

**ACTIVIDADES FINANCIADAS POR LOS BANCOS ESTATALES  
EN LA ZONA ATLANTICA DE COSTA RICA**

**Carlos Aragón**

**Junio, 1993**

**CENTRO AGRONÓMICO TROPICAL DE  
INVESTIGACION Y ENSEÑANZA - CATIE**

**UNIVERSIDAD AGRICOLA  
DE WAGENINGEN - UAW**

**MINISTERIO DE AGRICULTURA Y  
GANADERIA DE COSTA RICA - MAG**

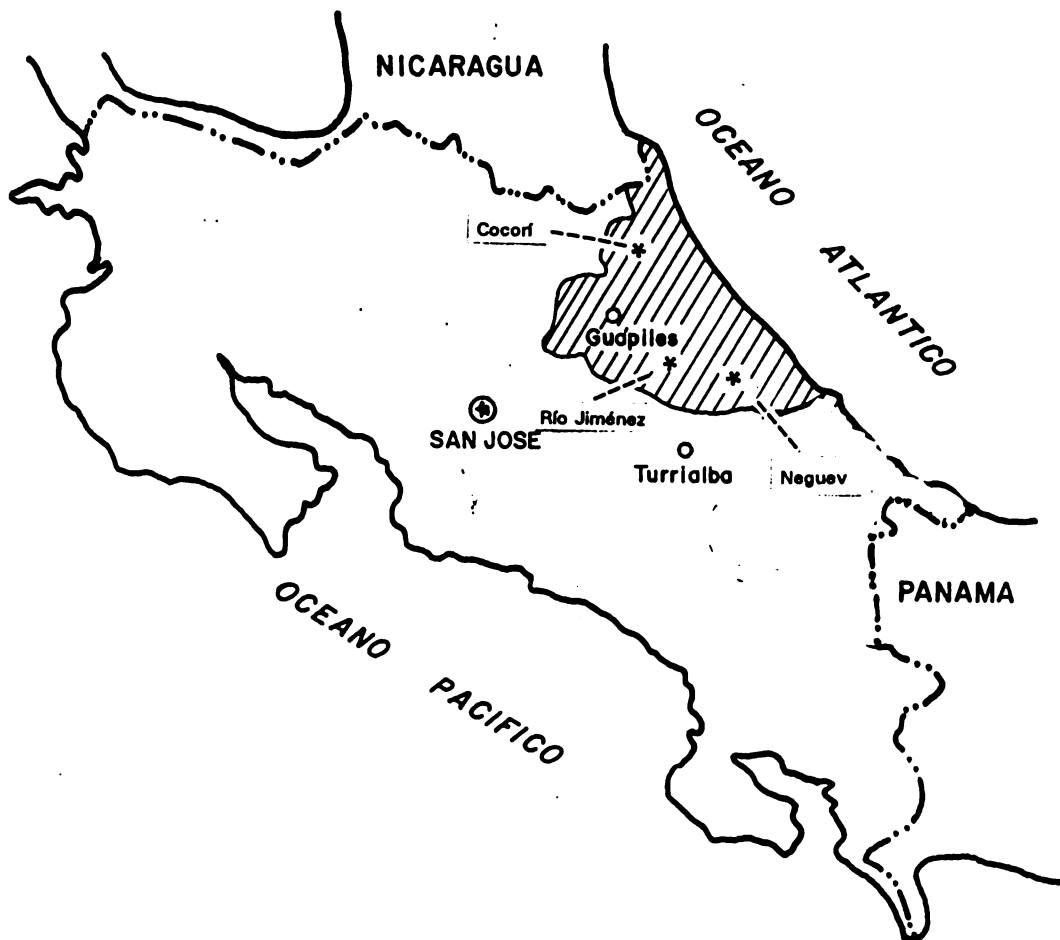


Figure 1. Location of the study area.

## PREFACE

### General description of the research programme on sustainable Landuse.

The research programme is based on the document "elaboration of the VF research programme in Costa Rica" prepared by the Working Group Costa Rica (WCR) in 1990. The document can be summarized as follows:

To develop a methodology to analyze ecologically sustainable and economically feasible land use, three hierarchical levels of analysis can be distinguished.

1. The Land Use System (LUS) analyses the relations between soil type and crops as well as technology and yield.
2. The Farm System (FS) analyses the decisions made at the farm household regarding the generation of income and on farm activities.
3. The Regional System (RS) analyses the agroecological and socio-economic boundary conditions and the incentives presented by development oriented activities.

Ecological aspects of the analysis comprise comparison of the effects of different crops and production techniques on the soil as ecological resource. For this comparison the chemical and physical qualities of the soil are examined as well as the pollution by agrochemicals. Evaluation of the groundwater condition is included in the ecological approach. Criteria for sustainability have a relative character. The question of what is in time a more sustainable land use will be answered on the three different levels for three major soil groups and nine important land use types.

#### Combinations of crops and soils

	Maiz	Yuca	Platano	Piña	Palmito	Pasto	Forestal I II III
Soil I	x	x	x		x	x	x
Soil II						x	x
Soil III	x			x	x	x	x

As landuse is realized in the socio-economic context of the farm or region, feasibility criterions at corresponding levels are to be taken in consideration. MGP models on farm scale and regional scale are developed to evaluate the different ecological criterions in economical terms or visa-versa.

Different scenarios will be tested in close cooperation with the counter parts.

The Atlantic Zone Programme (CATIE-AUW-MAG) is the result of an agreement for technical cooperation between the Centro Agronómico Tropical de Investigación y Enseñanza (CATIE), the Agricultural University Wageningen (AUW). The Netherlands and the Ministerio de Agricultura y Ganadería (MAG) of Costa Rica. The Programme, that was started in April 1986, has a long-term objective multidisciplinary research aimed at rational use of the natural resources in the Atlantic Zone of Costa Rica with emphasis on the small landowner.

## CONTENIDO

	Página
Introducción	1
Algunos conceptos sobre el crédito	2
Requisitos para solicitud de crédito	4
Discusión	6
Nota aclaratoria	8
Cuadros:	
1- Colocaciones de crédito por actividad Banco Nacional de Costa Rica, Guápiles	9
2- Colocaciones de crédito por actividad Banco de Costa Rica, Guápiles	10
3- Colocaciones de crédito por actividad Banco de Costa Rica, Limón	11
4- Colocaciones de crédito por actividad Banco Anglo Costarricense, Cariari	12
5- Colocaciones de crédito por actividad Banco Anglo Costarricense, Limón	13
6- Colocaciones de crédito por actividad en la Zona Atlántica en montos totales y porcentajes	14
7- Tasas de interés según actividad y banco	15
Fuentes de información	16

## Introducción

El objetivo de este trabajo es conocer la situación del crédito en la Zona Atlántica, en cuanto a los montos, número de operaciones, requisitos y las tasas de interés vigentes para las diferentes actividades; así como las posibilidades que tienen los productores para obtenerlo. Además esta información pretende complementar diferentes estudios del Programa Zona Atlántica en el área de economía.

En la Zona Atlántica funcionan cuatro entidades bancarias estatales: El Banco de Costa Rica, El Banco Nacional de Costa Rica, El Banco Anglo Costarricense y El Banco Popular. Cada uno de estos bancos tienen Agencias o Sucursales en diferentes lugares de la provincia, los cuales brindan crédito por jurisdicción. Los principales bancos son El Banco de Costa Rica y El Banco Nacional de Costa Rica.

El Banco de Costa Rica cuenta con 1 Sucursal, 1 Agencia y 5 Cajas auxiliares. El Banco Nacional tiene 3 Sucursales, 5 Agencias y 2 Cajas auxiliares. En las Cajas auxiliares no se trámitan créditos, lo que hacen es prestar algunos servicios como cambio de cheques, pago de recibos de luz y agua, etc.

El Banco Anglo tiene dos oficinas 1 en Cariari de Guápiles y 1 en Limón.

La administración de las Agencias la llevan a cabo las Sucursales.

El Banco Anglo ha dejado de financiar para agricultura y ganadería, pues consideran que son actividades poco seguras en el sentido de que las tasas de interés aún son altas, por esto el crédito se dirige principalmente a servicios, consumo (gastos personales), vivienda, industria y comercio.

En los Bancos Nacional y de Costa Rica se puede obtener crédito para: agricultura, ganadería, industria, vivienda, comercio, servicios, consumo, transporte. El Banco de Costa Rica en Limón tiene operaciones en turismo en su último período.

## Algunos conceptos sobre el crédito

**Sueldo fijo:** se pide como requisito solamente cuando se solicita un crédito para gastos personales o para vivienda.

**Bienes:** Como garantía es importante para medir la capacidad empresarial de la persona. El ganado se considera como un bien. Para obtener crédito para ganadería es necesario contar con animales en la finca. Si no se tienen algunos animales no se puede obtener el crédito. No es suficiente solo tener una finca.

**Pequeño productor:** En el Banco de Costa Rica desapareció el crédito subsidiado al pequeño productor agropecuario, el cual pagaba un interés fijo del 15%. Sin embargo el Banco Nacional se hace alguna diferencia con el pequeño productor, aunque ya desapareció la tasa fija de interés del 15%, en este pagan un interés un poco más bajo que los medianos y grandes productores. El interés que debe pagar actualmente el pequeño productor es 3.5 puntos más de la tasa pasiva actual. Por ejemplo la tasa pasiva actual es este banco es de aproximadamente 17%, por lo tanto la tasa de interés para el pequeño productor sería de 20.5% anual.

**Las garantías:** hipotecaria o fiduciaria.

Segun el tipo de crédito que se solicite los bancos pueden pedir uno de estos tipos de garantía o ambas.

En el caso de cultivos, maquinaria, o ganadería existe la garantía prendaria (sin embargo no es única, pues el banco puede solicitar además la garantía hipotecaria o fiduciaria).

**La escritura de la finca.**

Si no se tiene escritura de la finca el plazo máximo que da el banco para pagar el préstamo es tres años. El plazo es mayor cuando se tiene una escritura.

**Plano catastrado de la finca.**

Si se posee el plano catastrado de la finca se puede obtener un préstamo, pero necesita aportar otra garantía la cual puede ser fiduciaria o prendaria.

Crédito para raíces y tubérculos.

Actualmente el Banco de Costa Rica no está financiando para sembrar raíces y tubérculos debido a la inseguridad del mercado. Sin embargo el que un préstamo se otorgue para este caso depende mucho del cliente que este haciendo la solicitud, pues si este cliente es una persona reconocida y ha tenido buena capacidad de pago es muy probable que lo obtenga.

Financiamiento para el cultivo del banano.

Las sucursales del Banco de Costa Rica no financian para cultivar banano. Los trámites para este tipo de crédito se llevan a cabo en las oficinas en San José.



## REQUISITOS PARA SOLICITUDES DE CREDITO

**Requisitos generales:** Se indican los requisitos que son comunes para los diferentes actividades y bancos.

- 1- Fotocopia de cédulas de identidad (deudor, codeudor, fiador),
- 2- Certificación de deudas con los otros bancos,
- 3- Constancia de la Caja Costarricense de Seguro Social
- 4- Pago del 1.25% del préstamo si la solicitud se aprueba.

**Requisitos según actividad:**

### AGRICULTURA:

Además de los requisitos generales deberá llenar los siguientes:

- 1- Constancia de salario reciente de los fiadores,
- 2- Fotocopia de la escritura de la finca, carta de venta o adjudicación del IDA
- 3- Contrato de arrendamiento autenticado por un abogado, o en su defecto se puede utilizar la fórmula de Crédito Rural con firma de dos testigos; lo anterior cuando la duración del crédito sea menor a un año. Cuando el crédito sea mayor a un año, el contrato de arrendamiento a presentar deberá ser inscrito en el Registro Público de la Propiedad por la duración del crédito. Todo contrato de arrendamiento deberá incluir la Posposición de Derechos Privilegiados de acuerdo a lo establecido en el Código de Comercio,
- 4- Contrato de compra de cosecha (Banco Nacional),
- 5- Plano del área que se sembrará cuando el área sobrepase las 20 has, (Banco Nacional)
- 6- Tener al día los créditos tanto del solicitante como de los fiadores propuestos.

## GANADERIA:

Ademas de los requisitos generales deberá llenar los requisitos 1 y 2 que se piden para agricultura y los siguientes:

- 1- Matrícula del fierro. Presentar original y una copia
- 2- Dos fiadores con bienes inscritos, los pide el Banco Nacional. El Banco de Costa Rica solo pide un fiador.

Requisitos para las demas actividades. La actividad y el Banco que lo solicita se indica entre paréntesis.

- 1- Plano catastrado de la propiedad que se ofrece en garantía y/o de la que se pretende comprar (Vivienda)
- 2- Planos de construcción autorizados por la Municipalidad y el Ministerio de Salud.(Vivienda)
- 3- Presupuesto de costos de construcción.(Vivienda e Industria)
- 4- Permiso de construcción otorgado por la Municipalidad (Vivienda e Industria)
- 5- Póliza de Seguros (Vivienda, vehículos e industria. Este requisito no lo pide el Banco de Costa Rica)
- 6- Constancia de tributación directa de que se encuentra al día en el pago del impuesto territorial
- 7- Constancia de la Municipalidad de que se encuentra al día en el pago de sus impuestos (Vivienda. El Banco de Costa Rica lo pide también para el fiador y la persona que vende la casa)
- 8- Opción de compra hecha por un abogado con un plazo de tres meses (Vivienda, vehículos. Banco de Costa Rica)
- 9- Facturas proforma (Industria y Servicios. Banco Nacional)
- 10- Certificación del Registro de la Propiedad (Vivienda)  
En este caso si la persona ya tiene otra casa o propiedades deberá acogerse a un tipo de interés más alto.
- 11- Tarjeta de circulación del vehículo
- 12- Certificación de gravámenes del vehículo por parte del Registro (lo pide el Banco Anglo)
- 13- Estado de ganancias y pérdidas y balance de situación del último periodo fiscal (Consumo y comercio)

## DISCUSION

Los principales bancos en la Zona Atlántica son el Banco de Costa Rica y el Banco Nacional de Costa Rica, en cuanto a que los montos por actividad son mayores comparados con el Banco Anglo Costarricense.

Las actividades en las cuales se puede obtener un crédito en esos bancos son: Agricultura, ganadería, industria, vivienda, comercio, consumo y transportes. El Banco Anglo da un mayor énfasis al financiamiento para vivienda, servicios y gastos personales. La oficina de este banco en Cariari actualmente no está financiando agricultura y ganadería. La oficina en Limón solamente tiene una operación para ganadería (cuadro 5), la razón de que el Banco Anglo no desee financiar actividades agropecuarias es porque este banco considera que el tipo de interés es alto, por lo que estas actividades son poco seguras.

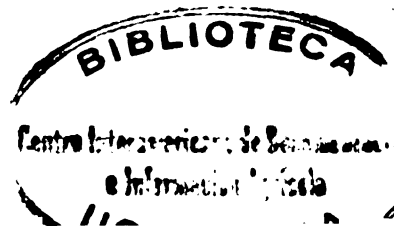
El crédito para agricultura en el Banco Nacional ocupó el porcentaje más alto (26.7%) del monto total de las actividades financicadas en el último periodo, seguido por la ganadería (19.5%) y el tercer lugar lo ocupó el crédito para consumo o gastos personales con un 17%. (Cuadro 1).

Por otro lado la Sucursal del Banco de Costa Rica en Guápiles financió muy poco para agricultura que solo alcanzó el 1% del total del crédito otorgado. En este banco se da mas financiamiento a la ganadería (29.9%) que a la agricultura. La mayor participación del crédito la obtuvo la actividad de gastos personales con un 38.6% (cuadro 2).

El monto total de crédito de la Sucursal del Banco de Costa Rica en Limón fue un poco superior al de la Sucursal de Guápiles. El mayor financiamiento se dio para la actividad de gastos personales con un 62.5%, la ganadería obtuvo el 10% y la agricultura solo un 6% del total.

Como ya se mencionó el Banco Anglo dirige el crédito principalmente a vivienda, servicios y consumo. En la oficina de Cariari el 92.2% del total del crédito fue para gastos personales, esta misma actividad en la oficina de Limón ocupó el 60%. (Cuadros 4 y 5).

En forma global para las diferentes actividades se observa que en la Zona Atlántica (Cuadro 6) la agricultura y la ganadería tienen una participación solo del 16% del total del crédito. Mientras que el crédito para el pequeño productor es tan solo de un 7.9%. El mayor porcentaje del crédito lo ocupa la actividad de consumo o gastos personales con un 35%.



Los datos que aquí se presentan corresponden solamente al último periodo de cada banco (año 1992), ya que fue la única información que estos suministraron, es necesario conocer el comportamiento del crédito en años anteriores para llegar a conclusiones valederas. Sin embargo se puede decir que la situación del crédito para la Zona Atlántica no puede diferir grandemente de lo que ha ocurrido a nivel nacional.

En los datos que aquí se presentan se puede observar que el Sector Agropecuario es uno de los que tiene menor participación en el crédito. Por ejemplo la actividad de consumo es la que ocupa el mayor porcentaje del crédito total de los bancos locales excepto en el caso del Banco Nacional de Costa Rica, donde el 27% y el 19.5% corresponden a agricultura y ganadería respectivamente. Pero eso es solamente para la Sucursal de Guápiles por que no fue posible obtener la información de Siquirres y Limón.

En el Banco de Costa Rica tiene mayor importancia el crédito para ganadería que para agricultura como ya se discutió anteriormente.

A nivel nacional han ocurrido cambios en la orientación del crédito. Este cambio de orientación del crédito se ha dado "buscando las actividades definidas por las autoridades nacionales como prioritarias para el desarrollo del país". Entonces a principios de los años '80 el Sector Agropecuario recibió más de un 50% del crédito total y en 1990 recibió menos de un 20%. Pero el sector industrial pasó de un 25% de participación a un 45%, y la actividad de comercio pasó de un 4% a un 17%. Los más afectados con estas políticas son los pequeños productores (que son los que han producido los granos básicos). En 1983 el pequeño productor recibía un 10% del crédito total y en 1990 recibió solamente un 6% (UNA, 1992).

### Nota aclaratoria:

La información que aquí se presentó corresponde solo al último periodo de cada banco, a saber el año 1992. Y como puede observarse en los cuadros la información no es completa para todos los bancos, como el caso del Banco Nacional en cuanto al número de operaciones por actividad. Si hubo mas detalle en cuanto a las actividades de agricultura (por cultivo) y ganadería (por modalidad de producción) en este banco, no así para el banco de Costa Rica.

Como se mencionó en la introducción los bancos cuentan con diferentes Sucursales y Agencias. Para el Banco Nacional faltó la información de las Sucursales de Limón y Siquirres, ya que la persona encargada de la sección de crédito dijo no estar autorizada para dar ese tipo de información.

En resumen de la información requerida por el Programa se logró encontrar lo siguiente:

Montos de crédito por actividad : Completo para último periodo

Número de operaciones: - completo para Banco de Costa Rica  
- incompleto para los otros bancos

Requisitos: completo

Tasas de interés: completo

Juicios por no pago: Los bancos no dan esta información por ser confidencial

En primera instancia cuando visité los diferentes bancos las personas encargadas se mostraron reacias a dar información, alegando que son datos confidenciales, o que no tenían los informes anteriores sobre las colocaciones de crédito, denotando falta de voluntad por ayudar.

Sin embargo me permito sugerir la elaboración de cartas de solicitud de la información a instancias mas altas de los bancos, pidiendo la información con detalle y dando un tiempo prudente ya que los bancos necesitan encargar este trabajo a alguno de sus empleados, para que busque los datos.

Cuadro 1. COLOCACIONES DE CREDITO POR ACTIVIDAD  
 BANCO NACIONAL DE COSTA RICA  
 (SUCURSAL DE GUAPILES)

ACTIVIDAD	MONTO (Colones)	# DE OPERACIONES
Agricultura:	343.882,000	
- Fomento bananero	222.287,000	
- Cacao	3.910,000	
- Macadamia	8.057,000	
- Ornamentales	4.256,000	
- Cultivos anuales	16.622,000	
- Adecuaciones	13.276,000	
- Fomento a exportac.	4.426,000	
- Otros	71.276,000	
Ganadería:	250.944,000	
- Cria	154.614,000	
- Desarrollo	8.904,000	
- Engorde	15.575,000	
- Otros:		
adecuaciones	3.906,000	
infraestructura	43.453,000	
Fodea	24.492,000	
Pequeño productor y agricultor	149.000,000	674
Industria	26.390,000	
Vivienda	50.000,000	
Comercio	173.305,000	
Servicios	54.140,000	
Consumo	218.614,000	
Transporte	19.680,000	
		Resto operac 1442
Total	1285.955,000	2116

Fuente: Banco Nacional de Costa Rica, 1993.

Cuadro 2. COLOCACIONES DE CREDITO POR ACTIVIDAD  
A ENERO DE 1993. BANCO DE COSTA RICA  
(Sucursal de Guápiles)

ACTIVIDAD	MONTO (Colones)	# OPERACIONES			COBRO JUD
		Al día	Atras.	Total	
Agricultura peq'	638429.00	4	5	9	0
Otros agricult.	3378952.15				
<b>GANADERIA:</b>	<b>123109215.75</b>	<b>335</b>	<b>36</b>	<b>371</b>	<b>0</b>
Pequeño	36596558.25				
Cria	74192759.55				
Cerdos	689174.80				
Desarrollo	5597700.00				
Otros ganaderia:	6031023.15				
Fodea	4207465.40				
Otros	1823557.75				
<b>INDUSTRIA:</b>	<b>7241343.90</b>	<b>13</b>	<b>7</b>	<b>20</b>	<b>0</b>
Pequeña	693374.30				
Otros	6547969.60				
VIVIENDA	22159564.05	33	18	51	1
COMERCIO	32048552.75	13	12	25	0
SERVICIOS	51738734.70	8	5	13	0
CONSUMO	158852943.05	393	191	584	15
TRANSPORTE	12514600.00	2	0	2	0
<b><u>TOTAL</u></b>	<b>411682336.25</b>	<b>801</b>	<b>274</b>	<b>1075</b>	<b>16</b>
EN COBRO JUD.	3394017.50				
Totales años anteriores:					
1986	163.017,198				
1987	165.675,166				
1988	138.875,260				
1989	159.287,750				
1990	336.840,970				
1991	206.408,010				

Fuente: Banco de Costa Rica, 1993.

**Cuadro 3. COLOCACIONES DE CREDITO POR ACTIVIDAD  
A ENERO 1993. BANCO DE COSTA RICA  
(SUCURSAL DE LIMON)**

ACTIVIDAD	MONTO (Colones)	# OPERACIONES
Agricultura	25.260,000	4
Ganadería	42.494,130	31
Industria	14.786,816	16
Vivienda	53.291,000	42
Consumo	262.103,972	86
Turismo	21.700,000	2
<b>Total</b>	<b>419.635.918</b>	<b>181</b>

Fuente: Banco de Costa Rica, Limón



Cuadro 4. COLOCACIONES DE CREDITO POR ACTIVIDAD  
 ULTIMO PERIODO. BANCO ANGLO COSTARRICENSE  
 (OFICINA EN CARIARI, GUAPILES)

ACTIVIDAD	MONTO	# OPERACIONES
	(Colones)	
Vivienda	10.600,000	18
Servicios	1.358,500	-
Consumo	141.555,770	-
Total	153.514,270	?

Fuente: Banco Anglo Costarricense, Cariari Guápiles. 1993

**Cuadro 5. COLOCACIONES DE CREDITO POR ACTIVIDAD  
ULTIMO PERIODO. BANCO ANGLO COSTARRICENSE  
(OFICINA DE LIMON)**

<b>ACTIVIDAD</b>	<b>MONTO (Colones)</b>	<b># OPERACIONES</b>
Ganaderia	2.500,000	1
Industria	2.500,000	1
Vivienda	6.920,000	11
Comercio	21.100,000	10
Consumo	49.260,227	126
<b>Total</b>	<b>110.930,227</b>	<b>149</b>

Fuente: Banco Anglo Costarricense, Limón.1993

Cuadro 6. COLOCACIONES DE CREDITO EN LA ZONA ATLANTICA  
 POR ACTIVIDAD EN MONTOS TOTALES Y PORCENTAJE  
 EN EL ULTIMO PERIODO (1992)

ACTIVIDAD	MONTO (Colones)	PORCENTAJE
Agricultura	372.520,952	15.8
Ganadería	382.450,787	16.3
Pequeño agricultor y productor	186.234,987	7.9
Industria	50.918,159	2.2
Vivienda	142.970,564	6.1
Comercio	226.453,552	9.6
servicios	107.237,234	4.6
Consumo	830.386,912	35.3
Transporte	32.194,600	1.4
Turismo	21.700,000	0.9
Total	2353.067,747	100

Cuadro 7. TASAS INTERES SEGUN ACTIVIDAD Y BANCO

BANCOS	PRODUCCION*	VIVIENDA	TURISMO	COMERCIO	PERSONAL
Costa Rica	26.6	24.6	26.6	27.6	27.6
Nacional	26.0	24.0	26.0	27.5	28.5
Anglo	-	24.7	-	28.5	28.5

\* Incluye ganadería, Industria y agricultura.

Fuente: BNCR, BCR, BAC. 1993.

Fuentes de información:

Banco de Costa Rica

Ing. Rufino Chavez  
Ing. Eduardo Johnson

Banco Nacional de Costa Rica

Sr. Luis Morales

Banco Anglo Costarricense

Ing. Ramiro Fernández  
Ing. Jorge Soto

Universidad Nacional. Escuela de Economía, Proyecto: Inserción de la pequeña producción en la estrategia agroexportadora: El caso de la yuca y el ñame en la Subregión Pococí. Documento de trabajo, Informe de investigación, Versión preliminar. Heredia, Costa Rica 1992.