

Capítulo 14

Financiamiento al sector rural en Nicaragua: impactos productivos y ambientales

Marlon J. López González

Resumen

Los sistemas de créditos tradicionales, carentes de asistencia técnica y con altos intereses, han favorecido el desarrollo de la ganadería extensiva y por ende el deterioro ambiental. El financiamiento del Fondo de Desarrollo Local (FDL) que se otorga bajo la modalidad de paquete verde es un crédito seguro y los productores valoran muy bien el servicio de la asistencia técnica. El paquete verde integral está generando lecciones muy positivas de cómo inducir créditos a los productores para asumir tecnologías y estrategias productivas con mayor responsabilidad ambiental.

Palabras claves: créditos, asistencia, desarrollo, ganadería extensiva, estrategias

Abstract

The traditional credit systems, lacking technical assistance and having high interest rates, have favored the development of extensive cattle raising and, hence, environmental deterioration. Financing by the Local Development Fund (LDF) granted as a green package is a safe credit; producers highly value technical assistance service that is included. The comprehensive green package is generating extremely positive lessons in terms of how to introduce credits for producers so that they acquire technologies and productive strategies with greater environmental responsibility.

Key words: credits, assistance, development, extensive cattle raising, strategies



Foto: Marlon J. López González

14.1 Introducción

La ganadería es uno de los rubros de mayor crecimiento y contribución a la economía nacional en Nicaragua. A pesar de su aporte económico y social tan importante, la ganadería extensiva representa uno de los factores que más contribuye a la fragmentación de bosque, pérdida de biodiversidad, degradación de pasturas y deterioro de cuencas productoras de agua (Harvey et al. 2005, Sáenz et al. 2007, Murgueitio et al. 2003). Así mismo, los bajos índices de productividad reflejados en bajas tasas de parición, largos períodos entre partos, producción de leche por vaca y ganancia de peso diario (Gómez et al. 2004)—muy por debajo de los parámetros regionales—hacen que esta actividad se vuelva cada vez menos competitiva en un contexto de mercados globalizados. Es urgente su reconversión hacia sistemas más intensivos y amigables con el medio ambiente.

Hoy en día, los productos con mayor oportunidad comercial son aquellos con mercados que se mueven hacia una mayor calidad y diferenciación, con mayor valor agregado y que ayuden a preservar el medio ambiente. Esto representa una gran oportunidad para una reconversión sostenible de la producción ganadera en el país, que igual exige nuevas formas de producción más eficientes y con mayores estándares de calidad.

Sin embargo, la falta de capital y financiamiento es una de las barreras más importantes que impiden lograr esta reconversión productiva en los pequeños y medianos ganaderos. Este financiamiento debe estar vinculado también, a otros servicios que incentiven las buenas prácticas ganaderas y así mejorar la productividad y los ingresos ganaderos, contribuyendo a reducir la deforestación y degradación ambiental (Sepúlveda et al. 2007).

14.2 Impactos del crédito tradicional al ambiente

La vía de crecimiento del agro en Nicaragua sigue basada en las estrategias extensivas (en el 80% de las unidades de producción) de explotación de los recursos (incorporación de nuevas áreas de bosque a la explotación pecuaria¹⁶). La causa se encuentra en la falta de capital de inversión de mediano y largo plazo que permita procesos de reconversión tecnológica y de intensificación de la producción. Esto conlleva a que los productores priorizen la inversión del dinero prestado directamente en la compra del ganado (y no en el sistema ganadero, pastos e infraestructuras que eviten degradación ambiental) para generar los recursos con lo cual deben pagar el financiamiento. También la falta de liquidez para cumplir con los plazos obliga a incrementar su capacidad productiva y hacer uso de algunos insumos químicos para aumentar, por ejemplo, la productividad de pastos.

Estudios realizados por Nitlapan (2005), un instituto dentro de la Universidad Centroamericana (UCA) de Nicaragua especializado en la investigación, creación y difusión de nuevos modelos y metodologías de desarrollo local rural y urbano, para comparar el impacto financiero y ambiental de fincas ganaderas con o sin crédito han demostrado que hay mucho tradicionalismo en las prácticas productivas de los ganaderos y que el crédito no ha jugado un papel importante en el desarrollo de prácticas intensivas (más amigables) de la ganadería.

¹⁶ Anualmente se convierten entre 117.000 a 150.000 ha de bosque en usos agropecuarios.

El crédito no parece estar jugando un papel muy decisivo en el desarrollo de la infraestructura ganadera. Este estudio demostró que no hubo diferencias en los ingresos agropecuarios entre productores con o sin financiamiento (encuestas HIVOS enero de 2005, citado por Nitlapan).

Sin embargo, se considera que el crédito permite a los productores hacer un uso más intensivo de la tierra y desarrollar prácticas productivas menos dañinas al medio ambiente.

Según Ruiz y Lewis (citado por Nitlapan 2005), el 34% del área total de las fincas ganaderas en el interior del país presentan degradación media a severa y un poco más del 40% de las fincas han disminuido la productividad pecuaria—en el orden del 36% en el período de 1995 al 2002. Con esto los niveles de competitividad se deterioran y, por tanto, se incrementa el riesgo para las entidades financieras; o en caso contrario, se disminuye la clientela que puede ser sujeta a crédito por este tipo de instituciones.

Los productores sujetos a créditos han sido productores intensivos (uso de insumos y maquinarias), dueños de fincas dependientes de agroquímicos y, por tanto, productores de efectos medioambientales negativos. Esto está demostrando que productores que tienen acceso al crédito tienen mayor cantidad de dinero para compra de insumos externos y los que no tienen acceso buscan otras alternativas.

Por otro lado, las actuales políticas de crédito no están aportando a la conservación del medio ambiente; al contrario, están incentivando prácticas negativas. Estas prácticas tienen ya efectos visibles sobre el medio ambiente, pero sobre todo en los niveles productivos. En el mediano plazo harán insostenibles las actividades mismas, creando incertidumbre económica en dos sentidos: primero, para los mismos productores que verán afectados sus resultados económicos; segundo, para las financieras que experimentarán reducciones en las colocaciones de dinero y en las recuperaciones de capital. Las financieras están más interesadas por la sanidad de su cartera que por la salud del medio ambiente. Sin embargo, el impacto a este último afectará negativamente su trabajo de forma ineludible en el corto o mediano plazo.

14.3 Créditos con enfoque ambiental, una experiencia incipiente pero innovadora

Los productos con mayor oportunidad comercial son aquellos con mercados que se mueven hacia una mayor calidad y diferenciación con mayor valor agregado y que ayudan a preservar el medio ambiente, lo cual amerita créditos con características especiales, como por ejemplo, a largo plazo y con bajos intereses. En vista de esto, el Fondo de Desarrollo Local (FDL) de Nicaragua decidió incursionar y apoyar el sector agropecuario para reducir los impactos ambientales negativos y crear mejores alternativas comerciales para los productores.

14.4 ¿Qué es el FDL?

El FDL es una organización sin fines de lucro nicaragüense con trayectoria en la actividad financiera desde 1993. Forma parte de un proyecto del Instituto de Investigación y Desarrollo de Nitlapan. Su nicho de mercado son los micro y pequeños empresarios y se destaca por su capacidad para atender a clientes de áreas rurales. A través de sus 32 oficinas atiende con préstamos individuales y crédito solidario a sus clientes, que en gran parte son pequeños productores agropecuarios (63%) y mujeres de bajos recursos (56%).

Su objetivo es ofrecer productos financieros que contribuyan al desarrollo nacional a través de la capitalización de las familias (principalmente rurales), para lo cual, además de crédito, ofrece servicios no financieros consistentes como asistencia técnica y capacitación. Estos servicios permiten que los pequeños empresarios rurales mejoren sus habilidades productivas, lo que les genera una mejor inserción en el mercado e incremento de sus ingresos.

El FDL ha ido mejorando su desempeño y perfeccionando su modelo hasta lograr resultados sobresalientes en términos de productividad y rentabilidad, que le permiten subvencionar los servicios de capacitación empresarial que brinda a sus clientes. Además de trabajar con la Universidad Centroamericana, lo hace con otras entidades para ofrecer asistencia técnica a sus clientes rurales. A junio de 2008 contaba con 72.700 clientes y con una cartera de US\$53,45 millones. Estos indicadores la convierten en la mayor institución microfinanciera (IMF) no regulada en Nicaragua.

El FDL ha recibido varios reconocimientos internacionales que la convierten en una de las instituciones más transparentes y mejor administradas de América Latina y el Caribe: Premio BCIE a la Gestión en Microfinanzas (2006); Certificado de Transparencia, otorgado por el Grupo Consultivo de Atención a la Pobreza (CGAP, por sus siglas en inglés); y Premio a la Excelencia en Microfinanzas para instituciones no reguladas, otorgado por el Banco Interamericano de Desarrollo (BID) en el 2005, entre otros. Además, cada año el FDL es evaluado por la empresa calificadora italiana MICROFINANZAS, certificada por el Grupo Consultivo de Atención a la Pobreza. En 2008, por tercer año consecutivo, obtuvo una calificación de AA, que significa muy bueno en desempeño y operatividad.

Como una manera de utilizar las utilidades generadas de sus operaciones para beneficio de clientes de bajos ingresos, y seguir profundizando su impacto en la capitalización y el mejoramiento de la competitividad de los mismos, el directorio de FDL ha decidido implementar una nueva estrategia de oferta de “productos crediticios de desarrollo”. Esta estrategia ofrece tasas de interés menores (entre las más bajas de las IMF no reguladas), con el fin de asegurar un impacto mayor entre los grupos de clientes identificados, tomando en cuenta la innovación de cada producto y los niveles de pobreza y desarrollo de los clientes. Estos productos incluyen el paquete verde, el arrendamiento de sistemas de riego, crédito a grupos solidarios de mujeres rurales y reconversión cafetalera para café especial, entre otros.

14.5 Cartera de inversión y desarrollo

Esta cartera representa al cierre de diciembre de 2007, el 17% de la cartera del FDL, beneficiando a más de 8.200 clientes, con US\$8,2 millones y se concentra en productores agropecuarios. El objetivo es facilitar recursos a mediano y largo plazo necesarios para financiar inversiones de apoyo a procesos de reconversión productiva y mejoras en la productividad.

Dentro del portafolio de productos que se destinan a créditos de inversión, un 53% corresponde a la cartera de desarrollo con seis productos financieros que alcanzan a 7.500 clientes y US\$4,8 millones. Entre éstos se destacan el paquete verde para reconversión ganadera y los créditos de inversión para mujeres rurales. Entre ambos, se alcanza a 5.400 clientes con una cartera de US\$3,8 millones.

14.6 El paquete verde de FDL

El paquete verde responde a la necesidad de los clientes de la cartera activa por una mayor asistencia técnica y de capacitación para reducir los riesgos de la recuperación de la cartera. Consiste en financiar las inversiones que son necesarias en fincas ganaderas, para pasar de una explotación extensiva a una semi-intensiva que se traduce en incremento de la productividad y un impacto positivo en el medio ambiente. Su desarrollo comenzó con fondos donados por FONDEAGRO, el BID y fondos propios del FDL. FONDEAGRO otorgó US\$591.000 para fondos de crédito (según convenio firmado en el año 2003), que establecía la transferencia de estos fondos sujeto al cumplimiento de financiar a pequeños productores del interior del país. El paquete verde tiene 1.637 clientes con US\$2,2 millones de cartera correspondiente al 25% y 46%, respectivamente de la cartera de desarrollo.

Para optar por un crédito del paquete verde, los productores deben haber tenido más de dos créditos con el FDL, tener buen récord de pagos y dinamismo en la ganadería. Para lo cual, se hace un proceso de promoción por zonas y productores potenciales de acuerdo a sus necesidades y récord de crédito. Esta promoción es considerada como un premio a los productores.

Las tasas de interés en los créditos tradicionales del FDL son fijadas por los precios de mercado (intereses de otras financieras) y los costos reales; sin embargo, con el paquete verde se usan modelos únicos de referencia para rentabilizar la economía rural. La amortización de estos bajos intereses (14%–18% dependiendo del destino del préstamo) se hace con las pequeñas ganancias de otras carteras, o sea, es subsidiado con la cartera urbana dado que los bajos intereses sólo permiten sacar los gastos de operación. Retribuye la rentabilidad para dejar beneficio para el desarrollo del país, para constituirse como efecto multiplicador de la aplicación de las tecnologías.

Para enfocarnos en los métodos y estrategias utilizadas en el paquete verde, veremos como estudio de caso a un sector del paquete verde denominado por el FDL, como paquete verde integral.

14.7 Diseño y criterios de selección de participantes en paquete verde integral

El objetivo principal del componente es contribuir al incremento de ingresos de los pequeños ganaderos de la región norte-central del país a través del aumento de la productividad ganadera y el manejo de sus fincas con sostenibilidad ambiental y financiera. El fondo para este paquete es un financiamiento reembolsable de US\$1,5 millones, de los cuales US\$500 mil son recursos del BID destinado para crédito de inversión de mediano plazo en la fincas de los pequeños ganaderos y US\$1 millón de FDL para crédito de corto plazo para capital de trabajo (engorde de novillos). El período a ejecutarse es de tres años.

En el período del componente de financiamiento reembolsable (enero 2007 a junio 2008) en sus dos modalidades de crédito, se desembolsaron US\$553.408,18 a 186 productores en las zonas de Matiguás, Río Blanco, Camoapa, Cuá Boca y Waslala. En crédito de BID Inversión (equipos, infraestructura y pasto) se ha desembolsado US\$196.605,48 en 119 clientes (para un promedio de US\$1.491,53 por productor) y en crédito para capital de trabajo (novillos y alimentación animal) se ha desembolsado US\$356.802,70 en 67 clientes (para un promedio de US\$5.460,93 por productor).

El 88% de la cartera de inversión está a plazo de 19 hasta más de 36 meses y el 97% de la cartera para capital de trabajo está colocado a un plazo de 12 meses.

Los criterios de selección para un crédito, como se mencionó anteriormente, incluyen productores con buen record de crédito en el FDL, pequeños ganaderos y con buen dinamismo en la ganadería. Una vez identificado el cliente se le promociona el paquete verde integral. Adicionalmente, el FDL en conjunto con Nitlapan elaboran un plan de inversión y un plan de finca de acuerdo a lo solicitado por el productor para conocer la viabilidad del crédito. Las tasas de interés son diferenciadas de acuerdo al tipo de inversión; productores con inversión (14%) y productores con capital de trabajo (18%).

14.8 Resultados

14.8.1 Segmentación social de la clientela paquete verde integral

La clientela del paquete verde integral está concentrada en campesinos extensivos, con 69,7 ha y 62 unidades animales¹⁷. Aproximadamente un 67,5% de la clientela del programa pertenecen al sector de campesinos extensivos. El resto de sectores atendidos son finqueros (29%) y pequeños agricultores (3,5%).

Las principales diferencias socioeconómicas entre los sectores sociales financiados por el programa radican en el tamaño de la finca, el stock ganadero y el nivel de capital fijo que manejan. En relación al tamaño de la finca, los finqueros tienen cinco veces más que los pequeños ganaderos, y 2,5 veces más que los campesinos extensivos. Un patrón más o menos similar se sigue en relación al tamaño del hato y el nivel de capital fijo.

De acuerdo a la clasificación de sectores sociales elaborada por Nitlapan (2006), la clientela del FDL–BID se puede segmentar en tres categorías: pequeños ganaderos; campesinos extensivos; y finqueros (cuadro 14.1)¹⁸:

Cuadro 14.1. Principales características de los sectores sociales atendidos por el programa paquete verde integral

Sectores sociales	Área de finca (ha)	Hato (UA)	Capital fijo (\$)
Pequeños ganaderos (14%)	20,1 ± 12,4	22,0 ± 4,4	18.723,3 ± 5.210
Campesino extensivos (55%)	50,7 ± 27,8	48,2 ± 2,8	51.912,7 ± 10.133,4
Campesinos semiextensivos (31%)	129,2 ± 40,8	101,5 ± 8,2	129.100,4 ± 56.133,1
Total	69,7 ± 41,4	61,8 ± 4,8	69.997,4 ± 57.406,2

Fuente: Modificado de López (2008)

¹⁷ 1 Unidad animal (UA)= 400 kg.

¹⁸ Nota: Más adelante se analizan las características particulares de cada uno de estos sectores.

14.8.2 Montos habilitados

En cuanto a montos habilitados, los volúmenes de crédito están muy relacionados con el nivel de capitalización del productor. Así, el monto promedio de crédito otorgado es de aproximadamente US\$3.082; sin embargo, varía dependiendo del nivel de capital del cliente. Para los niveles de capital inferiores a US\$5.000, el monto promedio de crédito otorgado es de US\$516, mientras que para los sectores más capitalizados el quantum de crédito promedio es de US\$3.528. Esto es lógico, dada la naturaleza del programa de financiamiento que privilegia a los sectores que tienen en principio capacidad de pago y segundo, con una mayor oferta forrajera que garantice buenas condiciones de alimentación para los animales (cuadro 14.2).

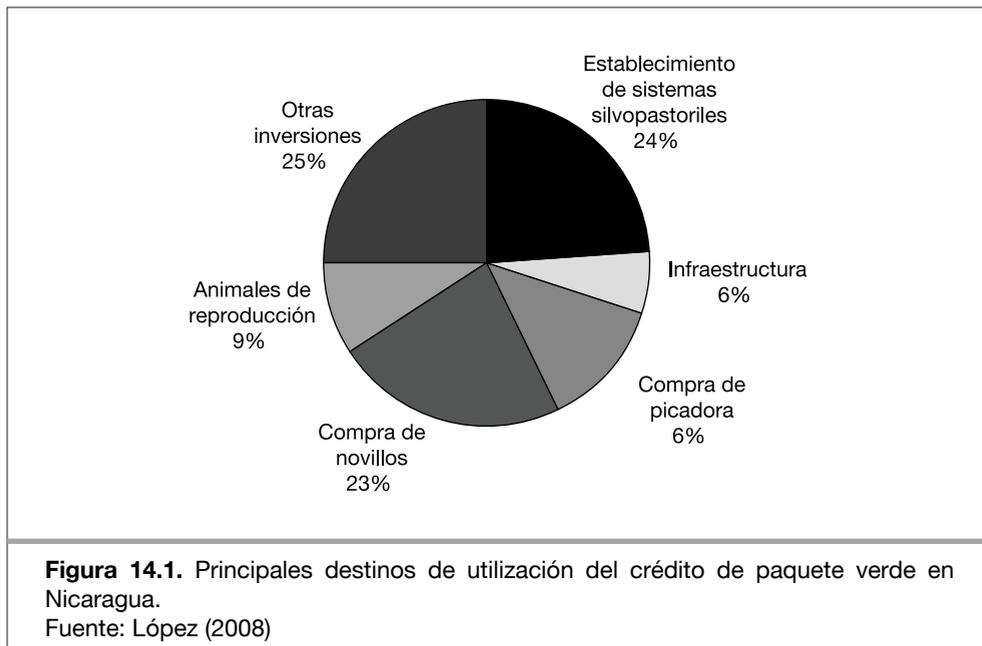
Cuadro 14.2. Montos de crédito promedio según nivel de capitalización

Rangos	Capital (US\$)	Montos promedios (US\$)	Porcentaje (%)
1	Hasta 5.000	516 ± 312	1
2	5.000 hasta 25.000	1.251 ± 772	12
3	25.000 hasta 50.000	2.965 ± 1.777	22
4	Más de 50.000	3.528 ± 4.547	64
Total		3.082 ± 3.827	100

Fuente: FDL (2008)

14.8.3 Uso del crédito

La mayoría de créditos han sido utilizados para compra de ganado: novillos (23%) y animales de reproducción (9%). Luego, en orden de importancia, le siguen el establecimiento de pasturas con árboles y bancos forrajeros (24%), la compra de picadoras (13%) y mejora de infraestructura en general (6%). También se ha utilizado para realizar inversiones muy diversas (25%), desde la compra de un panel solar, hasta mejorar cualquier otra parte de la finca (figura 14.1).



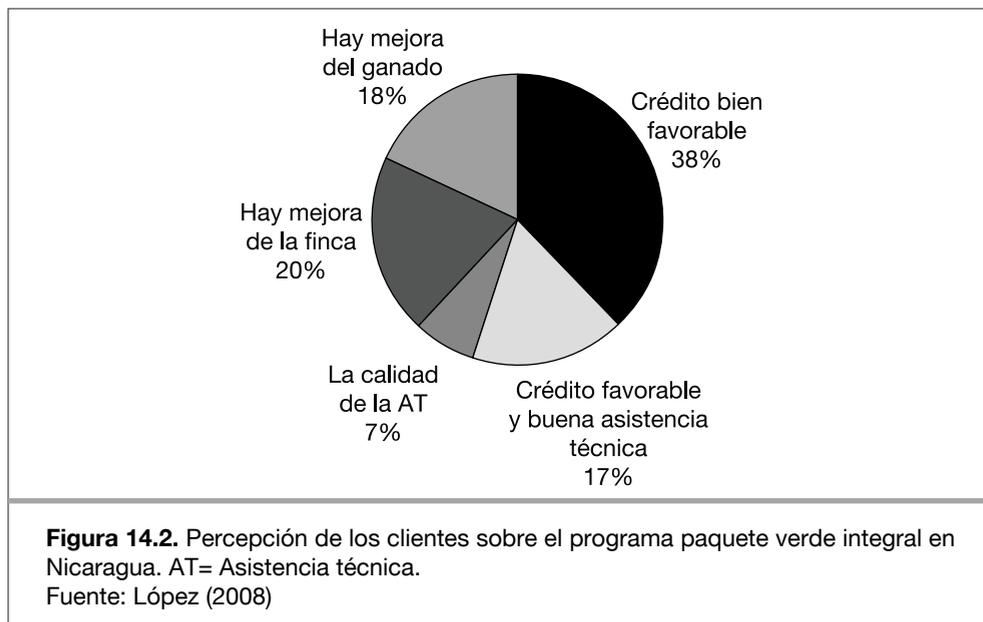
El paquete verde integral está generando lecciones muy positivas de cómo inducir créditos a los productores para asumir tecnologías y estrategias productivas con mayor responsabilidad ambiental. En año y medio de intervención, este programa ha contribuido a que los productores participantes realicen cambios en sus fincas. Los cambios más relevantes son introducción de pastos mejorados, árboles en cercas vivas y liberación de áreas de potreros degradados para regeneración natural. La lógica del proyecto es inducir a cambios de la ganadería tradicional a una ganadería ambiental, lo cual permitiría a los productores no solo producir beneficios ambientales, sino mejorar sus beneficios económicos con una mejor producción, adicionado al apoyo que reciben para la comercialización.

14.8.4 Percepción de los productores sobre el programa paquete verde integral

El programa del paquete verde integral es muy bien visto por los productores. Una encuesta realizada para la línea base de Nitlapan (n=105) muestra que un 92% de los productores asegura estar muy satisfecho con el programa. Solamente un 5% declaró inconformidad y un 2% todavía no observa los resultados del programa para emitir un juicio o ponderación.

La percepción positiva de los clientes del paquete verde integral con respecto al programa se centra en dos grandes grupos de opinión: 1) en relación a las condiciones del tipo de producto financiero recibido y 2) en los resultados obtenidos del mismo. Con respecto al primer grupo, la mayoría de clientes (38%) coincide en señalar como principal satisfacción el tipo de crédito recibido, condiciones (plazos, intereses), la resolución rápida y oportuna de las solicitudes y el trato que reciben en comparación a otras fuentes de financiamiento que operan a nivel local. Otro porcentaje significativo de la clientela (17%) menciona como su principal razón de satisfacción la combinación de ambos servicios (crédito y asistencia técnica) que les ha permitido mejorar; en cambio un porcentaje no menos significativo de los clientes (7%) mencionaron a la asistencia técnica y su calidad como su principal razón de satisfacción con el programa.

El segundo grupo de opinión se centra más en los resultados obtenidos de acuerdo al tipo de financiamiento otorgado. Así, un 20% de los productores habilitados mencionaron como su principal razón de satisfacción la mejoría que han tenido con el programa y que les ha permitido mejorar en general las condiciones de su finca y de su familia, mientras que un 13% puso como principal razón el efecto positivo que está teniendo en el ganado, posiblemente por el tipo de inversión realizada y la asistencia técnica recibida (figura 14.2).



14.9 Conclusiones

Los sistemas de créditos tradicionales, carentes del componente de asistencia técnica y con tasas de interés altas, han favorecido el desarrollo de la ganadería extensiva y por ende el deterioro ambiental. Los cortos plazos de pago obligan a los clientes (usuarios del crédito) a invertir en ganado (y no en el sistema de manera integral) como fuente de generación de divisas para cumplir con sus deudas.

El financiamiento que se otorga bajo la modalidad de paquete verde es un crédito seguro y en términos de la asistencia técnica los productores valoran muy bien el servicio.

El paquete verde integral está generando lecciones muy positivas de cómo inducir créditos a los productores para asumir tecnologías y estrategias productivas con mayor responsabilidad ambiental.

Aunque el paquete verde está siendo innovador, es necesario evaluar su sostenibilidad financiera, dado que los costos de operación en el sector rural pueden ser altos y para garantizar bajas tasas de interés se requiere de subsidios.

14.10 Referencias bibliográficas

- FDL. 2007. Memoria anual 2007. Fondo de Desarrollo Local, FDL. Universidad Centroamericana, Managua, Nicaragua. 40 p.
- FDL. 2007. Informe de avance proyecto Sostenibilidad Financiera y Ambiental de Pequeños Ganaderos, FDL. Universidad Centroamericana, Managua, Nicaragua. 8 p.
- FDL. Agosto 2008. Informe de progreso semestral. Proyecto SP/SF/-06-06-NI. FDL. Universidad Centroamericana, Managua, Nicaragua. 16 p.
- Gómez, R; López, M; Harvey, C; Villanueva, C. 2004. Caracterización de las fincas ganaderas y relaciones con la cobertura arbórea en potreros en el municipio de Belén, Rivas, Nicaragua. *Encuentro*, 36(68):94-113.
- Harvey, CA; Villanueva, C; Villancis, J; Chacón, M; Muñoz, D; López, M; Ibrahim, M; Gómez, R; Taylor, R; Martínez, J; Navas, A; Sáenz, J; Sánchez, D; Medina, A; Vilchez, S; Hernández, B; Pérez, A; Ruiz, F; López, F; Lang, I; Kunth, S; Sinclair, F. 2005. Contribution of Live Fences

- to the Ecological Integrity of Agricultural Landscapes. *Agriculture Ecosystems & Environment* 111:200–230.
- López, M. Agosto 2008. Línea base. Informe de consultoría del proyecto Sostenibilidad Financiera y Ambiental de Pequeños Ganaderos. Nitlapan, Universidad Centroamericana, Managua, Nicaragua. 37 p.
- Murgueitio, E; Ibrahim, M; Ramírez, E; Zapata, A; Mejía, C; Casasola, F. 2003. Usos de la tierra en fincas ganaderas. Guía para el pago de servicios ambientales del proyecto Enfoques Silvopastoriles Integrados para el Manejo de Ecosistemas. Cali, Colombia, CIPAV. 7 p.
- Nitlapan. 2005. Análisis de servicios financieros y sostenibilidad de actividades productivas. Memoria Taller (13 de mayo de 2005, Centro de Convenciones Crowne Plaza). Presentación y discusión de resultados del estudio “Análisis de servicios financieros y su sostenibilidad en las actividades productivas financiadas”. Promovido por ASOMIF con la colaboración de HIVOS. 23 p.
- Sáenz, J; Villatoro, F; Ibrahim, M; Fajardo, D; Pérez, M. 2007. Relación entre las comunidades de aves y la vegetación en agropaisajes dominados por la ganadería en Costa Rica, Nicaragua y Colombia. *Agroforestería de las Américas* 45:37–48.
- Sepúlveda, C; Marín, Y; Ibrahim, M; Ramírez, E. 2007. El pago por servicios ambientales en fincas ganaderas: una percepción de los productores de Matiguás, Nicaragua; *Rev. Encuentro* No. 77. 53–69. 151 p.