVERRÍA, J; RESTREPO, S; VILLAMIZAR, M; HERNANDEZ, J. Impacto del crédito sobre el agro en Colombia: Evidencia del nuevo Censo Nacional Agropecuario. Bogotá, 2017. p.4.

“Colombia entró a la modernización sin haber resuelto el problema agrario (...) construyó un modelo de desarrollo que conllevó al fracaso del mundo rural, rindiéndole más culto al mercado que al Estado, lo cual amplió las brechas entre lo urbano y lo rural. Y preservó su orden social injusto, que no ha cambiado por falta de decisiones políticas y de una visión de largo alcance sobre lo rural y su papel estratégico para el desarrollo.”⁴

Por tal razón, surge la necesidad de nuevos modelos, teorías y políticas que respondan efectivamente a las dinámicas que se presentan en el mundo rural, teniendo en cuenta el contexto del campo colombiano, ya que, en Colombia se ha adoptado modelos de desarrollo de países avanzados y como dice Berry⁵, la adopción de estas matrices de desarrollo sin la incorporación de elementos del contexto nacional es lo que ha conducido a resultados desalentadores.

Colombia es más rural de lo que se estima, según el informe nacional de desarrollo humano⁶, el 84,7% del territorio colombiano está conformado por municipios totalmente rurales y el 30,4 % de la población colombiana vive en estas zonas. Así mismo, el sector rural contribuye de manera significativa al desarrollo social y económico del país. Según el Departamento Administrativo Nacional de Estadística - DANE, para el año 2015 el sector rural generó el 16.3 % del empleo del país.⁷ Sin embargo, en Colombia las políticas de desarrollo rural se han limitado al desarrollo económico.

⁴ PROGRAMA DE LAS NACIONES UNIDAS PARA EL DESARROLLO PNUD. Informe nacional de desarrollo humano 2011: Colombia rural razones para la esperanza. Bogotá, 2011. p.16.

⁵ BERRY, Albert. Misión de Estudios del sector agropecuario. Estrategias y políticas para el desarrollo agropecuario en Colombia. Ministerio de Agricultura, DNP. Bogotá.1990. p57.

⁶ Ibid. p. 58.

⁷ COLOMBIA. DEPARTAMENTO NACIONAL DE PLANEACIÓN. Plan nacional de desarrollo 2014-2018. Bogotá, 2014. p. 337.

En el caso particular, aunque el Estado Colombiano cuenta con el Ministerio de Agricultura y Desarrollo Rural, que tiene como función primordial la formulación de políticas, planes y programas agropecuarios, y de desarrollo rural,⁸ encaminados al incremento de la competitividad agropecuaria, la generación de empleo e ingresos en la población rural, la ampliación y diversificación del mercado interno y externo, la gestión del riesgo agropecuario y la equidad en el desarrollo regional; una de las principales estrategias es el acceso a la financiación adecuada mediante créditos agropecuarios, pues se entiende que estos permiten mejorar las condiciones económicas de producción, siendo un instrumento de apoyo a la población rural.

El crédito agropecuario es entendido como “aquel que se otorga a una persona natural o jurídica para desarrollar actividades agropecuarias, desde el proceso de producción y comercialización hasta la transformación primaria de los bienes de origen agrícola, pecuario, forestal, acuícola y pesquera”.⁹ Este es financiado por el Fondo para el Financiamiento del Sector Agropecuario FINAGRO, y puede ser otorgado en cualquier entidad bancaria bajo condiciones financieras favorables, con tasas preferenciales para pequeños, medianos y grandes productores.

La solicitud del crédito ante las entidades bancarias consta de cuatro pasos: primero, se debe tener un proyecto escrito, luego debe presentarse a la entidad bancaria en el formato de planificación del crédito; seguidamente se asesora sobre requisitos exigidos y el cumplimiento de estos, y finalmente, el banco en función de los requisitos y en concordancia con los lineamientos de FINAGRO traza las cuotas, pagos e intereses.

⁸ COLOMBIA. MINISTERIO DE AGRICULTURA Y DESARROLLO RURAL. Decreto 967 de 2001 (mayo 25) Por el cual se aclaran los artículos 3º y 7º del Decreto 2478 de 1999.

⁹ COLOMBIA. MINISTERIO DE AGRICULTURA Y DESARROLLO RURAL. Cartilla de política agropecuaria 2010-2014. Bogotá, 2012. p.17.

Es importante destacar que el crédito agropecuario reduce el desarrollo rural al desarrollo agrícola y se centra únicamente en actividades de producción, que como señala Pachón, “dejan por fuera aspectos como la comercialización de la producción, construcción de infraestructura, participación, seguridad alimentaria y organización de la población, entre muchos otros”.¹⁰ De esta forma se evidencia que no se tiene en cuenta la realidad del campesinado, ni el rol estratégico de este para el desarrollo del sector.

En este sentido, aunque son múltiples las ventajas que parecieran ofrecer, a la larga este solo beneficiaría a los grandes y medianos productores, dejando a un lado a los pequeños productores campesinos, quienes generalmente no cumplen con los requisitos exigidos, bien sea porque no tienen una historia crediticia sin enmiendas, o porque no acuden a la banca debido a la desarticulación y asimetría de la información relevante para el proceso de acceso al crédito, en razón a que los beneficios ofrecidos por FINAGRO son entregados a través de las entidades bancarias y estas son quienes niegan o aprueban el crédito. Así pues, puede que existan más o menos requisitos de acuerdo con la entidad a la que se dirijan, lo cual permite que la financiación dada por mecanismos informales de alto costo sea una opción más viable.

Además, la formulación de un proyecto de desarrollo agropecuario implica un nivel de educación adecuado con el fin de que la propuesta escrita del proyecto sea aprobada. No obstante, en Colombia, según el DANE,¹¹ el 16,8% de los productores residentes no saben leer y escribir, así mismo:

El mayor nivel educativo alcanzado por el 57,4% de los productores residentes en el área rural dispersa censada es básica primaria, siendo

¹⁰ señala Pachón, “dejan por fuera aspectos como la comercialización de la producción, construcción de infraestructura, participación, seguridad alimentaria y organización de la población, entre muchos otros”

¹¹ Departamento Administrativo Nacional de Estadística (DANE). Tercer censo agropecuario “hay campo para todos”, tomo 2. Colombia, 2016. pág. 522.

levemente mayor la proporción de hombres (58,8%) que de mujeres (54,9%). En segundo lugar, aparece el nivel Ninguno señalado por el 19,2% del total de productores residentes, y en el cual las mujeres (20,5%) superan a los hombres (18,5%). Menos del 2 % de los productores residentes registran tener estudios técnicos y tecnológicos; sin embargo, cabe anotar que cerca del 2,1% de los productores residentes tienen nivel educativo universitario y de postgrado”.¹²

Esto demuestra que el nivel educativo del sector es bastante limitado, en síntesis, todos los aspectos mencionados anteriormente se ven reflejados en que el 83,7% de los pequeños productores campesinos no hayan solicitado un crédito agropecuario.¹³ Sin embargo, existe un grupo reducido de actores sociales que logran acceder a esos créditos. Por lo tanto, para el caso se busca conocer la percepción de los pequeños productores campesinos frente a los impactos generados por los créditos agropecuarios y su influencia en el desarrollo rural del municipio de CÁCHIRA, Norte de Santander.

En términos de financiamiento, la realidad de la región no difiere de la realidad nacional, pues si bien a nivel nacional tan solo el 16,3% de los productores campesinos cuentan con un crédito, para este departamento solo el 3% de los productores cuenta con uno¹⁴. Con relación a lo anterior la asistencia técnica, la transferencia de tecnología, la tenencia de la tierra y las relaciones de asociatividad son factores que pueden facilitar el acceso al financiamiento; donde se encuentra que el 76,4% de los productores residentes no pertenecen a ninguna asociación productiva. Este porcentaje se encuentra por encima de la media nacional y para el factor de asistencia técnica se

¹² *Ibíd.*, p. 515.

¹³ *Ibíd.*, p. 116.

¹⁴ *Ibíd.*, pág.541.

encuentra que solo el 1,7% de los campesinos del Norte de Santander han hecho uso de este¹⁵.

El municipio de CÁCHIRA tiene una población de "10.970 habitantes, se halla ubicado a 87km de CÚCUTA y a 106 km de Bucaramanga, cuenta con una extensión territorial de 606 Km²"¹⁶. Este lugar ofrece una variedad de climas y suelos, se ha caracterizado por desarrollar una economía propia del sector primario, donde "predominan las actividades agrícolas y pecuarias; en la primera sobresalen los cultivos de café, tomate, yuca, curuba y mora; en la segunda prevalece ganadería como bovinos, porcinos, ovinos y caprinos, a su vez estas actividades se ven complementadas por el cultivo piscícola como la trucha, mojarra y cachama"¹⁷; mostrando que la agricultura es la principal fuente generadora de empleo en el municipio.

Así mismo, cuenta con la presencia del sector financiero, con el Banco Agrario como principal intermediario entre los productores y FINAGRO, gracias a esto, actualmente se presenta un cambio tecnológico de modernización, principalmente en los sistemas productivos de leche, café y algunos frutales como la mora, favoreciendo principalmente a grandes y medianos productores. Se encuentra entonces una mezcla de tecnologías tradicionales y modernas que son compartidas entre empresarios agrícolas, medianos y pequeños productores, siendo estos últimos quienes conforman la mayor parte de la población productora en el país, con una representación del 70,4%,¹⁸ sin embargo, no se aventuran o no alcanzan los requisitos necesarios para acceder al crédito para invertir en tecnología, ya que los costos de producción pueden superar la ganancia, como en el caso de cultivos que sólo ofrecen rentabilidad a largo plazo, es decir, en el segundo y tercer año; además

¹⁵ *Ibíd.*

¹⁶ COLOMBIA. Corporación Autónoma Regional de la Frontera Nororiental CORPONOR. CÁCHIRA, 2011.p.3.

¹⁷ COLOMBIA. Plan de desarrollo municipio CÁCHIRA 2016-2019. CÁCHIRA, 2016. p.37.

¹⁸ ¹⁷COLOMBIA. Plan de desarrollo municipio CÁCHIRA 2016-2019. CÁCHIRA, 2016. p. 67.

de inconvenientes que se presentan por altas inversiones e inestabilidad de precios, acarreado que hoy la mayoría de productores se hallen en quiebra, todo lo anterior se ve agravado debido a la carencia de una política crediticia coherente que favorezca la inversión en el sector rural del Municipio.

Aunado a lo anterior, existen problemas estructurales que dificultan el desarrollo rural de la región, un ejemplo de ello es el escaso mantenimiento de construcción vial. Actualmente, solo se encuentra pavimentada la troncal del Magdalena Medio y la carretera central (Bucaramanga –Santa Marta), a las cuales comunican a la región de norte o sur y viceversa. De igual manera, las vías Inter- veredales se hallan en total abandono, no existen recursos de municipios ni del departamento para solucionar el aislamiento que tienen algunas veredas.

Si bien el casco urbano tiene servicio de acueducto, el municipio no cuenta con un sistema de tratamiento de aguas residuales, y en las zonas rurales es deficiente, dado que, las veredas de las que se compone el municipio carecen totalmente de él, el agua es tomada directamente de las fuentes como ríos, quebradas, aljibes o cisternas. A su vez, el municipio presenta un bajo acceso a la educación, según el censo general del 2005,¹⁹ el 57,3% de la población residente en Cáchira, ha alcanzado el nivel de básica primaria; el 14,9% ha alcanzado secundaria y el 2,7% el nivel superior y postgrado. La población residente sin nivel educativo es el 18,6%. Esto evidencia la desigualdad de oportunidades que tienen las zonas rurales frente a la satisfacción de sus necesidades básicas.

Sumado a esto, y a pesar de que el municipio por su ubicación en la región constituye una dimensión de especial importancia, existe una escasa intervención estatal en términos de inversión pública, tanto para la construcción de la infraestructura productiva, especialmente las vías de comunicación, como para el

¹⁹ Ibid., p.101.

equipamiento requerido para las poblaciones locales, como servicios en salud, educación, agua potable y manejo de excretas;²⁰ lo cual contribuye a su bajo desarrollo económico y social.

El plan desarrollo municipal 2016-2019 “Cáchira, el compromiso es de todos” establece dentro de sus objetivos estratégicos “lograr el desarrollo agroindustrial y empresarial del municipio de CÁCHIRA, generando oportunidades y desarrollo social”,²¹ objetivo encaminado al progreso socioeconómico y desarrollo de la región que aporte al mejoramiento de la calidad de vida de la población, a través de programas de asistencia técnica, transferencia de tecnología y extensión rural; sin embargo, no está estipulado ningún apartado que contemple el crédito agropecuario de manera explícita. Sin embargo, tiene como uno de los indicadores de este objetivo estratégico beneficiar a pequeños productores con acceso a créditos para la financiación de proyectos mediante garantías complementarias, estableciendo como meta beneficiar a 100 pequeños y medianos productores campesinos.

Siendo los pequeños productores quienes desde las experiencias con los créditos agropecuarios pueden dar sus percepciones de los mecanismos implementados para fomentar el desarrollo rural es pertinente preguntar ¿Cuál es la percepción de los pequeños productores campesinos frente a los créditos agropecuarios y su influencia en el desarrollo rural del municipio de CÁCHIRA, Norte de Santander? Esto permitirá entre otras cuestiones tener una mirada que trascienda el carácter económico de las investigaciones sobre los impactos de los créditos agropecuarios.

²⁰ Esquema de ordenamiento territorial CÁCHIRA, Norte de Santander. P.47 Disponible en: [http://cdim.esap.edu.co/BancoMedios/Documentos%20PDF/ocupacion_territorio_cachira_\(24_pag_139_k_b\).pdf](http://cdim.esap.edu.co/BancoMedios/Documentos%20PDF/ocupacion_territorio_cachira_(24_pag_139_k_b).pdf)

²¹ Plan de Desarrollo Municipal 2016-2019, CÁCHIRA “el compromiso es de todos”. [en línea]. Disponible en: https://cachiranortedesantander.micolombiadigital.gov.co/sites/cachiranortedesantander/content/files/0000_06/269_plandedesarrollomunicipaldecachira20162019elcompromisoestetodosprotegido.pdf

1.2. OBJETIVOS

1.2.1. General. Conocer la percepción de los pequeños productores campesinos frente a los créditos agropecuarios y su influencia en el desarrollo rural del municipio de CÁCHIRA, Norte de Santander.

1.2.2. Específicos. Describir las vivencias de los pequeños productores campesinos de CÁCHIRA Norte de Santander frente al acceso al crédito agropecuario.

- Identificar los impactos económicos, sociales y productivos que desde la percepción de los pequeños productores campesinos de CÁCHIRA Norte de Santander ha ocasionado el acceso a los créditos agropecuarios.

1.3. JUSTIFICACIÓN

En Colombia el mundo rural se constituye como un eje estratégico para el desarrollo económico y social del país, ya que el 84.7% del territorio colombiano está conformado por municipios totalmente rurales, cuenta con 42 millones de hectáreas aptas para actividades agropecuarias y forestales, y es fuente de recursos naturales que ofrecen ventajas comparativas para el país, sin embargo, solo el 22,9% de la población vive en zonas rurales, y de estos, el 70,4% son pequeños productores campesinos.

Por lo cual es importante otorgar una buena financiación por parte del Estado colombiano a este sector, el financiamiento rural tiene un papel protagónico en el incremento de la productividad en el desarrollo de las actividades agropecuarias y es utilizado como una forma de impulsar el desarrollo rural.

De esta manera, el crédito agropecuario funciona como activador económico para el campo, dado que, es un mecanismo por el cual se provee al campo los recursos financieros necesarios para su realización, mejoramiento y transformación. Sin embargo, este mecanismo presenta limitaciones, pues aún se encuentra enmarcado en el modelo neoliberal, es decir marcado por una postura economicista donde lo más importante es aumentar la productividad y competitividad del sector, dejando de lado aspectos esenciales como la percepción de los campesinos a la hora de implementar estrategias que respondan a las necesidades reales de la población campesina, como también la inexistencia de bienes y servicios públicos, equipamientos e infraestructura vial que limita el desempeño de las actividades económicas rurales e impide que el crédito tenga un mejor aprovechamiento.

Debido a lo anterior, la presente investigación considera relevante conocer la percepción de los pequeños productores campesinos frente a los impactos de los créditos agropecuarios y su influencia en el desarrollo rural, ya que, estos productores representan el mayor número de campesinos en nuestro país y sus vivencias, experiencias y conocimientos pueden aportar de manera significativa en la generación de cambios y estrategias que contribuyan a que el crédito sea una herramienta eficaz.

Para el caso específico, el equipo investigador se sitúa en el municipio de CÁCHIRA Norte de Santander, ya que este al igual que la mayoría de los municipios del país revela el contexto social y económico que viven los campesinos, siendo en su mayoría pequeños productores, lo cual permite indagar sobre como el crédito aporta al desarrollo rural desde las vivencias y percepciones del pequeño productor campesino, sumado a lo anterior, se toma como punto de referencia a CÁCHIRA dado el conocimiento y acercamiento previo que se tiene con este municipio, pues este contribuye a facilitar el desarrollo de la investigación.

Por otro lado, el desarrollo de esta investigación es relevante, puesto que, en la revisión bibliográfica realizada en cuanto al crédito agropecuario, se evidencia que gran parte de las investigaciones consultadas son de carácter cuantitativo, siendo su eje central de índole económico, Este tipo de estudios se muestran como algo superficial, ajeno a la realidad estudiada, sin contar que existen escasos y muy limitados estudios de corte cualitativo; por ello se busca en esta investigación dar otra mirada, ahondar en esta realidad desde una perspectiva holística y obtener descripciones más profundas del fenómeno, con el fin de conocer las percepciones del pequeño productor campesino, siendo estos actores estratégicos para el desarrollo rural, pues gran parte de los productores campesinos colombianos se tipifican como pequeños productores. Sin embargo, y a pesar de su rol fundamental

en el desarrollo del sector, son muy limitadas las investigaciones existentes que tengan como objeto de estudio al pequeño productor campesino.

Desde el aspecto teórico se espera aportar al debate académico en torno al desarrollo rural, pues aún predomina la conceptualización economicista de éste, lo cual limita e imposibilita comprender la realidad del campo colombiano para la formulación y adopción de políticas eficaces que contribuyan a mejorar la calidad de vida del mundo rural. Se espera aportar a investigaciones que estén, al igual que esta, en la búsqueda de tener en cuenta el papel central de los pequeños productores campesinos en su contribución al desarrollo rural en Colombia.

Teniendo en cuenta lo anterior, se hace importante entonces, visibilizar y distinguir desde el trabajo social las problemáticas sociales, económicas y las desigualdades a las que se enfrentan los campesinos, especialmente los pequeños productores, a razón de comprender la realidad de esta población que ha sido históricamente excluida. Es así como, con el desarrollo de esta investigación se espera aportar los elementos suficientes y necesarios para la explicación y comprensión de la realidad social que vive el sector rural, especialmente los pequeños productores campesinos, y es justo a partir de la comprensión de esta realidad que se puede trabajar en la transformación de las problemáticas que presenta este grupo social, pues las problemáticas del mundo rural han sido uno de los obstáculos a los procesos de modernización, desarrollo sostenible tanto para el campo como para la población en general y afecta de manera colectiva en la generación de condiciones de mayor equidad y de un desarrollo rural incluyente, integrador y sostenible.

Complementariamente el desarrollo de este trabajo de investigación, brindará aportes a la comunidad académica, pues se propone contribuir al conocimiento de la realidad social que enfrentan los pequeños productores campesinos, y a las

instituciones gubernamentales ya que además de dar a conocer las vivencias de los pequeños productores sugiere lineamientos generales que son indispensables tener en cuenta a la hora de formular, desarrollar y evaluar políticas públicas y sectoriales para el desarrollo rural en Colombia.

2. MARCO REFERENCIAL

A pesar de ser un país con un gran potencial rural y agropecuario, Colombia cuenta con un modelo de desarrollo inequitativo y excluyente con la población campesina, el cual contribuye a profundizar las brechas sociales entre lo urbano y lo rural. Para lograr una comprensión de la realidad rural del contexto colombiano especialmente en lo que concierne al crédito agropecuario, fue necesario realizar una revisión bibliográfica, producto de esta, se muestran inicialmente investigaciones desarrolladas en torno al tema y sus aportes. En segunda instancia, se realiza una discusión frente al concepto de desarrollo rural desde las diferentes perspectivas existentes a lo largo de los últimos años y, por último, se exponen las principales normativas desarrolladas a nivel nacional.

2.1. ESTADO DEL ARTE

El desarrollo del presente trabajo se soportó en diversas investigaciones que permiten comprender el estado de la discusión académica sobre el desarrollo rural y el crédito agropecuario. La gestión de información se realizó en bases de datos públicas, teniendo en cuenta publicaciones académicas, a partir de palabras clave como: crédito agropecuario, desarrollo rural y política agropecuaria. Para este ejercicio de búsqueda se indagó en documentos de diferentes países de Latinoamérica, principalmente Colombia, Argentina, México y Brasil. Por consiguiente, fueron los siguientes estudios los que más contribuyeron a las reflexiones académicas y dieron una perspectiva del panorama en cuanto al financiamiento del mundo rural a nivel nacional y latinoamericano.

Realizando un análisis referente al crédito, fue posible establecer que gran parte de investigaciones centraron su interés en las barreras que enfrentan los pequeños productores a la hora de acceder a la oferta del mercado crediticio. En Colombia, por ejemplo, Oxfam²² describe y analiza las diferentes dificultades a las que los campesinos e indígenas se enfrentan para acceder al crédito agropecuario, dentro de las que se destacan: la limitación al acceso a la información sobre los créditos disponibles y las diferentes modalidades, además, la información publicada no es igual a los requisitos reales cuando se visita el Banco Agrario y finalmente se llega a la conclusión de que si le fue difícil al convenio Oxfam acceder a la información acerca de los procesos de asesoría y acompañamiento de FINAGRO y los bancos, es mucho más difícil para un productor, motivo por el cual deben recurrir a intermediarios no oficiales, pagarles para presentar proyectos de crédito, sin tener garantía de que estos sean aprobados, se evidencia entonces la restringida capacidad institucional para realizar asesoría de forma continua a los sectores agropecuarios.

Estas problemáticas a nivel nacional no distan de las realidades de Argentina²³ y México²⁴ que hacen referencia a factores comunes, como pueden ser las dificultades o incapacidades institucionales para ofrecer asesoría y acompañamiento en los trámites. También es posible comparar a los pequeños agricultores que no poseen vida crediticia o vínculos con el mercado de bienes que no tienen posibilidades de acceder al crédito para mejorar su nivel de producción y productividad, razón que limita la posibilidad de salir de la línea de pobreza. Además, postulan que el impacto del crédito en las zonas rurales se ve disminuido a su vez porque los pequeños productores agropecuarios, por lo general,

²² URDANETA, L. GARNICA, J. Evaluación de las condiciones de acceso a créditos agropecuarios para pequeños productores, Fundación Alpina con el apoyo de OXFAM. Colombia, 2012.

²³ BARRANTES; Roxana et al. Agricultura y desarrollo en América Latina: gobernanza y políticas públicas. Buenos Aires, 2013.

²⁴ ALMERAYA QUINTERO, XOCHILT Silvia et al. Uso del crédito: implicaciones para el desarrollo rural. *Rev. Mex. Cienc. Agríc.* 2011, vol.2, n.1

poseen bajos niveles de escolaridad, lo que dificulta acceder a los servicios financieros o ser parte de un sistema organizacional.

Dentro de esta misma línea de institucionalidad, resulta importante mencionar que se encontró que para el sector rural los efectos ocasionados por los créditos sobre los pequeños productores son diversos. Por ejemplo, la experiencia de Brasil, según información obtenida a través del Ministerio Brasileño de Hacienda, se demuestra que las más altas tasas de morosidad en la devolución de los créditos del Programa Nacional de Fortalecimiento de Agricultura Familiar, PRONAF, se encuentran entre los campesinos de las regiones más deprimidas de esos territorios; entre los colonos asentados en los proyectos de reforma agraria, y en los programas de acceso a la tierra limitada²⁵.

De esta manera, a partir de la comparativa y/o discusión frente al sistema de financiamiento colombiano otorgado mediante FINAGRO y los sistemas de México, Argentina y Brasil, se observa que las diferentes estrategias aplicadas en pro del desarrollo rural tienen en común la finalidad de disminuir la pobreza rural, esto desde las capacidades de los productores campesinos, permitiendo que se tomen diversas decisiones de manera grupal dentro del territorio.

Se encontró que las Estrategias de Desarrollo Rural Territorial – EDTR en los diferentes países latinoamericanos tienen un marco legal que contempla una estructura institucional con la participación ciudadana para la toma de decisiones, sin embargo, las investigaciones aquí mencionadas muestran problemas comunes con respecto a la estructura institucional. De esta manera y realizando una comparación con el estudio realizado por Pérez &

²⁵ DOS ANJOS, F, VELLEDA, N. Crédito agrario y agricultura familiar en Brasil. Análisis de la morosidad en la aplicación del Programa nacional de fortalecimiento de la agricultura nacional. Revista de fomento social, 2009 p. 793-816.

Montenegro²⁶, donde se observan las semejanzas que tiene el financiamiento en el mundo rural de Brasil y México, existen ciertas diferencias y similitudes en las EDTR, donde los autores mencionados anteriormente indican que "las estrategias de desarrollo territorial rural (EDTR) han sido diseñadas desde el gobierno federal y auspiciadas por instituciones internacionales, como el IICA y RIMISP, entre otras, las cuales, desde su creación, a finales del siglo XX e inicios del XXI, han sido reestructuradas, aunque conservan varios componentes que coinciden con el discurso del modelo económico neoliberal"²⁷.

De esta manera, se hace necesario aplicar y/o implementar estrategias que permitan alcanzar la satisfacción de las necesidades que se observan dentro del mundo rural, esto con la finalidad de poder verificar y garantizar el funcionamiento del sistema de financiamiento. A nivel latinoamericano se observa que se han producido o creado distintas estrategias que conceden la aproximación al mundo rural, sin embargo "La falta de garantías al solicitar un crédito, la poca información donde recurrir a solicitarlo y las diferentes formas de exclusión al financiar, coloca a las personas que pertenecen al sector rural como los más vulnerables para acceder a estos servicios"²⁸.

En relación con la inversión del crédito, se encontró que no hay cultura financiera, los productores no tienen información necesaria de quién ofrece los créditos o dónde invertir sus recursos; a la banca comercial no le interesa el impacto de desarrollo que puedan tener sus créditos²⁹. Por tanto, es importante articular

²⁶ PEREZ, A., MONTENEGRO, J. Estructura institucional y participación de actores en la estrategia de desarrollo territorial rural: Una aproximación en el Territorio Paraná Centro en Brasil y en la Región Huamantla en México. *Gestión y política pública*, 2015.p 417.

²⁷ PEREZ, A., MONTENEGRO, J. Estructura institucional y participación de actores en la estrategia de desarrollo territorial rural: Una aproximación en el Territorio Paraná Centro en Brasil y en la Región Huamantla en México. *Gestión y política pública*, 2015.p 240.

²⁸ QUINTERO, Almeraya, XOCHILT. Silvia et al. Uso del crédito: implicaciones para el desarrollo rural. *Rev. Mex. Cienc. Agríc.* 2011, vol.2, n.1, p.113.

²⁹ *Ibid.*, p. 111.

modelos de financiamiento, que consideren al crédito como motor para el desarrollo, permitiendo así la generación de oportunidades de empleo y autoempleo en el mundo rural.

Dentro de una estrategia de desarrollo rural territorial, "el crédito es un elemento importante en las actividades productivas, ya que su buen uso permite reducir la pobreza e incrementa la competitividad local. Sin embargo, la disponibilidad de recursos en el mercado crediticio es escasa, pues la banca comercial y de desarrollo no lo considera prioritario."³⁰. Sumado a esto, se resalta entre los estudios que el crédito agropecuario no crea por sí mismo oportunidades productivas, esto se alcanza sólo si es bien manejado para aprovechar las oportunidades existentes de invertir en un proyecto productivo.

En este sentido, Guevara³¹ enfatiza que, en el caso de los proyectos productivos, la principal fuente de financiamiento es interna y proviene de utilidades propias de los campesinos, obtenidas por venta de sus productos o por su fuerza de trabajo. También existe una idea generalizada que los intereses que cobran las instituciones son muy elevados, además, quienes han recibido créditos destinan parte de esos recursos a gastos de consumo, generando en algunos casos una escasa capitalización.

El crédito en los países latinoamericanos es un elemento importante en las actividades productivas agropecuarias. Sin embargo, como lo menciona Wilkis, A, "existe la necesidad de revisar cierta perspectiva que domina la interpretación del mundo económico popular en América Latina para prestar más atención al peso del

³⁰ ⁹GUEVARA CRUZ, Juana; ALMERAYA QUINTERO, S. Xochilt y GUAJARDO HERNANDEZ, Lenin G.. El crédito como estrategia para el desarrollo rural: unión de crédito Mixta Plan Puebla. Rev. Mex. Cienc. Agríc [online]. 2018, vol.9, n.6, pp.1193.

³¹ *Ibíd.*, p. 1203

mercado del crédito y el endeudamiento en este sector"³². Con relación a esto, se observa cómo el mercado de crédito al consumo se ha tornado central en la vida cotidiana de las clases populares y cómo este incide de manera notable en la vida habitual de las personas, y a su vez cómo en el pequeño productor posee un rol protagónico para el desarrollo rural.

Haciendo la comparación entre los diferentes países, Barrantes³³, deduce que Brasil es el país que presenta menos falencias en cuanto a las políticas de desarrollo rural agropecuario, específicamente de crédito agropecuario, México por su parte deja ver un problema diferente al de los otros países, ya que, en este país uno de los requisitos para acceder a un crédito agropecuario es la tecnología, y los pequeños productores en muchos casos no tienen acceso a esta, por ende los créditos se otorgan principalmente a medianos y grandes productores; Perú, por el contrario presenta dificultades a la hora de otorgar créditos agropecuarios debido a la falta de entidades bancarias que acceden a prestar el servicio.

El desarrollo del mundo rural ha tenido una evolución significativa en estos países de Latinoamérica, sin embargo, este desarrollo no ha sido homogéneo, representando mayores crecimientos en Chile y Brasil. El apoyo del gobierno de cada país varía, pues los desembolsos de recursos públicos son más altos en Colombia, Brasil y Perú. En cuanto a los seguros crediticios ya hay avances importantes en países como Brasil, por el contrario, la cobertura en Colombia es escasa, ya que no aporta soluciones visibles¹³.

Los estudios citados hasta ahora coinciden con que los principales enfoques que posee el crédito agropecuario, es alcanzar un desarrollo eficiente del producto y así

³² WILKIS, A. Sociología del crédito y economía de las clases populares. Revista Mexicana de Sociología, 2014, p. 2

³³ BARRANTES; Roxana et al. Agricultura y desarrollo en América Latina: gobernanza y políticas públicas. Buenos Aires, 2013. p. 33.

hacerlo competitivo en el mercado, de tal manera que produzca empleo y por ende brinde mejor calidad de vida a la población rural. De acuerdo con Rodríguez, "El sector rural resulta estratégico para la soberanía de un país, ya que es fuente de alimentos y materias primas requeridos por la sociedad para garantizar las necesidades básicas"³⁴. Bajo estos caracteres nacen modelos a seguir como el de "la modernización, la transferencia de tecnología o la revolución verde"¹⁵. Se determina así que el desarrollo rural se ha manejado bajo el criterio de que las diversas estrategias realizadas no han sido eficaces; estas estrategias, en parte han devenido en el fracaso al ser ejecutadas por personal con falta de conocimiento o que desconocen los impactos generados por los créditos, en pequeños productores campesinos.

Así mismo Martínez¹⁶, expone que las políticas de desarrollo rural no reconocen las necesidades y contextos de los pequeños productores campesinos, ni los incorpora como actores sociales esenciales de las transformaciones que requiere el campo. Algunos estudios apoyan la idea de que la estructura institucional y el acompañamiento es indispensable "establecer un esquema de acompañamiento una vez desembolsado el crédito, para ayudar al pequeño productor y a las asociaciones a generar mecanismos de compras conjuntas y de seguimiento de pago"³⁵ es decir que la participación de ambas partes es significativa en el desarrollo rural.

Las investigaciones examinadas plantean, generalmente, orientar el desarrollo rural a la teoría de la nueva ruralidad. En resumen, aunque los estudios mencionados hasta ahora muestran en su mayoría un corte de estudio cuantitativo, algunas, promueven a su vez alternativas para que los

³⁴ RODRIGUEZ, E., MARTINEZ, G., DELGADO, J. La crisis del sector agropecuario colombiano: ¿Cuál es la responsabilidad de las políticas públicas? Revista de la Facultad de Ciencias Económicas y Administrativas. 2015. p.3.

³⁵ URDANETA, L. GARNICA, J. Evaluación de las condiciones de acceso a créditos agropecuarios para pequeños productores, Fundación Alpina con el apoyo de OXFAM. Colombia, 2012.p.12.

pequeños agricultores se fortalezcan, con la certeza que la pequeña agricultura es rentable. Por otra parte, hacen ver como lo menciona Urdaneta³⁶ que la dificultad en el acceso a capital, la insuficiencia de apoyo estatal, la poca inversión en infraestructura entre otras explica el hecho de que muchas familias rurales vivan en condiciones de pobreza. Las investigaciones muestran que la infraestructura es imprescindible ya que permite vincular el mundo rural con las ciudades. "El desarrollo en infraestructura, en especial de las vías secundarias y terciarias, permitirá que las zonas rurales puedan tener un mayor acceso a las densidades económicas"³⁷. La conexión entre campo y ciudad permite a los agricultores vender sus productos más fácilmente y sin intermediarios.

A lo largo de esta revisión también se observó que los estudios, en su mayoría, se hicieron desde una perspectiva economicista existiendo un vacío en los estudios cualitativos que dan una perspectiva más amplia, ya que, desde el interior de las comunidades es donde se pueden engendrar propuestas que respondan y correspondan a los desafíos del mundo rural en materia de crédito, desarrollo y política rural, en suma, futuras investigaciones deberán incluir un enfoque cualitativo.

³⁶ URDANETA. L. GARNICA, J. Op. cit., p.79.

³⁷ FONSECA, V; CONTRERAS L y VARGAS, A. Estado del arte sobre el desarrollo rural durante el periodo comprendido entre 2004- 2014 en Colombia. Revista CIFE: Lecturas De Economía Social, 2018.p.13.

2.2. REFERENTE TEÓRICO CONCEPTUAL

Con el propósito de entender el papel del crédito agropecuario en el desarrollo rural, es necesario abordar las diferentes acepciones del concepto de desarrollo que coexisten entre sí, dado que los cambios en la concepción de desarrollo rural han sido considerablemente influenciados por los diferentes modelos de desarrollo.

Históricamente han existido diversas formas de abordar el concepto de desarrollo, durante años ha predominado la mirada economicista de este, el cual es entendido como sinónimo de crecimiento, y pretende “lograr el aumento sostenido de la productividad de los sectores económicos, favorecer los encadenamientos de políticas agropecuarias y ambientales que orientan las acciones para el sector rural progresivos, elevar y democratizar el consumo para mejorar el bienestar y calidad de vida de la población.”³⁸ Sin embargo, han existido múltiples críticas a este concepto, puesto que resta importancia al desarrollo social, que promueve el mejoramiento de las condiciones de vida de los sectores más vulnerables.

Por esta razón, algunos autores han abordado el desarrollo desde una perspectiva diferente a la tradicional, al considerarla como limitada, por ejemplo, para Max-Neef “El desarrollo se refiere a personas, no a objetos”³⁹ haciendo referencia a que los mercados deben estar al servicio de las personas y no al contrario, así mismo, la teoría del desarrollo humano propuesta por Amartya Sen, propone que el desarrollo es entonces el progreso de las personas en la sociedad, “el desarrollo no se reduce al aumento de la oferta de mercancías sino y centralmente a acrecentar las capacidades de la gente”.⁴⁰

³⁸ ROJAS, Humberto. Reflexiones sobre los enfoques y modelos de desarrollo rural a partir de los años cincuenta en Colombia. Citado por: REYES, Jaime. Enfoques del Desarrollo Rural para territorios en conflicto el caso del sur del Tolima (Colombia). Ibagué: Ediciones unibagué, 2014. Pág.12.

³⁹ MAX-NEEF, M. ELIZALDE, A. Hopenhayn, M. Desarrollo a escala humana. Opciones para el futuro. Chile, 1986. pág.16.

⁴⁰ VALCÁRCEL, M. Desarrollo y desarrollo rural. Enfoques Y reflexiones. Perú, 2007. pág.27

Este enfoque, plantea la importancia de situar a las personas en el centro del desarrollo y darles un rol activo en el mismo, hacer del individuo un agente y no un paciente de desarrollo, considerando al mercado simplemente como un mecanismo o instrumento de asignación de recursos, en consecuencia, se debe resignificar el papel social del mercado y otorgarle un rol meramente instrumental.⁴¹

De acuerdo con estos planteamientos, el desarrollo incluye como aspectos fundamentales ampliar las capacidades y oportunidades de las personas, ello en un ámbito social, que permita efectivamente tanto las transformaciones individuales como las transformaciones colectivas, en un contexto que incorpora la participación política, la organización y la equidad; ésta última entendida como el trato justo de las diferencias.

En este sentido, la ausencia de capacidades básicas y la inequidad de acceso a la oportunidades se entiende entonces como pobreza,⁴² dicho abordaje del concepto se torna relevante en cuanto permite reconocer otros aspectos de la pobreza más allá de lo monetario, en cuanto este se configura solo como un instrumento que genera capacidades, es así que aparece el concepto de pobreza multidimensional, que abarca además de los índices monetarios, la privación de capacidades básicas, además de tener en cuenta el contexto en el que se desarrolla; a partir de estos postulados se han desarrollado los índices de pobreza multidimensional.

Como se mencionó anteriormente, la pobreza multidimensional es una noción de pobreza que va mucho más allá de la insuficiencia de ingresos, pues también considera que existen dimensiones relevantes de los bienestar no captados a

⁴¹ EDO, Maria; AMARTYA Sen y el desarrollo como libertad: la viabilidad de una alternativa a las estrategias de promoción de desarrollo. Universidad de Torcuota Di Tella. Argentina. 2002, Pág.66.

⁴² GIMÉNEZ, Claudia; VALENTE, Xavier. Una aproximación a la pobreza desde el enfoque de capacidades de Amartya Sen. Provincia, núm. 35, enero-junio, 2016, pp. 99-14. Universidad de los Andes. Mérida, Venezuela. Pág.102.

través de los ingresos, factores presentes en los hogares, desde su nivel de vida básico, hasta el acceso a escolaridad, atención en salud, vivienda, acceso a agua potable y servicios básicos, trabajo, seguridad social, entre otras carencias que sufren las personas.

Ahora bien, la inclusión de estas últimas nociones de desarrollo ha sido bastante incipiente en la adopción de políticas públicas, limitando su enfoque al crecimiento económico; lo anterior desencadena en lo que Reyes denomina desequilibrios del desarrollo: “pobreza, insostenibilidad ambiental, asimetrías en el comercio, finanzas internacionales y deuda externa, y la debilidad institucional, también lo son, en el aspecto político, las relaciones asimétricas de poder, y las democracias precarias que excluyen amplios sectores de la población.”⁴³ Estos fenómenos se ven reflejados en la poca o nula importancia que se le otorga al mejoramiento de la calidad de vida y el bienestar de la población.

Llegados a este punto, el mundo rural se concibe como un sector cuyos procesos necesitan de lineamientos y estrategias específicos, por lo cual nace la necesidad de hablar de desarrollo rural, este sigue las distintas líneas resaltadas anteriormente, como la definida por Rojas, que lo concibe como “el aumento sostenido de la producción de los sectores económicos, favorecer encadenamientos progresivos, elevar y democratizar el consumo para mejorar la calidad de vida de la población”², es decir, al igual que ocurre con el desarrollo, la concepción de desarrollo rural es limitada, ya que se enfoca primordialmente en el aumento de la productividad, pues se concibe que existe una relación proporcional entre el aumento de la productividad y el bienestar de la población, en este sentido el desarrollo rural se ve como sinónimo de desarrollo agrícola desconociendo otros aspectos que confluyen, además del de la productividad para la consecución de modos de vida digna.

⁴³ REYES, Jaime Eduardo. Enfoques del desarrollo rural para territorios en conflicto. El caso del sur del Tolima (Colombia). Ibagué. Ediciones Unibagué. 2014. P. 13.

Contrario a lo anterior, existen autores que buscan un análisis del concepto más holístico, de este modo, parten de comprender primeramente el mundo rural desde su complejidad, entendiéndolo como lo resalta Pérez⁴⁴, “una entidad socioeconómica en un espacio geográfico” que se compone de cuatro elementos básicos:

- Un territorio: entendido como la unidad básica de producción que debe contar con el acceso a bienes y servicios de calidad, y una infraestructura adecuada.
- Una población: las personas, las formas en que se relacionan, su cultura, las actividades económicas desempeñadas, y las formas organizativas.
- Un conjunto de asentamientos: que se relacionan entre sí en donde se tejen redes sociales entre población, intermediarios e instituciones para el intercambio de productos.
- Instituciones públicas y privadas: creadas con el propósito de impulsar el desarrollo del sector rural mediante la fusión de intereses comunes⁴⁵.

De esta manera se infiere que, el desarrollo rural no es solo la respuesta a un problema económico, sino que involucra diferentes problemas políticos, sociales, culturales y ambientales que afectan de manera directa e indirecta la calidad de vida de la población; como plantea Sepúlveda, el concepto de calidad de vida es entendido como, “la satisfacción de las necesidades de los habitantes de un espacio determinado, es parte fundamental del desarrollo, el incorporar componentes como esperanza de vida, educación, acceso a servicios básicos, vivienda, salud, empleo, ingresos, capital social y participación”;⁴⁶ aspectos indispensables para impulsar el desarrollo del mundo rural.

⁴⁴ PÉREZ, Edelmira. Hacia una nueva visión de lo rural. CLACSO, Consejo Latinoamericano de Ciencias Sociales. Argentina, 2001.

⁴⁵ *Ibíd.* p., 75.

⁴⁶ SEPULVEDA, S.; CHAVARRIA, H., ROJAS, P., y BRENES, M. Metodología para estimar el nivel de desarrollo sostenible en espacios territoriales. (2008) Citado por FAWAZ, Julia; VALLEJOS, Rosana. Calidad de Vida, ocupación, participación y roles de género: un sistema de indicadores sociales de sostenibilidad rural (Chile). En Cuad. Desarro. Rural.

Así, el concepto de calidad de vida en el ámbito rural está a su vez “estrechamente relacionado con la infraestructura, el acceso a la tierra, el buen funcionamiento de los mercados, la calidad de las instituciones y el acceso apropiado a la tecnología y al crédito.”⁴⁷ Sin embargo, el mundo rural ha sido rezagado y desvalorizado, lo cual dificulta que el desarrollo impacte significativamente en la calidad de vida de la población rural.

Como se mencionaba anteriormente, el principal obstáculo de la concepción tradicional de desarrollo rural ha sido su influencia en el modelo neoliberal, donde prima la productividad, el aumento de los ingresos, quedándose reducido al no tener en cuenta todos los aspectos que lo integran, por ende, es necesario redefinir el papel decisivo del medio rural; esta visión alternativa de desarrollo rural debe partir de una revalorización del sector, entendiendo la revalorización de lo rural como el reconocimiento de la existencia e importancia del mundo rural, para lo cual es necesario a su vez un cambio cultural, donde la visión de lo rural sea comprendida como “una nueva, aceptable y mejor alternativa de vida”,⁴⁸ es decir, lo que se busca es reivindicar el protagonismo que tiene dentro del desarrollo y la sostenibilidad de un país.

Con referencia a lo mencionado, es necesario redefinir la **conceptualización simplista**⁶ que se tiene de lo rural, la cual está ligada únicamente a dos dimensiones; la demográfica, que hace referencia a las poblaciones dispersas y de baja concentración; y la productiva, referida al tipo de actividad económica, en este caso actividades propias del sector primario; confinando una visión holística e invisibilizando y desconociendo las relaciones que se tejen en el mundo rural.

⁴⁷ LOZANO, Ignacio; RESTREPO, Juan. El papel de la infraestructura rural el desarrollo agrícola en Colombia. 2016, p.108.

⁴⁸ BEJARANO, J. Antología Jesús Antonio Bejarano. Vol. 3. Estudios agrarios. Tomo II. Desarrollo y crecimiento económico. El concepto de lo rural: ¿Qué hay de nuevo? Colombia, 2011. p.382

Pues bien, es entonces indispensable desdibujar la vieja representación de lo rural, con el fin de poner en consideración aspectos relevantes, pero invisibilizados, brindando elementos para la toma de decisiones que atañen al medio rural, en este sentido y con el propósito de contribuir a romper la visión tradicional de lo rural Bejarano⁴⁹ considera que se deben tener en cuenta cuatro elementos fundamentales:

- La creciente tercerización de lo rural, lo cual a su vez se traduce en la necesidad de separar la concepción de lo rural como algo meramente agrícola.
- La socavación de las comunidades en sus solidaridades colectivas generando desintegración territorial y social.
- El decrecimiento de la importancia de las relaciones de propiedad en las tensiones y conflictos rurales, lo que produce cambios en la demanda colectiva de lo rural.
- En el aspecto socioeconómico reconocer la acentuación de desequilibrios territoriales.

Los elementos mencionados anteriormente dejan en evidencia la importancia de construir una **nueva visión** que permita el reconocimiento de la complejidad de los fenómenos del medio rural; es por ello, por lo que diversos autores han contribuido a otorgar una visión más integral al desarrollo rural, realizando sus planteamientos teóricos desde diferentes perspectivas e integrando dimensiones que anteriormente no habían sido contempladas.

En consecuencia, en su aporte a esta visión alternativa de desarrollo rural, **Bejarano**⁵⁰ propone entonces tres dimensiones de la revalorización de lo rural, entendiéndose esto como la “justificación” de su importancia, la **dimensión**

⁴⁹ *Ibíd.* p.384

⁵⁰ *Ibíd.* p.385.

cultural, donde se busca entender lo rural como una buena alternativa de vida, que gracias al modelo económico imperante ha sido entendido como lo atrasado, esto ha permeado en la manera en la que se implementan estrategias desde el Estado, cuya idea de progreso ha sido vinculada estrechamente a lo urbano e industrial, así, las políticas destinadas al campo “consisten esencialmente en absorber el rezago de la transformación estructural cubriendo aquellos campos excluidos de la dinámica del progreso, tanto en términos productivos como sociales.”⁵¹

Seguidamente, menciona la **dimensión económica**, donde en concordancia con la cultural, se busca reconocer lo rural y lo agrícola como un medio importante para la contribución al crecimiento económico de un país, en aras de que se desarrollen políticas coherentes que favorezcan realmente el sector rural. Por último, la **dimensión política** de la revalorización se centra en cuatro elementos, los cambios concernientes a las estructuras de poder, el avance de repensarse lo rural no en función de lo urbano, sino más bien desde la dicotomía de lo global/local, las demandas colectivas cuya significación radica en la rearticulación social y las estrategias frente a la sociedad del riesgo.

Asimismo, todas estas maneras de concebir el desarrollo y el desarrollo rural de una manera más integral ha permitido reconocer otros aspectos importantes que intervienen en los procesos de desarrollo, tal como el territorio, en este sentido, el enfoque territorial, que, según **Reyes**,⁵² se centra en reconocer lo local como sinónimo de territorio y como sujeto en la planificación y gestión de las acciones estatales, de esta manera, al considerarse el territorio como “un producto social e histórico -lo que le confiere un tejido social único-, dotado de una determinada base de recursos naturales, ciertas formas de producción, consumo e intercambio, y una red de instituciones y formas de organización que se encargan de darle cohesión al

⁵¹ *Ibíd.* p.385.

⁵² REYES. *Óp. Cit.*, p. 25

resto de los elementos”,⁵³ se tiene en cuenta no solo la relación hombre- naturaleza sino se procura dar protagonismo a los diferentes actores buscando así un desarrollo más integral e incluyente.

Por otro lado, se empieza además a tomar en cuenta la relevancia de la naturaleza y los recursos naturales, de allí que se empieza a hablar de Desarrollo Rural Sostenible, que se entiende como “un proceso multidimensional cuyo objetivo es promover el mejoramiento del medio rural, reordenando el uso del espacio al mismo tiempo que mejora los mecanismos de acceso a los recursos naturales”.⁵⁴ Este enfoque no se inclina sólo por la defensa de los recursos naturales para las siguientes generaciones, sino que también propone el aumento de oportunidades para los sectores de la población rural que han sido históricamente marginadas.

Es así que, todos estos enfoques mencionados anteriormente han permitido la construcción de una categoría alternativa de desarrollo rural, el Desarrollo Rural Sostenible con Enfoque Territorial – DRSET, según Reyes,⁵⁵ propende por la emancipación y empoderamiento de los sujetos para que estos como sujetos políticos y de derechos logren ampliar sus oportunidades de desarrollo de tal forma que sea posible que los mismos se organicen para aprovechar el potencial que tienen como población en sus territorios.

A su vez, Sepúlveda, concibe el DRSET como un “proceso que busca transformar la dinámica de desarrollo del territorio mediante una distribución ordenada de las actividades productivas, de conformidad con el potencial de sus recursos naturales

⁵³ SEPÚLVEDA, Sergio. RODRIGUEZ, A. Y PORTILLA, M. El enfoque territorial del desarrollo rural. Costa Rica, 2003. p. 69

⁵⁴ SEPÚLVEDA, S. EDWUARD, R. Desarrollo rural sostenible metodologías para el diagnóstico micro regional. Revisión de literatura. Costa Rica, 1995. p.5

⁵⁵ REYES. Op. Cit., p. 25

y humanos”.⁵⁶ Pero enfatiza que lograr lo anterior implica necesariamente tres elementos, la creación de mecanismos de acceso a las oportunidades, el fortalecimiento de la viabilidad económica local y la conservación de los recursos naturales.

Por tal razón, el DRSET se aproxima a los problemas condicionantes del desarrollo desde cuatro dimensiones que cuentan con características propias, pero que están condicionadas a su vez por las otras dimensiones, estas son:⁵⁷

- Dimensión sociocultural: Busca el fortalecimiento de las personas, los grupos y organizaciones, teniendo en cuenta la diversidad cultural, procurando el empoderamiento para promover la participación.
- Dimensión económica: Se encuentra relacionada directamente con la capacidad productiva y el potencial económico de los territorios.
- Dimensión ambiental: Hace énfasis en los recursos naturales y la sostenibilidad en el tiempo.
- Dimensión político institucional: Se centra en la participación ciudadana, la gobernabilidad democrática y la descentralización.

En términos de políticas públicas, el DRSET considera que estas deben ser diferenciadas por el contexto, con el fin de reducir las brechas; además cree importante la cooperación local y gestión del territorio, buscando la relación y participación de los diferentes actores; finalmente, apela por una redefinición del papel del Estado, en cuanto es necesario, “replantear las funciones básicas del Estado, como la producción de bienes públicos, la dirección y la regulación de la economía, y la construcción de la democracia y la institucionalidad rural, componentes básicos de las políticas públicas para DRS”.⁵⁸ Siendo a partir de esta

⁵⁶ SEPÚLVEDA, Sergio. Metodología para estimar el nivel de desarrollo sostenible de territorios. Costa Rica, 2008. p.7

⁵⁷ *Ibíd.* p. 11

⁵⁸ *Ibíd.* p. 18.

construcción de democracia a través de la participación desde donde se podrá avanzar en la gestión y diseño de políticas públicas acordes a las necesidades específicas de la población campesina.

Por consiguiente, es importante reconocer las diferentes formas en las que ha sido abordado el concepto a través del tiempo, pues éstas han permitido comprender las dinámicas que han determinado la manera en la que funciona el medio rural, así mismo, es notable la evolución y discusión constante que se ha hecho alrededor de la teorización de estos conceptos.

Ahora bien, una vez abordadas las principales concepciones en torno al desarrollo rural, es necesario enfocarse en otro punto no menos importante, y son los esfuerzos o acciones que se han realizado en busca de contribuir a lograr este desarrollo en el mundo rural, los cuales han girado en torno a la implementación de políticas públicas, siendo estas consideradas en la opinión de Tamayo⁵⁹ como “el conjunto de objetivos, decisiones y acciones que lleva a cabo un gobierno para solucionar los problemas que en un momento dado los ciudadanos y el propio gobierno consideran prioritarios”. En el caso específico del sector rural, las zonas rurales presentan serias restricciones que les imposibilitan crecer, algunas de ellas las expone Lizárraga y Casas⁶⁰ al exponer que las zonas rurales presentan serias limitaciones que lastran su desarrollo socioeconómico, dentro de las que se encuentran la deficiente provisión de infraestructuras (agua, gas, teléfono, alcantarillado) y de servicios, como son la educación y la banca; lo que contribuye a acentuar las disparidades socioeconómicas con los centros urbanos e intensifica el aislamiento de los núcleos rurales.

⁵⁹ TAMAYO SAENZ, Manuel. El análisis de las políticas públicas, Universidad Complutense de Madrid. Instituto universitario Ortega y Gasset.P 281.

⁶⁰ LIZARRAGA, Carmen; CASAS, Amalia. Política agraria común y Desarrollo rural en la unión europea ampliada. Estudios económicos de desarrollo internacional. Facultad de Economía. España: Santiago de Compostela.

Sumado a esto existen limitaciones en los derechos socioeconómicos más básicos (educación, atención médica, viviendas dignas provistas de sistemas sanitarios, trabajos regulados debidamente remunerados, además en los derechos democráticos) estos derechos que han sido vulnerados, de hecho, las condiciones de vida en las zonas rurales son tan duras que impulsan las migraciones masivas a las ciudades la cual a la larga trae nuevos y graves problemas⁶¹ entre ellos el aumento de la dependencia de la población rural, pues son pocas las personas en edad productiva que permanecen en el campo.

Como se mencionó anteriormente, para hacer frente a esta diversidad de problemáticas a las que se enfrentan las zonas rurales se han venido desarrollando políticas públicas con el propósito de mitigarlas y fomentar al desarrollo rural en el sector y de esta forma contribuir a mejorar la calidad de vida de la población rural. una de las estrategias primordiales o prioridades de las políticas públicas agropecuarias es el financiamiento rural, ya que como afirman De Nicola, Merigo y Peretti “la producción agropecuaria a diferencia de otras actividades económicas, tiene mayor necesidad de recurrencia al financiamiento externo debido a la lenta rotación del capital, la diferente estacionalidad entre los periodos de costos de producción y de obtención del producto final y las contingencias climáticas y de mercado propias de este tipo de actividad productiva”⁶²

El financiamiento en el sector ha sido habitualmente otorgado a través del crédito agropecuario. Este ha sido definido como “aquel que brindan las entidades financieras para desarrollar proyectos de producción, comercialización y transformación de bienes de origen agrícola, pecuario, forestal, pesquero y

⁶¹ VILCHES, A., GIL PÉREZ, D. et al. Desarrollo rural y Sostenibilidad. [En línea]. Programa de acción global. 2014. (recuperado el 16/10/2020). Disponible en: <https://www.oei.es/historico/decada/accion.php?accion=22>

⁶² DE NICOLA, Mónica; MERINGO, Ivanna; et al. Graciela. Endeudamiento agropecuario pampeano. El caso del Sudoeste de Córdoba. 2002.p. 77. [en línea]. Disponible en: <https://core.ac.uk/download/pdf/61695647.pdf>

acuícola”⁶³. A partir de este se busca impulsar el desarrollo rural por medio de los bancos y entidades financieras a través de distintas áreas de desarrollo, entre las cuales podemos encontrar: desarrollo agrícola, desarrollo pecuario, desarrollo tecnológico, desarrollo comercial y agroindustrial y desarrollo de nuevos campos siendo esta última área la encargada del desarrollo de proyectos rurales no agropecuarios como son el turismo, la minería y las artesanías.

El crédito agropecuario como mecanismo de financiación para el mundo rural ofrece dos ofertas de acceso, de forma individual y de forma asociativa, la primera es el que se otorga a una sola persona para el desarrollo de un proyecto productivo agropecuario y la segunda es el que se ofrece a grupos de pequeños y medianos productores que se asocien para desarrollar una actividad productiva⁶⁴

Si bien el crédito agropecuario es una herramienta fundamental para financiar las actividades productivas en el sector rural, este tiene un rol restringido, en la opinión de Cordero⁶⁵ el crédito es aún incipiente, es necesario entonces acompañar el crédito con una serie de acciones que lo hagan verdaderamente efectivo ya que como lo afirma el autor, el crédito no crea por sí mismo oportunidades productivas, esto se logra solo si es bien utilizado para aprovechar las oportunidades existentes. Bajo esta perspectiva el crédito debe estar complementado con otras acciones de apoyo como “la eliminación de los intermediarios de sus cadenas productivas y de distribución, la solicitud conjunta de acciones ante los gobiernos locales para mejorar las condiciones en que trabajan y se mueven en su entorno local, la capacitación, el entrenamiento, apoyos para atender ciertos sectores productivos de fácil acceso, estudios de mercado, enseñanza del uso de nuevas técnicas, mecanismos de organización, intercambio de información con otras experiencias

⁶³ MINISTERIO DE AGRICULTURA. El crédito agropecuario: hablemos del crédito agropecuario. [en línea]. Agronet. (recuperado el 15/10/20 Disponible en: <https://www.agronet.gov.co/capacitacion/Paginas/PequenosProductores/credito-agropecuario.aspx>

⁶⁴ *Ibíd.*, p. 6.

⁶⁵ CORDERO, M. Programas de micro financiamiento: incidencias en las mujeres más pobres. Perfiles latinoamericanos. [En línea]. Scielo. México: Universidad Nacional Autónoma de México. 2008. Disponible en: http://www.scielo.org.mx/scielo.php?script=sci_arttext&pid=S0188-76532008000200007

exitosas”⁶⁶ ya que son estas acciones las que han contribuido a que el crédito agropecuario genere resultados óptimos.

Otro rasgo de especial importancia es la escasa y muy reducida asesoría institucional, capacitación que solo está enfocada al momento en que los productores se acercan a adquirir los créditos agropecuarios, de esta manera como lo señala Almeraya “Resulta claro que mientras el sujeto que solicite el crédito, demuestre tener un buen historial crediticio, y reúna todos los requisitos, es suficiente para otorgarle el crédito. A estas instituciones no les interesa si el uso del crédito tendrá un impacto de desarrollo en la zona. Ninguna de estas instituciones, brinda cursos de capacitación con la finalidad de dar seguimiento a la aplicación del crédito, y en consecuencia garantizar la recuperación del mismo.”⁶⁷ sumado a esto la asesoría técnica rural que deberían brindar las Unidades Municipales de Asistencia Agropecuaria UMATA solo se ha quedado en la normativa nacional y realmente la asesoría no llega a cabalidad a todos los productores campesinos.

Sin acciones y servicios básicos que respalden el crédito agropecuario, este puede generar resultados inesperados, como por ejemplo puede traer consecuencias negativas para los productores campesinos, quienes entran a hacer parte de una cadena de endeudamientos, desde la perspectiva de De Nicola “el endeudamiento de los productores agropecuarios en el sistema bancario y comercial ha ido creciendo en los últimos años, colocando a los mismos en una situación comprometida”⁶⁸ especialmente en los pequeños productores campesinos para quienes al tener recursos suficientes el crédito agropecuario termina convirtiéndose en una dependencia absoluta para lograr desarrollar sus actividades productivas, e incluso como lo hace notar Suarez en uno de sus estudios “el crédito es una dependencia amarga que no sirve para avanzar”⁶⁹ es decir que al no contar con

⁶⁶ Ibid., p.174.

⁶⁷ ALMERAYA, Silvia. Op. cit.,p. 1203

⁶⁸ DE NICOLA, Mónica. Óp. Cit., p.75.

⁶⁹ SUAREZ, A. Efectos del TLC Colombia y Estados Unidos. Sobre el agro - Los rostros. Bogotá, Colombia. 2015. Pág. 23.

ciertas condiciones que hagan del crédito un instrumento realmente efectivo, condiciones que lo complementen, este se queda relegado a un mal necesario por el que tienen que atravesar los productores campesinos ya que este permite generar la capitalización del mundo rural.

2.3. REFERENTE NORMATIVO

Debido a que este proyecto de investigación tiene como eje central el crédito agropecuario como instrumento para lograr el desarrollo rural, es relevante entender cómo se ha concebido el desarrollo rural y el crédito agropecuario desde el Estado, en materia de leyes a fin de comprender las estrategias implementadas por las políticas agropecuarias. A continuación, se presentan los principales avances en materia legislativa del Estado colombiano en su esfuerzo de contribuir al desarrollo del sector rural, mostrando el periodo y el principal aporte de cada una de las normas establecidas.

Son varios los artículos de ley que, entre los años 1990 y 2019, mencionan a los trabajadores agrarios y al mundo rural en beneficio de sus intereses comunes. inicialmente, en la Constitución Política de Colombia, ley suprema encargada de proteger los derechos de todos los ciudadanos y establecer el actuar propio del estado, se reglamenta como deber del estado el priorizar el desarrollo integral de las actividades agropecuarias.

Por ejemplo, en el artículo 64 de la Constitución Política de Colombia, se hace mención a que:

“Es deber del Estado promover el acceso progresivo a la propiedad de la tierra de los trabajadores agrarios, en forma individual o asociativa, y a los servicios de educación, salud, vivienda, seguridad social, recreación, crédito,

comunicaciones, comercialización de los productos, asistencia técnica y empresarial, con el fin de mejorar el ingreso y calidad de vida de los campesinos”⁷⁰.

Sin embargo, este deber no se ha cumplido a cabalidad, pasó a convertirse en un derecho del cual solo goza un restringido segmento de la población rural, pues gran parte de los productores campesinos, especialmente los pequeños productores no cuentan con las condiciones mínimas para satisfacer sus necesidades básicas, muy por el contrario, día a día deben enfrentarse a condiciones de vida paupérrimas que coartan significativamente su calidad de vida. Es así como sus derechos se han visto seriamente vulnerados a causa de la falta de capacidad gubernamental e institucional para materializar las normativas existentes en nuestro país.

Otra de las falencias vivenciadas por los campesinos, es la falta de tecnología, la cual está estrechamente relacionada con el incremento de la productividad y con relación a esto, y pese a que estar reglamentado en el artículo 65 de la Constitución Política como “responsabilidad del Estado el promover la investigación y la transferencia de tecnología para la producción de alimentos y materias primas de origen agropecuario, con el propósito de incrementar la productividad.”⁷¹. Esto dista de la realidad social del sector rural. Así, los campesinos colombianos están en gran desventaja, pues los pequeños productores no poseen tecnología. La transferencia de tecnología en el mundo rural respalda la posibilidad de competir en los tratados de libre comercio, pero al no existir esta, los pequeños productores no pueden hacer parte del mercado de exportación y si tienen que competir inequitativamente con los bajos precios del mercado internacional.

⁷⁰COLOMBIA. Constitución Política de Colombia. 1991. [en línea]. Disponible en://www.constitucioncolombia.com/titulo-2/capitulo-2/articulo-64

⁷¹COLOMBIA. Constitución Política de Colombia.1991. [en línea]. Disponible en://www.constitucioncolombia.com/titulo-2/capitulo-2/articulo-65

En materia de créditos también hay reglamentación, por ejemplo, el artículo 66 de la Constitución Política de Colombia indica que “Las disposiciones que se dicten en materia crediticia podrán reglamentar las condiciones especiales del crédito agropecuario, teniendo en cuenta los ciclos de las cosechas y de los precios, como también los riesgos inherentes a la actividad y las calamidades ambientales”⁷². Es decir, que las pérdidas en las cosechas que se dan por algunas causales están reglamentadas y se presentan en forma de seguros que los deudores pagan con los créditos agropecuarios.

Ahora bien, para reglamentar los créditos agropecuarios se crea la ley 16 de 1990, y con esta el Sistema Nacional de Crédito Agropecuario y el Fondo para el Financiamiento del Sector Agropecuario, FINAGRO, con el fin de dar un adecuado financiamiento a las actividades agropecuarias del país.⁷³ Anteriormente el crédito agropecuario estaba fuertemente concentrado en entidades especializadas de origen estatal, sin embargo, a partir de la promulgación de la presente ley esta situación cambió, esto se da como consecuencia de la privatización de varios bancos y la transformación de la caja agraria en el Banco Agrario, actualmente sigue siendo el Banco Agrario principalmente el responsable de promover el acceso al crédito a los campesinos.

Posteriormente en el año 1993, se crea la ley 69, la cual establece el seguro agropecuario en Colombia, con el principal objetivo de “proteger las inversiones agropecuarias financiadas con recursos de crédito. La cobertura de este seguro agropecuario ampara los prejuicios causados por siniestros naturales, climáticos

⁷²COLOMBIA. Constitución Política de Colombia. 1991. [en línea]. Disponible en: <http://www.constitucioncolombia.com/titulo-2/capitulo-2/articulo-66>

⁷³ COLOMBIA. CONGRESO DE LA REPUBLICA. Ley 16 (22, enero,1990). por la cual se constituye el Sistema Nacional de Crédito Agropecuario, se crea el Fondo para el Financiamiento del Sector Agropecuario, Finagro, y se dictan otras disposiciones. [en línea]. Sistema Único de Información Normativa. Disponible en: <http://www.suin-juriscol.gov.co/viewDocument.asp?ruta=Leyes/1572699>

ajenos al control de tomador o beneficiario que afecten las actividades agropecuarias".⁷⁴ A su vez en este mismo año, y en busca de hacer cumplir los artículos 64,65 y 66 de la constitución se crea La ley 101 con el propósito de impulsar el desarrollo del sistema agroalimentario nacional y procurar el suministro de un volumen suficiente de recursos crediticios para el desarrollo de las actividades agropecuarias⁷⁵ asimismo, en el capítulo 3, hace referencia a la responsabilidad del Estado en el subsidio de créditos agropecuarios para pequeños productores campesinos, así como la prestación de asistencia técnica a los pequeños productores.

Más adelante, a través de la creación de la ley 607 del año 2000 la asistencia técnica rural pasa a ser reconocida como un servicio público de carácter obligatorio, pues se concibe la asistencia técnica como un instrumento a través del cual es posible aumentar la rentabilidad de las actividades productivas y así mejorar la competitividad del sector rural, esta ley decreta que la prestación de los servicios de asistencia técnica directa rural debe darse por parte de los entes municipales, a quienes corresponde "racionalizar y coordinar las actividades correspondientes con miras a asegurar la ampliación progresiva de la cobertura, calidad y pertinencia del servicio de asistencia técnica"⁷⁶.

⁷⁴ COLOMBIA. CONGRESO DE LA REPÚBLICA. Ley 69 (24, agosto, 1993). por la cual se establece el Seguro Agropecuario en Colombia, se crea el Fondo Nacional de Riesgos Agropecuarios y se dictan otras disposiciones en materia de crédito agropecuario. [en línea]. Sistema Único de Información normativa. Disponible en: <http://www.suinjuriscol.gov.co/viewDocument.asp?ruta=Leyes/1619778#:~:text=LEY%2069%20DE%201993&text=69%20DE%201993,por%20la%20cual%20se%20establece%20el%20Seguro%20Agropecuario%20en%20Colombia.en%20materia%20de%20cr%C3%A9dito%20agropecuario>.

⁷⁵ COLOMBIA. CONGRESO DE LA REPUBLICA. Ley 101 (23, diciembre, 1993). Ley general de desarrollo Agropecuario y pesquero. Diario Oficial no. 51544. [en línea]. Secretaria de senado. Disponible en: http://www.secretariasenado.gov.co/senado/basedoc/ley_0101_1993.html#:~:text=1.,equidad%2C%20reciprocidad%20y%20conveniencia%20nacional.

⁷⁶ COLOMBIA. CONGRESO DE LA REPUBLICA. Ley 607 (02, agosto, 2000). Por medio de la cual se modifica la creación, funcionamiento y operación de las Unidades Municipales de Asistencia Técnica Agropecuaria, UMATA, y se reglamenta la asistencia técnica directa rural en consonancia con el Sistema Nacional de Ciencia

Complementariamente, con el propósito de mejorar productividad y la competitividad del sector, se crean organizaciones de cadena conformadas por los distintos actores que intervienen a lo largo del ciclo productivo, a partir de la creación de la ley 1094 del 2006, la cual:

Modifica la Ley 101 de 1993, se crean las organizaciones de cadenas en el sector agropecuario, pesquero, forestal, acuícola, las Sociedades Agrarias de Transformación, SAT, las organizaciones de cadena están conformada por los agentes que participan en la producción, transformación y comercialización y distribución de un producto agropecuario. Dentro de los aspectos esenciales de las organizaciones de cadena se encuentra la vinculación de los pequeños productores y empresarios a la cadena, la disminución de costos de transacción entre los distintos agentes de la cadena, y la mejora de la competitividad y productividad, entre otros⁷⁷.

Si bien esta ley pretende fomentar la vinculación del pequeño productor campesino en todas las etapas del proceso productivo, especialmente en las etapas de transformación y comercialización de productos, gran parte de los productores campesinos no cuentan ni siquiera con el contacto de aliados comerciales que les permita a ellos mismos comercializar sus productos de forma directa, sino que tienen que vender sus productos a intermediarios a muy bajo costo.

Por otro lado, con el propósito de estimular y dinamizar las actividades productivas del sector rural se establece la ley 1731 del 2014 la cual tiene por objeto “adoptar

y Tecnología. [en línea]. Diario Oficial. 2000, no 44113. Disponible en: http://www.secretariassenado.gov.co/senado/basedoc/ley_0607_2000.html#:~:text=Por%20medio%20de%20la%20cual,Nacional%20de%20Ciencia%20y%20Tecnolog%C3%ADa.

⁷⁷ COLOMBIA. CONGRESO DE LA REPUBLICA LEY 1094 (24, octubre, 2006). Por la cual se modifica la Ley 16 de 1990 y se adoptan otras disposiciones. [en línea]. Diario Oficial 2006 nro. 46431. Pág. 33. Disponible en: <http://www.suin.gov.co/viewDocument.asp?id=1673597#:~:text=Art%C3%ADculo%203%C2%B0,financiamiento%20de%20las%20actividades%20agropecuarias>.

medidas, especialmente en materia de financiamiento tendientes a impulsar la reactivación del sector rural”⁷⁸. para ello, se crean instrumentos financieros para el desarrollo del sector, es así como surge el fondo de microfinanzas rurales, cuyo principal propósito estuvo encaminado a fomentar el acceso al crédito agropecuario, así mismo, en el artículo número 3 de esta ley, se reestructura el trámite de evaluación de créditos agropecuarios con la finalidad de facilitar el trámite de estos, y se delega esta responsabilidad a las entidades bancarias que otorguen los créditos, son estos quienes determinaran tanto la evaluación del riesgo crediticio como el cumplimiento de los requisitos.

Dentro de la normativa creada a nivel nacional, relacionada tanto con el crédito agropecuario como con el desarrollo rural, se puede resaltar también los Planes Nacionales de Desarrollo (PND), los cuales son una hoja de ruta en la que se establecen estrategias, programas e inversiones propuestas para el periodo de gobierno, a continuación, se relacionaran los dos últimos planes de desarrollo y las estrategias relacionadas con el tema objeto de estudio.

En primer lugar, está el Plan Nacional de Desarrollo (PND) “Todos por un nuevo país”, realizado entre los años 2014 y 2018, dentro de las estrategias transversales de este PND encontramos la estrategia número 3, denominada transformación del campo, en ella se contempla como objetivo principal impulsar la competitividad rural a través de la provisión de bienes y servicios sectoriales que permitan hacer de las actividades agropecuarias una fuente de riqueza para los productores del campo, para ello se establecen diferentes estrategias entre las que se destacan:⁷⁹

⁷⁸ CONGRESO DE LA REPUBLICA. Ley 1731 (31, julio, 2014). Por medio de la cual se adoptan medidas en materia de financiamiento para la reactivación del sector agropecuario, pesquero, acuícola, forestal y agroindustrial, y se dictan otras disposiciones relacionadas con el fortalecimiento de la Corporación Colombiana de Investigación Agropecuaria (Corpoica). Sistema Único de Información Normativa.

⁷⁹ COLOMBIA. Departamento Nacional De Planeación. Plan Nacional de Desarrollo.2014-2018. [en línea]. Disponible en: <https://www.dnp.gov.co/>.

- Reformar el Sistema Nacional de Crédito Agropecuario e implementar instrumentos para el manejo de los riesgos de mercado y climáticos.
- Desarrollar un nuevo modelo de asistencia técnica integral.
- Implementar un plan maestro de rehabilitación de vías terciarias del país
- Establecer un modelo eficiente de comercialización y distribución de productos e insumos agropecuarios.

En segundo, el Plan Nacional de Desarrollo actual, es decir, “Pacto por Colombia, pacto por la equidad” decretado por la ley 1955 del 2019, el cual propone la creación de una política pública y la creación de la cédula rural para la población campesina, como se expone a continuación.

En el Artículo 252 se propone: La creación de la Cédula rural, con la finalidad de formalizar la actividad de producción agropecuaria, promover la inclusión financiera, controlar el otorgamiento de créditos, así como también obtener información de la producción agropecuaria que facilite la adopción de políticas públicas para este sector, seguidamente en el artículo 253 Se propone la creación de una política pública para la población campesina la cual será construida por el gobierno nacional, a partir de la recolección de insumos de diferentes espacios de participación que incluyan a organizaciones campesinas, la academia y entidades especializadas en el tema campesino⁸⁰.

Ahora bien, en el ámbito municipal encontramos el Plan de Desarrollo de Cáchira, Norte de Santander, ejecutado entre los años 2016-2019, el cual manifiesta dentro de sus objetivos estratégicos, específicamente el objetivo número cinco la implementación de un programa de gestión para el desarrollo económico el cual

⁸⁰ Ley 1955 de 2019. Por el cual se expide el Plan Nacional de Desarrollo 2018-2022. Por el cual se expide el Plan Nacional de Desarrollo “pacto por Colombia, pacto por la equidad”.25 de mayo de 2019.

pretende “gestionar acciones que fomenten el desarrollo agropecuario del municipio, entre las que se destacan: brindar cobertura de programas de asistencia técnica, transferencia de tecnología y extensión rural, así como también y beneficiar a pequeños productores con acceso a créditos para la financiación de proyectos mediante garantías complementarias”⁸¹.

Otro de los avances en materia legislativa es el Acuerdo final para la terminación del conflicto y la construcción de paz duradera y estable, ya que el punto 1 de este acuerdo denominado “HACIA UN NUEVO CAMPO COLOMBIANO: REFORMA RURAL INTEGRAL” el cual propone acciones, estrategias y planes que contribuirán a la transformación estructural del campo, cerrando las brechas entre el campo y la ciudad y creando condiciones de bienestar y buen vivir para la población rural.⁸² Dentro de los principales estrategias que impulsa esta reforma se encuentran:

- 1). la democratización del acceso y uso de la tierra: a través de mecanismos que permitan que los campesinos sin tierra o con tierra insuficiente puedan acceder a ella y que incentiven el uso adecuado de la tierra. Dentro de los principales avances es la creación del Fondo de Tierras mediante el Decreto Ley 902 de 2017 y más de 525,000 hectáreas transferidas al mismo.
- 2). Programas de desarrollo con enfoque territorial.
- 3). La implementación de planes nacionales para la reforma rural integral (provisión de bienes y servicios públicos).
 - Infraestructura: vías terciarias, riego, eléctrica, conectividad
 - Desarrollo Social: salud y educación rural, vivienda, agua potable, formalización laboral, protección social, y derecho a la alimentación.

⁸¹ COLOMBIA. Plan Nacional de Desarrollo Municipal de Cáchira N.S.2016-2019. [en línea]. Disponible en: <http://www.cachira-nortedesantander.gov.co/>

⁸² JURISDICCION ESPECIAL PARA LA PAZ. Acuerdo Final para la Terminación del Conflicto y la Construcción de una Paz Estable y Duradera. 2016. Disponible en: <https://www.jep.gov.co/Documents/Acuerdo%20Final/Acuerdo%20Final%20Firmado.pdf>

- Estímulos y asistencia técnica a la agricultura campesina, familiar y comunitaria, la economía solidaria y cooperativa, y comercialización.

Además, uno de los principios que rigen esta reforma es el principio de integralidad, “mediante programas que acompañen el acceso efectivo a la tierra, con innovación, ciencia y tecnología, asistencia técnica, crédito, riego y comercialización. También asegura oportunidades de buen vivir que se derivan del acceso a bienes públicos como salud, vivienda, educación, infraestructura y conectividad y de medidas para garantizar una alimentación sana, adecuada y sostenible para toda la población”.⁸³

Finalmente, a nivel internacional se toma como referencia la declaración de las Naciones Unidas sobre los derechos de los campesinos y de otras personas que trabajan en las zonas rurales, la resolución 73 /165, resolución aprobada por la Asamblea General de las Naciones Unidas, afirma que:

Los campesinos y otras personas que trabajan en las zonas rurales tienen derecho a un nivel de vida adecuado para sí mismos y para su familia, y a que se les facilite el acceso a los medios de producción necesarios para obtenerlo, entre ellos las herramientas de producción, la asistencia técnica, los créditos, los seguros y otros servicios financieros. Tienen también derecho a utilizar libremente, de manera individual o colectiva, en asociación con otros o como comunidad, métodos tradicionales de agricultura, pesca, ganadería y silvicultura, y a elaborar sistemas de comercialización comunitarios⁸⁴.

⁸³ Ibid., pág. 11.

⁸⁴ NACIONES UNIDAS. Resolución 73/165 (17 de diciembre de 2018), Declaración de las Naciones Unidas sobre los Derechos de los Campesinos y de Otras Personas que Trabajan en las Zonas Rurales”. 2008. Pag 13. [en línea]. Disponible en: <https://undocs.org/pdf?symbol=es/A/RES/73/165>

En definitiva, para lograr realmente un proceso de desarrollo rural integral en el país es indispensable empezar por garantizar los derechos básicos de la población campesina, el fortalecimiento de instituciones democráticas que permitan materializar los diferentes avances en materia normativa para que no solo se queden estipuladas en la norma, sino que cada una ellas se vean reflejadas en la realidad social del mundo rural, sumado a ello es necesario replantear la formulación de programas, instrumentos y políticas públicas y sectoriales, pues estas deben tener como base la participación de actores clave como lo son los pequeños productores campesinos y deben estar orientadas desde un enfoque de derechos centrado en una población históricamente excluida y marginada, como lo ha sido la población campesina.

Es indiscutible el reconocimiento que le da el Estado colombiano al crédito agropecuario, en cuanto a que desde las leyes se evidencia la importancia de este para el desarrollo rural y para el mejoramiento de la calidad de vida de los campesinos, así mismo, se reconocen la multiplicidad de actores institucionales que se han venido creando a lo largo de los años en el intento de dar respuesta a las dinámicas que se tejen alrededor de la financiación rural, sin embargo, pese a los múltiples avances obtenidos en materia legislativa, aún el crédito agropecuario presenta retos que impiden que actores estratégicos como son los pequeños productores campesinos se beneficien totalmente de éste.

3. METODOLOGÍA

Conocer las percepciones de los pequeños productores campesinos frente a los créditos agropecuarios y su influencia en el desarrollo rural del municipio de Cáchira, Norte de Santander, requirió la ejecución de un estudio cualitativo, abordado desde el paradigma interpretativo con un enfoque fenomenológico. Este proceso está dividido en 4 fases:⁸⁵ preparatoria, de trabajo de campo, analítica e informativa. A continuación, se presenta el desarrollo de la base epistemológica, el enfoque, así como también el desarrollo de cada una de las fases que lo conforman.

El paradigma interpretativo permite comprender que,

“Existen múltiples realidades construidas por los actores en su relación con la realidad social en la cual viven. Por eso, no existe una sola verdad, sino que surge como una configuración de los diversos significados que las personas le dan a las situaciones en las cuales se encuentran. La realidad social es así, una realidad construida con base en los marcos de referencia de los actores.”⁸⁶

En este sentido, no se buscan explicaciones sino interpretaciones, por ende, la metodología a desarrollada fue una metodología cualitativa, dado que, este tipo de investigación como lo menciona Rodríguez: “es una forma de búsqueda de respuesta social que se centra en la forma en que las personas dan sentido a sus experiencias y al mundo en el que viven.”⁸⁷ Es decir, la base de este tipo de investigación se encuentra en la interpretación de la realidad social.

⁸⁵ RODRÍGUEZ, Gregorio; GIL, Javier; GARCÍA, Eduardo. Metodología de investigación cualitativa. Ediciones Aljibe, 1996. Pág. 61-79.

⁸⁶ RODRÍGUEZ, Jorge. Métodos de investigación cualitativa qualitative research methods. Revista de la Corporación Internacional para el Desarrollo Educativo Bogotá – Colombia. 2011. p. 6. Disponible en: <http://www.cide.edu.co/doc/investigacion/3.%20metodos%20de%20investigacion.pdf>

⁸⁷ *Ibid.*, p.10.

3.1. ENFOQUE FENOMENOLOGICO

Para conocer la percepción de los pequeños productores campesinos frente al crédito agropecuario, fue necesario realizar una investigación que posibilitara comprender este fenómeno a partir de la perspectiva y experiencia de los actores inmersos en esta realidad social, por ende, el enfoque que orientó esta investigación fue el enfoque fenomenológico, el cual está fundamentado en el estudio de los fenómenos tal y como son experimentados, vividos y percibidos por el sujeto.

La fenomenología es vista como “una corriente que aporta la experiencia subjetiva de los hechos tal como se perciben, por tanto, la investigación fenomenológica le asigna un papel principal a la experiencia subjetiva, ya que constituye la fuente y base para alcanzar el conocimiento de la cosa.”⁸⁸

Desde esta perspectiva, la percepción de los pequeños productores campesinos referente al crédito agropecuario constituye un eje significativo para abordar la realidad del sector rural, pues como lo propone Merleau-Ponty la fenomenología parte no del sujeto ni del objeto, como lo hacen el intelectualismo y el empirismo, respectivamente, sino parte de “nuestra comunicación con el mundo” esto significa que parte del modo en que existencial y hermenéuticamente percibimos la realidad.⁸⁹

Como se mencionó anteriormente, la fenomenología se preocupa por la comprensión de los actores sociales a partir de los significados que le otorgan a las experiencias vividas, y por ello de la realidad es subjetiva, comprende los

⁸⁸ BARBERA, N; INCIARTE, A. Fenomenología y hermenéutica: dos perspectivas para estudiar las ciencias sociales y humanas. Multiciencias. Vol. 12, No 2, 2012. [en línea]. P. Disponible en: <http://www.redalyc.org/comocitar.oa?id=90424216010>

⁸⁹ MERCADO, M. el problema del método de la fenomenología de la percepción de Merleau-Ponty. Scielo. Colombia.2016. disponible en: http://www.scielo.org.bo/scielo.php?script=sci_arttext&pid=S2077-33232016000200002

fenómenos a partir del sentido que adquieren las cosas para los actores sociales, es por esto, que la presente investigación pretendió conocer una dimensión muy específica de esa realidad tan escurridiza e inexplicable, acercarse a la comprensión de las experiencias que han vivido los pequeños productores campesinos que han accedido a un crédito agropecuario en el municipio de Cáchira Norte de Santander.

Teniendo en cuenta el papel central que juega la subjetividad en el enfoque fenomenológico se adoptaron criterios de rigor que garantizarán la validez de la información, como son: credibilidad y confirmabilidad; el primero es un requisito significativo puesto que “permite evidenciar los fenómenos y las experiencias humanas, tal y como son percibidas por los sujetos”⁹⁰, es decir, los pequeños productores campesinos; el segundo, tiene como finalidad “garantizar la veracidad de las descripciones realizadas por los participantes”⁹¹, para ello se realizaron las descripciones textuales de las entrevistas, y los resultados que surgieron a partir de estas se contrastaron con la literatura existente, con el fin de interpretar la realidad del crédito agropecuario a partir de un abordaje teórico y experiencial.

3.2. PROCESO METODOLOGICO

Para el desarrollo de esta investigación se tomó como referente el proceso metodológico planteado por Rodríguez, Gil, García,⁹² denominado “pasos metodológicos para desarrollar la investigación cualitativa”, este es un proceso

⁹⁰ NOREÑA Lucia; ALCARAZ, Noemi; ROJAS, Guillermo; REBOLLEDO, Dinora. Aplicabilidad de los criterios de rigor y éticos en la investigación cualitativa [en línea]. 2012, Pág. 267. Disponible en: <file:///F:/TESIS/Criterios%20de%20origen%20en%20la%20Inv%20cualitativa.pdf>

⁹¹ Ibíd.pág.267.

⁹² RODRÍGUEZ, Gregorio; GIL, Javier; GARCÍA, Eduardo. Metodología de investigación cualitativa. Ediciones Aljibe,1996. Pág. 61-79.

cíclico, flexible, el cual está conformado por las siguientes fases: preparatoria, trabajo de campo, analítica e informativa.

Figura 1. El proceso metodológico.



Fuente: adaptado de: RODRÍGUEZ Gregorio; GIL, Javier; GARCÍA, Eduardo. Metodología de la investigación cualitativa. España, Ediciones Aljibe, 1996. Cap. III. Proceso y fases de la investigación cualitativa. Pág. 63

3.3. FASE PREPARATORIA

Esta fase de la investigación cualitativa se desarrolló en dos grandes etapas: reflexiva y de diseño. En la primera etapa se estableció la problematización de la realidad y fundamentación teórica, conceptual y normativa teórica, así como la identificación de categorías de análisis (ver cuadro 1).

Cuadro 1. Categorías de análisis

CATEGORIAS	DEFINICIÓN
Vivencias respecto al crédito	Entendida como el proceso que realiza el pequeño productor campesino desde que decide acceder al crédito hasta su culminación.
Impactos	Definidos como aquellos cambios experimentados por el sujeto una vez adquirido el crédito agropecuario ya sean positivos o negativos.

Fuente: elaboración propia.

Una vez establecidas las categorías de análisis, se dio paso a la etapa de diseño, la cual comprendió la elaboración de los instrumentos de recolección de información, así mismo en esta etapa se estructuró el proyecto de investigación y se realizó la planificación de actividades que fueron ejecutadas en las fases posteriores.

3.3.1. Instrumentos de recolección de información. Tomando en consideración, que esta investigación está centrada en las percepciones de los pequeños productores campesinos, la técnica de gestión de información fue el diálogo semiestructurado orientado a partir de una guía de entrevista, que permite indagar en las categorías de manera más flexible y profundizar en aquellos aspectos que el entrevistador identifique en el diálogo, asimismo, posibilita motivar al interlocutor, aclarar términos, identificar ambigüedades y reducir formalismos⁹³ de igual modo, otra de las principales ventajas que ofrece es la posibilidad de centrar el tema, es

⁹³ GARCIA, Uri; MARTINEZ, Mildred; VARELA, Margarita. Entrevista, recurso flexible y dinámico. Universidad Nacional Autónoma de México. 2013. Pág. 163. Disponible en: <https://www.redalyc.org/pdf/3497/349733228009.pdf>

decir, orientarse hacia un objetivo determinado, ya que parten de preguntas planeadas, pero pueden adecuarse durante el desarrollo de la entrevista.

De esta manera, la entrevista semiestructurada, fue el instrumento más acorde a esta investigación, ya que, esta se compone de preguntas abiertas, lo cual facilitó conocer las percepciones y experiencias de los actores, teniendo como referencia un guion basado en las categorías de análisis de esta investigación, es decir, vivencias respecto al crédito y los impactos socioeconómicos del mismo. Este es un instrumento flexible que permitió información privilegiada cuyo propósito fue la obtención de significados, puntos de vista y opiniones, ya que desarrolló un ambiente de confianza que posibilitó que los entrevistados se expresaran de manera natural. (Ver anexo 1.)

3.3.2. Población y muestreo. El muestreo seleccionado fue el de caso típico, pues este, es un tipo de muestreo no probabilístico, el cual consiste en seleccionar sujetos, grupos o instituciones que representan los casos más frecuentes del tema que se está estudiando. Y “tiene como objetivo mostrar a quién no está familiarizado con la realidad objeto de análisis los rasgos más comunes presentes en dicha realidad. La definición de “típico” se construye a partir del consenso de opiniones entre informantes clave, buenos conocedores de la realidad bajo estudio”.⁹⁴

Para el caso en cuestión, se establecieron criterios para la selección de la muestra, estos fueron:

- ✓ Ser pequeño productor campesino.
- ✓ Residir en el Municipio de Cáchira, Norte de Santander.
- ✓ Tener o haber accedido a un crédito agropecuario.

⁹⁴ QUINTANA, Alberto. Metodología de investigación científica cualitativa. [en línea]. Pag.58. Disponible en: https://cienciassociales.webcindario.cF/Cualitativa/Inv_quintana.pdf

La población participante de esta investigación fueron nueve pequeños productores campesinos de CÁCHIRA, Norte de Santander, tanto quienes actualmente cuenten con un crédito agropecuario vigente, como quienes hayan tenido en algún momento un crédito agropecuario.

3.4. FASE DE TRABAJO DE CAMPO

Una vez delimitado el objeto de estudio, esta fase estuvo enfocada en materializar la propuesta de investigación, para ello se realizó inicialmente el acercamiento a la población de interés, este al igual que la recolección de datos se realizó en dos momentos.

El contacto inicial fue a través de llamada telefónica, pues el equipo de investigación contaba con los datos de algunos pequeños productores campesinos que habían participado previamente en un trabajo de clase, estos aportaron información acerca de otros casos de productores que conocían quienes también trabajaban con los créditos agropecuarios, en primera instancia se dieron a conocer los objetivos del proyecto de investigación y posteriormente se pasó a programar un encuentro con las investigadoras con la finalidad de programar un encuentro con las investigadoras con el propósito de realizar las entrevistas semiestructuradas.

Este estudio contó con la participación de nueve pequeños productores campesinos, una mujer y ocho hombres, se realizaron nueve entrevistas semiestructuradas, 2 de ellas se realizaron en la sede de la empresa Flota CÁCHIRA Ltda. en Bucaramanga, Santander, esta es una compañía especializada en el transporte intermunicipal de pasajeros en los departamentos de Santander, Norte de Santander y Cesar, las entrevistas fueron realizadas en este lugar a causa de que estos pequeños productores entrevistados se habían desplazado a la ciudad de Bucaramanga por motivos personales y se aprovechó para realizar esta entrevista.

Por otra parte, Las siete entrevistas restantes se realizaron directamente en el Municipio de CÁCHIRA, Norte de Santander, específicamente en el corregimiento de la Carrera, para ello el equipo de investigación se trasladó hasta el lugar y realizó el trabajo campo, en tres días se realizaron las entrevistas y se recolectó la información.

3.5. FASE ANALÍTICA

Para el desarrollo de esta fase se tomó como eje orientador el análisis fenomenológico propuesto por Néstor Leal⁹⁵, el cual consta de varias etapas, inicialmente de una **etapa descriptiva del método fenomenológico**, en la cual se transcribió lo expresado por los participantes, con el propósito de reflejar la realidad vivida por los sujetos, posteriormente se dio lugar a la **etapa estructural**, en ella se realizó inicialmente una lectura general de cada entrevista para tener una primera visión del material y posteriormente llevó a cabo una nueva lectura con el propósito de identificar los temas centrales de una cada entrevista, a partir de esta, se elaboraron las categorías de acuerdo con la similitud de los temas centrales encontrados, la categorización fue realizada en torno a una matriz categorial, la cual estuvo conformada por categorías núcleo y categorías emergentes, en la cual se clasificaron los aportes de los participantes (ver anexo # 3.) finalmente se llevó a cabo la **etapa de discusión de resultados**, en esta, se realizó un contraste entre la estructura fenomenológicamente descrita y lo teórico previamente establecido (marco teórico, normativo e investigaciones y estudios similares, es decir, el estado del arte).

3.6. FASE INFORMATIVA

⁹⁵ LEAL, Néstor. El método fenomenológico: principios, momentos y reducciones. Universidad Nacional. [en línea]. Disponible en: https://www.academia.edu/31910238/EL_M%C3%89TODO_FENOMENOL%C3%93GICO_PRINCIPIOS_MOMENTOS_Y_REDUCCIONES?auto=download

Este proceso de investigación culmina con la presentación del presente documento informativo, así como la difusión de los principales hallazgos del estudio, los cuales serán socializados en la escuela de Trabajo Social de Universidad Industrial de Santander.

4. HALLAZGOS

Conocer la percepción de los pequeños productores campesinos frente a los créditos agropecuarios y su influencia en el desarrollo rural del municipio de Cáchira, Norte de Santander fue posible gracias a la recopilación de las vivencias de los campesinos entrevistados en sus procesos de obtención y uso del crédito. Los participantes de este estudio fueron nueve personas, de los cuales ocho son hombres y una mujer, cuyo rango de edad oscila entre los 45 y 70 años; todos ellos pertenecientes a familias nucleares con un promedio de cinco integrantes por familia. El nivel socioeconómico predominante corresponde al estrato dos, en cuanto a la tenencia de la tierra, siete de los participantes son propietarios, así mismo, respecto a la información académica, tres de los pequeños productores han accedido a la educación media, mientras que el restante solo cuenta con educación básica primaria.

Para realizar el análisis se tuvo en cuenta inicialmente dos categorías núcleo, las **vivencias respecto al crédito** y los **impactos sociales, económicos y productivos del crédito**, estas categorías permitieron analizar desde la percepción de los pequeños productores campesinos la influencia del crédito agropecuario en el desarrollo rural.

4.1. VIVENCIAS RESPECTO AL CRÉDITO

Es pertinente indagar sobre las vivencias respecto al crédito ya que evidencian la experiencia que han tenido los pequeños productores, estas entendidas como el proceso que realiza el pequeño productor campesino desde que decide acceder al crédito hasta su culminación.

Las subcategorías que se analizaron para indagar las vivencias respecto al crédito fueron: las motivaciones para acceder a este, los significados que tiene para los

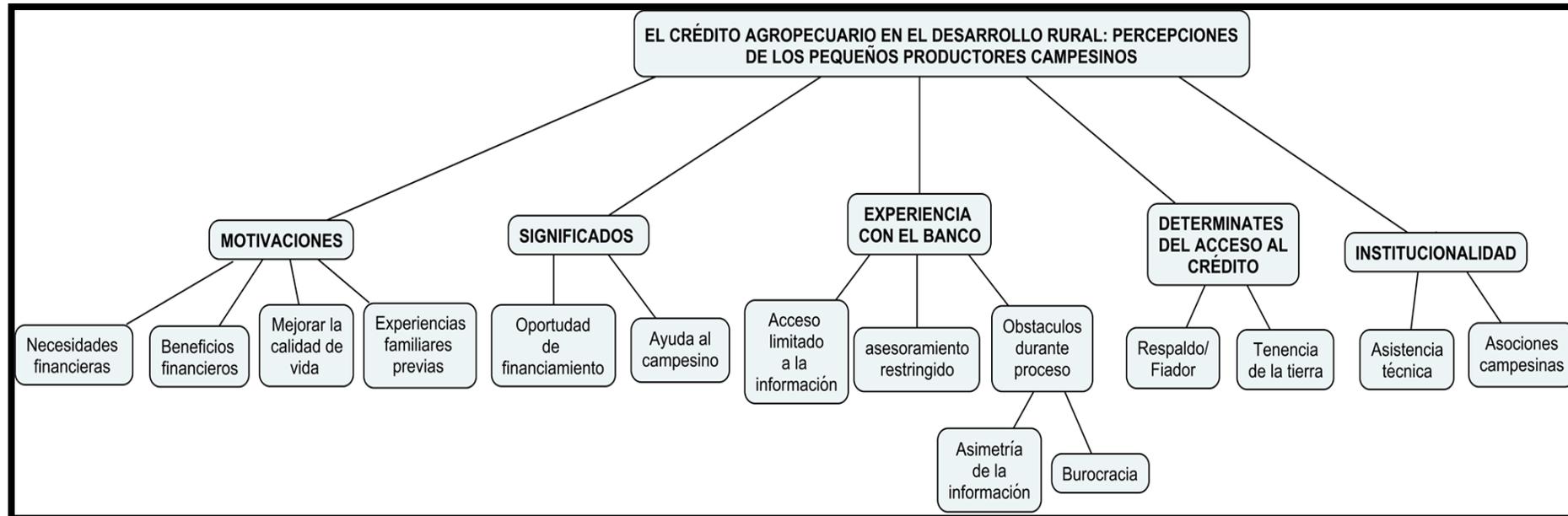
campesinos el crédito agropecuario, la experiencia con la entidad Bancaria, la institucionalidad y los determinantes de acceso al crédito. (ver gráfico 1)

Inicialmente, las vivencias fueron revisadas a partir de las motivaciones que llevaron a los pequeños productores campesinos a acceder al crédito agropecuario; se encontró que la principal motivación de los pequeños productores para acceder es la **necesidad de financiamiento** para desarrollar su actividad agropecuaria. En general, los campesinos carecen de recursos que les permite comprar los insumos y adecuaciones necesarias para realizar sus actividades, acudiendo a los créditos cada vez que necesitan invertir en un proyecto productivo, esto porque los insumos y demás adecuaciones necesarias para los cultivos tienen un costo elevado y necesitan financiación para comenzar el proyecto y mantenerlo, como lo mencionan la mayoría de los participantes, por ejemplo:

“Saqué la plata al banco por falta de recursos, porque pues cuando quise comenzar el cultivo, no tenía como empezarlo, porque eso toca tener que alambres, que moronadora, arreglo de terrenos, abonos, eso todo eso es costoso y si no hay, así como dicen la plata, en manojo, toca sacar alquilado para arrancar con algo” (ESE_AC4_H52_ST).

También se evidencia que, si bien los actores entrevistados en su mayoría poseen tierras, siendo este un aspecto relevante en la obtención del crédito, no cuentan con el capital necesario para iniciar sus actividades productivas, esto los lleva a la necesidad de tomar el crédito con el Banco, con el fin de hacer productivas las tierras y mejorar sus ingresos, otras de las razones por la que acuden al Banco Agrario es porque conocen experiencias familiares, pues sus antecesores llevan años trabajando el campo de esta manera.

Figura 2. Categoría deductiva vivencias



Fuente: elaboración propia.

Además, de las motivaciones mencionadas anteriormente, los entrevistados resaltan que entre los **beneficios financieros del crédito agropecuario** se encuentra la baja tasa de interés y la comodidad de los pagos, la cual puede hacerse semestralmente.

*“La razón por la que me intereso el crédito fue la tasa de interés baja, porque en esa entidad yo digo que el que no trabaje con el banco agrario no trabaja con ninguno, porque ellos sean como sea como banco manejan una tasa de interés buena, y lo otro es que tiene más plazo para pagar, uno puede poner las cuotas a seis meses o como le quede mejor también mensual”
(ESE_AC3_H42_PT).*

Por consiguiente, es preciso establecer que esta institución financiera, el Banco Agrario, goza de cierta confiabilidad y reconocimiento por parte de los pequeños productores campesinos en comparación con otras instituciones financieras, no solo por los beneficios que otorga a los campesinos, como la baja tasa de interés y la comodidad de pagos, sino también por su larga trayectoria en el mundo rural colombiano. En efecto, los pequeños productores campesinos conocen que esta entidad financiera tiene una tasa de interés baja frente a otras entidades bancarias, no obstante, pese a tener créditos aprobados, los productores desconocen cual es la tasa de interés que están pagando realmente por su crédito agropecuario, es entonces notorio que una de las problemáticas del sector rural es la falta de educación financiera, sumado a esto, la falta de capacitación por parte de las entidades públicas y privadas, convirtiéndose en elementos que impiden el desarrollo financiero de las actividades productivas del mundo rural.

Otro de los aspectos que motivan a que los pequeños productores campesinos accedan a un crédito agropecuario, es cumplir con un propósito y este es el mejorar su **calidad de vida** y la de sus familias, como lo menciona uno de los entrevistados

“Pues sacar un crédito es la forma de uno mejorar la calidad de vida porque se ve la plática, por lo menos yo de ahí he sacado para vacas de leche o para la compra de insumos y eso me van produciendo y entonces con eso mismas voy pagando y así sucesivamente. Entonces esa es una de las razones pues uno con la plata puede comprar cosas para la casa y porque si uno sabe trabajar el capital, lo sabe invertir este genera frutos y uno aprovecha para comprarle cosas a la familia y así es que uno va progresando”
(ESE_AC1_H41_PT)

Se puede evidenciar cómo la calidad de vida para los entrevistados está asociada a la obtención de capital para la adquisición de bienes de consumo, lejos de esta concepción, como lo menciona Sepúlveda la calidad de vida es entendida como “la satisfacción de las necesidades de los habitantes de un espacio determinado, y es parte fundamental del desarrollo, el incorporar componentes como esperanza de vida, educación, acceso a servicios básicos, vivienda, salud, empleo, ingresos, capital social y participación”⁹⁶ para el caso del municipio de Cáchira, vale la pena mencionar que no existe puesto de salud y el hospital cercano está en condiciones de abandono, para atención de emergencia se deben trasladar a otros departamentos, la vía de acceso es destapada y las vías terciarias son de herradura, los servicios como acueducto es inexistente, el agua no es potable, y algunas veredas no cuentan con servicio de energía eléctrica.

⁹⁶ SEPULVEDA, S; CHAVARRIA, H., ROJAS, P., y BRENES, M. Metodología para estimar el nivel de desarrollo sostenible en espacios territoriales. (2008) Citado por FAWAZ, Julia; VALLEJOS, Rosana. Calidad de Vida, ocupación, participación y roles de género: un sistema de indicadores sociales de sostenibilidad rural (Chile). En Cual. Desarrollo. Rural.

En efecto el crédito agropecuario busca generar productividad, reducir la pobreza y mejorar la calidad de vida de los habitantes rurales, sin embargo, como lo indica Restrepo y Lozano para mejorar la calidad de vida de los campesinos se debe tener presente que esta última está “estrechamente relacionada con la infraestructura, el acceso a la tierra, el buen funcionamiento de los mercados, la calidad de las instituciones y el acceso apropiado a la tecnología y al crédito”⁹⁷ se infiere entonces que el crédito por sí mismo no mejora la calidad de vida de la población rural, es necesario que se garanticen realmente los derechos de los campesinos y se creen programas, políticas e instituciones que sean realmente garantes de estos derechos e instrumentalicen estas políticas de manera idónea a fin de evitar actos de corrupción y minimizar la pobreza y desigualdades existentes entre lo rural y lo urbano.

Finalmente, otra de las motivaciones es la **experiencia que sus padres o vecinos** han tenido con el banco, en su mayoría los campesinos entrevistados llevan un historial con el banco de años atrás y sus padres fueron clientes del banco en el pasado. Se evidencia que la falta de capital en estos pequeños productores es algo que viene de otras generaciones y el endeudarse con el banco es la manera para hacer productivas las tierras. El banco entra en la dinámica de prestar dinero para hacer las cosechas y el campesino se endeuda para poder invertir y producir alimentos, pero el ciclo de pobreza sigue y es generacional, los productores de alimentos en el campo no tienen otra opción que endeudarse para producir los alimentos que se consumen en las ciudades. El pequeño productor tiene un papel clave ya que es el productor de alimentos que llegan a la ciudad, y se requiere garantizar la calidad de vida de estos pues los niveles de pobreza y abandono de lo rural hace que los jóvenes migren a las ciudades buscando mejores oportunidades en las grandes ciudades. En el caso de los entrevistados todos tienen edades comprendidas entre los 41 y 70 años y tienen historia crediticia con el banco de

⁹⁷ LOZANO, Ignacio; RESTREPO, Juan. El papel de la infraestructura rural el desarrollo agrícola en Colombia. 2016, p.108.

años atrás, es claro entonces que no se cumple que el crédito inyecte inversión para sacar los campesinos de la pobreza,

“Uno sabe de los créditos por los papás y los vecinos de uno que vivieron de los créditos, entonces uno sabe que también puede sacar la plata para arrancar con alguna cosecha y así empezar” (ESE_AC6_H70_PT).

Se evidencia también la falta de tecnología para potenciar el campo y hacerlo más productivo, los participantes de este estudio coinciden en que la manera como se realiza la agricultura en el presente no es la misma que aprendieron de sus padres y necesitan tecnificarse y que exista transferencia de conocimientos actuales que conlleven a tener un mayor éxito en sus proyectos productivos. Si bien en el artículo 65 de la constitución política de Colombia se establece que “el Estado promoverá la investigación y la transferencia de tecnología para la producción de alimentos y materias primas de origen agropecuario, con el propósito de incrementar la productividad.” en la realidad social de nuestro país la tecnología y la investigación está lejos de llegar a los campesinos, especialmente los pequeños productores campesinos a pesar de que es una de las peticiones en las que más enfatizan de los entrevistados.

Por otra parte, en cuanto a la segunda subcategoría denominada “**significados**”, comprendida como la acepción que tiene para el pequeño productor campesino el crédito agropecuario, se deduce que el crédito es visto principalmente por los campesinos entrevistados como una oportunidad de financiamiento para costear la compra de materiales e insumos necesarios para desarrollar sus proyectos productivos, la constante falta de recursos lleva a los campesinos a un ciclo de endeudamiento en su familia, que sobre pasa los 30 años, sin que se perciba cambios significativos en la calidad de vida. El crédito por su parte debería ser un motor para el desarrollo del mundo rural, pero se constata que los prestadores de servicios crediticios no están interesados en conocer los impactos que generan los

créditos en el desarrollo rural, y si en realidad se está generando oportunidades de empleo y autoempleo en este sector y reduciendo la pobreza. se convierte entonces el crédito en una opción a través de la cual es posible acceder al financiamiento, ya que como lo declara uno de los entrevistados:

“Cuando manejamos un cultivo y no nos alcanzan los recursos pues uno reviene un crédito agropecuario, pagando una tasa de interés que puede que no sea tan alta frente a la de otros bancos, es baja no, aunque pues no es lo justo para un pequeño productor campesino, pero cuando una persona no tiene como una base, como una base de sostenimiento para empezar a cultivar, que más le toca pues pagar intereses para poder trabajar el campo. (ESE_AC2_H35_PT)

Por consiguiente, la oportunidad de financiamiento que buscan los campesinos al adquirir el crédito es lo que les permite llevar a cabo sus proyectos productivos porque no tienen más opción que recurrir al endeudamiento, siendo entonces más fructífero pagar intereses al banco que dejar las tierras sin producir. Como lo indica De Nicola, Merigo y Peretti

“la producción agropecuaria a diferencia de otras actividades económicas tiene mayor necesidad de recurrencia al financiamiento externo debido a la lenta rotación del capital, la diferente estacionalidad entre los periodos de costos de producción y de obtención del producto final y las contingencias climáticas y de mercado propias de este tipo de actividad productiva”⁹⁸

Es evidente entonces la desigualdad y la pobreza a la que se enfrenta el mundo rural, las oportunidades que tienen se ven limitadas, un claro ejemplo de esto es el

⁹⁸ DE NICOLA, Mónica; MERINGO, Ivanna; et al. Graciela. Endeudamiento agropecuario pampeano. El caso del Sudoeste de Córdoba. 2002.p. 77. [en línea]. Disponible en: <https://core.ac.uk/download/pdf/61695647.pdf>

desarrollo de sus actividades productivas, las cuales serían casi imposibles de llevar a cabo sin la existencia de un financiamiento, sumado a esto son múltiples los riesgos a los que se pueden enfrentar económicos, climáticos, productivos, e incluso de mercado.

Así por ejemplo, como lo plantea Sepúlveda se deben dar respuesta a esos desafíos que constituyen los factores de riesgo endógenos y exógenos, destacándose dentro del primer grupo de factores de riesgo: la persistencia de la pobreza rural, la insuficiencia de los ajustes y reformas estructurales para solucionar los desafíos básicos del desarrollo, la persistencia de brechas regionales y sectoriales, la inseguridad alimentaria de la población rural, el sesgo anti - rural de los esquemas de provisión de infraestructura, entre otros. Por otra parte, dentro de los factores exógenos se destaca el auge de las nuevas tecnologías de información y comunicación y la evolución de las expectativas de los consumidores y de los mercados⁹⁹ estos riesgos han influido negativamente en el desarrollo de la ruralidad.

Complementariamente, otro de los significados que los pequeños productores campesinos atribuyen al crédito agropecuario es la ayuda, es decir, lo relacionan como una ayuda para el campesino para sacar los cultivos adelante, sin embargo, están de acuerdo con que no es suficiente si no se tienen las vías de acceso, tecnificación, capacitación que favorezca condiciones para tener éxito en los proyectos.

“Para mí el crédito agropecuario pues es la manera de ayudarnos a nosotros como campesinos y de echar para adelante cualquier proyecto productivo que tengamos” (ESE_AC3_H42_PT).

“No, pues el crédito agropecuario es para ayudar al campesino, es un impulso para que el campesino trabaje” (ESE_AC4_ H52_ST _)

⁹⁹ Sepúlveda, S. El enfoque territorial del desarrollo rural, Instituto interamericano de cooperación para la agricultura, Dirección de Desarrollo Rural Sostenible. Pag 12 – 13.

Los campesinos requieren de recursos para llevar a cabo los cultivos, sus actividades productivas, pero el problema va más allá, condiciones como el abandono de las vías para sacar los productos a las ciudades y la inexistencia de capacitación hace al crédito solo una parte del eslabón que ayuda a sacar los proyectos adelante, como lo afirma Cordero “el crédito es aún incipiente, es necesario entonces acompañar el crédito con una serie de acciones que lo hagan verdaderamente efectivo, ya que como lo afirma el autor, el crédito no crea por sí mismo oportunidades productivas”¹⁰⁰ a pesar de ser un instrumento potencial para contribuir al desarrollo rural no es una respuesta eficaz e integral a la diversidad de problemáticas que enfrenta el mundo rural.

se hace necesario entonces formular políticas públicas y sectoriales que tengan como base un enfoque de derechos pero también el enfoque territorial, ya que como lo plantea Sepúlveda “el enfoque territorial subraya la importancia de adoptar una visión multisectorial al definir las políticas públicas; es decir, al momento de conceptualizar e instrumentalizar las políticas y definir los arreglos institucionales para su ejecución, se debe favorecer una perspectiva integral”¹⁰¹ desde esta perspectiva las políticas e investigaciones para la formulación de las mismas dejan de centrarse exclusivamente en el aspecto económico y productivo, por el contrario, este enfoque no solo centra sus bases en tener un desarrollo rural integrado, en él también se da énfasis al pequeño productor campesino, al desarrollo comunitario, la participación y el empoderamiento de los pobladores rurales. Sumado a ello, debe abordarse la pobreza desde su concepción multidimensional ya que esta es una noción de pobreza que va mucho más allá de la insuficiencia de ingresos, pues también considera que existen dimensiones relevantes de los bienestar no captados a través de los ingresos, factores presentes en los hogares, desde su nivel

¹⁰⁰ CORDERO, M. Programas de micro financiamiento: incidencias en las mujeres más pobres. Perfiles latinoamericanos. [En línea]. Scielo. México: Universidad Nacional Autónoma de México. 2008. Disponible en: http://www.scielo.org.mx/scielo.php?script=sci_arttext&pid=S0188-76532008000200007

¹⁰¹ Sepúlveda, S. El enfoque territorial del desarrollo rural, Instituto interamericano de cooperación para la agricultura, Dirección de Desarrollo Rural Sostenible. [en línea]. Disponible en: <http://repiica.iica.int/docs/b0400e/b0400e.pdf>

de vida básico, hasta el acceso a escolaridad, atención en salud, vivienda, acceso a agua potable y servicios básicos, trabajo, seguridad social, entre otras carencias que sufren las personas y que inciden de manera significativa en su calidad de vida, Su ventaja está en la posibilidad de analizar múltiples dimensiones de la pobreza que pueden ser experimentadas simultáneamente por un hogar. En Colombia, el consta de cinco dimensiones, Condiciones educativas, condiciones de la niñez y la juventud, salud, trabajo, condiciones de vivienda y servicios públicos domiciliarios,¹⁰²

El crédito es un instrumento que podría ser de gran valor teniendo todas las especificaciones, largo plazo y lento movimiento del capital, sin embargo, son necesarias políticas transversales o complementarias que fortalezcan y eduquen para llevar a cabo proyectos productivos rentables y sostenibles en el tiempo.

Así bien, con el fin de reconocer las vivencias de los campesinos en su proceso de acceso al crédito es necesario conocer las **experiencias que vivieron con el banco**, esta subcategoría es relevante puesto que, a través de este se realiza todo el proceso de gestión y acceso al mismo; si bien este puede realizarse a través de cualquier entidad financiera, ya sea pública o privada, suele hacerse por medio del banco agrario. En el caso específico de Cáchira, el banco agrario, es la única entidad bancaria pública presente en el municipio, lo cual explica que los créditos sean otorgados por éste, en este sentido, se indagó por la naturaleza de la divulgación de la información acerca de los créditos agropecuarios, dado que, el acceso a información, clara, segura y oportuna es importante durante todas las etapas que conllevan el adquirir un crédito, desde el tipo de crédito idóneo, como los requisitos del mismo, hasta el proceso de pago, intereses y seguros, teniendo

¹⁰²DEPARTAMENTO NACIONAL DE PLANEACION, Pobreza monetaria y pobreza multidimensional análisis 2010 - 2017. [En línea]. Disponible en:<https://colaboracion.dnp.gov.co/CDT/Desarrollo%20Social/Pobreza%20Monetaria%20y%20Multidimensional%20en%20Colombia%202010-2017.pdf>

en cuenta además, que los créditos agropecuarios cuentan con características propias en dichos aspectos. En este aspecto, se encontró que, existe un **limitado acceso a la información**, en cuanto, para recibir información sobre los créditos fue necesario que los entrevistados se acercaran al banco, al respecto, afirman que:

“Yo me acerqué al banco, por necesidad, porque no tenía con que trabajar, entonces me acerqué para pedir información” (ESE_AC4_H52_ST).

Sin embargo, se encontró además que, se usó como fuente de información las experiencias previas familiares, como lo menciona uno de los actores clave.

“...uno se enteraba porque los papás vivieron de los créditos, entonces uno también puede invertir y puede multiplicar.” (ESE_AC6_H70_PT)

De cualquier modo, si bien son los potenciales usuarios del crédito quienes deben acercarse a la entidad en busca de información, se encontró que dicha información brindada tampoco es clara y completa, lo cual se ve reflejado en que los pequeños productores campesinos no conozcan los diferentes usos a los cuales puede destinarse el crédito agropecuario como mencionan algunos de los actores clave:

“Pues en cierta forma casi no, porque de todas maneras yo siempre he trabajado es con eso.” (ESE_AC1_H41_PT).

“No pues yo siempre lo he utilizado para lo mismo, no se para que otra cosa se podrán usar” (ESE_AC4_H52_ST).

Para cultivos, por ejemplo, la siembra de aguacate, la siembra de caña. Para muchas cosas que se relacionen con el campo todo lo apoya”. (ESE_AC5_M43_PT).

“los usos que yo le puedo dar al crédito y siempre le he dado es eh siempre ser puntual con las cuotas, nunca dejarme atrasar en las cuotas, siempre permanecer en lo que es para tener más vida crediticia”.
(ESE_AC2_H35_PT)

Gran parte de los pequeños productores campesinos han hecho uso el crédito agropecuario para desarrollar proyectos productivos relacionados con la agricultura y la ganadería, sin embargo, a pesar de haber trabajado durante ya muchos años con créditos agropecuarios, al indagar sobre el conocimiento de los diferentes usos que es posible darle a un crédito agropecuario se encuentra que no tienen claridad en la información, algunos desconocen que otros usos es posible darle al crédito a parte de los usos tradicionales es decir, agricultura y ganadería, otros en cambio relacionan los usos con ser puntual en los pagos, y quizás los más acertados, mencionan que los usos que se le deben dar al crédito mencionan que es para todo lo relacionado con el campo.

En el caso de los usos que se le pueden dar a al crédito agropecuario las entidades bancarias y financieras tienen diferentes tipos de crédito, a esto se le conoce como líneas de financiamiento, dentro de las que se destacan: la primera denominada capital de trabajo, la cual financia actividades de mano de obra, asistencia técnica, compra de materiales, comercialización y transformación de productos agropecuarios, la segunda denominada inversión, dirigida a la compra de equipos o elementos necesarios para el proceso de producción y comercialización y la tercera denominada normalización de cartera, la cual cubre o paga deudas que pudo haber adquirido anteriormente, reestructurando o refinanciando las deudas crediticias¹⁰³ Ahora bien, el restringido acceso a la información no solo gira en torno al escaso conocimiento de los usos del crédito agropecuario sino también en los

¹⁰³ Ministerio de Agricultura y desarrollo rural. El crédito agropecuario: líneas de financiamiento. Agronet. [en línea]. Disponible en: https://www.agronet.gov.co/capacitacion/pequenos-productores/contenido/d/d_guia_2-01.html

costos de transacción, tasas de interés, y los seguros agropecuarios, a pesar de que este tipo de información es trascendental a la hora de adquirir un crédito para el desarrollo de un proyecto productivo, como lo menciona Salas, Gustavo, et al., la segunda causa básica por la que los mercados están subdesarrollados, es la información imperfecta o asimétrica, la adquisición de información es costosa, a pesar de que es vital para evaluar y manejar los riesgos.¹⁰⁴

Aunado a esto, se indagó por la **calidad del asesoramiento** que reciben los pequeños productores campesinos, a este respecto, se encontró que la asesoría se centra en aspectos financieros, donde la información proporcionada está ligada directamente a resaltar en la capacidad y posibilidad de pago de los campesinos, estos son principalmente tres, el más nombrado por los entrevistados es lo concerniente a los pagos y cuotas:

“Usted va y no hacen visitas, usted llega y miran es los papeles y ya, eso no ya ni de primera vez lo rastrean no, ahorita no, solo miran es los papeles y allá le explican es cuando es que tiene que llevarle uno la cuotica, le dan ahí la tabla de amortización y listo.” (ESE_AC3_H42_PT).

Seguidamente, se hace énfasis en la información relacionada con la presentación de los requisitos para acceder al crédito,

“Si, en el banco agrario hay unas muchachas encargadas de eso, y le dicen a uno que los papeles así que tiene que presentar estos y otras cosas de los seguros y los intereses uno ni entiende porque eso hablan tanto y uno lo que quiere es irse y salir de eso rápido.” (ESE_AC8_H60_PT).

¹⁰⁴ SALAS, Gustavo, et al. Política Colombiana de financiamiento rural para el periodo 1990-2009. Universidad Católica de Colombia.2008. pág. 53.

En efecto, es entendible que existan ciertos requisitos para la obtención de un crédito, sin embargo hay que partir de la base de que es muy difícil para los pequeños productores campesinos (quienes en su gran mayoría no supera la educación de básica primaria y no cuentan con un adecuado asesoramiento y ni reciben asistencia técnica rural) cumplir con estas exigencias, por ejemplo, algunos de los requisitos necesarios es el tener concebido un proyecto productivo y realizar la planificación del mismo o el tener con que respaldar la deuda ante la entidad bancaria, es por esta razón que muchos terminan recurriendo a mecanismos informales de financiación para poder trabajar sus tierras, pues consideran que es muy difícil cumplir con las condiciones exigidas por la entidad bancaria.

Finalmente, sobre los riesgos de endeudamiento del crédito, los actores expresan que:

“Ellos tienen unos como es que se llaman, unos asesores encargados que dan instrucciones del manejo del crédito como para que uno no haga una mala inversión porque si uno queda mal en el banco lo reportan.” (ESE_AC3_H42_PT).

Entonces bien, esa misma línea que siguen los bancos, para informar sobre los créditos se refleja en que la asesoría se limita simplemente a la consecución del crédito, centrándose solo en aspectos financieros, en ese marco, desde la institución financiera, más allá de la asesoría proporcionada en las primeras fases del proceso de acceso del crédito no se brinda un seguimiento y asesoramiento durante el proceso de uso de este como relata el siguiente actor:

“Ah pues para hacer el crédito sí [VINIERON A LA FINCA], pero luego si más bien, poco. Por aquí no volvieron.” (ESE_AC3_H42_PT).

Así pues, la asesoría otorgada por la entidad bancaria es realmente restringida y poco eficaz para el pequeño productor campesino y su actividad productiva, esta es una asesoría netamente basada en los intereses bancarios, pues está exclusivamente dirigida a dar a conocer aspectos financieros con el propósito de recuperar el capital otorgado a través del crédito, ya que como lo señala Almeraya et. al., resulta claro que mientras el sujeto que solicite el crédito demuestre tener un buen historial crediticio, y reúna todos los requisitos, es suficiente para otorgarle el crédito. A estas instituciones no les interesa si el uso del crédito tendrá un impacto de desarrollo en la zona. Ninguna de estas instituciones, brinda cursos de capacitación con la finalidad de dar seguimiento a la aplicación del crédito, y en consecuencia garantizar la recuperación de este.¹⁰⁵

Esto se observa también en el caso de Cáchira, donde los esfuerzos que se hacen desde los bancos solo están encaminados a recibir su capital de vuelta, lo cual sumado a la poca información que tienen los campesinos para manejar de manera eficiente el crédito deja en desventaja a los pequeños productores a la hora de hacer de este una herramienta que participe activamente el mejoramiento de la calidad de vida de los mismos, ya que, el crédito se configura en sí mismo como un recurso, y estos por sí solos son inútiles, por tanto es necesario un conjunto de políticas coherentes que desarrollen las capacidades de los campesinos otorgando oportunidades reales para vivir una vida digna.

Así mismo, los pequeños productores campesinos reconocen que la falta de asesoramiento puede desembocar en el **fracaso** del proyecto y del crédito mismo, en cuanto la falta de capacitación y las condiciones de vida a la que están expuestos puede traducirse en que el dinero sea usado con fines ajenos a su fin inicial,

¹⁰⁵ ALMERAYA QUINTERO, Silvia Xóchilt. Uso del crédito: implicaciones para el desarrollo rural. En: *Rev. Mex. Cienc. Agríc* [en línea]. 2011. Disponible en: http://www.scielo.org.mx/scielo.php?script=sci_arttext&pid=S2007-09342011000100009

además, la falta de ecuación financiera supone un riesgo, con relación a las malas inversiones y el inadecuado manejo del capital:

“Los pequeños productores son los que más tienden a fracasar con un proyecto, ¿por qué? Por la falta de asesoría, a ellos se les hace fácil sacar la plata, pero no la saben invertir, no la saben manejar y ahí viene el fracaso de una vez. [...] Si no hay asesoría ahí está el fracaso de todo, nosotros lo que necesitamos es educación en ese sentido, un instructor que este ahí, que oriente la gente, que le enseñe a trabajar... eso es lo que para mí tengo que hace falta, porque la plata de una u otra manera el banco la presta a última hora dice búsqume un fiador un buen fiador y la presta.” (ESE_AC3_H42_PT).

“si uno es bien pobre y no mira la hora de arrancar y si no utiliza el crédito no hace nada y si no lo sabe utilizar pues pierde. Es más, se va es a la quiebra más.” (ESE_AC9_)

Como se puede observar, los pequeños productores campesinos reconocen el fracaso como riesgo al que se enfrentan derivados de la falta de asesoramiento, y llevándolo aún más allá a la falta de educación financiera, educación que teniendo en cuenta las particularidades presentes en las comunidades rurales les permita desarrollar su potencial productivo, capacitándolos en la formulación de planes de negocios para sus actividades productivas, en la adquisición de habilidades para mejorar sus procesos productivos y que a la vez fomente el empoderamiento, liderazgo, emprendimiento y que contribuya dar las herramientas e información necesaria para acceder al financiamiento que realmente contribuya a mejorar su condiciones de vida.

Seguidamente, otra de las subcategorías fueron los **determinantes de acceso** al crédito agropecuario, si bien todos los pequeños productores campesinos entrevistados lograron acceder, y han venido trabajando con este desde hace ya varios años, al indagar sobre el paso a paso para acceder a un crédito lo relacionan

como un proceso que si bien para ellos no fue tan difícil, ya que, en su mayoría contaban con un respaldo financiero o eran propietarios del terreno, aspectos que les facilitaban el proceso de acceso, sin embargo, reconocen que no todos los productores cuentan con esta oportunidad, especialmente los pequeños productores campesinos, ya que si no se cumplen los requisitos difícilmente les será otorgado un crédito agropecuario.

“Pues es difícil porque como ya le digo si no tiene un respaldo si no tiene un fiador ese campesino ese pequeño productor no le van a dar un crédito, no se lo van a dar” (ESE_AC3_H42_PT).

Así mismo, reconocen las desventajas en las que se encuentran frente a los otros tipos de productores, es decir, los medianos y grandes productores, ya que consideran que sobre todo para estos últimos el acceso es mucho más fácil y son mayores los recursos que les son entregados, tienen más facilidades, pues son sujetos atractivos para la banca ya que estos a diferencia de los pequeños productores campesinos si tienen capacidad de pago, tienen grandes cantidades de hectáreas de tierra con las cuales respaldar su deuda, cuentan con la tecnología necesaria para que sus actividades productivas les sean rentables y están expuestos a menos riesgos, además cuentan con la capacidad de competir con las grandes empresas, mientras que al pequeño productor campesino si logra acceder es muy poco el dinero que le prestan, y muchas veces no les alcanza para desarrollar la actividad productiva tal y como la que tenían planeada.

“los grandes productores no bregan porque ellos tienen todo, son propietarios de varias hectáreas de tierra, tiene también otros respaldos, lo tienen todo al día, así que le prestan más fácil y más dinero” (ESE_AC3_H42_PT).

Si bien el crédito agropecuario es una herramienta pensada con la finalidad de promover el desarrollo rural, los actores perciben que no todos los campesinos tienen la oportunidad para acceder a este, por ende, no es una oportunidad real que contribuya a mejorar las condiciones de vida de los campesinos, ya que como lo plantea Sepúlveda “el bienestar: se alcanza cuando las personas tienen oportunidades reales y tienen, también, la posibilidad de realizarlas.”⁵ A pesar de ser el pequeño campesino el tipo de productor que conforma la mayor parte del mundo rural, muchos de estos no pueden acceder a un crédito agropecuario pues no cumplen con los requisitos exigidos por la entidad bancaria al no tener un respaldo o no ser propietario de la tierra, por ende, no tendrán los recursos necesarios para desarrollar sus actividades productivas. Si bien se espera desde las políticas favorecer a los pequeños productores campesinos, esto se circunscribe al hecho de que posean tierras, pues sin este respaldo les sería muy difícil acceder a instrumentos de financiamiento rural como lo es el crédito agropecuario, pues no cumplirían con los requisitos exigidos por las entidades bancarias.

Finalmente, para culminar con la categoría núcleo vivencias respecto al crédito tenemos la subcategoría denominada **institucionalidad**, la cual de acuerdo con la percepción de los pequeños productores campesinos está asociada a dos factores fundamentales, la asistencia técnica rural y la incidencia de las asociaciones campesinas en el ciclo productivo, factores que serán analizados en este apartado al ser consideradas como categorías inductivas de esta investigación. Inicialmente, respecto al primer factor, es decir, **la asistencia técnica** componente fundamental para el desarrollo de las actividades productivas de los pequeños productores campesinos, fue posible establecer a partir de la información recolectada, que éste es quizás uno de los aspectos más críticos a los que se enfrentan los campesinos, pues 9 de los 10 participantes entrevistados reconocen este aspecto como inexistente, dando a conocer que a pesar de todo el tiempo en el que han

desarrollado sus actividades agropecuarias nunca han contado con este tipo de asesoramiento en su municipio, como lo mencionan algunos de los entrevistados.

“no, asesoría técnica nunca hemos recibido por aquí” (ESE_AC4_H52_ST)

“Por aquí no volvieron, solo estuvieron pendientes cuando fui a hacer el crédito”. (ESE_AC7_H58_PT).

“No, hasta ahí, hasta que saque el crédito, después no he recibido ninguna asesoría de nada” AC5 ESE_AC5_M43_PT

Pese a esto, los participantes no desconocen la importancia que esta tiene dentro del proceso productivo, ya que, el contar con la orientación y seguimiento de técnicos especializadas en proyectos productivos, personas que les orienten en asuntos esenciales como la selección del tipo de actividad a desarrollar, aptitud de los suelos, planificación y recursos adecuados a la naturaleza de la actividad productiva, y el conocer las buenas prácticas que se deben emplear, son aspectos que contribuirían a obtener mejores resultados en las actividades productivas que desarrollan, reconocen que a pesar de los conocimientos (tradicionales) adquiridos y fortalecidos a través del tiempo es indispensable una persona que les oriente, que les enseñe producir de manera eficiente, rentable y sostenible

“si uno no tiene una asesoría técnica que lo guie en un proyecto ya sea de ganadería, de cosecha, de lo que sea, si no hay asesoría, ahí está el fracaso de todo, nosotros lo que necesitamos es educación en ese sentido, un instructor que este ahí, que oriente la gente, que le enseñe a trabajar”. (ESE_AC3_H42_PT).

“por la falta de asesoría a ellos se les hace fácil sacar la plata, pero no la saben invertir, no la saben manejar y ahí viene el fracaso de una vez” (ESE_AC3_H42_PT).

Así mismo, la falta de asistencia técnica es percibida como una de las principales causas por las cuales no se logra sacar adelante un crédito agropecuario, pues los pequeños productores reconocen que la entidad bancaria al cumplir los requisitos les pueden otorgar el capital, pero si se desconoce el manejo que se debe tener, y además si no hay un técnico que le asesore acerca del manejo que se le debe dar a la actividad productiva, entonces una de las principales consecuencias será que este productor va a fracasar, y no solo fracasará en su proyecto productivo sino adicionalmente terminará endeudado con la entidad bancaria, pues los principales y quizás únicos ingresos que tienen los pequeños productores campesinos son los que obtienen de la actividad productiva que desarrollan,

“la asesoría técnica es fundamental en cualquier proyecto productivo, porque si usted desconoce el manejo que se le debe dar a cualquier proyecto entonces ahí está el fracaso suyo, si el gobierno, el estado invirtiera más en eso, sería una verraquera” (ESE_AC4_H52_ST).

Aunque tan solo uno de los participantes ha recibido capacitación sobre su actividad productiva, sin embargo, esta ha sido externa, es decir, la asistencia técnica recibida no ha sido impartida por las Unidades Municipales de Asistencia Técnica Agropecuaria (UMATA), entes encargados de la prestación del servicio, además, que para ser beneficiario de esta tuvo que desplazarse hasta otro municipio, ya que en su lugar de residencia no se cuenta con este servicio, reconoce que el haber recibido este tipo de asistencia ha contribuido a mejorar sus conocimientos, percibiendo esta asistencia técnica como una oportunidad.

“Por parte de la asociación de Suratá, pues ahorita estamos trabajando con un proyecto de mora, nos han capacitado, nos han dado la oportunidad de tener la asistencia técnica y eso si ha mejorado, en cuanto a la ganadería yo

me encuentro realizando un curso en el SENA y ha sido mucho de ayuda”.
(ESE_AC1_H41_PT).

En consecuencia, a pesar de estar reconocida la asistencia técnica en la legislación nacional como un derecho público de carácter obligatorio y subsidiado a los pequeños y medianos productores rurales¹⁰⁶ en la realidad es posible evidenciar cómo este derecho de la población campesina es uno de los tantos derechos que se están vulnerando, si bien se ha legislado al respecto, esto solo se queda en el papel, a causa de que no se han creado ni condiciones, ni las instituciones necesarias para operacionalizar esta ley a cabalidad.

No obstante, como lo relaciona Sepúlveda “para que la población rural pueda desplegar al máximo su potencial debe estar en condiciones de acceder a los bienes y servicios básicos -entre ellos la educación y la capacitación- sin los cuales sería impensable que pudieran responder a los retos del desarrollo”¹⁰⁷ es por ello que si bien el mundo rural puede enfrentar diversos riesgos, es a través de la asistencia técnica rural que muchos de ellos pudiesen mitigarse, pues este es un mecanismo que posee múltiples ventajas.

Entre las múltiples ventajas que tendría el acceder a una asistencia técnica directa rural se encuentran: el estudio de la aptitud de los suelos, la selección del tipo a actividad a desarrollar, la planificación de explotaciones, la aplicación y uso de tecnologías y recursos adecuados para el desarrollo de las actividades productivas, el aprendizaje respecto a las posibilidades y procedimientos para acceder al financiamiento de la inversión, conocimientos sobre el mercado apropiado para los

¹⁰⁶ COLOMBIA. CONGRESO DE LA REPUBLICA. Ley 607 (02, agosto,2000) Por medio de la cual se modifica la creación, funcionamiento y operación de las Unidades Municipales de Asistencia Técnica Agropecuaria, UMATA, y se reglamenta la asistencia técnica directa rural en consonancia con el Sistema Nacional de Ciencia y Tecnología. [en línea]. Disponible en: <https://www.minagricultura.gov.co/Normatividad/Leyes/Ley%20607%20de%202000.pdf>

¹⁰⁷ Sepúlveda, S. El enfoque territorial del desarrollo rural, Instituto interamericano de cooperación para la agricultura, Dirección de Desarrollo Rural Sostenible. Pág. 63.

bienes producidos, la capacitación y promoción de las formas de organización de los productores e incluso dicha asistencia se podría expandir hacia la gestión de procesos y tecnologías de procesos. Todos ellos aspectos claves que no solo mejorarían la productividad, rentabilidad y competitividad de las actividades productivas sino también mejorarían las condiciones de vida de la población campesina.

Uno de los objetivos primordiales que se deberían cumplir con una adecuada asistencia técnica rural directa, es promover y estimular la organización de los pequeños productores rurales, teniendo en cuenta que estos son grupos desventajados del mundo rural, cuyo poder de negociación se torna insuficiente, siendo de vital importancia la organización, en aras de que sus demandas puedan ser escuchadas, esto puede verse reflejado en constitución de las llamadas asociaciones u organizaciones campesinas, que como lo plantea la Organización de las Naciones Unidas para la Alimentación y la Agricultura (FAO)¹⁰⁸

son agrupaciones de base, formales o informales, voluntarias, democráticas, cuyo fin primario es promover los objetivos económicos o sociales de sus miembros. Independientemente de su situación jurídica o grado de formalización se caracterizan por ser grupos de personas que tienen por lo menos un objetivo común. Actúan conjuntamente ante las autoridades locales asociadas a la idea del desarrollo “de abajo hacia arriba” y constituyen mecanismos para la obtención de créditos, insumos, capacitación y otros servicios promoviendo el bienestar de sus miembros.

En el municipio de Cáchira existen estas asociaciones, creadas de acuerdo a las diferentes actividades productivas que se desarrollan en el sector, entre las más

¹⁰⁸ La Organización de las Naciones Unidas para la Agricultura y la alimentación (FAO), Participación campesina para una agricultura sostenible en América Latina. 1994. [en línea], disponible en: <http://www.fao.org/3/t3666s/t3666s04.htm#II.%20LAS%20ORGANIZACIONES%20CAMPESINAS%20EN%20AMERICA%20LATINA>

reconocidas se destacan: la Asociación de Ganaderos de Cáchira (ASOGANCA), Asociación de Moreros (MORACAR), Asociación de Cafeteros (ASOCAFC), Asociación de cacaoteros (CHOCONORT), Asociaciones de productores de yuca (ASOINAGRI y ASOCANTADERO) asociación de luleros y de cítricos(ASOCIACIÓN DE PRODUCTORES DE CÍTRICOS Y FRUTAS), sin embargo, a pesar de contar con una variada oferta de asociaciones, el pertenecer a estas no les ha generado mayores beneficios por parte del Estado y sus instituciones, y los pocos beneficios que estas les han aportado a los pequeños productores campesinos se ven traducidos en entregas periódicas de insumos agropecuarios como abonos,

Aquí que hayamos recibido, esto aquí tiene tres años y recibimos de la gobernación abonos orgánicos y después, si, más que nada abonos” (ESE_AC4_H52_ST)

Si bien esta es una pequeña ayuda para el pequeño productor campesino debido al alto costo que acarrea la compra de insumos, los participantes reconocen que la labor de estas organizaciones se está quedando corta, pues el pertenecer a estas no les genera un beneficio real, respecto a aspectos fundamentales para el desarrollo del ciclo productivo.

Aquí hay asociaciones... pero siempre se ha estado ahí es digamos a nivel de municipio no, a nivel de municipio lo han manejado ahí, de pronto una que otra visita a las fincas, dueños del cultivo del ganado, como pendiente ahí, como haciendo un seguimiento pero muy por encima, porque nunca han profundizado en el tema de decir lo que vuelvo y digo de asesorar la gente no, en cuanto a comercializar productos nada ninguna, a producir sí, hay asociaciones que han puesto la gente a producir productos, pero ya en lo que es el manejo de la comercialización no. (ESE_AC3_H42_PT).

En la normatividad nacional se reconoce la necesidad de conformar organizaciones que promuevan la asociatividad en los productores, con la finalidad de mejorar la productividad y rentabilidad de los procesos productivos, como se plantea en la ley 811 de 1993 “se crean organizaciones de cadena en el sector conformadas por agentes que participan en la producción, transformación, comercialización y distribución del producto. Teniendo como aspectos esenciales: vinculación del pequeño productor y empresarios, la disminución de costos de transacción, la mejora de la competitividad” ¹⁰⁹ gran parte de la normativa legislada hasta el momento en materia crediticia y agropecuaria tienen como actores esenciales al pequeño productor campesino, sin embargo, y pese a que estos son mayoría, en la realidad estas leyes que son tan necesarias no se cumplen, por el contrario, se dan mayores facilidades a los grandes productores.

En pocas palabras, el papel protagónico que tendrían las organizaciones campesinas en el desarrollo del sector rural se está viendo opacado, pues la incidencia de las asociaciones campesinas en el ciclo productivo de los pequeños productores campesinos de Cáchira es por poco nula, se hace necesario entonces fortalecer niveles de organización de los pequeños productores, con la finalidad de facilitar el acceso de los pequeños productores campesinos a servicios rurales como son: la asistencia técnica, al crédito, a los seguros agropecuarios, la extensión rural, elementos fundamentales en términos de la productividad, asimismo a través de estas incidir en la búsqueda de alternativas óptimas para la comercialización y distribución de los productos, y de esta forma mitigar la baja rentabilidad a la que comúnmente están asociadas de las actividades agropecuarias.

¹⁰⁹ COLOMBIA. CONGRESO DE LA REPUBLICA. Ley 811 (junio, 23, 2006) Por medio de la cual se modifica la Ley 101 de 1993, se crean las organizaciones de cadenas en el sector agropecuario, pesquero, forestal, acuícola, las Sociedades Agrarias de Transformación, SAT, y se dictan otras disposiciones. [En línea]. Disponible en: <https://www.minagricultura.gov.co/Normatividad/Leyes/Ley%20%20811%20de%202003.pdf>

De esta manera, el sistema crediticio vigente ha estado condicionado a ser un instrumento de carácter asistencialista, pues este lo único que genera es que haya flujo de capital en el mundo rural, empero, el crédito agropecuario no resuelve el problema de manera estructural, pues no se está dando una solución real para mejorar las condiciones de vida de los campesinos, que permita salir de la pobreza en la que se encuentra sumergido el sector, como lo expresa Cordero “ el crédito es aún incipiente, es necesario entonces acompañar el crédito con una serie de acciones que lo hagan verdaderamente efectivo, ya que el crédito no crea por sí mismo oportunidades productivas”¹¹⁰ si bien el crédito otorga capital a los pequeños productores campesinos para desarrollar su actividades productivas y resuelve esta necesidad (de manera temporal), si este financiamiento no viene acompañado de una serie de acciones que respalden este mecanismo y (como capacitación, asistencia técnica, extensión agraria e implementación de nuevas tecnologías, la eliminación de los intermediarios de las cadenas productivas) que creen las condiciones necesarias para aumentar la competitividad y rentabilidad de la producción, no se estará dando una solución eficaz, una solución real que permita mejorar la calidad de vida de los pequeños productores y sus familias.

Por el contrario, muchas veces acceder a un crédito en estas condiciones contribuye a que los campesinos entren en un ciclo de endeudamiento, y a la larga como no cuentan con el capital necesario para pagar esta deuda terminan perdiendo lo poco que poseen, es decir, sus tierras; la entidad bancaria nunca pierde y es el campesino, el pequeño productor especialmente quien está en desventaja, pues son múltiples los riesgos a los que estos se enfrentan, como lo plantea Gutiérrez, Castaño y Mosquera “el financiamiento agropecuario plantea riesgos propios y más complejos que otras actividades (industria, servicios, comercio, comunicaciones e importadores) los riesgos inherentes a la actividad agropecuaria más importantes

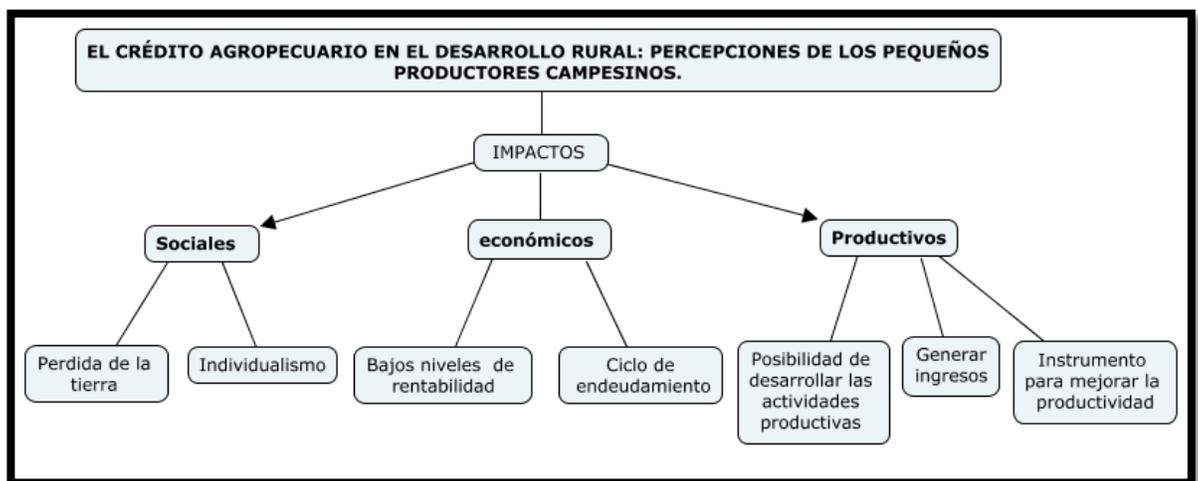
¹¹⁰ CORDERO, M. Programas de microfinanciamiento: incidencias en las mujeres más pobres. Perfiles latinoamericanos. [En línea]. Scielo. México: Universidad Nacional Autónoma de México. 2008. Disponible en: http://www.scielo.org.mx/scielo.php?script=sci_arttext&pid=S0188-76532008000200007

son: riesgos de contingencias naturales, riesgos de mercado, riesgos de colocación del producto”⁵ como se puede ver son múltiples los riesgos a los que están expuestos, sin embargo, estos riesgos podrían verse disminuidos con la implementación del servicio de asistencia técnica rural sumado a esto se lograría que se incremente la rentabilidad de las actividades desarrolladas en el sector rural.

4.2. IMPACTOS

Con la finalidad de Identificar los impactos que desde la percepción de los pequeños productores campesinos de Cáchira Norte de Santander ha ocasionado el acceso a los créditos agropecuarios, se realizará el análisis a partir de tres tipos de impactos los cuales a su vez cumplen el rol de categorías emergentes, estos son: impactos sociales, impactos económicos e impactos productivos. (ver gráfico # 2)

Figura 3. Categoría deductiva impactos



Fuente: elaboración propia.

Este apartado se centra en describir los impactos sociales, económicos y productivos del crédito en el municipio de Cáchira, entre los **impactos sociales** que se identificaron se encontró la **pérdida de la tierra** por endeudamiento al Banco y el **individualismo**, como aspectos esenciales en el ámbito social, respecto al primero, es decir, la pérdida de la tierra, los campesinos ofrecen al banco como prenda de garantía la escritura del terreno en el cual cultivan, siendo este también uno de los requisitos para acceder al crédito agropecuario. Y puede ocurrir que por causas como la pérdida de las cosechas por el clima o por la baja de los precios en los productos los campesinos no alcanzan a cubrir las cuotas pactadas con el Banco.

Pues a veces las cosechas no se dan y no se hace la plata para pagar, y a veces invierten a los cultivos y no se dan, o están muy baratos, no se alcanza a cubrir el costo que le ha metido y pierde ahí porque uno sigue teniendo la deuda con el banco y si no tiene como pagar pues termina perdiendo lo poquito que tiene” (ESE_AC7_H58_PT)

En los hallazgos se encontró además que la pérdida de la tierra se puede dar porque los productores hacen uso del dinero en gastos cotidianos, pues gran parte de los pequeños productores no tienen más entradas de capital y son muchas las necesidades que deben suplir cotidianamente, es entonces, así como el dinero no cumple con el fin que se pretende y esto puede darse por falta de control de la entidad financiera y falta de asesoramiento técnico a los campesinos. Así, por ejemplo, como lo expone una investigación realizada en Brasil “las más altas tasas de morosidad en la devolución de los créditos del programa se encuentran entre los agricultores con explotaciones familiares de las regiones más deprimidas de Brasil (estados septentrionales) y entre los colonos asentados en los proyectos de reforma

agraria, y en los programas de acceso a la tierra limitada”¹¹¹. Se evidencia entonces que los participantes de esta investigación conocen los riesgos y los acuerdos que llegan con el banco en cuanto a que los terrenos serán hipotecados en el caso de incumplir con los pagos.

“Los casos en los que se pierde la tierra también se ven, porque el banco tiene que asegurar la plata, y claro si se gasta la plata en otra cosa y no la invierte o si la cosecha no le da el banco igual le va a cobrar de una u otra manera” (ESE_AC3_H42_PT).

Los casos en los que se da la pérdida de la tierra no existen para ninguno de los participantes de esta investigación, pero estos coinciden que puede darse si no se cumple con los pagos al Banco. **El individualismo** es otro de los aspectos a los que hacen referencia los campesinos entrevistados, según ellos el trabajo en equipo o la ayuda mutua que se veía reflejado antes en las siembras y recogidas de las cosechas ha pasado a la nulidad.

“Uno sabe que con el crédito puede invertir y sacar la cosecha adelante, pero no es como antes que uno le ayudaba al vecino a cultivar y luego le ayudaban a uno, eso ahora es cada quien por su lado y uno vera como se defiende, porque la deuda con el banco no espera, por eso es que le digo otra vez que falta como asesoramiento porque ahí está la asociación, pero solo como para decir que uno pertenece, pero no más.” (ESE_AC3_H42_PT)

Entonces, los campesinos mencionan que cada uno trabaja por su cuenta, además, las estrategias de asociación tradicionales cambiaron para llamarse asociaciones campesinas, pero en el caso específico de los campesinos entrevistados estas son solo algo que existe, pero no se hace uso ideal de estas, simplemente están

¹¹¹ DOS ANJOS, F., VELLEDA, N. Crédito agrario y agricultura familiar en Brasil. Análisis de la morosidad en la aplicación del Programa nacional de fortalecimiento de la agricultura nacional. Revista de fomento social, 2009 p. 793-816.

constituidas, pero no cumplen con un rol protagónico dentro del proceso productivo. en otras palabras, como lo plantea Mora “cada productor trabaja individualmente y no se genera trabajo asociativo que les permita enfrentar colectivamente las condiciones del mercado, adicionalmente no se comparte la información de canales de comercialización más rentables a los tradicionales (intermediarios y centros mayoristas) por parte de los que logran acceder a este privilegio”¹¹² de este modo, es evidente entonces la tendencia hacia el trabajo individual y el desconocimiento de los beneficios al trabajar en asociatividad y el desarrollo comunitario.

Seguidamente, respecto a subcategoría denominada **impactos económicos** del crédito agropecuario, entendiéndose estos como las consecuencias en la situación económica de los pequeños productores campesinos, consecuencias que pueden ser tanto positivas como negativas.

Al indagar en este aspecto, los pequeños productores campesinos entrevistados reconocen **los bajos niveles de rentabilidad** a los que se ven enfrentados con sus actividades productivas, atribuyendo esto, especialmente a dos factores, el alto costo de los insumos que elevan los costos de la producción y a la comercialización mediada por un alto número de intermediarios, factores que influyen directamente en dos de las etapas del ciclo productivo, y que a su vez ha generado que estas actividades no sean tan rentables trayendo consecuencias negativas a la hora de saldar la deuda adquirida con la entidad bancaria. A continuación, se profundizará en cada uno de estos factores.

Respecto al primero, es decir, el costo de los insumos, los participantes entrevistados reconocen que estos tienen un alto costo, costo que cada día va incrementándose, mientras que el precio de los productos que cultivan a veces

¹¹² MORA, Fabian. Factores determinantes en los ingresos de campesinos productores agropecuarios, caso del municipio de Chipaque (Cundinamarca) periodo 1960-2010. P.28.

simplemente se mantiene o por el contrario va disminuyendo, es decir, el tener que acarrear con estos costos hace que su actividad productiva sea cada vez menos rentable, incluso, han tenido que producir a pérdida, por esta razón, reconocen que hace falta más ayudas para los campesinos por parte del gobierno, especialmente para los pequeños productores campesinos, pues al no contar con el capital para la compra de insumos, insumos que son indispensables para la producción los campesinos no podrán trabajar pues sin estos sus cultivos no serán tan productivos, como lo plantea uno de los entrevistados.

Es que eso no es no más sacar la plata al banco para cultivar, hay que mirar que los insumos para mantener los cultivos ahora son muy caros y antes de arrancar con el cultivo de mora que es lo que estoy cultivando primero se compra el colino que vale como de 1500 a 3000 cada uno, y, por ejemplo, para producir 1000 plantas se van más o menos 20 bultos de caprinaza y 3 de cal para preparar la tierra un mes antes. Y luego si se hace la siembra y se le va haciendo mantenimiento con abono en las primeras semanas de desarrollo y después a los 3 meses en las primeras flores se vuelve a echar caprinaza con abono químico para producción, y cuando empieza la cosecha se le echa tres venenos mezclados de por ahí 120 gramos a cada planta para que tenga producción y se vean brillantes. Eso sí, si uno mantiene la planta con muchos abonos químicos la producción la da por ahí cada 8 días, pero son muy caros, y los precios siempre varían, siempre está subiendo y el precio de la mora se mantiene sino es que se pone muy baratas, bajan los precios y eso si es muy berraco. (ESE_AC1_H41_PT).

Por otra parte respecto a la fase final del ciclo productivo, es decir la comercialización de los productos, los entrevistados manifiestan que esta etapa es de igual manera un aspecto que incrementa los bajos niveles de rentabilidad, pues la comercialización en la mayoría de las veces es realizada a través de **intermediarios**, ya que, no cuentan con aliados comerciales con los cuales

puedan comercializar sus productos de forma directa, al no existir estos, deben vender sus productos a intermediarios que son generalmente del mismo municipio, es decir, personas que tienen como transportarlos hasta la ciudad o igualmente existen otros que desplazan desde otros territorios para comprar sus productos, especialmente desde Aguachica o desde el centro de abastos de Bucaramanga.

“Aquí los vende uno al que le compre, hasta la presente estamos vendiéndole a la gente de acá que lleva para Bucaramanga”. (ESE_AC7_H58_PT).

“Pues con el crédito uno puede cultivar siempre se beneficia por ese lado...pero pues a veces se abarata mucho la fruta y no le queda a uno nada. (ESE_AC7_H58_PT)

Algunos de los factores que generalmente causan que el precio de los productos fluctúe son, por una parte los intermediarios quienes compran los productos a los campesinos a bajo costo y luego los venden en las grandes ciudades a un costo mayor, esto se da a consecuencia de la falta de organización de las asociaciones campesinas y la inexistencia de aliados comerciales; y por otro lado, los tratados de libre comercio, ya que los productos nacionales deben competir con productos externos que son comercializados a un menor costo.

En cuanto a la **comercialización** el crédito agropecuario no tiene nada que ver con este aspecto, aspecto potencial que mejoraría los ingresos de los pequeños productores campesinos, pues muchos campesinos tienen su producción, pero no saben cómo comercializar sus productos o no tienen los recursos necesarios para hacerlo, es entonces como esta etapa del ciclo productivo queda en manos de los intermediarios, convirtiéndose estos últimos en el único canal de distribución al que tienen acceso.

De esta manera, los intermediarios se ganan la única posibilidad que los productores tienen para acceder a buenos ingresos, y son los campesinos quienes siguen endeudados con la entidad bancaria, el pequeño productor es el único que está en desventaja, ya que el banco nunca pierde, pues pese a los diferentes riesgos de este sector siempre se tiene que cubrir la deuda, a pesar de que se le dañe la cosecha, así no se produzca lo que se esperaba o incluso si no les pagan lo que esperaba por sus productos, en todos los casos siempre hay que pagarle al banco, y por otra parte los intermediarios tampoco pierden, dado que, estos solo llegan cuando hay cosecha, siendo el pequeño productor campesino el único que debe asumir los riesgos que genera las actividades productivas del mundo rural. de acuerdo con Mora “En cuanto al mercado de la producción agrícola, se pueda afirmar que nada se ha resuelto relacionado con el problema de los pequeños propietarios, pues éstos continúan sometidos a los intermediarios y siempre venden a bajos precios. En las épocas de cosecha, se presentan caídas de los precios, disminuyéndose así los ingresos de los campesinos”¹¹³.

En concreto, los problemas de comercialización de los productos agropecuarios han sido considerados como uno de los escollos fundamentales para el crecimiento y el adecuado desempeño del sector, la comercialización de los productos provenientes de modelos de producción campesina trae como consecuencia su colocación en mercados de bajo valor, principalmente cadenas de intermediarios, y por tanto el pago de bajos precios, lo que afecta negativamente los ingresos de los campesinos.¹¹⁴ Así mismo, el hecho de que hayan tantos intermediarios para comercializar los productos no solo afecta a los pequeños productores campesinos debido al bajo precio al que pagan sus productos, afectando directamente la rentabilidad de la actividad productiva, sino que también afecta al consumidor final

¹¹³ PEREZ, Jesús María. Luchas campesinas y reforma agraria, memorias de un dirigente de la ANUC en la costa caribe. Colombia 2010. P. 189.

¹¹⁴ MORA, Fabian. Factores determinantes en los ingresos de campesinos productores agropecuarios: Caso municipio de Chipaque (Cundinamarca). Universidad de los Andes. P. 25.

pues a causa de la amplia cadena de intermediarios (el recolector, el que traslada los productos a grandes centros de consumo, el mayorista, el distribuidor y finalmente el tendero o expendedor) termina elevándose el precio final del producto, de allí que como lo expone Ortiz la realidad que encontramos en el área rural, es que los intermediarios son quienes se encargan de llevar los productos agrícolas, a bajo precio, desde las fincas hasta la agroindustria y el mercado, dejándole al productor una ganancia mínima o nula¹¹⁵ es entonces notoria la carencia en este aspecto ya que no se promueven estrategias de comercialización de productos, como los mercados campesinos que brinden un espacio a los pequeños y medianos productores del área rural para comercializar sus productos directamente con el consumidor y a su vez eliminar las cadenas de comercialización mejorando de esta forma los ingresos para los productores campesinos.

Si bien dentro de la legislación nacional está establecido y reconocido en la ley 811 de 1993, como un aspecto esencial de esta vincular al pequeño productor campesino y a los empresarios a organizaciones, con la finalidad de disminuir los costos de transacción y mejorar la competitividad¹¹⁶ en la realidad esto no se aplica. Este tipo de leyes solo se quedan en el papel. En consecuencia, al no haber unas alianzas comerciales entre asociaciones de pequeños productores campesinos y empresarios es improbable que dejen de existir intermediarios y mejore la rentabilidad de las actividades productivas desarrolladas en el sector rural.

Por último, es necesario indicar que si bien, de acuerdo con la percepción de los pequeños productores campesinos, lo mencionado anteriormente son los

¹¹⁵ ORTIZ, Javier; LINDENHOVIUS, Irene. La comercialización campesina y sus desafíos: experiencias, lecciones y herramientas de comercialización de productos campesinos agroindustriales. En: Grupo Temático Comercio con Justicia Honduras. P.6

¹¹⁶ COLOMBIA. CONGRESO DE LA REPUBLICA. Ley 607 (02, agosto,2000) Por medio de la cual se modifica la creación, funcionamiento y operación de las Unidades Municipales de Asistencia Técnica Agropecuaria, UMATA, y se reglamenta la asistencia técnica directa rural en consonancia con el Sistema Nacional de Ciencia y Tecnología. [en línea]. Disponible en: <https://www.minagricultura.gov.co/Normatividad/Leyes/Ley%20607%20de%202000.pdf>

principales factores que causan bajos niveles de rentabilidad, es necesario también reconocer que existen otros factores que influyen de igual manera en que las actividades productivas no sean tan rentables, como es el caso de la inexistencia de la asistencia técnica, el no tener la suficiente tecnología para que la producción mejore, la reducida capacidad de inversión para la compra de maquinarias necesarias, las importaciones permitidas por los tratados de libre comercio existentes en el país (y las compañías multinacionales) que hacen que los pequeños productores campesinos entren en una competencia desleal e inequitativa

Por consiguiente, como resultado de la baja rentabilidad de las actividades agropecuarias, los pequeños productores campesinos se ven en la necesidad de solicitar un crédito agropecuario cada vez que deseen desarrollar una actividad productiva, entrando de esta forma en **un ciclo de endeudamiento**, ciclo que se mantiene a lo largo de los años, por ejemplo, específicamente en el caso de estudio entre los participantes entrevistados, el promedio de los años que los pequeños productores campesinos llevan trabajado con los créditos agropecuarios es de 22 años, ya que como se ha mencionado anteriormente esta se convierte en la única opción para poder trabajar, teniendo que recurrir a solicitar los créditos cada vez que desean emprender una actividad productiva, como lo menciona uno de los participantes

“Yo soy cliente desde cuando era la caja agraria, desde entonces vengo trabajando con los créditos, tengo de ser cliente del banco como unos 35 años”. (ESE_AC8_H60_PT)

A causa de las falencias del crédito agropecuario es posible evidenciar como los pequeños productores para acceder a su derecho al trabajo tienen que endeudarse en múltiples ocasiones y a lo largo de su vida con la entidad bancaria siendo esta

su única alternativa para poder iniciar su actividad productiva, pues como lo plantea Suarez “el crédito, es una dependencia amarga que no sirve para avanzar”¹¹⁷.

Es así como crédito agropecuario se convierte entonces en una dependencia para el campesino, dependencia que se crea para poder trabajar, para lograr iniciar el desarrollo de las actividades productivas del sector, pero que realmente no les permite prosperar, ya que el acceder en una sola ocasión a un crédito, no brinda las garantías necesarias para que un pequeño productor campesino pueda mejorar sus ingresos, mejorar sus condiciones de vida y posteriormente trabajar de forma independiente y tener bienestar, por ello deben entonces acceder a nuevos créditos, pues este genera el flujo de capital que necesitan los pequeños productores campesinos, quienes en su mayoría no reciben más ingresos que los recibidos de las actividades productivas, los cuales son también muy limitados pues son actividades económicas con baja rentabilidad, así como lo plantea Sepúlveda “el bienestar: se alcanza cuando las personas tienen oportunidades reales y tienen, también, la posibilidad de realizarlas.”¹¹⁸ no se están brindando las condiciones que posibiliten nuevas oportunidades para los campesinos, oportunidades que permitan que aquellos pequeños productores campesinos se conviertan actores potenciales de ser grandes productores y tengan como competir a otro nivel.

Por otro lado, en el aspecto productivo, se encontró que principalmente el crédito agropecuario impacta de manera significativa en la vida de los pequeños productores campesinos en cuanto se concibe como una **posibilidad de desarrollar su actividad productiva**, es decir, la oportunidad de acceder a un crédito es lo que posibilita que el campesino pueda trabajar la tierra, como lo menciona uno de los entrevistados:

¹¹⁷ SUAREZ, A. Efectos del TLC Colombia y Estados Unidos. Sobre el agro - Los rostros. Bogotá, Colombia. 2015. Pág. 23.

¹¹⁸ SEPÚLVEDA, S; Metodología para estimar el nivel de desarrollo sostenible de territorios. Costa Rica, 2008. p.5

“Si claro, por supuesto, en el sentido pues de que a base de cómo le estoy diciendo, si uno se ve en la obligación de tomar un crédito es porque no tiene los recursos o el capital, entonces gracias al crédito se puede trabajar y se va sumando capital, con eso es que arranca uno.” (ESE_AC2_H35_PT).

En este sentido, se entiende que el crédito se convierte en un instrumento esencial dentro del proceso productivo de los pequeños productores, dado que, sin estas posibilidades de llevar a cabo su proyecto productivo se ve considerablemente mermado, pero a su vez, esto lleva a pensar el crédito desde otras perspectivas, en aras de que el crédito pueda propender realmente por el mejoramiento de la calidad de vida de los campesinos, puesto que, si bien, el uso de este permite acceder al trabajo, no genera unas condiciones óptimas para el desarrollo del mismo, lo cual a su vez se convierte en un riesgo para quienes deciden acceder.

Teniendo en cuenta lo anterior, se da cuenta que, a partir de la implementación del crédito en sus actividades agropecuarias, se crea la posibilidad de **generar ingresos**:

“A mí sí, porque yo cuando eso no estaba económicamente muy bien y me faltaba pues algo y a mi yo siembro mora bastantica, dos hectáreas tengo ahorita, poco a poco fui subiéndole la cantidad, entonces como fui cultivando fui de ahí mismo pagando, pero cuando la mora valió hace cuatro años y en un año me fue lo más de bien, y sí, me genero más ingresos.” (ESE_AC4_H52_ST).

Sin embargo, dichos ingresos generados son mínimos, lo cual solo permite pagar la deuda y cubrir las necesidades básicas de los campesinos, es así que, eventualmente será necesario adquirir otro crédito para seguir teniendo la oportunidad de desarrollar sus proyectos productivos, lo cual en últimas solo está

beneficiando los bancos, pues se crea una dependencia hacia estos en busca del capital necesario.

Finalmente, el crédito se instaura como un **instrumento para mejorar la productividad**, dado que, como se me mencionaba anteriormente permite financiar los proyectos de los pequeños campesinos,

“Si, claro, sí. Porque que es que uno puede tener el pensamiento de hacer alguna inversión, pero si no tiene la plata como le hace. Cuando uno va hacerse 10 millones de pesos para hacer una inversión si no hay. Mientras que si tienen uno el crédito. Con el crédito hace uno la inversión y en después, uno va pagando y así.” (ESE_AC8_H60_PT).

Dicha oportunidad de financiamiento se muestra favorable en la medida que permita una capacidad de pago favorable, en este caso el crédito agropecuario es el que más se acerca a dicha facilidad de pago, puesto que cuenta con bajas tasas de interés, además de plazos adecuados a las especificidades de los cultivos y proyectos productivos, permitiendo una mayor flexibilidad a la hora de comenzar a pagar las cuotas.

5. DISCUSIÓN

Si bien en el apartado anterior se exponen los principales resultados en torno al tema de investigación, resultados que fueron fruto de la percepción y experiencia de los pequeños productores campesinos, se hace necesario e indispensable reconocer que además de las problemáticas identificadas por los participantes existen otros aspectos claves que si bien no fueron reconocidos explícitamente por los entrevistados sí influyen de manera significativa en el desarrollo del mundo rural.

Uno de estos aspectos limitantes que afecta a los pequeños productores campesinos, es el tener que entrar en una competencia de mercado desleal e inequitativa, competencia que está ligada a los tratados de libre comercio (TLC) con que cuenta la nación, estos son acuerdos regionales o bilaterales a través de los cuales se establece una zona de libre comercio de bienes y servicios, en la que se eliminan aranceles, se negocia con el propósito de ampliar el mercado de bienes y servicios entre los países participantes del mencionado acuerdo.¹¹⁹ en resumen, estos son acuerdos que simplifican la entrada y salida de productos de un país a otro evitando las restricciones o limitaciones que existen habitualmente. Teniendo entre sus ventajas la contribución al crecimiento económico, el fomento del empleo y el bienestar de la población, el aumento las exportaciones y el acceso a una mayor cantidad de bienes y servicios.

Si bien a primera vista son múltiples las ventajas que estos tratados pareciesen ofrecer, la realidad es diferente para los pequeños empresarios y pequeños productores campesinos, ya que los TLC son realmente una gran barrera a la cual se deben enfrentar, pues además de los problemas a los que se enfrentan cotidianamente, también se ven perjudicados debido a la mayor competencia con

¹¹⁹ MINISTERIO DE COMERCIO INDUSTRIA Y COMERCIO. ¿Qué son los tratados de libre comercio? [en línea]. Disponible en: <http://www.tlc.gov.co/>

las importaciones, pues ellos tienen que competir con precios mucho más bajos, esto conduce a que los pequeños productores campesinos estén inmersos en una disputa inequitativa, al tener que enfrentarse a naciones con distintos niveles de desarrollo económico y social, países en los que sí se reconoce el papel protagónico que tiene el sector rural en el desarrollo y por ende, cuentan con políticas públicas que respaldan a los campesinos. Como lo expresa Suarez “El TLC fue un tratado muy mal negociado y especialmente en el capítulo agrícola, sin lugar a duda Colombia le entregó el mercado interno al sector agropecuario norteamericano”¹²⁰ tal es el caso, que pese al potencial que tiene el mundo rural colombiano y su extraordinaria biodiversidad, son los productos agropecuarios, alimentos y bebidas, el segundo grupo de productos que más se importan de otros países después de las manufacturas.¹²¹

El país se encuentra entonces en un retroceso, pues pese a que cuenta con múltiples Tratados de Libre Comercio (actualmente Colombia cuenta con 16 tratados de libre comercio y se encuentra en proceso de negociación con otros países, con la finalidad de establecer nuevos tratados)¹²² son mayores los productos que se importan al país que los productos locales que se exportan hacia otros países, a pesar de ser este un país más rural que urbano y contar con una biodiversidad envidiable. En síntesis, no sirve de nada tener acceso al mercado de países desarrollados cuando no se cuenta con la capacidad productiva, ni tampoco políticas públicas que respalden al sector rural, ni mucho menos existe la motivación suficiente para llegar a ser una buena competencia en el exterior. Muy por contrario,

¹²⁰ SUAREZ, Aurelio. Los TLC y la crisis del sector rural toco fondo (entrevista a Aurelio Suárez). [Base de datos en línea]. Enero 27 de 2014. Revista Semillas. Disponible en: <http://www.semillas.org.co/es/los-tlc-y-la-crisis-del-sector-rural-toc>

¹²¹ DEPARTAMENTO ADMINISTRATIVO NACIONAL DE ESTADISTICA (DANE). Boletín técnico de importaciones 2019. [en línea]. Bogotá D.C. 2019. Pág. 3. Disponible en: https://www.dane.gov.co/files/investigaciones/boletines/importaciones/bol_impo_mar19.pdf

¹²² MINISTERIO DE COMERCIO, INDUSTRIA Y TURISMO. Informe sobre los acuerdos comerciales vigentes en Colombia 2019. [en línea]. Bogotá, Colombia. 2019. Disponible en: <http://www.tlc.gov.co/temas-de-interes/informe-sobre-el-desarrollo-avance-y-consolidacion/documentos/ley-1868-informe-2019.aspx>

estos tratados pasan a convertirse en un obstáculo más para el desarrollo del sector rural colombiano.

Por otra parte, en Colombia no se garantiza en la práctica el derecho a una alimentación adecuada, a pesar de estar reconocido dentro de los derechos sociales y culturales, lo que ha causado la predominancia de los índices de inseguridad alimentaria en el país.

Asimismo, otro aspecto que es necesario tener en cuenta es el nulo o escaso reconocimiento de los derechos de los campesinos, quienes desempeñan un papel esencial en la producción agrícola y en la alimentación, así como su rol estratégico en la contribución a la soberanía y seguridad alimentaria del país, (lo cual solo es posible con un honesto manejo de los temas agrarios, el apoyo de nuevas tecnologías), ya que en crisis como la actual (Covid-19) las fronteras entre países se cierran, tanto las importaciones como exportaciones se ven restringidas, el abastecimiento del país recae entonces en los pequeños productores campesinos, quienes afortunadamente, y pese a las múltiples limitaciones con las cuales desarrollan sus actividades agropecuarias, no han dejado de producir, satisfaciendo de esta manera las demandas de la población nacional, fue necesario una crisis de tal magnitud para que el papel protagónico del campesino colombiano fuese reconocido, hoy en día son vistos como héroes (protagonistas) pues son los encargados de garantizar la seguridad alimentaria de la nación.

En este sentido, el tema de la seguridad alimentaria se ve mediado por diferentes factores que trascienden las barreras nacionales, en cuanto la globalización ha permeado la manera en la que se comercia los productos agrícolas, dificultando las acciones individuales del Estado para garantizar el derecho a la alimentación de los sectores más vulnerables, quienes quedan excluidos de las políticas definidas, en cuanto el acceso a la tecnología y los recursos no se da en manera equitativa, como señala Machado:

“La batalla para tener seguridad alimentaria no es sólo contra los factores climáticos, la recuperación de suelos degradados, la contaminación ambiental y del agua, o por convencer a los gobiernos sobre la importancia de la agricultura y por la implementación de políticas que permitan el acceso a los factores productivos a quienes lo requieran en condiciones de igualdad y sin exclusiones.”¹²³

Se hace imperativo, por ende, proponer estrategias que se encaminen a la superación de dichas condiciones de desigualdad, permitiendo el acceso a condiciones dignas y favorables que propendan por el desarrollo integral de los pequeños productores campesinos.

Ante los hallazgos anteriormente descritos es relevante reconocer el rol estratégico del crédito agropecuario como herramienta financiera que posibilita el flujo de capital en el mundo rural colombiano (especialmente para algunos productores), sin embargo, es ineludible destacar también que este instrumento crediticio por sí solo no representa una solución integral que contribuya a un desarrollo rural integral en nuestro país, nos encontramos entonces ante unos lineamientos de política crediticia restrictiva y asistencialista causante de la falta de productos crediticios que se ajusten a las verdaderas necesidades de los pequeños productores campesinos, un sistema crediticio capaz de proteger el riesgo y reconocer las flexibilidades de las necesidades que hay en el contexto de desarrollo a la población rural.

El crédito agropecuario garantiza que haya flujo de capital, y esto es una ventaja ya que si los pequeños productores campesinos no pudiesen acceder al crédito no tendrían como desarrollar sus actividades productivas, pero realmente no se están mejorando las condiciones de vida de los campesinos, no se está contribuyendo a

¹²³ Red de Desarrollo Rural y Seguridad Alimentaria, R E S A. Desarrollo rural y seguridad alimentaria. Un reto para Colombia. Bogotá, Colombia. 2001. Pág.58

que el sector salga de la pobreza multidimensional en la que está inmerso, ni tampoco se están generando oportunidades para que los pequeños productores campesinos se conviertan en productores potenciales que tengan como competir con las grandes empresas o contra los precios bajos producto de los tratados de libre comercio, por el contrario, estos se encuentran en real desventaja a causa de la baja rentabilidad de sus actividades productivas, la cual podría ser mitigada con aspectos esenciales como implementación de asistencia técnica, implementación de aliados comerciales para que los campesinos puedan vender sus productos de forma directa y no a través de intermediarios, entre otros.

Sumado a ello, el retroceso en el que se encuentra el mundo rural colombiano es más que evidente, hay que reconocer que el sector cuenta con rezagos que generan desventajas y obstaculizan el aprovechamiento de su gran potencial, producto del abandono que los gobiernos de turno le han dado a este sector, si bien a lo largo del tiempo ha habido avances en materia normativa, gran parte de esta no se ha materializado, es decir solo se ha quedado en el papel o ha contribuido a que se generen programas como Agro Ingreso Seguro, el cual estaba pensado en ser una línea de crédito Finagro o del gobierno colombiano para entregar prestamos con bajo interés a agricultores colombianos, sin embargo si bien inicialmente este tipo de programas están diseñados para impulsar el desarrollo del mundo rural, a la larga terminan siendo objeto de irregularidades y actos de corrupción y benefician única y exclusivamente a grandes productores o terratenientes, dejando de lado a los pequeños productores campesinos, campesinos que forman parte del grupo de productores con mayor incidencia en el territorio rural colombiano. En concreto, además de la desigualdad social que presenta entre lo urbano y lo rural, los pequeños productores campesinos se enfrentan a otro tipo de desigualdad y el tener que competir con los grandes productores, quienes cuentan no solo con los recursos económicos, humanos y tecnológicos sino también con el apoyo del estado colombiano.

6. CONCLUSIONES

A partir de la indagación realizada a lo largo de este trabajo de investigación, cuyo propósito principal estuvo encaminado a conocer la percepción de los pequeños productores campesinos frente a los créditos agropecuarios y su influencia en el desarrollo rural, los hallazgos encontrados nos permiten tener una visión de la compleja situación a la que se enfrentan los pequeños productores campesinos producto del rezago en el que se encuentra el mundo rural colombiano, en el que convergen gran diversidad de problemáticas de las cuales es posible destacar: la pobreza, la desigualdad social, la falta de garantía de derechos básicos, la poca presencia institucional y políticas agrarias que no han tenido en cuenta las particularidades de la población rural y que solo beneficia a un limitado segmento de la población, sumado a la carencia de implementación de políticas de bienestar social (educación, salud, servicios públicos, vías de comunicación, seguridad social), entre otros derechos que se han visto seriamente vulnerados.

El modelo de desarrollo rural adoptado en la legislación nacional es un modelo que propende lograr un desarrollo integral, sin embargo, al ver la realidad que afronta el sector rural colombiano es notorio e indudable cómo las políticas y programas implementados tienen un enfoque netamente económico, encaminado especialmente a incrementar la productividad y competitividad en el sector, dejando de lado otros aspectos que son esenciales para que realmente haya un desarrollo rural integral, como son: aspectos sociales, políticos, culturales, ambientales y además de infraestructura y conectividad, que contribuyen a mejorar la calidad de vida de los campesinos. Es entonces incuestionable como a pesar de los evidentes avances teóricos en torno a la discusión de las diferentes conceptualizaciones de desarrollo rural y a la formulación de normativas en busca de generar un desarrollo integral las programas y proyectos implementados en el mundo rural continúen

estando orientados bajo las premisas de un modelo de desarrollo neoliberal centrado exclusivamente en el aspecto económico.

El sistema de financiamiento agropecuario adoptado a nivel nacional, pese a ser un sistema que se ha venido implementando desde hace muchos años, aun presenta falencias que deben ser ajustadas con la finalidad de garantizar los derechos de la población campesina, si bien han habido avances en materia normativa, hasta al momento no se le ha dado una solución integral al o los problemas que enfrenta el sector rural, los pocos avances que se han logrado se han dado a través del crédito agropecuario, este es uno de los instrumentos que podría contribuir al desarrollo rural, pero por si solo no es suficiente ya que no brinda las condiciones necesarias para garantizar mejores condiciones de vida para los pequeños productores campesinos, por el contrario, este instrumento entra en la dinámica asistencialista, pues se limita a suplir la necesidad de mantener el flujo de capital.

Los pequeños productores campesinos se ven en la necesidad de acceder a múltiples créditos con el fin de desarrollar sus actividades productivas y mejorar sus condiciones de vida, en algunos casos dada la pobreza en la que se encuentra el sector muchos campesinos toman el crédito para satisfacer sus necesidades básicas y no invierten el dinero en un proyecto de generación de ingresos, posteriormente no tienen con qué saldar la deuda en la entidad financiera, lo cual conduce a la larga a perder lo poco que poseen, sus tierras; muchos otros en cambio, si invierten el crédito para desarrollar actividades productivas, pero entran en un ciclo de endeudamiento que perdura a través de los años, pues a causa de la baja rentabilidad de las actividades productivas tienen que tomar un crédito cada vez que deseen emprender una nueva actividad productiva, quienes a su vez tienen que enfrentar otros riesgos como son: riesgos climáticos, no producir lo que esperaban, menor producción porque no cuentan con la tecnología necesaria para que la producción mejore, producir a pérdida, enfrentarse al bajo costo de los productos, competir con productos importados los cuales tienen un costo menor;

pese a los múltiples riesgos a los que se enfrentan siempre tienen que cumplir con la deuda.

Desde las vivencias de los pequeños productores campesinos frente al crédito y su influencia en el desarrollo rural, se concibe el crédito agropecuario como una oportunidad de financiamiento, una ayuda al campesino que le permite trabajar, pues al no contar con los recursos necesarios para desarrollar sus actividades productivas esta se convierte en la única opción para poder trabajar sus tierras, y suplir de uno u otro modo sus necesidades financieras, este ha sido la única forma en que los pequeños productores campesinos han podido trabajar el campo de generación en generación, es una tradición que ha sido heredada de sus padres y a quienes sus abuelos anteriormente heredaron, con la esperanza de mejorar su calidad de vida y la de sus familias.

Sin embargo, no desconocen las limitaciones que este presenta, muy por el contrario, el haber trabajado a lo largo de los años con los créditos les ha permitido identificar una a una las principales falencias y problemáticas en las cuales se deberían trabajar con el propósito de que se genere realmente un desarrollo rural integral, siendo una de sus principales demandas la inversión e implementación de asistencia técnica rural, instrumento necesario para fortalecer a los pequeños productores campesinos, mejorando la rentabilidad de sus actividades productivas (capacitándolos en la formulación y gestión de proyectos productivos, implementación de buenas prácticas agropecuarias), capacitación que no solo les permitiría mejorar el nivel de rentabilidad de sus actividades productivas, evitar el fracaso de sus cultivos, enfrentar y mitigar los riesgos asociados a las actividades del mundo rural, recibir educación financiera y capacitar en la creación de cadenas de comercialización, sino también les permitirá fomentar el desarrollo comunitario de la región, a través de la creación y fortalecimiento de organizaciones de productores campesinos que fomenten la participación y el empoderamiento de los campesinos y cumplan un rol protagónico en el desarrollo del sector rural.

Pese al olvido en el que estuvo inmerso el sector rural colombiano durante muchas décadas, actualmente, está atravesando por un momento histórico, en el cual dadas las circunstancias a las que se enfrenta el país y el mundo, se ha vuelto a mirar al agro, con el fin de garantizar la seguridad alimentaria de la población, Colombia es uno de los países que tiene un gran potencial para la producción de alimentos a causa de la biodiversidad con la que cuenta, y se hace indispensable entonces la generación e implementación de políticas públicas que no se limiten a la satisfacción de necesidades de la población rural, sino que estas sean implementadas teniendo presente el enfoque de derechos, que resuelva integralmente los problemas que afronta el sector y que realmente garanticen los derechos que tiene la población campesina y contribuya a mejorar su calidad de vida, así como también, políticas de respaldo o protección, ya que los pequeños productores se enfrentan a múltiples riesgos en sus actividades productivas.

Por ende, es indispensable tener en cuenta que para la formulación de políticas públicas que sean realmente acordes a las demandas de los pequeños productores campesinos y del sector rural, es necesario tener en cuenta las perspectivas y experiencias de actores clave como son los pequeños productores campesinos y sean estos quienes sean partícipes de la formulación de las políticas en miras de que sean realmente eficientes y se acoplen a la realidad social existente.

Finalmente, es necesario recalcar que como se diría en la jerga colombiana el campesino “lleva del bulto” de las crisis, de las pocas oportunidades y dificultades de la vida en el campo, sin una ayuda sustancial para su medio de subsistencia ni a su calidad de vida, y este aun así busca la forma de salir adelante y de sobrellevar las situaciones que hacen de su día a día algo más difícil que cualquier otro colombiano de a pie, esto sumado al poco interés de los entes estatales y la mirada esquiva de la mayoría de la población deja en una posición muy vulnerable aquellas

personas que con su trabajo siembran el alimento de todo un país, sin embargo se deja entre ver también el gran valor humano que tienen nuestros campesinos colombianos, que a pesar de su situación están siempre dados a brindar sus conocimientos y experiencias, que aunque ellos mismos consideren poco útil, se tornan increíblemente valiosas tanto a nivel profesional como a nivel personal. Esta constancia y dedicación nos motiva a querer trabajar en la lucha por el reconocimiento de los derechos de nuestros campesinos colombianos.

BIBLIOGRAFÍA

ALMERAYA QUINTERO, Silvia Xóchilt. Uso del crédito: implicaciones para el desarrollo rural. En: *Rev. Mex. Cienc. Agríc* [en línea]. 2011. Disponible en: http://www.scielo.org.mx/scielo.php?script=sci_arttext&pid=S200709342011000100009

BARBERA, N; INCIARTE, A. Fenomenología y hermenéutica: dos perspectivas para estudiar las ciencias sociales y humanas. *Multiciencias*. Vol. 12, No 2, 2012. [en línea]. P. Disponible en: <http://www.redalyc.org/comocitar.oa?id=90424216010>

BEJARANO, J. Antología Jesús Antonio Bejarano. Vol. 3. Estudios agrarios. Tomo II. Desarrollo y crecimiento económico. El concepto de lo rural: ¿Qué hay de nuevo? Colombia, 2011. p.382

CASTILLO, Olga. El desarrollo, ¿progreso o ilusión? Aportes para el debate desde el ámbito rural. Bogotá, 2007. p.92

COLOMBIA. CONGRESO DE LA REPUBLICA. Ley 607 (02, agosto,2000) Por medio de la cual se modifica la creación, funcionamiento y operación de las Unidades Municipales de Asistencia Técnica Agropecuaria, UMATA, y se reglamenta la asistencia técnica directa rural en consonancia con el Sistema Nacional de Ciencia y Tecnología. [en línea]. Disponible en: <https://www.minagricultura.gov.co/Normatividad/Leyes/Ley%20607%20de%202000.pdf>

COLOMBIA. CONGRESO DE LA REPUBLICA. Ley 811 (junio, 23, 2006) Por medio de la cual se modifica la Ley 101 de 1993, se crean las organizaciones de cadenas en el sector agropecuario, pesquero, forestal, acuícola, las Sociedades Agrarias de Transformación, SAT, y se dictan otras disposiciones. [En línea]. Disponible

en: <https://www.minagricultura.gov.co/Normatividad/Leyes/Ley%20%20811%20de%202003.pdf>

COLOMBIA. DEPARTAMENTO NACIONAL DE PLANEACIÓN. Plan nacional de desarrollo 2014-2018. Bogotá, 2014. p. 337

COLOMBIA. MINISTERIO DE AGRICULTURA Y DESARROLLO RURAL. Cartilla de política agropecuaria 2010-2014. Bogotá, 2012. p.17

COLOMBIA. MINISTERIO DE AGRICULTURA Y DESARROLLO RURAL. Decreto 967 de 2001 (mayo 25) Por el cual se aclaran los artículos 3º y 7º del Decreto 2478 de 1999.

COLOMBIA. Plan de desarrollo municipio Cáchira 2016-2019. Cáchira, 2016. p.101.

CORDERO, M. Programas de micro financiamiento: incidencias en las mujeres más pobres. Perfiles latinoamericanos. [En línea]. Scielo. México: Universidad Nacional Autónoma de México. 2008.

DEPARTAMENTO ADMINISTRATIVO NACIONAL DE ESTADÍSTICA (DANE). Boletín técnico de importaciones 2019. [en línea]. Bogotá D.C. 2019. Disponible en: https://www.dane.gov.co/files/investigaciones/boletines/importaciones/bol_imp_o_mar19.pdf

DEPARTAMENTO ADMINISTRATIVO NACIONAL DE ESTADÍSTICA (DANE). Tercer censo agropecuario “hay campo para todos”, tomo 2. Colombia,2016. pág.522.

DE NICOLA, Mónica; MERINGO, Ivanna; et al. Graciela. Endeudamiento agropecuario pampeano. El caso del Sudoeste de Córdoba. 2002.p. 77. [en línea]. Disponible en: <https://core.ac.uk/download/pdf/61695647.pdf>

DOS ANJOS, F., VELLEDA, N. Crédito agrario y agricultura familiar en Brasil. Análisis de la morosidad en la aplicación del Programa nacional de fortalecimiento de la agricultura nacional. Revista de fomento social, 2009 p. 793-816.

ECHEVERRIA. J; RESTREPO, S; VILLAMIZAR, M; HERNANDEZ, J. Impacto del crédito sobre el agro en Colombia: Evidencia del nuevo Censo Nacional Agropecuario. Bogotá, 2017. p.4.

GANUZA, E; OLIVARI, L; PAÑO, P; BUITRAGO, L; LORENZANA, C. La democracia en acción. Una visión desde las metodologías participativas. Madrid. Antagonia ISBN: 978-84-96453-52-4.2010. p.97. Obtenido de: <http://www.iesa.csic.es/publicaciones/120120123.pdf>

GARCIA, Uri; MARTINEZ, Mildred; VARELA, Margarita. Entrevista, recurso flexible y dinámico. Universidad Nacional Autónoma de México. 2013. Pág. 163. Disponible en: <https://www.redalyc.org/pdf/3497/349733228009.pdf>

Esquema de Ordenamiento Territorial Cáchira, Norte de Santander. P.47 Disponible en:[http://cdim.esap.edu.co/BancoMedios/Documentos%20PDF/ocupacion_territorio_cachira_\(24_pag_139_kb\).pdf](http://cdim.esap.edu.co/BancoMedios/Documentos%20PDF/ocupacion_territorio_cachira_(24_pag_139_kb).pdf)

LEAL, Néstor. El método fenomenológico: principios, momentos y reducciones. Universidad Nacional. [en línea]. Disponible en: https://www.academia.edu/31910238/EL_M%C3%89TODO_FENOMENOL%C3%93GICO_PRINCIPIOS_MOMENTOS_Y_REDUCIONES?auto=download

LOZANO, Ignacio; RESTREPO, Juan. El papel de la infraestructura rural el desarrollo agrícola en Colombia. 2016, p.108.

MAX-NEEF, M. ELIZALDE, A. HOPENHAYN, M. Desarrollo a escala humana. Opciones para el futuro. Chile, 1986. p.16

MERCADO, M. el problema del método de la fenomenología de la percepción de Merleau-Ponty. Scielo. Colombia. 2016. Disponible en: http://www.scielo.org.bo/scielo.php?script=sci_arttext&pid=S2077-33232016000200002

MINISTERIO DE COMERCIO, INDUSTRIA Y TURISMO. Informe sobre los acuerdos comerciales vigentes en Colombia 2019. [en línea]. Bogotá, Colombia. 2019. Disponible en: <http://www.tlc.gov.co/temas-de-interes/informe-sobre-el-desarrollo-avance-y-consolidacion/documentos/ley-1868-informe-2019.aspx>

MORA, Fabian. Factores determinantes en los ingresos de campesinos productores agropecuarios: Caso municipio de Chipaque (Cundinamarca). Universidad de los Andes. P. 25.

NOGUEIRA, M. E., & URCOLA, M. La agricultura familiar en el marco de los programas de desarrollo rural. Revista de Estudios sobre Despoblación y Desarrollo Rural del FIDA en el norte argentino p. 7.2015.

NOREÑA Lucia; ALCARAZ, Noemí; ROJAS, Guillermo; REBOLLEDO, Dinora. Aplicabilidad de los criterios de rigor y éticos en la investigación cualitativa [en línea]. 2012, Pág. 267. Disponible en: <file:///F:/TESIS/Criterios%20de%20rigor%20en%20la%20Inv%20cualitativa.pdf>

ORGANIZACIÓN DE LAS NACIONES UNIDAS para la agricultura y la alimentación (FAO), Participación campesina para una agricultura sostenible en América Latina. 1994.

ORTIZ, Javier; LINDENHOVIUS, Irene. La comercialización campesina y sus desafíos: experiencias, lecciones y herramientas de comercialización de productos campesinos agroindustriales. En: Grupo Temático Comercio con Justicia Honduras.

PACHÓN, F. DESARROLLO RURAL: MÁS QUE DESARROLLO AGRÍCOLA. Revista de la Facultad de Medicina Veterinaria y de Zootecnia, vol. 54, núm. I, 2007, pp. 50-61. Universidad Nacional de Colombia Sede Bogotá. Bogotá, Colombia. P.52

PEREZ, Edelmira. Hacia una nueva visión de lo rural. CLACSO, Consejo Latinoamericano de Ciencias Sociales. Argentina, 2001

PEREZ, Jesús María. Luchas campesinas y reforma agraria, memorias de un dirigente de la ANUC en la costa caribe. Colombia 2010. P. 189.

PÉREZ, A., & MONTENEGRO, J. Estructura institucional y participación de actores en la estrategia de desarrollo territorial rural: Una aproximación en el Territorio Paraná Centro en Brasil y en la Región Huamantla en México. Gestión y política pública, 2015.p 417

Plan de Desarrollo Municipal 2016-2019, Cáchira “el compromiso es de todos”. [en línea]. Disponible en: https://cachiranortedesantander.micolombiadigital.gov.co/sites/cachiranortedesantander/content/files/000006/269_plandedesarrollomunicipaldecachira20162019elcompromisoestetodosprotegido.pdf

PROGRAMA DE LAS NACIONES UNIDAS PARA EL DESARROLLO PNUD. Informe nacional de desarrollo humano 2011: Colombia rural razones para la esperanza. Bogotá, 2011. p.16.

QUINTANA, Alberto. Metodología de investigación científica cualitativa. [en línea]. Pag.58. Disponible en: https://cienciassociales.webcindario.cF/Cualitativa/Inv_quintana.pdf

QUINTERO, S., FIGUEROA, B., DIAZ, J., FIGUEROA, K., & PÉREZ, L. Uso del crédito: implicaciones para el desarrollo rural. Revista Mexicana de Ciencias Agrícolas, 2011, p.111.

RED DE DESARROLLO RURAL Y SEGURIDAD ALIMENTARIA, R E S A. Desarrollo rural y seguridad alimentaria. Un reto para Colombia. Bogotá, Colombia. 2001. Pág.58

REYES, Jaime Eduardo. Enfoques del desarrollo rural para territorios en conflicto. El caso del sur del Tolima (Colombia). Ibagué. Ediciones Unibagué. 2014. P. 13.

RODRIGUEZ, E., MARTÍNEZ, G., & DELGADO, J. La crisis del sector agropecuario colombiano: ¿Cuál es la responsabilidad de las políticas públicas? Revista de la Facultad de Ciencias Económicas y Administrativas. 2015. p.160.

RODRÍGUEZ, Gregorio; GIL, Javier; GARCÍA, Eduardo. Metodología de investigación cualitativa. Ediciones Aljibe, 1996. Pág. 61-79.

RODRIGEZ, Jorge. Métodos de investigación cualitativa qualitative research methods. Revista de la Corporación Internacional para el Desarrollo Educativo Bogotá – Colombia. 2011. p. 6. Disponible en:

<http://www.cide.edu.co/doc/investigacion/3.%20metodos%20de%20investigacion.pdf>

ROJAS, Humberto. Reflexiones sobre los enfoques y modelos de desarrollo rural a partir de los años cincuenta en Colombia. Citado por: REYES, Jaime. Enfoques del Desarrollo Rural para territorios en conflicto el caso del sur del Tolima (Colombia). Ibagué: Ediciones unibagué, 2014. P.12.

SÁNCHEZ, S. P., & RODRÍGUEZ. Indicadores de eficiencia relativa del proceso de gestión de crédito en un banco colombiano, mediante análisis envolvente de datos (DEA). Cuaderno de contabilidad.

SEPÚLVEDA, S; Metodología para estimar el nivel de desarrollo sostenible de territorios. Costa Rica, 2008.

SEPÚLVEDA, S. El enfoque territorial del desarrollo rural, Instituto interamericano de cooperación para la agricultura, Dirección de Desarrollo Rural Sostenible. [en línea]. Disponible en: <http://repiica.iica.int/docs/b0400e/b0400e.pdf>

SEPÚLVEDA, S. EDWUARD, R. Desarrollo rural sostenible metodologías para el diagnóstico microrregional. Revisión de literatura. Costa Rica, 1995. p.5

SEPULVEDA, S; CHAVARRIA, H., ROJAS, P., y BRENES, M. Metodología para estimar el nivel de desarrollo sostenible en espacios territoriales. (2008) Citado por FAWAZ, Julia; VALLEJOS, Rosana. Calidad de Vida, ocupación, participación y roles de género: un sistema de indicadores sociales de sostenibilidad rural (Chile). En Cuad. Desarrollo Rural.

SUAREZ, Aurelio. Los TLC y la crisis del sector rural toco fondo (entrevista a Aurelio Suárez). [Base de datos en línea]. Enero 27 de 2014. Revista Semillas. Disponible en: <http://www.semillas.org.co/es/los-tlc-y-la-tesis-del-sector-rural-toc>

SUAREZ, A. Efectos del TLC Colombia y Estados Unidos. Sobre el agro - Los rostros. Bogotá, Colombia. 2015.

UNIVERSIDAD INDUSTRIAL DE SANTANDER. Resolución No. 2406 octubre 23 de 2015. Guía de consideraciones éticas ciencias sociales. Disponible en: <https://www.uis.edu.co/webUIS/es/investigacionExtension/comiteEtica/documentos/intranet/guias/GIN.07.pdf>

VALCÁRCEL, M. DESARROLLO Y DESARROLLO RURAL. Enfoques y reflexiones. Perú, 2007. p.27.

ANEXOS

Anexo A. Guía entrevista semiestructurada

NOMBRE					
Edad	Estado civil	Formación académica	Estado socioeconómico	Tamaño de la familia	Número de hijos
Género	Propiedad del terreno	Tipo de unidad productiva	Actividad productiva	Mano de obra	Distancia entre la finca y el pueblo
<p>OBJETIVO: Conocer la percepción de los pequeños productores campesinos frente a los créditos agropecuarios y su influencia en el desarrollo rural del municipio de CÁCHIRA, Norte de Santander.</p>					
<p>Aspectos generales de la región</p> <ul style="list-style-type: none"> - Estado de la vivienda - Infraestructura - Equipamientos - Acueducto y alcantarillado - Salud - Educación <p>1. Vivencias respecto al crédito</p> <p>¿Cómo se enteró de la existencia del crédito agropecuario? - para Ud. ¿qué es el crédito agropecuario?</p> <p>¿Cuáles fueron las razones por las que le interesó el crédito agropecuario? ¿Con qué intención (usó) lo solicitó? ¿Sabe usted qué usos se le puede dar al crédito?</p>					

¿En qué año accedió al crédito? ¿Cómo fue el proceso para adquirirlo? ¿Puede hablarnos de su experiencia a la hora de reunir los requisitos exigidos por la entidad bancaria? ¿Qué opina del proceso?

¿Hubo asesoramiento constante por parte de la entidad?

¿Ha tenido anteriormente otros créditos agropecuarios? ¿O simultáneamente?

¿Pensaría en acceder a futuro a un nuevo crédito agropecuario? (Aclaración: Créditos entregados por FINAGRO).

¿Cree usted que el crédito beneficia a los pequeños productores campesinos?

¿Pertenece a alguna asociación de productores?

¿A quién vende sus productos? ¿en dónde?

1. Impactos del crédito

¿Qué aspectos cambiaría y no cambiaría sobre los requisitos y el procedimiento necesario para adquirir un crédito agropecuario?

¿Considera que el haber accedido a un crédito ha contribuido a mejorar su calidad de vida y la de su familia? ¿En qué sentido?

Para usted, ¿Qué es el desarrollo rural?

¿Cree usted que es el crédito agropecuario un instrumento necesario para mejorar la productividad y desarrollo de la región? ¿Por qué?

Anexo B. Consentimiento informado

CONSENTIMIENTO INFORMADO	 
PEQUEÑOS PRODUCTORES CAMPESINOS DE CÁCHIRA, NORTE DE SANTANDER.	
<p>DESCRIPCIÓN</p> <p>Usted ha sido invitado a participar del proyecto de investigación titulado “CRÉDITO AGROPECUARIO: VIVENCIAS Y PERCEPCIONES DESDE LOS PEQUEÑOS PRODUCTORES CAMPESINOS DE CÁCHIRA- N.S.” Este proyecto tiene como objetivo principal Conocer la percepción de los pequeños productores campesinos frente a los impactos de los créditos agropecuarios y su influencia en el desarrollo rural del municipio de Cáchira, Norte de Santander.</p> <p>CONFIDENCIALIDAD</p> <p>Todos los datos ofrecidos para este trabajo únicamente serán utilizados con fines académicos y de investigación. Todos los datos serán confidenciales, y en todo momento se mantendrá el anonimato, garantizándole su derecho a la intimidad y a la propia imagen (Artículo 15, De los derechos fundamentales, Constitución política, 1991).</p> <p>DERECHOS</p> <p>Si una vez leído este documento usted decide participar tenga en cuenta que lo hace de manera voluntaria y por consiguiente tiene derecho a abstenerse de participar o retirarse del estudio en cualquier momento sin ningún tipo de acción penal. También tiene derecho a no contestar alguna pregunta y se reitera su derecho a la intimidad personal mencionado anteriormente.</p> <p>Su firma en este documento significa que ha decidido participar después de haber leído y discutido la información presentada en esta carta de consentimiento.</p> <p>CONCENTIMIENTO: Deseo participar en el proyecto de investigación de crédito agropecuario y que incluye productos tales como: un informe escrito, fotografías y grabaciones y la circulación posterior de los mismos en medios tales como: web, libro impreso, cartillas, revistas entre otros.</p> <p>Nombre del participante: _____</p> <p>CC. _____</p> <p>Firma: _____</p> <p>Fecha: _____</p>	

Anexo C. Matriz categorial

CATEGORÍA DEDUCTIVA	SUB CATEGORÍA	CATEGORÍA INDUCTIVA	CÓDIGO	DESCRIPTOR	MARCO REFERENCIAL
VIVENCIAS RESPECTO AL CRÉDITO	MOTIVACION	Necesidades financieras	ESE_AC2_H35_PT	AC2: "Si uno se ve en la obligación de tomar un crédito es porque no tiene los recursos o el capital necesario"	<p>Artículo 64 de la constitución política de 1991: crédito para mejorar la calidad de vida de los campesinos.</p> <p>(es deber del estado promover el acceso progresivo a la propiedad de la tierra de los trabajadores agrarios de forma individual o asociativa y a los servicios de educación, salud, vivienda, seguridad social, recreación, crédito, comunicaciones, comercialización de los productos, asistencia técnica y empresarial con el fin de mejorar el ingreso y la calidad de vida de los campesinos).</p> <p>Restrepo y Lozano "para mejorar la calidad de vida de los</p>
			ESE_AC2_H35_PT	AC2: "el interés mío fue por necesidad, porque no tenía tierra y por parte de eso, me hice a una tierra por parte del Banco Agrario"	
			ESE_AC4_H52_ST	AC4: "por falta de recursos porque pues cuando empecé el cultivo, no tenía como empezarlo, porque eso toca tener que alambres, que moronadora, arreglo de terrenos abonos, eso todo eso es costoso y si no hay, así como dicen la plata, el manojo, toca sacar alquilado"	
			ESE_AC6_H70_PT	AC6: por falta de plata, porque uno sin plata no puede hablar, y uno pues con un crédito yo me puedo ir y yo compro aquí por decir un negocio, por aquí me venden marranos y hace uno por ahí pa que comer uno"	
			ESE_AC4_H52_ST	AC4: "Yo me acerqué al banco, por necesidad, porque no tenía conque trabajar"	
			ESE_AC9_H47_PT	AC9: "Yo, yo mismo fui al banco, por necesidad y ya tengo como 30 años de ser cliente".	
			ESE_AC6_H70_PT	AC6: Para poder trabajar más fácil... por decir facilidades de uno progresar, eso hay gente que le saca a eso plata, pero si le invierte, sino no.	
			ESE_AC1_H41_PT	AC1: "pues si la verdad por información y por necesidad llegue, y después de eso no he dejado de trabajar con el banco agrario"	
			ESE_AC7_H58_PT	AC7: "Pues que necesitaba plata pal negocio".	
			ESE_AC9_H47_PT	AC9: "Tenía tierra, pero no tenía ganado, entonces no podía producir, necesitaba capital para producir"	
ESE_AC6_H70_PT	AC6: eso si yo les digo a ustedes que pa'l hambre no se puede sacar los créditos, como un señor que saco crédito y era pa´ comprar alambre, pa la cerca, disque dijo que pa'alambre, cuando resulta que era pa'l hambre, disque el dijo, señor,				

			<i>conversaba así, señor perito ¿no le dije yo que era pa'l hambre? Pa' comprar mercado (risas)</i>	<p><i>campesinos se debe tener presente que esta última está "estrechamente relacionada con la infraestructura, el acceso a la tierra, el buen funcionamiento de los mercados, la calidad de las instituciones y el acceso apropiado a la tecnología y al crédito" p.108</i></p> <p>Sepúlveda la calidad de vida es entendida como "La satisfacción de las necesidades de los habitantes de un espacio determinado, y es parte fundamental del desarrollo, el incorporar componentes como esperanza de vida, educación, acceso a servicios básicos, vivienda, salud, empleo, ingresos, capital social y participación"</p>
Beneficios financieros del crédito	ESE_AC3_H42_PT	AC3: <i>la razón por la que me intereso el crédito fue la tasa de interés baja, porque en esa entidad yo digo que el que no trabaje con el banco agrario no trabaja con ninguno porque ellos sean como sea como banco manejan una tasa de interés buena".</i>		
	ESE_AC5_M43_PT	AC5: <i>"lo que a mí me animo fue la facilidad de pago que se tiene".</i>		
	ESE_AC8_H60_PT	AC8: <i>"Pues para una inversión, por ejemplo, cuando hice la casa esta, hice un crédito para empezar, para invertir, entonces va uno pagando y paga uno el crédito y le va quedando la inversión"</i>		
Mejorar la calidad de vida	ESE_AC1_H41_PT	AC1: <i>"Pues a veces la forma de uno mejorar la calidad de vida porque por lo menos una a comparación, yo allá he sacado pa' vacas de leche y esas me van produciendo y entonces con esas mismas voy pagando y así sucesivamente, entonces esa es una de las razones, mejorar la calidad de vida"</i>		
Experiencias familiares	ESE_AC3_H42_PT	AC3: <i>"Pues mi papá siempre fue cliente del Banco Agrario que en ese entonces era caja agraria, él siempre fue cliente y pues imagínese el papá pues uno sabe siempre como maneja sus cosas no, entonces apenas tuve la oportunidad y eso pues adquirí un crédito"</i>		
	ESE_AC7_H58_PT	AC7: <i>"pues aquí como uno sabe que varias personas lo usan, como la familia y vecinos, y yo fui allá al banco a solicitarlo."</i>		
	ESE_AC6_H70_PT	AC6 <i>...uno se enteraba porque los papas vivieron de los créditos, entonces uno también puede invertir y puede multiplicar</i>		

SIGNIFICADOS	Oportunidad de financiamiento	ESE_AC1_H41_PT	AC1: "Para mí el crédito agropecuario es una forma que de pronto de una o otra manera le ayudan a uno como a financiar cierta deuda, porque eso si he dicho no es que le regalen a uno nada"	De Nicola, Merigo y Peretti "la producción agropecuaria a diferencia de otras actividades económicas, tiene mayor necesidad de recurrencia al financiamiento externo debido a la lenta rotación del capital, la diferente estacionalidad entre los periodos de costos de producción y de obtención del producto final y las contingencias climáticas y de mercado propias de este tipo de actividad productiva"
		ESE_AC2_H35_PT	AC2: Cuando manejamos un cultivo y no nos alcanzan los recursos pues uno reviene un crédito agropecuario, pagando una tasa de interés que puede que no sea tan alta frente a la de otros bancos, es baja no, aunque pues no es lo justo para un pequeño productor campesino, pero cuando una persona no tiene como una base, como una base de sostenimiento para empezar a cultivar, que más le toca pues pagar intereses para poder trabajar el campo.	
		ESE_AC5_M43_PT	AC5: "Pues es muy importante porque si uno no lo tiene no puede uno trabajar, porque es como una entrada".	
		ESE_AC7_H58_PT	AC7: "Pues algo bueno, porque necesita uno la plata y consigue uno la plata a bajo interés también, más que en otros bancos, aunque pues uno también paga interés, pero más poco, porque si uno no tiene la plata para empezar con qué, pues le toca"	
		ESE_AC6_H70_PT	AC6: "Para mí es bien, porque uno se defiende puede trabajar, sino tiene el animal puede uno comprar su vaquita y puede seguir. Pero ya que le suban a uno un interés la gente se retira".	
	Ayuda al campesino	ESE_AC3_H42_PT	AC3: "Para mí el crédito agropecuario pues es la manera de ayudarnos a nosotros como campesinos y de echar pa´ adelante cualquier proyecto productivo que tengamos"	Cordero M "el crédito es aún incipiente, es necesario entonces acompañar el crédito con una serie de acciones que lo hagan verdaderamente efectivo, ya que como lo afirma el autor, el crédito no crea por sí
		ESE_AC4_H52_ST	AC4: "No, pues el crédito agropecuario es para ayudar al campesino, para que el campesino trabaje"	
		ESE_AC9_H47_PT	AC9: "Pues el crédito me ha ayudado en muchas maneras, lo que es para comprar ganado, yo lo que más que todo es para comprar ganado".	
		ESE_AC8_H60_PT	AC8: "Para mí el crédito agropecuario por el Banco es bueno, porque pues es más fácil, por ejemplo, el interés más bajo, y de que uno quede bien pues uno también uno el banco le ayuda a uno, cuando uno necesite cualquier crédito.	

					<i>mismo oportunidades productivas”</i>
EXPERIENCIA CON EL BANCO	Acceso a información limitado		Iniciativa propia		<i>Política colombiana de financiamiento rural: “La segunda causa básica por la que los mercados están subdesarrollados es la información imperfecta o asimétrica. La adquisición y transmisión de información es costosa, a pesar de que es vital para evaluar y manejar los riesgos. Pag 53.</i>
		ESE_AC1_H41_PT	AC1: “ <i>pues si la verdad por información y por necesidad llegue al banco, y después de eso no he dejado de trabajar con el banco agrario</i> ”		
		ESE_AC9_H47_PT	AC9: “ <i>Yo, yo mismo fui al banco, por necesidad y ya tengo como 30 años de ser cliente</i> ”.		
		ESE_AC4_H52_ST	AC4: “ <i>Yo me acerqué al banco, por necesidad, porque no tenía conque trabajar, entonces me acerqué para pedir información</i> ”		
			Tradición familiar		
		ESE_AC3_H42_PT	AC3: “ <i>Pues mi papá siempre fue cliente del Banco Agrario que en ese entonces era caja agraria, él siempre fue cliente y pues imagínese el papá pues uno sabe siempre como maneja sus cosas no, entonces apenas tuve la oportunidad y eso pues adquirí un crédito</i> ”		
		ESE_AC6_H70_PT	AC6 ... <i>uno se enteraba porque los papas vivieron de los créditos, entonces uno también puede invertir y puede multiplicar</i>		
		ESE_AC7_H58_PT	AC7: “ <i>pues aquí como uno sabe que varias personas lo usan, como la familia y vecinos, y yo fui allá al banco a solicitarlo.</i> ”		
		Divulgación de información entidad bancaria			
	ESE_AC2_H35_PT	AC2: “ <i>Del crédito agropecuario yo me enteré por el mismo Banco</i>			
Desconocimiento de los usos del crédito		Escaso conocimiento		<i>Financiamiento agropecuario en America latina: “Dada la cada vez mayor multiactividad y diversidad de fuentes</i>	
	ESE_AC3_H42_PT	AC3: “ <i>Pues en cuanto al Banco Agrario si, se supone que es una entidad que es agraria, se supone que usted tiene que invertir es en el campo, todo proyecto, toda plata que salga del banco agrario tiene que ser invertida en el campo</i> “			
	ESE_AC9_H47_PT	AC9: “ <i>Ahh no eso hay para ahorita hay para lo de invernaderos hay para piscicultura, hay para cultivos que sea: lulo, toma de árbol, eso hay</i> ”.			

			ESE_AC7_H58_PT	AC7: "Para compra ganado, vacas de leche"	de ingresos de los hogares rurales, su demanda de crédito -cuando existe capacidad de pagos cada vez menos agrícola y más rural. Es decir, su lógica de demanda de crédito está dirigida a financiar su estrategia de generación de ingresos del hogar, más que a financiar una actividad agrícola específica."		
			ESE_AC5_M43_PT	AC5: "Para cultivos, por ejemplo, la siembra de aguacate, la siembra de caña. Para muchas cosas que se relacionen con el campo todo lo apoya ".			
			ESE_AC7_H58_PT	AC7: "inclusive hay créditos en el banco agrario que dan para compra de carros, si quiere comprar un carro para mover su carga u otras cosas le dan su crédito a mí me ofrecieron un crédito para eso".			
				Desconocimiento			
			ESE_AC8_H60_PT	AC8: "Pues, de pronto, pero yo no sé qué otros usos se le puede dar al crédito. No los conozco, casi no sé".			
			ESE_AC1_H41_PT	AC1: "Pues en cierta forma casi no porque de todas maneras yo siempre he trabajado es con eso "			
			ESE_AC2_H35_PT	AC2: "los usos que yo le puedo dar al crédito y siempre le he dado es eh siempre ser puntual con las cuotas, nunca dejarme atrasar en las cuotas, siempre permanecer en lo que es para tener más vida crediticia".			
			ESE_AC4_H52_ST	AC4: "No pues yo siempre lo he utilizado para lo mismo, no se para que otra cosa se podrán usar"			
			Asesoramiento restringido	ESE_AC3_H42_PT		AC3: "usted va y no hacen visitas, usted llega y miran es los papeles y ya, eso no ya ni de primera vez lo rastrean no, ahorita no, solo miran es los papeles y allá le explican es cuando es que tiene que llevarle uno la cuotica, le dan ahí la tabla de amortización y listo.	Almeraya et. al, resulta claro que mientras el sujeto que solicite el crédito, demuestre tener un buen historial crediticio, y reúna todos los requisitos, es suficiente para otorgarle el crédito. A
				ESE_AC7_H58_PT		AC7: "Ah pues para hacer el crédito sí [VINIERON A LA FINCA], pero luego si más bien, poco. Por aquí no volvieron ".	
ESE_AC8_H60_PT	AC8: "No, más bien no. como regular, si le explican a uno lo del pago, los papeles, la cuota y esas cosas, pero no más ".						

		ESE_AC9_H47_PT	AC9: "No, eso sí casi nada. Solamente una vez me visitaron, cuando hice crédito para un corral pal ganado de ahí para delante solo hago el pago y ya " .	estas instituciones no les interesa si el uso del crédito tendrá un impacto de desarrollo en la zona. Ninguna de estas instituciones, brinda cursos de capacitación con la finalidad de dar seguimiento a la aplicación del crédito, y en consecuencia garantizar la recuperación del mismo.
		ESE_AC1_H41_PT	AC1: "Al inicio, uno recibe asesoría en el banco (sobre todo en el de Surata) le dicen a uno usted puede hacer esto, o esto no puede hacer y así " .	
		ESE_AC3_H42_PT	AC3: "Pues ahí si depende también mucho de los funcionarios del banco, del gerente más que todo porque nosotros tuvimos aquí un gerente hace como unos cuatro años y no eso el de daba a los que él quería darle el crédito " .	
		ESE_AC4_H52_ST	AC4: "No, casi no hay " .	
		ESE_AC5_M43_PT	AC5: "Eso sí le dicen a uno. Lo visitan, va el perito a ver si invirtió, ahora quizá no " .	
		ESE_AC2_H35_PT	AC2: "Fui bien asesorado, y no por nadie, sino por el mismo gerente del banco agrario, por una gran persona...amigo " .	
	Fracaso		Cambiar el destino al crédito	
		ESE_AC1_H41_PT	AC1: "porque es que también de todas maneras a comparación, si se saca un crédito para vacas y le cambio el destino o hago algo otra cosa que necesite con esa plata ahí es donde se genera la quiebra"	
			Alta de asesoría técnica y seguimiento	
		ESE_AC3_H42_PT	AC3: "¿Los pequeños productores son los que más tienden a fracasar con un proyecto, por qué? Por la falta de asesoría, a ellos se les hace fácil sacar la plata, pero no la saben invertir, no la saben manejar y ahí viene el fracaso de una vez.	
		ESE_AC3_H42_PT	AC3: el banco está cumpliendo, les está dando la plata, les dice tome su plata, pero hasta ahí	
		ESE_AC3_H42_PT	AC3: si no hay asesoría ahí está el fracaso de todo, nosotros lo que necesitamos es educación en ese sentido, un instructor que este ahí, que oriente la gente, que le enseñe a trabajar... eso es lo que pa mi tengo que hace falta, porque la plata de una u otra manera el banco la presta a última hora dice búsqume un fiador un buen fiador y la presta	

			ESE_AC9_H47_PT	AC9: <i>si uno es bien pobre y no mira la hora de arrancar y si no utiliza el crédito no hace nada y si no lo sabe utilizar pues pierde. Es más, se va es a la quiebra más.</i>	
			ESE_AC3_H42_PT	AC3: <i>“otra cosa muy necesaria además es el estar al tanto de que, si se invierta la plata, hacerles seguimiento”</i>	
				Ausencia de soporte de pago	
			ESE_AC6_H70_PT	AC6 <i>“Uno no se mete en una adecuada experiencia para trabajar, uno se mete a la de una por decirlo así a sacar harta plata que me va a ir bien, y uno tiene que financiarse, porque usted saco un crédito, tiene que tener siempre respaldo. Para si no le suena pagar”.</i>	
			ESE_AC1_H41_PT	AC1: <i>si no me balanceo para tener yo algo y que, si le cambio el destino al crédito, tener un sustento de que si puedo pagar. Un soporte...entonces por eso mucha gente también queda mal con el banco”</i>	
				Riesgos	
			ESE_AC7_H58_PT	AC7: <i>Pues a veces las cosechas no se dan y no se hace la plata para pagar, y a veces invierten a los cultivos y no se dan, o tan muy baratos, no se alcanza a cubrir el costo que le ha metido y pierde ahí porque uno sigue teniendo la deuda con el banco y si no tiene como pagar pues termina perdiendo lo poquito que tiene”</i>	
DETERMINANTES DE ACCESO AL CRÉDITO	Respaldo / fiador	ESE_AC7_H58_PT	AC7: <i>Pues a veces no, pues es que uno pobre no le dan nada. o le dan por ahí poquitico. Y al que no tiene nada, no le dan nada porque con que respaldar la deuda. Pero al que si le sirve es al que tiene plata, porque a ese si le dan bastante. A uno pobre le dan por ahí poquitico. En cambio, los grandes sacan para invertir y para prestar a crédito a los que no tenemos.</i>	<i>“El bienestar: se alcanza cuando las personas tienen oportunidades reales y también la posibilidad de realizarlas” Sepúlveda. pág. 31</i>	
		ESE_AC3_H42_PT	AC3: <i>“Pues es difícil porque como ya le digo si no tiene un respaldo si no tiene un fiador ese campesino ese pequeño productor no le van a dar un crédito, no se lo van a dar”</i>		
		ESE_AC4_H52_ST	AC4: <i>Pues ahí si como que no le sé responder porque si no hay, por lo menos si no tengo finca pues no me van a dar un crédito. E: ¿O sea, solo beneficia a</i>		

	Tenencia de la tierra		aquellos que tienen una propiedad? AC4: Si, si tienen finca para trabajar, terreno para trabajar.	
		ESE_AC3_H42_PT	AC3: “Es más fácil para el grande, porque, pues porque tiene el respaldo, tiene todos los requisitos, llega a una entidad bancaria y con una escritura que me cubre imagínese 20 o 40 hectáreas de tierra, ubicadas en tal y tal zona entonces el banco de una vez que dice... ah esta zona es productiva eso cuánto vale la finca tenga su plata, pero si es un pequeño productor, la finca inclusive no tenga escritura tiene por ahí es una carta venta entonces como va a tener un crédito”	
		ESE_AC3_H42_PT	AC3: “los grandes productores no bregan porque ellos tienen todo, son propietarios de varias hectáreas de tierra, tiene también otros respaldos, lo tienen todo al día, así que le prestan más fácil y más dinero”	
	Asesoría técnica inexistente	ESE_AC3_H42_PT	AC3: “Asesoría técnica...para mi tengo que hace falta, porque la plata de una u otra manera el banco la presta a última hora dice búsqieme un fiador, un buen fiador y la presta”.	Ley 607 del 2000: ordena la prestación de servicios de asistencia técnica directa rural, siendo un servicio público de carácter obligatorio, con esta se crean las condiciones necesarias para aumentar la competitividad y rentabilidad de la producción.
		ESE_AC3_H42_PT	AC3: “si no tiene una asesoría técnica que lo guíe en un proyecto ya sea de ganadería de cosecha de lo que sea si no hay asesoría ahí está el fracaso de todo, nosotros lo que necesitamos es educación en ese sentido, un instructor que este ahí, que oriente la gente, que le enseñe a trabajar”.	
		ESE_AC3_H42_PT	AC3: por la falta de asesoría a ellos se les hace fácil sacar la plata, pero no la saben invertir, no la saben manejar y ahí viene el fracaso de una vez	
		ESE_AC3_H42_PT	AC3: “la asesoría técnica es fundamental en cualquier proyecto productivo, porque si usted desconoce el manejo que se le debe dar a cualquier proyecto entonces ahí está el fracaso suyo, si el gobierno, el estado invirtiera más en eso sería una verraquera”	
		ESE_AC7_H58_PT	AC7: “Por aquí no volvieron, solo estuvieron pendientes cuando fui a hacer el crédito”.	
		ESE_AC9_H47_PT	AC9: “Solamente una vez me visitaron, cuando hice crédito	
		ESE_AC4_H52_ST	AC4: no, asesoría técnica nunca hemos recibido por aquí. .	
INSTITUCIONALIDAD				

		ESE_AC8_H60_PT	AC8: “La visita la hacen por ahí a los 2 o 3 meses después del crédito. Y solo esa y no vuelven”.	
		ESE_AC5_M43_PT	AC5: “No, hasta ahí, hasta que saque el crédito, después no he recibido ninguna asesoría de nada”	
			Externa	
		ESE_AC1_H41_PT	AC1: “Por parte de la asociación pues ahorita estamos trabajando con un proyecto de mora, nos han capacitado, nos han dado la oportunidad de tener la asistencia técnica y eso si ha mejorado, en cuanto a la ganadería yo me encuentro realizando un curso en el SENA y ha sido mucho de ayuda”.	
	Incidencia de las asociaciones campesinas en el ciclo productivo de los PPC		Beneficios traducidos en insumos	Ley 811 de 1993 se crean organizaciones de cadena en el sector conformadas por agentes que participan en la producción, transformación, comercialización y distribución del producto. Teniendo como aspectos esenciales: vinculación del pequeño productor y empresarios, la disminución de costos de transacción, la mejora de la competitividad
		ESE_AC4_H52_ST	AC4: Aquí que hayamos recibido, esto aquí tiene tres años y recibimos de la gobernación abonos orgánicos y después, si más que nada abonos”	
		ESE_AC2_H35_PT	AC2: “Pues gracias a eso se ha podido sacar lo que es la cédula cafetera, que es mucho bien para el trabajo con el café hay beneficios como descuentos y abonos	
		ESE_AC5_M43_PT	AC5: Le llegan muchas ayudas. Por ejemplo, les dan sales, concentrados, vitaminas.	
			AC7: “No; no he tenido ningún beneficio pertenecer a la asociación casi poco”.	
		ESE_AC3_H42_PT	AC3: Aquí hay asociaciones... pero siempre se ha estado ahí es digamos a nivel de municipio no, a nivel de municipio lo han manejado ahí, de pronto una que otra visita a las fincas, dueños del cultivo del ganado, como pendiente ahí, como haciendo un seguimiento pero muy por encima, porque nunca han profundizado en el tema de decir lo que vuelvo y digo de asesorar la gente no, en cuanto a comercializar productos nada ninguna, a producir sí, hay asociaciones que han puesto la gente a producir productos, pero ya en lo que es el manejo de la comercialización no.	
		ESE_AC7_H58_PT	AC7: Pues a veces las cosechas no se dan y no se hace la plata para pagar, y a veces invierten a los cultivos y no se dan, o tan muy baratos, no se alcanza a cubrir	

IMPACTOS	SOCIAL	Perdida de la tierra		<i>el costo que le ha metido y pierde ahí porque uno sigue teniendo la deuda con el banco y si no tiene como pagar pues termina perdiendo lo poquito que tiene”</i>	<p>Mora, F. “cada productor trabaja individualmente, no se genera trabajo asociativo que les permita enfrentar colectivamente las condiciones del mercado, adicionalmente no se comparte la información de canales de comercialización” pág 28.</p>
			ESE_AC3_H42_PT	AC3: “Los casos en los que se pierde la tierra también se ven, porque el banco tiene que asegurar la plata, y claro si se gasta la plata en otra cosa y no la invierte o si la cosecha no le da el banco igual le va a cobrar de una u otra manera”	
			ESE_AC3_H42_PT	AC3: Eso casos de que el banco remate las tierras yo no me enterado, pero quien va a contar eso, eso cambia de dueño y uno no sabe si vendieron o les toco vender, pero si uno va al banco en enero hay todos los años sacan una lista de deudores morosos y eso uno sabe que es porque deben llevar vario tiempo sin pagar.	
			ESE_AC3_H42_PT	AC3: En el 2006 hubo un invierno que acabo con todo y el banco a mucha gente le dio más plazo para pagar, pero eso fue difícil porque hablando de mi caso, uno que no tiene más entradas de plastica y si la cosecha no funciona ni por más plazos que le pongan a uno si uno no tiene con que pagar, fue difícil ponerme al día con el banco y me llamaban todas las semanas y al final fue que los hijos que viven en la ciudad me ayudaron a amortiguar la deuda en ese entonces y ya quede debiendo poco y pude pagar.	
		individualismo	ESE_AC3_H42_PT	AC3: Uno sabe que con el crédito puede invertir y sacar la cosecha adelante, pero no es como antes que uno le ayudaba al vecino a cultivar y luego le ayudaban a uno, eso ahora es cada quien por su lado y uno vera como se defiende, porque la deuda con el banco no espera, por eso es que le digo otra vez que falta como asesoramiento porque ahí está la asociación, pero solo como para decir que uno pertenece, pero no más.	
			ESE_AC3_H42_PT	AC3: si sería muy importante si todos nos uniéramos como asociación y montáramos un proyecto entre todos y lo ejecutáramos pues ahí está el desarrollo de una familia y de toda la región, porque ahí hay ingresos para todos, al haber una región productiva ahí, hay economía, ahí está la economía.	

ECONOMICO	Ciclo de endeudamiento	ESE_AC9_H47_PT	AC9: Tengo como 30 años de ser cliente, desde ese entonces he venido trabajando con el banco.	Ley 811 de 1993 se crean organizaciones de cadena en el sector conformadas por agentes que participan en la producción,	
		ESE_AC8_H60_PT	AC8: Yo soy cliente de cuando era la caja agraria. Tengo de ser cliente del banco como unos 35 años.		
		ESE_AC3_H42_PT	AC3: yo ya tengo como 28 años de estar manejando créditos.		
		ESE_AC1_H41_PT	AC1: Pues la verdad llevo mucho tiempo trabajando con el banco agrario, llevo más o menos unos 13 años...No estoy bien seguro, pero creo que fue como en el 2005 o 2006 y desde ese entonces he estado trabajando con los créditos.		
		ESE_AC2_H35_PT	AC2: En si no recuerdo bien, pero ya llevo trabajando como 18 años con el banco agrario, ya he tenido varios créditos.		
		ESE_AC4_H52_ST	AC4: El primero fue en el 95 por ahí, desde entonces he venido trabajando con el banco		
		ESE_AC6_H70_PT	AC6: Tengo 40 años de casado, yo al siguiente año saque plata del banco, siempre trabaje con la caja agraria en ese tiempo, ya después fue banco agrario. ...30 años)		
		ESE_AC5_M43_PT	AC5: Empecé como desde el 2003 con los créditos		
		ESE_AC7_H58_PT	AC7: Como en el 2010 maso o menos, ya hace casi 10 años que empecé a trabajar con el banco.		
			Intermediarios		
		ESE_AC7_H58_PT	AC7: "Aquí los vende uno al que le compre, hasta la presente estamos vendiéndole a la gente de acá que lleva para Bucaramanga".		
		ESE_AC7_H58_PT	AC7: "Pues con el crédito uno puede cultivar siempre se beneficia por ese lado. Pero pues a veces se abarata mucho la fruta y no le queda a uno nada.		
		ESE_AC4_H52_ST	AC4: Ahorita no, acá llegan y vienen y compran de Aguachica y centro abastos de Bucaramanga.		

	Bajos niveles de rentabilidad	ESE_AC6_H70_PT	AC6: Aquí a los camioneros de aquí	transformación, comercialización y distribución del producto. Teniendo como aspectos esenciales: vinculación del pequeño productor y empresarios, la disminución de costos de transacción, la mejora de la competitividad
		ESE_AC9_H47_PT	AC9: Aquí los venden, los recogen en la finca y los vendo a unos sobrinos.	
		ESE_AC6_H70_PT	AC6: Aquí a los camioneros de aquí”.	
		ESE_AC5_M43_PT	AC5: “En Bucaramanga.	
		ESE_AC1_H41_PT	AC1: “Pero los demás productos acá o en la ciudad.	
		ESE_AC8_H60_PT	AC8: “En Bucaramanga”.	
			Aliados comerciales	
		ESE_AC2_H35_PT	AC2: Eh, allá mismo los compran, en la asociación, se tiene su cooperativa.	
		ESE_AC1_H41_PT	AC1: En el caso de la mora si tenemos un aliado comercial que es suvenza,	
			Alto costo de insumos que elevan los costos de producción	
		ESE_AC3_H42_PT	AC3: Hace falta ayuda a los campesinos sobre todo por ejemplo en maquinaria. Aquí no se consigue ni un tractor para trabajar y muchas cosas. Los insumos lo más que uno necesita es mucho caro y diario están subiéndole y las cosechas no suben ahí está en los mismo si no es que bajan los precios, y lo que son insumos si sube, eso es lo berraco.	
		ESE_AC7_H58_PT	AC7: Que el gobierno nos colabore. Porque por ejemplo para el campesino los insumos mucho caros y no puede uno trabajar porque mucho caro los insumos. Las carreteras malas también para sacar la producción.	
ESE_AC1_H41_PT	AC1: es que eso no es no más sacar la plata al banco para cultivar hay que mirar que los insumos para mantener los cultivos ahora son muy caros y antes de arrancar con el cultivo de mora que es lo que estoy cultivando primero se compra el colino que vale como de 1500 a 3000 cada uno, y por ejemplo, para producir 1000 plantas se van más o menos 20 bultos de caprinaza y 3 de cal para preparar la tierra un mes antes. Y luego si se hace la siembra y se le va haciendo mantenimiento con abono en las primeras semanas de desarrollo y después a los 3 meses en las primeras flores se vuelve a echar caprinaza con abono químico para producción, y cuando empieza la cosecha se le echa tres venenos mezclados de por ahí 120 gramos a cada planta para que tenga producción y se vean			

				brillantes. Eso sí, si uno mantiene la planta con muchos abonos químicos la producción la da por hay cada 8 días, pero son muy caros, y los precios siempre varían, siempre está subiendo y el precio de la mora se mantiene y otras veces se pone muy baratas	
PRODUCTIVO	Posibilidad de desarrollar su actividad productiva	ESE_AC7_H58_PT	AC7: "Pues si maso menos, pues he podido trabajar con esa plata es que he podido cultivar y echar para adelante"	una entidad socioeconómica en un espacio geográfico" que se compone de cuatro elementos básicos: Un territorio: entendido como la unidad básica de producción que debe contar con el acceso a bienes y servicios de calidad, y una infraestructura adecuada. Instituciones públicas y privadas: creadas con el propósito de impulsar el desarrollo del sector rural mediante la fusión de intereses comunes.	
		ESE_AC2_H35_PT	AC2: Si claro, por supuesto, en el sentido pues de que a base de cómo le estoy diciendo, si uno se ve en la obligación de tomar un crédito es porque no tiene los recursos o el capital, entonces gracias al crédito se puede trabajar y se va sumando capital, con eso es que arranca uno.		
		ESE_AC9_H47_PT	AC9: " Claro, sí. Porque con eso es que uno puede trabajar, por ejemplo, no tenía con que comprar ganado, entonces ya empecé a comprar ganado entonces ya como yo trabajo tenía: curubos, tomate de árbol fui pagando con eso y me iba quedando el ganado libre y entonces ahí empecé a mejorar el ganado y a tener ganadito"		
		ESE_AC5_M43_PT	. AC5: "Pues es muy importante porque si uno no lo tiene no puede uno trabajar, porque es como una entrada".		
		ESE_AC6_H70_PT	AC6: "Para mí es bien, porque uno se defiende puede trabajar, sino tiene el animal puede uno comprar su vaquita y puede seguir trabajando		
		ESE_AC8_H60_PT	AC8: "puede uno trabajar, hacer la inversión, y va uno pagando el crédito y entonces paga uno el crédito y le queda a uno la inversión"		
	Aumento de los ingresos	ESE_AC1_H41_PT	AC1. claro, porque si uno sabe trabajar el capital, lo sabe invertir este genera frutos y uno aprovecha para comprarle cosas a la familia, lo que se necesita.		
		ESE_AC4_H52_ST	AC4: A mí sí, porque yo cuando eso no estaba económicamente muy bien y me faltaba pues algo y a mi yo siembro mora bastantica, dos hectáreas tengo ahorita, poco a poco fui subiéndole la cantidad, entonces como fui cultivando fui de ahí		

				<i>mismo pagando, pero cuando la mora valió hace cuatro años y en un año me fue lo más de bien, y sí, me genero más ingresos.</i>	
		Instrumento para mejorar la productividad		Oportunidad de financiamiento	<i>Ley 1731: tiene por objeto adoptar medidas especialmente en materia de financiamiento tendientes a impulsar la reactivación del sector rural.</i>
	ESE_AC4_H52_ST		AC4: <i>“Sí, porque si uno no tiene para empezar, sí... el crédito, un crédito que saqué, creo que fue el último, hace, ya hace casi 10 años que saqué el último crédito, cuando eso compré alambres, madera, colino, mangueras para el agua, todo, o sea doté todo con el cultivo 7 millones y medio que me costó todo y eso con el crédito, claro pa’ mi eso fue mucho y sin eso, ¿cómo empiezo? ¿sí? porque eso uno necesita un impulso”</i>		
	ESE_AC3_H42_PT		AC3: <i>para mí sí, en el sentido de que he podido hacer los proyectos que tengo en mente, los he podido ejecutar y gracias a dios pues me ha ido bien.</i>		
	ESE_AC8_H60_PT		AC8: <i>Si, claro, sí. Porque que es que uno puede tener el pensamiento de hacer alguna inversión, pero si no tiene la plata como le hace. Cuando uno va hacerse 10 millones de pesos pa’ hacer una inversión si no hay. Mientras que si tienen uno el crédito. Con el crédito hace uno la inversión y en después, uno va pagando y así.</i>		
	ESE_AC2_H35_PT		AC2: <i>“Sí, porque para mí creo que genera oportunidades.”</i>		
			Capacidad de pago favorable		
	ESE_AC1_H41_PT		AC1: <i>“Sí, pero si fueran juiciosos pagando las cuotas, porque si no se pueden endeudar y perder las propiedades, también, si hace uno una buena inversión sí, pero se tiene que ver si tiene capacidad de endeudamiento o capacidad para pagar y obtener un crédito y poderlo pagar”</i>		
	ESE_AC6_H70_PT		AC6: <i>“Los que no tenemos y podemos sí, porque hay gente que no podemos meternos a un crédito ninguno, toca ahí como dicen, estamos ahí en lo mismo, porque cuando no hay con que responder toca que estarse uno quietico”.</i>		
			Desarrollo comunitario		
	ESE_AC3_H42_PT		AC3: <i>Claro, si es muy importante si todos nos uniéramos como asociación y montáramos un proyecto entre todos y lo ejecutáramos pues ahí está el desarrollo</i>		

				<i>de una familia y de toda la región, porque ahí hay ingresos para todos, al haber una región productiva ahí, hay economía, ahí está la economía.</i>	
--	--	--	--	--	--

Anexo D. Matriz categorial sin referente

CATEGORÍA DEDUCTIVA	SUBCATEGORÍA	CATEGORÍA INDUCTIVA	CÓDIGO	DESCRIPTOR
VIVENCIAS RESPECTO AL CRÉDITO	MOTIVACIÓN	Necesidades financieras	ESE_AC2_H35_PT	AC2: "Si uno se ve en la obligación de tomar un crédito es porque no tiene los recursos o el capital necesario"
			ESE_AC2_H35_PT	AC2: "el interés mío fue por necesidad, porque no tenía tierra y por parte de eso, me hice a una tierra por parte del Banco Agrario"
			ESE_AC4_H52_ST	AC4: "por falta de recursos porque pues cuando empecé el cultivo, no tenía como empezarlo, porque eso toca tener que alambres, que moronadora, arreglo de terrenos abonos, eso todo eso es costoso y si no hay, así como dicen la plata, el manajo, toca sacar alquilado"
			ESE_AC6_H70_PT	AC6: por falta de plata, porque uno sin plata no puede hablar, y uno pues con un crédito yo me puedo ir y yo compro aquí por decir un negocio, por aquí me venden marranos y hace uno por ahí pa que comer uno"
			ESE_AC4_H52_ST	AC4: "Yo me acerqué al banco, por necesidad, porque no tenía conque trabajar"
			ESE_AC9_H47_PT	AC9: "Yo, yo mismo fui al banco, por necesidad y ya tengo como 30 años de ser cliente".
			ESE_AC6_H70_PT	AC6: Para poder trabajar más fácil... por decir facilidades de uno progresar, eso hay gente que le saca a eso plata, pero si le invierte, sino no.
			ESE_AC1_H41_PT	AC1: "pues si la verdad por información y por necesidad llegue, y después de eso no he dejado de trabajar con el banco agrario"
			ESE_AC7_H58_PT	AC7: "Pues que necesitaba plata pal negocio".
			ESE_AC9_H47_PT	AC9: "Tenia tierra, pero no tenía ganado, entonces no podía producir, necesitaba capital para producir"
ESE_AC6_H70_PT	AC6: eso si yo les digo a ustedes que pa'l hambre no se puede sacar los créditos, como un señor que saco crédito y era pa'			

				<i>comprar alambre, pa la cerca, disque dijo que pa'alambre, cuando resulta que era pa'l hambre, disque el dijo, señor, conversaba así, señor perito ¿no le dije yo que era pa'l hambre? Pa'comprar mercado (risas)</i>
	Beneficios financieros del crédito	ESE_AC3_H42_PT		AC3: <i>la razón por la que me intereso el crédito fue la tasa de interés baja, porque en esa entidad yo digo que el que no trabaje con el banco agrario no trabaja con ninguno porque ellos sean como sea como banco manejan una tasa de interés buena”.</i>
		ESE_AC5_M43_PT		AC5: <i>“lo que a mí me animo fue la facilidad de pago que se tiene”.</i>
		ESE_AC8_H60_PT		AC8: <i>“Pues para una inversión, por ejemplo, cuando hice la casa esta, hice un crédito para empezar, para invertir, entonces va uno pagando y paga uno el crédito y le va quedando la inversión”</i>
	Mejorar la calidad de vida	ESE_AC1_H41_PT		AC1: <i>“Pues a veces la forma de uno mejorar la calidad de vida porque por lo menos una a comparación, yo allá he sacado pa' vacas de leche y esas me van produciendo y entonces con esas mismas voy pagando y así sucesivamente, entonces esa es una de las razones, mejorar la calidad de vida”</i>
	Experiencias familiares	ESE_AC3_H42_PT		AC3: <i>“Pues mi papá siempre fue cliente del Banco Agrario que en ese entonces era caja agraria, él siempre fue cliente y pues imagínese el papá pues uno sabe siempre como maneja sus cosas no, entonces apenas tuve la oportunidad y eso pues adquirí un crédito”</i>
		ESE_AC7_H58_PT		AC7: <i>“pues aquí como uno sabe que varias personas lo usan, como la familia y vecinos, y yo fui allá al banco a solicitarlo.”</i>
		ESE_AC6_H70_PT		AC6 <i>...uno se enteraba porque los papas vivieron de los créditos, entonces uno también puede invertir y puede multiplicar</i>
		ESE_AC1_H41_PT		AC1: <i>“Para mí el crédito agropecuario es una forma que de pronto de una o otra manera le ayudan a uno como a financiar cierta deuda, porque eso si he dicho no es que le regalen a uno nada”</i>
		ESE_AC2_H35_PT		AC2: <i>Cuando manejamos un cultivo y no nos alcanzan los recursos pues uno reviene un crédito agropecuario, pagando una tasa de</i>

SIGNIFICADOS	Oportunidad de financiamiento		<i>interés que puede que no sea tan alta frente a la de otros bancos, es baja no, aunque pues no es lo justo para un pequeño productor campesino, pero cuando una persona no tiene como una base, como una base de sostenimiento para empezar a cultivar, que más le toca pues pagar intereses para poder trabajar el campo.</i>
		ESE_AC5_M43_PT	AC5: <i>“Pues es muy importante porque si uno no lo tiene no puede uno trabajar, porque es como una entrada”.</i>
		ESE_AC7_H58_PT	AC7: <i>“Pues algo bueno, porque necesita uno la plata y consigue uno la plata a bajo interés también, más que en otros bancos, aunque pues uno también paga interés, pero más poco, porque si uno no tiene la plata para empezar con qué, pues le toca”</i>
		ESE_AC6_H70_PT	AC6: <i>“Para mí es bien, porque uno se defiende puede trabajar, sino tiene el animal puede uno comprar su vaquita y puede seguir. Pero ya que le suban a uno un interés la gente se retira”.</i>
	Ayuda al campesino	ESE_AC3_H42_PT	AC3: <i>“Para mí el crédito agropecuario pues es la manera de ayudarnos a nosotros como campesinos y de echar pa´ adelante cualquier proyecto productivo que tengamos”</i>
		ESE_AC4_H52_ST	AC4: <i>“No, pues el crédito agropecuario es para ayudar al campesino, para que el campesino trabaje”</i>
		ESE_AC9_H47_PT	AC9: <i>“Pues el crédito me ha ayudado en muchas maneras, lo que es para comprar ganado, yo lo que más que todo es para comprar ganado”.</i>
		ESE_AC8_H60_PT	AC8: <i>“Para mí el crédito agropecuario por el Banco es bueno, porque pues es más fácil, por ejemplo, el interés más bajo, y de que uno quede bien pues uno también uno el banco le ayuda a uno, cuando uno necesite cualquier crédito.</i>
	Acceso a información limitado		Iniciativa propia
		ESE_AC1_H41_PT	AC1: <i>“pues si la verdad por información y por necesidad llegue al banco, y después de eso no he dejado de trabajar con el banco agrario”</i>
ESE_AC9_H47_PT		AC9: <i>“Yo, yo mismo fui al banco, por necesidad y ya tengo como 30 años de ser cliente”.</i>	

EXPERIENCIA CON EL BANCO		ESE_AC4_H52_ST	AC4: “Yo me acerqué al banco, por necesidad, porque no tenía conque trabajar, entonces me acerqué para pedir información”
			Tradición familiar
		ESE_AC3_H42_PT	AC3: “Pues mi papá siempre fue cliente del Banco Agrario que en ese entonces era caja agraria, él siempre fue cliente y pues imagínese el papá pues uno sabe siempre como maneja sus cosas no, entonces apenas tuve la oportunidad y eso pues adquirí un crédito”
		ESE_AC6_H70_PT	AC6 ...uno se enteraba porque los papas vivieron de los créditos, entonces uno también puede invertir y puede multiplicar
		ESE_AC7_H58_PT	AC7: “pues aquí como uno sabe que varias personas lo usan, como la familia y vecinos, y yo fui allá al banco a solicitarlo.”
			Divulgación de información entidad bancaria
		ESE_AC2_H35_PT	AC2: “Del crédito agropecuario yo me enteré por el mismo Banco Agrario”
	Desconocimiento de los usos del crédito		Escaso conocimiento
		ESE_AC3_H42_PT	AC3: “Pues en cuanto al Banco Agrario si, se supone que es una entidad que es agraria, se supone que usted tiene que invertir es en el campo, todo proyecto, toda plata que salga del banco agrario tiene que ser invertida en el campo “
		ESE_AC9_H47_PT	AC9: “Ahh no eso hay para ahorita hay para lo de invernaderos hay para piscicultura, hay para cultivos que sea: lulo, toma de árbol, eso hay”.
		ESE_AC7_H58_PT	AC7: “Para compra ganado, vacas de leche”
		ESE_AC5_M43_PT	AC5: “Para cultivos, por ejemplo, la siembra de aguacate, la siembra de caña. Para muchas cosas que se relacionen con el campo todo lo apoya “.
		ESE_AC7_H58_PT	AC7: “inclusive hay créditos en el banco agrario que dan para compra de carros, si quiere comprar un carro para mover su carga
		ESE_AC7_H58_PT	AC7: “inclusive hay créditos en el banco agrario que dan para compra de carros, si quiere comprar un carro para mover su carga

			<i>u otras cosas le dan su crédito a mí me ofrecieron un crédito para eso”.</i>
			Desconocimiento
		ESE_AC8_H60_PT	AC8: <i>“Pues, de pronto, pero yo no sé qué otros usos se le puede dar al crédito. No los conozco, casi no sé”.</i>
		ESE_AC1_H41_PT	AC1: <i>“Pues en cierta forma casi no porque de todas maneras yo siempre he trabajado es con eso“</i>
		ESE_AC2_H35_PT	AC2: <i>“los usos que yo le puedo dar al crédito y siempre le he dado es eh siempre ser puntual con las cuotas, nunca dejarme atrasar en las cuotas, siempre permanecer en lo que es para tener más vida crediticia”.</i>
		ESE_AC4_H52_ST	AC4: <i>“No pues yo siempre lo he utilizado para lo mismo, no se para que otra cosa se podrán usar”</i>
	Asesoramiento restringido	ESE_AC3_H42_PT	AC3: <i>“usted va y no hacen visitas, usted llega y miran es los papeles y ya, eso no ya ni de primera vez lo rastrean no, ahorita no, solo miran es los papeles y allá le explican es cuando es que tiene que llevarle uno la cuotica, le dan ahí la tabla de mortización y listo.</i>
		ESE_AC7_H58_PT	AC7: <i>“Ah pues para hacer el crédito sí [VINIERON A LA FINCA], pero luego si más bien, poco. Por aquí no volvieron “.</i>
		ESE_AC8_H60_PT	AC8: <i>“No, más bien no. como regular, si le explican a uno lo del pago, los papeles, la cuota y esas cosas, pero no más “.</i>
		ESE_AC9_H47_PT	AC9: <i>“No, eso sí casi nada. Solamente una vez me visitaron, cuando hice crédito para un corral pal ganado de ahí para delante solo hago el pago y ya “.</i>
		ESE_AC1_H41_PT	AC1: <i>“Al inicio, uno recibe asesoría en el banco (sobre todo en el de Suratá) le dicen a uno usted puede hacer esto, o esto no puede hacer y así “.</i>
		ESE_AC3_H42_PT	AC3: <i>“Pues ahí si depende también mucho de los funcionarios del banco, del gerente más que todo porque nosotros tuvimos aquí un gerente hace como unos cuatro años y no eso el de daba a los que él quería darle el crédito “</i>

			ESE_AC4_H52_ST	AC4: "No, casi no hay ".
			ESE_AC5_M43_PT	AC5: "Eso sí le dicen a uno. Lo visitan, va el perito a ver si invirtió, ahora quizá no ".
			ESE_AC2_H35_PT	AC2: "Fui bien asesorado, y no por nadie, sino por el mismo gerente del banco agrario, por una gran persona...amigo "
		Fracaso		Cambiar el destino al crédito
			ESE_AC1_H41_PT	AC1: "porque es que también de todas maneras a comparación, si se saca un crédito para vacas y le cambio el destino o hago algo otra cosa que necesite con esa plata ahí es donde se genera la quiebra"
				Alta de asesoría técnica y seguimiento
			ESE_AC3_H42_PT	AC3: "¿Los pequeños productores son los que más tienden a fracasar con un proyecto, por qué? Por la falta de asesoría, a ellos se les hace fácil sacar la plata, pero no la saben invertir, no la saben manejar y ahí viene el fracaso de una vez.
			ESE_AC3_H42_PT	AC3: el banco está cumpliendo, les está dando la plata, les dice tome su plata, pero hasta ahí
			ESE_AC3_H42_PT	AC3: si no hay asesoría ahí está el fracaso de todo, nosotros lo que necesitamos es educación en ese sentido, un instructor que este ahí, que oriente la gente, que le enseñe a trabajar... eso es lo que pa mi tengo que hace falta, porque la plata de una u otra manera el banco la presta a última hora dice búsqieme un fiador un buen fiador y la presta
			ESE_AC9_H47_PT	AC9: si uno es bien pobre y no mira la hora de arrancar y si no utiliza el crédito no hace nada y si no lo sabe utilizar pues pierde. Es más, se va es a la quiebra más.
ESE_AC3_H42_PT	AC3: "otra cosa muy necesaria además es el estar al tanto de que, si se invierta la plata, hacerles seguimiento"			
	Ausencia de soporte de pago			
ESE_AC6_H70_PT	AC6 "Uno no se mete en una adecuada experiencia para trabajar, uno se mete a la de una por decirlo así a sacar harta plata que me va a ir bien, y uno tiene que financiarse, porque usted saco un			

DETERMINANTES DE ACCESO AL CRÉDITO				<i>crédito, tiene que tener siempre respaldo. Para si no le suena pagar”.</i>
			ESE_AC1_H41_PT	AC1: <i>si no me balanceo para tener yo algo y que, si le cambio el destino al crédito, tener un sustento de que si puedo pagar. Un soporte...entonces por eso mucha gente también queda mal con el banco”</i>
				Riesgos
			ESE_AC7_H58_PT	AC7: <i>Pues a veces las cosechas no se dan y no se hace la plata para pagar, y a veces invierten a los cultivos y no se dan, o tan muy baratos, no se alcanza a cubrir el costo que le ha metido y pierde ahí porque uno sigue teniendo la deuda con el banco y si no tiene como pagar pues termina perdiendo lo poquito que tiene”</i>
		Respaldo/ fiador	ESE_AC7_H58_PT	AC7: <i>Pues a veces no, pues es que uno pobre no le dan nada. o le dan por hay poquitico. Y al que no tiene nada, no le dan nada porque con que respaldar la deuda. Pero al que si le sirve es al que tiene plata, porque a ese si le dan bastante. A uno pobre le dan por ahí poquitico. En cambio, los grandes sacan para invertir y para prestar a crédito a los que no tenemos.</i>
			ESE_AC3_H42_PT	AC3: <i>“Pues es difícil porque como ya le digo si no tiene un respaldo si no tiene un fiador ese campesino ese pequeño productor no le van a dar un crédito, no se lo van a dar”</i>
		Tenencia de la tierra	ESE_AC4_H52_ST	AC4: <i>Pues ahí si como que no le sé responder porque si no hay, por lo menos si no tengo finca pues no me van a dar un crédito. E: ¿O sea, solo beneficia a aquellos que tienen una propiedad? AC4: Si, si tienen finca para trabajar, terreno para trabajar.</i>
			ESE_AC3_H42_PT	AC3: <i>“Es más fácil para el grande, porque, pues porque tiene el respaldo, tiene todos los requisitos, llega a una entidad bancaria y con una escritura que me cubre imagínese 20 o 40 hectáreas de tierra, ubicadas en tal y tal zona entonces el banco de una vez que dice... ah esta zona es productiva eso cuánto vale la finca tenga su plata, pero si es un pequeño productor, la finca inclusive no tenga escritura tiene por ahí es una carta venta entonces como va a tener un crédito”</i>

INSTITUCIONALIDAD			ESE_AC3_H42_PT	AC3 “los grandes productores no briegan porque ellos tienen todo, son propietarios de varias hectáreas de tierra, tienen también otros respaldos, lo tienen todo al día, así que le prestan más fácil y más dinero”
		Asesoría técnica rural inexistente	ESE_AC3_H42_PT	AC3: “Asesoría técnica...para mí tengo que hace falta, porque la plata de una u otra manera el banco la presta a última hora dice búsqüeme un fiador, un buen fiador y la presta”.
			ESE_AC3_H42_PT	AC3: “si no tiene una asesoría técnica que lo guíe en un proyecto ya sea de ganadería de cosecha de lo que sea si no hay asesoría ahí está el fracaso de todo, nosotros lo que necesitamos es educación en ese sentido, un instructor que esté ahí, que oriente la gente, que le enseñe a trabajar”.
			ESE_AC3_H42_PT	AC3: por la falta de asesoría a ellos se les hace fácil sacar la plata, pero no la saben invertir, no la saben manejar y ahí viene el fracaso de una vez
			ESE_AC3_H42_PT	AC3: “la asesoría técnica es fundamental en cualquier proyecto productivo, porque si usted desconoce el manejo que se le debe dar a cualquier proyecto entonces ahí está el fracaso suyo, si el gobierno, el estado invirtiera más en eso sería una verraquera”
			ESE_AC7_H58_PT	AC7: “Por aquí no volvieron, solo estuvieron pendientes cuando fui a hacer el crédito”.
			ESE_AC9_H47_PT	AC9: “Solamente una vez me visitaron, cuando hice crédito
			ESE_AC4_H52_ST	AC4: no, asesoría técnica nunca hemos recibido por aquí. .
				AC8: “La visita la hacen por ahí a los 2 o 3 meses después del crédito. Y solo esa y no vuelven”.
			ESE_AC5_M43_PT	AC5: “No, hasta ahí, hasta que saque el crédito, después no he recibido ninguna asesoría de nada”
		Externa		
	ESE_AC1_H41_PT	AC1: “Por parte de la asociación pues ahorita estamos trabajando con un proyecto de mora, nos han capacitado, nos han dado la oportunidad de tener la asistencia técnica y eso si ha mejorado, en		

				<i>cuanto a la ganadería yo me encuentro realizando un curso en el SENA y ha sido mucho de ayuda”.</i>
		Incidencia de las asociaciones campesinas en el ciclo productivo de los PPC		Beneficios traducidos en insumos
			ESE_AC4_H52_ST	AC4: <i>Aquí que hayamos recibido, esto aquí tiene tres años y recibimos de la gobernación abonos orgánicos y después, si más que nada abonos”</i>
			ESE_AC2_H35_PT	AC2: <i>“Pues gracias a eso se ha podido sacar lo que es la cédula cafetera, que es mucho bien para el trabajo con el café hay beneficios como descuentos y abonos</i>
			ESE_AC5_M43_PT	AC5: <i>Le llegan muchas ayudas. Por ejemplo, les dan sales, concentrados, vitaminas.</i>
				AC7: <i>“No; no he tenido ningún beneficio pertenecer a la asociación casi poco”.</i>
	ESE_AC3_H42_PT	AC3: <i>Aquí hay asociaciones... pero siempre se ha estado ahí es digamos a nivel de municipio no, a nivel de municipio lo han manejado ahí, de pronto una que otra visita a las fincas, dueños del cultivo del ganado, como pendiente ahí, como haciendo un seguimiento pero muy por encima, porque nunca han profundizado en el tema de decir lo que vuelvo y digo de asesorar la gente no, en cuanto a comercializar productos nada ninguna, a producir sí, hay asociaciones que han puesto la gente a producir productos, pero ya en lo que es el manejo de la comercialización no.</i>		
		Perdida de la tierra	ESE_AC7_H58_PT	AC7: <i>Pues a veces las cosechas no se dan y no se hace la plata para pagar, y a veces invierten a los cultivos y no se dan, o tan muy baratos, no se alcanza a cubrir el costo que le ha metido y pierde ahí porque uno sigue teniendo la deuda con el banco y si no tiene como pagar pues termina perdiendo lo poquito que tiene”</i>
			ESE_AC3_H42_PT	AC3: <i>“Los casos en los que se pierde la tierra también se ven, porque el banco tiene que asegurar la plata, y claro si se gasta la plata en otra cosa y no la invierte o si la cosecha no le da el banco igual le va a cobrar de una u otra manera”</i>

IMPACTOS RESPECTO AL CRÉDITO	SOCIAL		ESE_AC3_H42_PT	AC3: <i>Eso casos de que el banco remate las tierras yo no me enterado, pero quien va a contar eso, eso cambia de dueño y uno no sabe si vendieron o les toco vender, pero si uno va al banco en enero hay todos los años sacan una lista de deudores morosos y eso uno sabe que es porque deben llevar vario tiempo sin pagar.</i>
			ESE_AC3_H42_PT	AC3: <i>En el 2006 hubo un invierno que acabo con todo y el banco a mucha gente le dio más plazo para pagar, pero eso fue difícil porque hablando de mi caso, uno que no tiene más entradas de platica y si la cosecha no funciona ni por más plazos que le pongan a uno si uno no tiene con que pagar, fue difícil ponerme al día con el banco y me llamaban todas las semanas y al final fue que los hijos que viven en la ciudad me ayudaron a amortiguar la deuda en ese entonces y ya quede debiendo poco y pude pagar.</i>
		individualismo	ESE_AC3_H42_PT	AC3: <i>Uno sabe que con el crédito puede invertir y sacar la cosecha adelante, pero no es como antes que uno le ayudaba al vecino a cultivar y luego le ayudaban a uno, eso ahora es cada quien por su lado y uno vera como se defiende, porque la deuda con el banco no espera, por eso es que le digo otra vez que falta como asesoramiento porque ahí está la asociación pero solo como para decir que uno pertenece pero no más.</i>
			ESE_AC3_H42_PT	AC3: <i>si sería muy importante si todos nos uniéramos como asociación y montáramos un proyecto entre todos y lo ejecutáramos pues ahí está el desarrollo de una familia y de toda la región, porque ahí hay ingresos para todos, al haber una región productiva ahí, hay economía, ahí está la economía.</i>
			ESE_AC9_H47_PT	AC9: <i>Tengo como 30 años de ser cliente, desde ese entonces he venido trabajando con el banco.</i>
			ESE_AC8_H60_PT	AC8: <i>Yo soy cliente de cuando era la caja agraria. Tengo de ser cliente del banco como unos 35 años.</i>
			ESE_AC3_H42_PT	AC3: <i>yo ya tengo como 28 años de estar manejando créditos.</i>
				AC1: <i>Pues la verdad llevo mucho tiempo trabajando con el banco agrario, llevo más o menos unos 13 años...No estoy bien seguro,</i>

	ECONÓMICO	Ciclo de endeudamiento	ESE_AC1_H41_PT	<i>pero creo que fue como en el 2005 o 2006 y desde ese entonces he estado trabajando con los créditos.</i>
			ESE_AC2_H35_PT	AC2: <i>En si no recuerdo bien, pero ya llevo trabajando como 18 años con el banco agrario, ya he tenido varios créditos.</i>
			ESE_AC4_H52_ST	AC4: <i>El primero fue en el 95 por ahí, desde entonces he venido trabajando con el banco</i>
			ESE_AC6_H70_PT	AC6: <i>Tengo 40 años de casado, yo al siguiente año saque plata del banco, siempre trabaje con la caja agraria en ese tiempo, ya después fue banco agrario. ...30 años)</i>
			ESE_AC5_M43_PT	AC5: <i>Empecé como desde el 2003 con los créditos</i>
			ESE_AC7_H58_PT	AC7: <i>Como en el 2010 maso o menos, ya hace casi 10 años que empecé a trabajar con el banco.</i>
		Bajos niveles de rentabilidad		Intermediarios
			ESE_AC7_H58_PT	AC7: <i>“Aquí los vende uno al que le compre, hasta la presente estamos vendiéndole a la gente de acá que lleva para Bucaramanga”.</i>
			ESE_AC7_H58_PT	AC7: <i>“Pues con el crédito uno puede cultivar siempre se beneficia por ese lado. Pero pues a veces se abarata mucho la fruta y no le queda a uno nada.</i>
			ESE_AC4_H52_ST	AC4: <i>Ahorita no, acá llegan y vienen y compran de Aguachica y centro abastos de Bucaramanga.</i>
			ESE_AC6_H70_PT	AC6: <i>Aquí a los camioneros de aquí</i>
			ESE_AC9_H47_PT	AC9: <i>Aquí los venden, los recogen en la finca y los vendo a unos sobrinos.</i>
			ESE_AC6_H70_PT	AC6: <i>Aquí a los camioneros de aquí”.</i>
			ESE_AC5_M43_PT	AC5: <i>“En Bucaramanga.</i>
ESE_AC1_H41_PT	AC1: <i>“Pero los demás productos acá o en la ciudad.</i>			

		ESE_AC8_H60_PT	AC8: “En Bucaramanga”.
			Aliados comerciales
		ESE_AC2_H35_PT	AC2: Eh, allá mismo los compran, en la asociación, se tiene su cooperativa.
		ESE_AC1_H41_PT	AC1: En el caso de la mora si tenemos un aliado comercial que es suvenza,
			Alto costo de insumos que elevan los costos de producción
		ESE_AC3_H42_PT	AC3: Hace falta ayuda a los campesinos sobre todo por ejemplo en maquinaria. Aquí no se consigue ni un tractor para trabajar y muchas cosas. Los insumos lo más que uno necesita es mucho caro y diario están subiéndole y las cosechas no suben ahí está en los mismo si no es que bajan los precios, y lo que son insumos si sube, eso es lo berraco.
		ESE_AC7_H58_PT	AC7: Que el gobierno nos colabore. Porque por ejemplo para el campesino los insumos mucho caros y no puede uno trabajar porque mucho caro los insumos. Las carreteras malas también para sacar la producción.
		ESE_AC1_H41_PT	AC1: es que eso no es no más sacar la plata al banco para cultivar hay que mirar que los insumos para mantener los cultivos ahora son muy caros y antes de arrancar con el cultivo de mora que es lo que estoy cultivando primero se compra el colino que vale como de 1500 a 3000 cada uno, y por ejemplo, para producir 1000 plantas se van más o menos 20 bultos de caprinaza y 3 de cal para preparar la tierra un mes antes. Y luego si se hace la siembra y se le va haciendo mantenimiento con abono en las primeras semanas de desarrollo y después a los 3 meses en las primeras flores se vuelve a echar caprinaza con abono químico para producción, y cuando empieza la cosecha se le echa tres venenos mezclados de por ahí 120 gramos a cada planta para que tenga producción y se vean brillantes. Eso sí, si uno mantiene la planta con muchos abonos químicos la producción la da por hay cada 8 días, pero son

				<i>muy caros, y los precios siempre varían, siempre está subiendo y el precio de la mora se mantiene y otras veces se pone muy baratas</i>
Productivos	Posibilidad de desarrollar su actividad productiva	ESE_AC7_H58_PT	AC7: <i>"Pues si maso menos, pues he podido trabajar con esa plata es que he podido cultivar y echar para adelante"</i>	
		ESE_AC2_H35_PT	AC2: <i>Si claro, por supuesto, en el sentido pues de que a base de cómo le estoy diciendo, si uno se ve en la obligación de tomar un crédito es porque no tiene los recursos o el capital, entonces gracias al crédito se puede trabajar y se va sumando capital, con eso es que arranca uno.</i>	
		ESE_AC9_H47_PT	AC9: <i>" Claro, sí. Porque con eso es que uno puede trabajar, por ejemplo, no tenía con que comprar ganado, entonces ya empecé a comprar ganado entonces ya como yo trabajo tenía: curubos, tomate de árbol fui pagando con eso y me iba quedando el ganado libre y entonces ahí empecé a mejorar el ganado y a tener ganadito"</i>	
		ESE_AC5_M43_PT	AC5: <i>"Pues es muy importante porque si uno no lo tiene no puede uno trabajar, porque es como una entrada".</i>	
		ESE_AC6_H70_PT	AC6: <i>"Para mí es bien, porque uno se defiende puede trabajar, sino tiene el animal puede uno comprar su vaquita y puede seguir trabajando"</i>	
		ESE_AC8_H60_PT	AC8: <i>"puede uno trabajar, hacer la inversión, y va uno pagando el crédito y entonces paga uno el crédito y le queda a uno la inversión"</i>	
	Aumento de los ingresos	ESE_AC1_H41_PT	AC1: <i>claro, porque si uno sabe trabajar el capital, lo sabe invertir este genera frutos y uno aprovecha para comprarle cosas a la familia, lo que se necesita.</i>	
		ESE_AC4_H52_ST	AC4: <i>A mí sí, porque yo cuando eso no estaba económicamente muy bien y me faltaba pues algo y a mi yo siembro mora bastantica, dos hectáreas tengo ahorita, poco a poco fui subiéndole la cantidad, entonces como fui cultivando fui de ahí mismo pagando, pero cuando la mora valió hace cuatro años y en un año me fue lo más de bien, y sí, me genero más ingresos.</i>	

				Oportunidad de financiamiento
		Instrumento para mejorar la productividad	ESE_AC4_H52_ST	AC4: “Si, porque si uno no tiene para empezar, si... el crédito, un crédito que saqué, creo que fue el último, hace, ya hace casi 10 años que saqué el último crédito, cuando eso compré alambres, madera, colino, mangueras para el agua, todo, o sea doté todo con el cultivo 7 millones y medio que me costó todo y eso con el crédito, claro pa’ mi eso fue mucho y sin eso, ¿cómo empiezo? ¿sí? porque eso uno necesita un impulso”
			ESE_AC3_H42_PT	AC3: para mí sí, en el sentido de que he podido hacer los proyectos que tengo en mente, los he podido ejecutar y gracias a dios pues me ha ido bien.
			ESE_AC8_H60_PT	AC8: Sí, claro, sí. Porque que es que uno puede tener el pensamiento de hacer alguna inversión, pero si no tiene la plata como le hace. Cuando uno va hacerse 10 millones de pesos pa’ hacer una inversión si no hay. Mientras que si tienen uno el crédito. Con el crédito hace uno la inversión y en después, uno va pagando y así.
			ESE_AC2_H35_PT	AC2: “Sí, porque para mí creo que genera oportunidades.”
				Capacidad de pago favorable
			ESE_AC1_H41_PT	AC1: “Sí, pero si fueran juiciosos pagando las cuotas, porque si no se pueden endeudar y perder las propiedades, también, si hace uno una buena inversión sí, pero se tiene que ver si tiene capacidad de endeudamiento o capacidad para pagar y obtener un crédito y poderlo pagar”
			ESE_AC6_H70_PT	AC6: “Los que no tenemos y podemos sí, porque hay gente que no podemos meternos a un crédito ninguno, toca ahí como dicen, estamos ahí en lo mismo, porque cuando no hay con que responder toca que estarse uno quietico”.
				Desarrollo comunitario
			ESE_AC3_H42_PT	AC3: Claro, si es muy importante si todos nos uniéramos como asociación y montáramos un proyecto entre todos y lo

				<i>ejecutáramos pues ahí está el desarrollo de una familia y de toda la región, porque ahí hay ingresos para todos, al haber una región productiva ahí, hay economía, ahí está la economía.</i>
--	--	--	--	---