

Thesis  
T266

ALGUNOS ASPECTOS DE LA JUNTA RURAL DE CREDITO DE TURRIALBA  
DEPENDIENTE DEL BANCO NACIONAL DE COSTA RICA

*Tesis de Grado de Magister Scientiae*

ORION MEMORIAL  
LIBRARY

1969

IIAS

*Francisco Alberto Tejada Cabrera*



INSTITUTO INTERAMERICANO DE CIENCIAS AGRICOLAS DE LA OEA  
Centro de Enseñanza e Investigación  
Departamento de Desarrollo Rural  
Turrialba, Costa Rica  
Agosto, 1969

ALGUNOS ASPECTOS DE LA JUNTA RURAL DE CREDITO DE TURRIALBA  
DEPENDIENTE DEL BANCO NACIONAL DE COSTA RICA

Tesis de Grado de Magister Scientiae

Francisco Alberto Tejada Cabrera

INSTITUTO INTERAMERICANO DE CIENCIAS AGRICOLAS DE LA OEA  
Centro de Enseñanza e Investigación  
Departamento de Desarrollo Rural  
Turrialba, Costa Rica  
Agosto, 1969

Thesis  
T266



ALGUNOS ASPECTOS DE LA JUNTA RURAL DE CREDITO DE TURRIALBA  
DEPENDIENTE DEL BANCO NACIONAL DE COSTA RICA

Tesis

Presentada al Consejo de la Escuela para Graduados  
como requisito parcial para optar al grado

de

Magister Scientiae

en el

Instituto Interamericano de Ciencias Agrícolas de la OEA

APROBADA:

Gilberto Pérez, Ph. D.

Consejero

C. V. Plath, Ph. D.

Comité

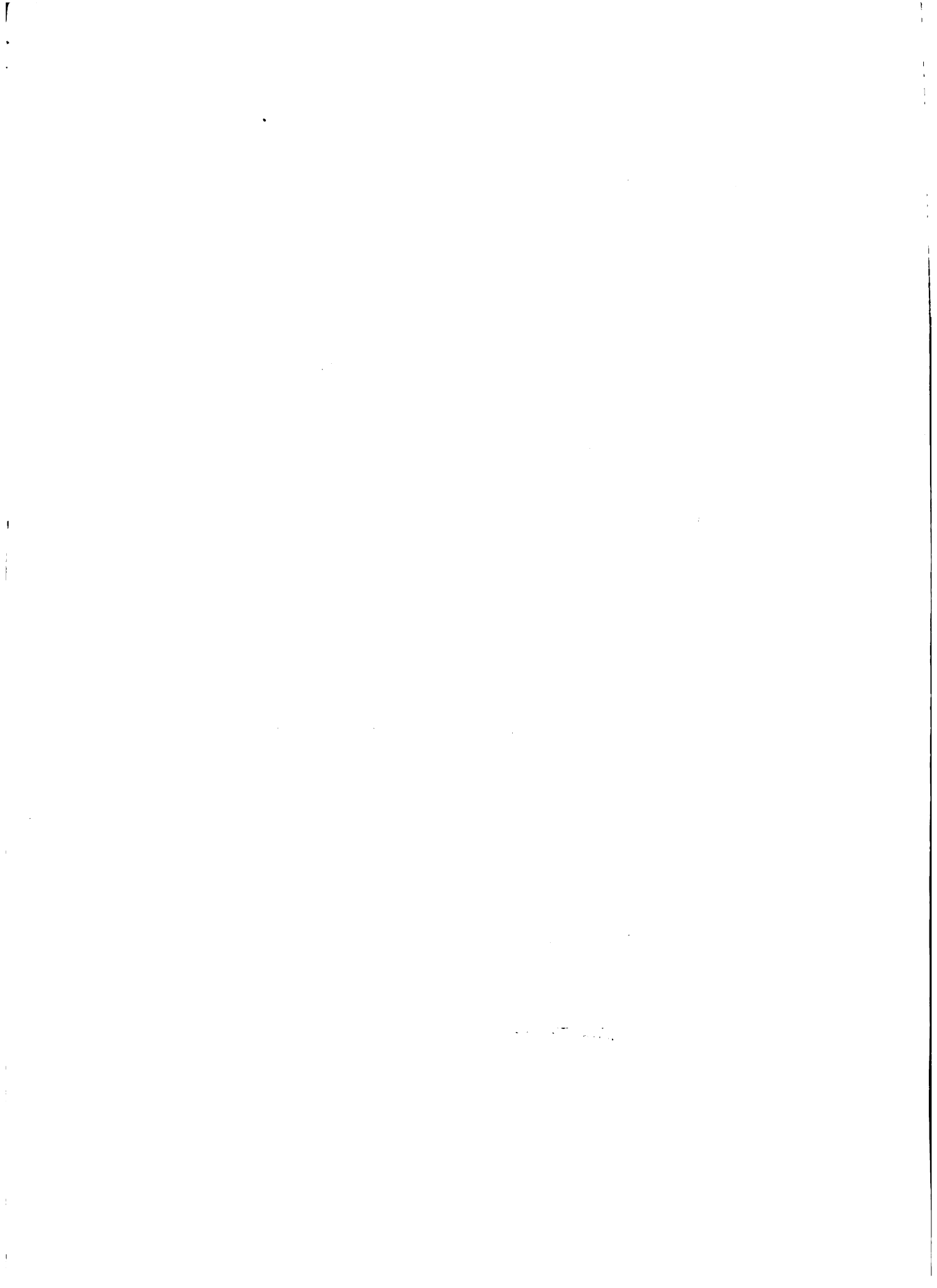
Juan A. Aguirre, Ph. D.

Comité

Eugenio Herrera, M. P. I. A.

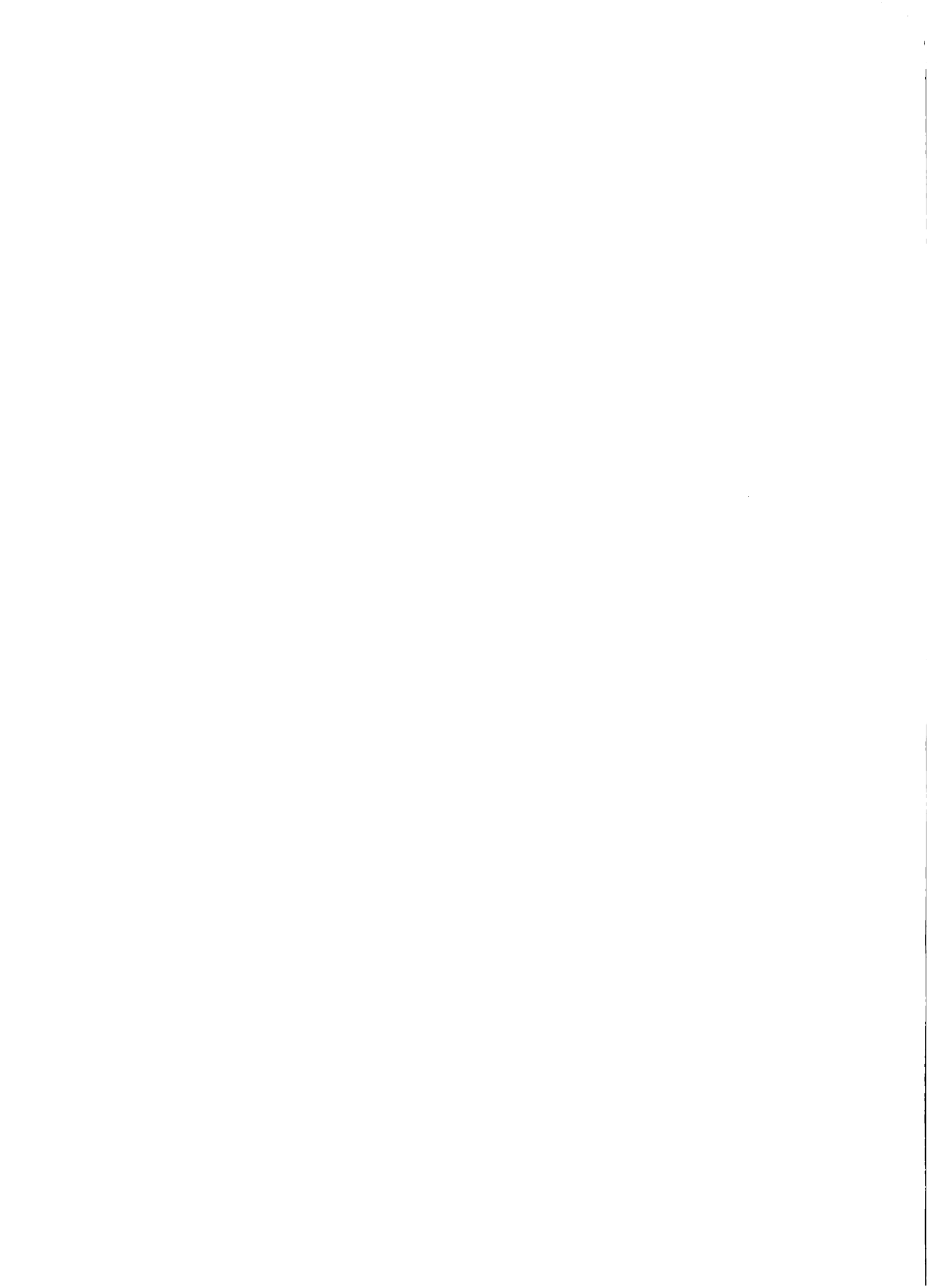
Comité

Agosto, 1969



A mis padres

A mis hermanos



## AGRADECIMIENTOS

El autor agradece:

Al recordado don Elías Soley, quien dirigió este trabajo en su inicio.

Al profesor Gilberto Páez, Consejero Principal, por su acertada orientación académica en el desarrollo de esta investigación.

A los profesores C. V. Plath, Juan A. Aguirre y Eugenio Herrera, miembros del comité, por las correcciones en la etapa final de la tesis.

A don Oscar Collado, Jefe del Departamento de Crédito Rural, por autorizar el acceso a las informaciones necesarias. A don Ricardo Johanning, don Fernando Mata, don Gregorio Santisteban y demás funcionarios del Banco Nacional de Costa Rica, por sus atenciones.

A la Srita. Lidiette Cordero, por su constante estímulo.

Al Instituto Interamericano de Ciencias Agrícolas, por la concesión de la ayuda económica.

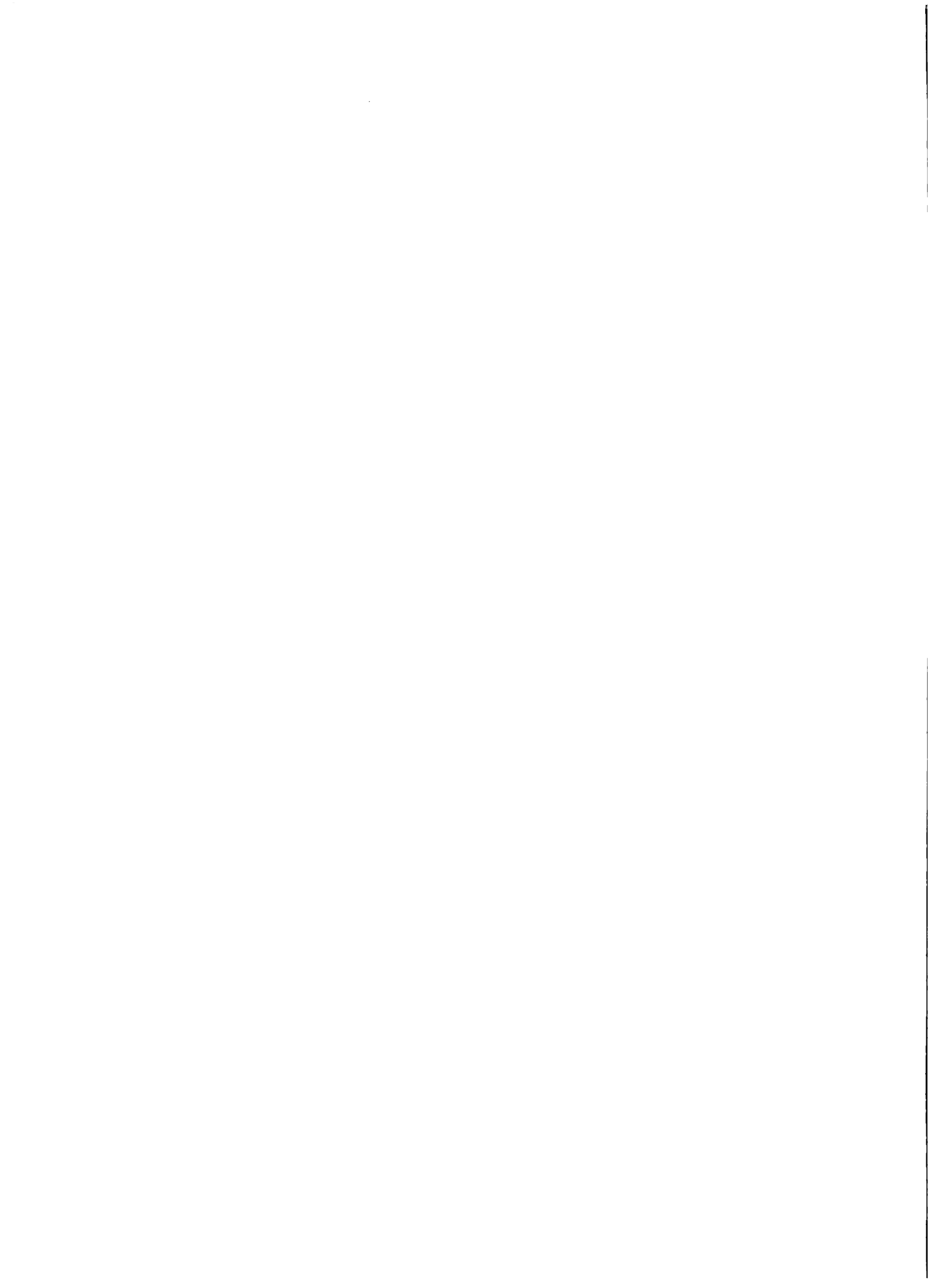
A los profesores, compañeros y amigos que han contribuido a terminar este estudio.





## BIOGRAFIA

El autor nació en Puesto Grande - Moca, República Dominicana, el 22 de noviembre de 1940. Estudió en la Escuela Agrícola de Moca de donde egresó en 1959 con el grado de Perito Agrónomo. Ingresó a la Facultad de Ciencias Económicas y Sociales de la Universidad Autónoma de Santo Domingo en 1962, donde obtuvo el grado de Licenciado en Economía en 1967. Desde 1963 trabaja en el Departamento de Crédito del Banco Agrícola de la República Dominicana. En 1968 ingresó al Departamento de Desarrollo Rural de la Escuela para Graduados del Instituto Interamericano de Ciencias Agrícolas de la O. E. A. en Turrialba, Costa Rica, finalizando sus estudios de post-grado, en agosto de 1969.

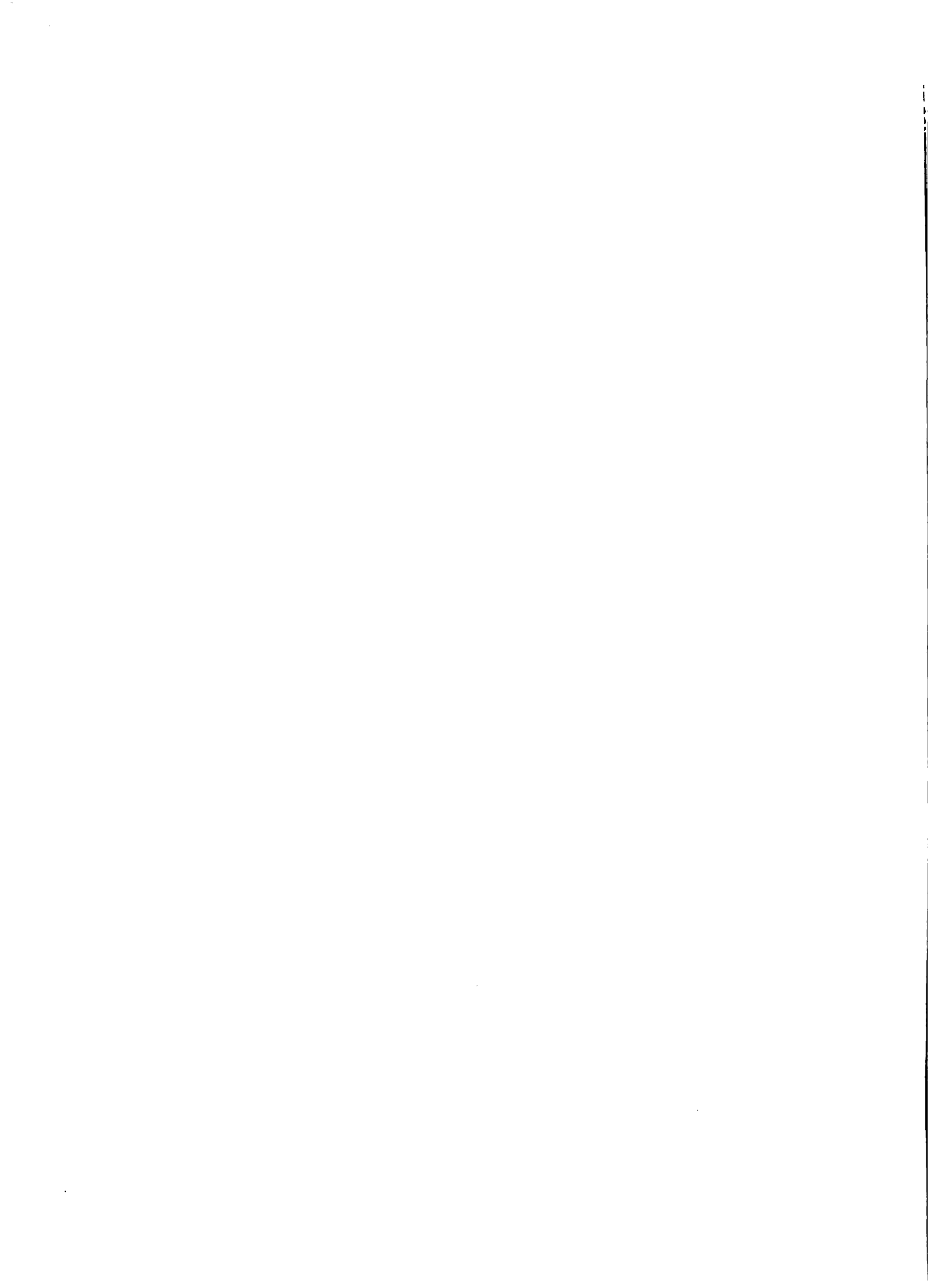


## CONTENIDO

	<u>Página</u>
1. INTRODUCCION .....	1
1.1. El problema .....	3
1.2. Objetivos .....	3
2. REVISION DE LITERATURA .....	5
2.1. Antecedentes del crédito agrícola en Costa Rica	5
2.2. La organización del Banco y el Departamento de Crédito Rural .....	7
2.3. Función social del crédito agrícola .....	11
2.4. Organización del crédito agrícola .....	12
2.5. Crédito agrícola y tenencia de la tierra .....	13
2.6. Modalidad de crédito agrícola .....	14
2.7. El financiamiento en el crédito agrícola .....	15
2.7.1. Recursos internos .....	15
2.7.2. Recursos externos .....	16
2.8. Eficiencia de las instituciones de crédito agrícola .....	16
3. MATERIALES Y METODOS .....	17
3.1. Localización del estudio .....	17
3.1.1. Características de la agricultura y de la población rural .....	17
3.2. El material en estudio .....	19
3.2.1. El pequeño agricultor .....	19
3.2.2. La población y la muestra .....	20
3.3. Recolección de la información .....	21
3.3.1. El cuestionario como instrumento para recoger datos .....	21
3.3.2. La documentación existente en los archivos del Departamento de Crédito Rural y la Junta Rural de Turrialba como fuente de información	21
3.4. Análisis de la información .....	22
3.4.1. Cálculos de estadísticas simples .....	22
3.4.2. Análisis de relaciones .....	22
3.4.3. Análisis de tendencias .....	23
4. RESULTADOS .....	25
4.1. Información general sobre el agricultor .....	25
4.2. Tenencia y uso de la tierra .....	26
4.3. El agricultor y su relación en el crédito .....	28
4.4. Uso actual y necesidades futuras del crédito ...	29



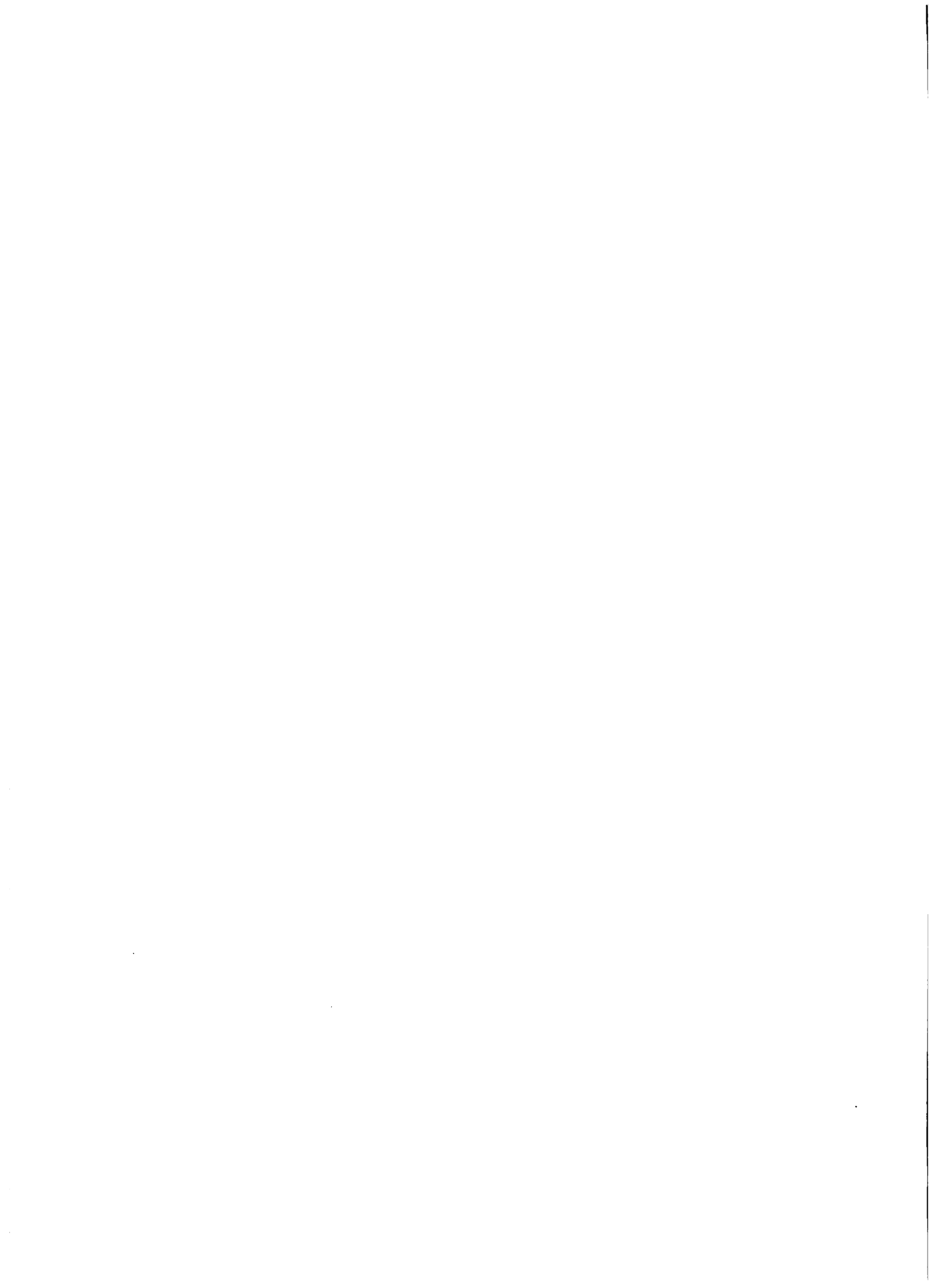
	<u>Página</u>
4.5.	Algunas actividades económicas del agricultor 31
4.6.	Principales actividades económicas del agricultor ..... 33
4.7.	Tendencia secular del recurso monetario y el volumen de operaciones formalizadas por las Juntas Rurales ..... 36
4.7.1.	Junta Rural de Turrialba ..... 36
4.7.2.	Todas las Juntas Rurales ..... 38
4.8.	Tendencia secular de los recursos financieros del Departamento de Crédito Rural en los últimos cinco años ..... 40
4.8.1.	Recursos financieros ..... 40
4.9.	La Sucursal del Banco Nacional en Turrialba y su influencia en el crédito agrícola ..... 46
5.	DISCUSIONES ..... 49
6.	CONCLUSIONES ..... 57
7a.	RESUMEN ..... 58
7b.	SUMMARY ..... 61
8.	LITERATURA CITADA ..... 63
9.	APENDICE ..... 67



## LISTA DE CUADROS

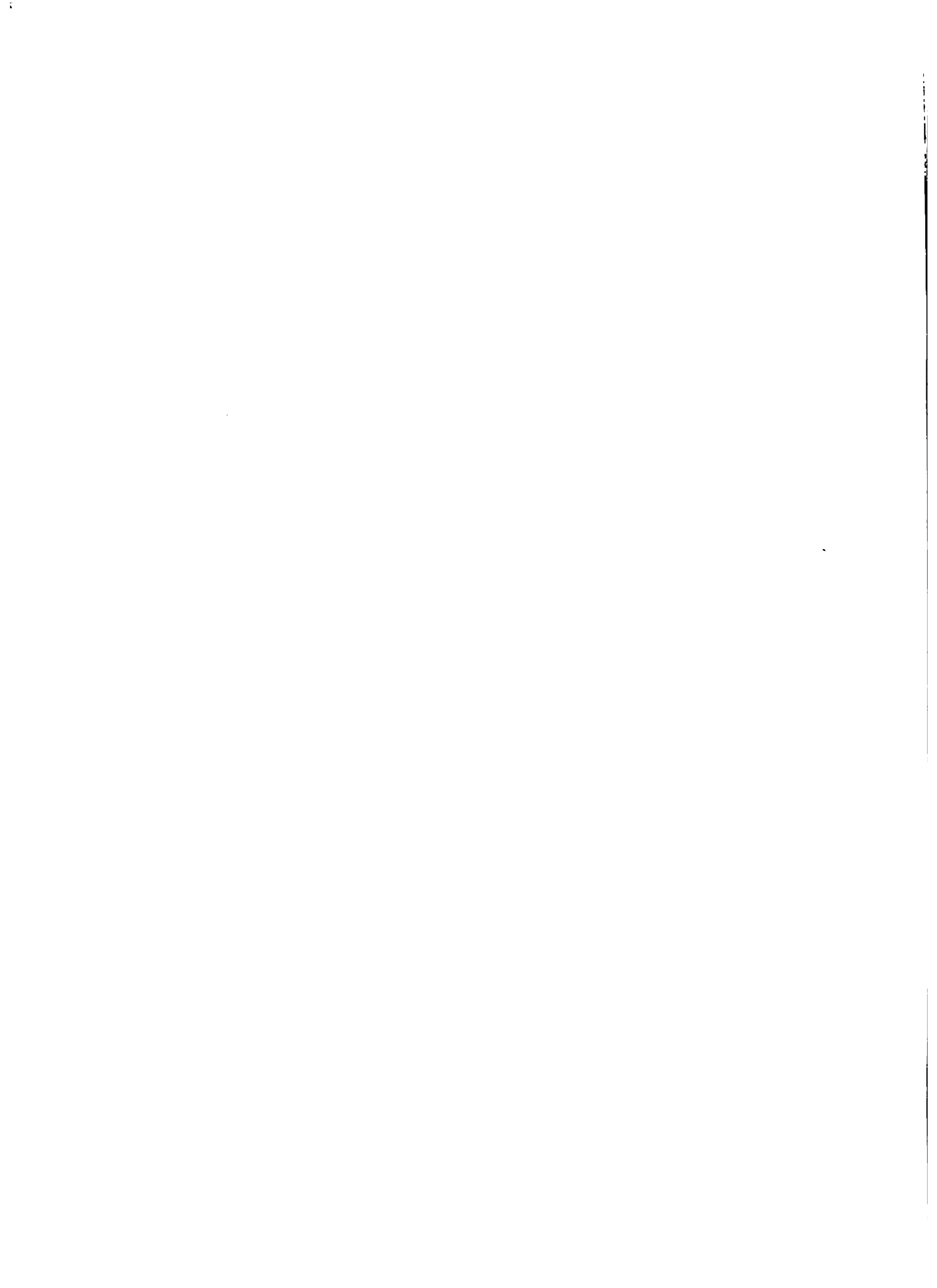
Cuadro No.		<u>Página</u>
1	Información general de los agricultores atendidos por la Junta Rural de Turrialba, 1969 .....	26
2	Distribución de las tierras por actividades de los agricultores atendidos por la Junta Rural de Turrialba, 1969 .....	27
3.	Uso y necesidades del crédito de los agricultores atendidos por la Junta Rural de Turrialba, 1969	30
4.	Producciones secundarias de los agricultores atendidos por la Junta Rural de Turrialba, 1969	32
5.	Media y desviación estándar de 13 variables económicas del activo de los agricultores atendidos por la Junta Rural de Turrialba, 1969 .....	34
6.	Matriz de correlaciones ( $\hat{R}$ ) de las 13 variables económicas del activo de los agricultores atendidos por la Junta Rural de Turrialba, 1969.....	35
7.	Distribución del monto por operaciones formalizadas en la Sucursal de Turrialba durante los años 1964-1968 .....	47
8.	Monto y número de operaciones de la Junta Rural versus Sucursal del Banco Nacional de Turrialba	48





## LISTA DE FIGURAS

<b>Figura No.</b>		<b><u>Página</u></b>
1	Organograma del Banco Nacional de Costa Rica .....	8
2	Organograma del Departamento de Crédito Rural .....	9
3	Tendencia secular del número y monto de operaciones formalizadas por la Junta Rural de Turrialba .....	37
4	Tendencia secular del número y monto de operaciones formalizadas por las Juntas Rurales del Departamento de Crédito Rural .....	39
5	Curva de capital y reserva del Departamento de Crédito Rural .....	41
6	Curvas de empréstitos internos y externos del Departamento de Crédito Rural .....	42
7	Curvas de intereses pagados por el Departamento de Crédito Rural .....	45



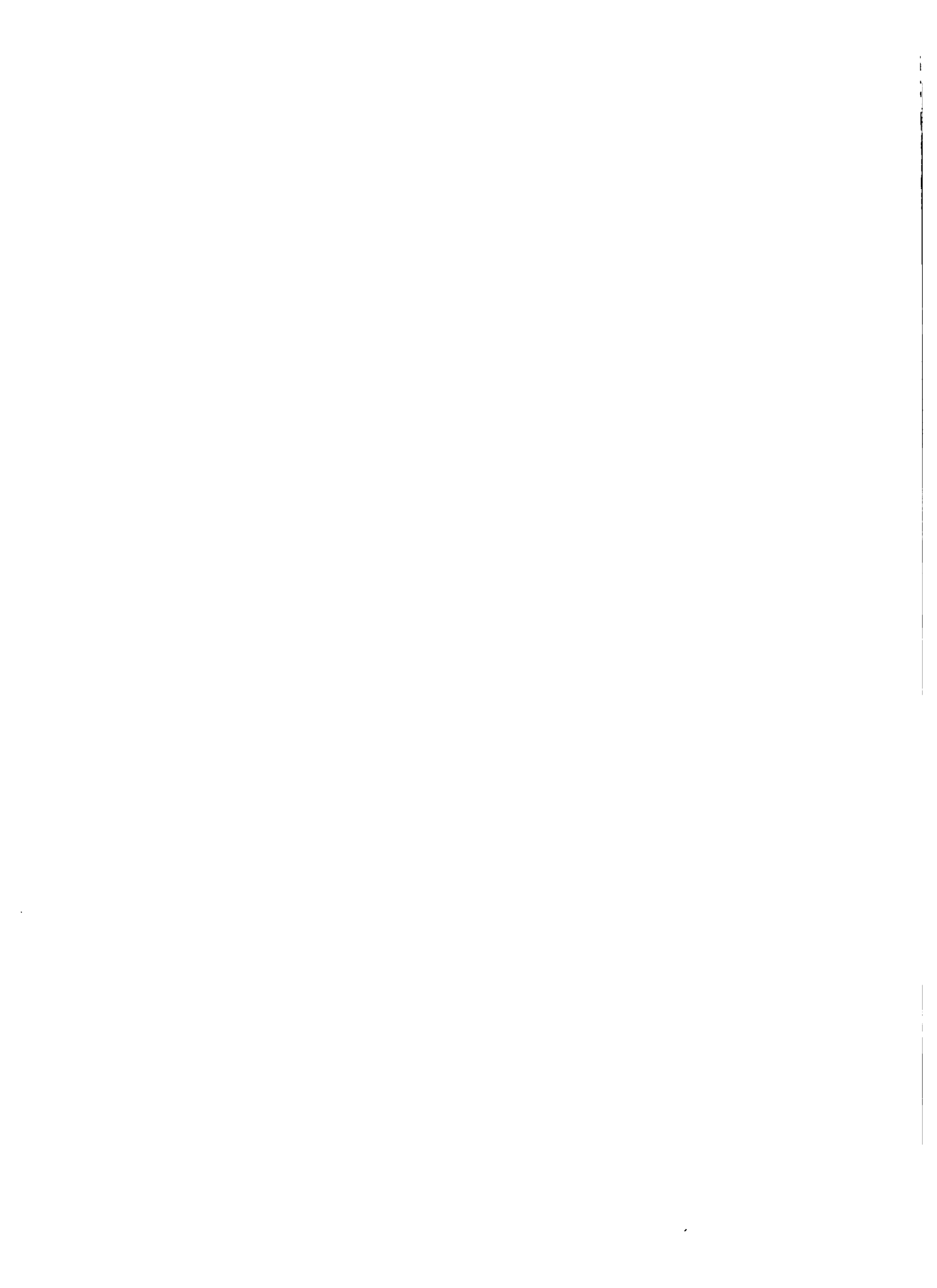
## 1. INTRODUCCION

El crédito agrícola constituye un factor del desarrollo económico que dinamiza el proceso de la producción y facilita la ejecución de programas agrícolas, contribuyendo de esta manera a la modernización de la empresa agrícola que en unión con otros factores puede insidir positivamente sobre el aumento de la productividad. Desde el punto de vista económico-social desempeña una función importante, ya que posibilita a la agricultura a cumplir con ciertas necesidades básicas, tales como alimentar la población, suministrar materia prima para la industria, servir de mercado a la industria manufacturera y producir divisas para la capitalización (14).

La agricultura, es la principal fuente de empleo en América Latina. En la actualidad un 45% de la población económicamente activa depende de ella. Sin embargo, se estima que sólo el 10% de las inversiones anuales se dedican al sector agrícola, lo cual obstaculiza el desarrollo económico y bloquea el crecimiento anual del P. I. B. (producto interno bruto) que incrementó a un ritmo de alrededor del 4,5% para el período 1961-1967 (6 y 5).

En Costa Rica el P. I. B. en 1963 fue de 3,463,2 millones de colones corrientes, de ésto el sector agrícola participó con 865,8 millones de colones para el mismo año, creciendo luego, a una tasa anual de 4,9% en el período 1963-1967, calculado en unidades monetarias corrientes. Aunque es el principal sector en la formación del valor agregado, su participación relativa disminuyó del 25% en 1963 a 22,9% en 1967 (4).

La influencia de la producción agropecuaria en Costa Rica determina el comportamiento de la economía nacional. Sin embargo, las ex-



portaciones del sector agrícola, redujeron su participación porcentual en el total, al cambiar de 82,3% en 1963 a 64,9% en 1967, representadas básicamente por los productos tradicionales de venta al extranjero, como café, banano y cacao, donde los dos primeros aportaron un 74,8% del total exportado en 1963 y ya para 1967 habían reducido su contribución a un 58,8%, aunque ambos agregaban el 50% del producto de su sector (4).

En los últimos años el volumen de exportación de café se ha mantenido casi estacionario, mientras el banano ha tenido un gran incremento. Por otro lado, el cacao ha sido casi desplazado, en estos últimos años, por las exportaciones del ganado de carne y de la caña de azúcar.

En 1966 el valor de la producción por persona económicamente activa en la agricultura ascendía a 708 dólares, a precios de 1963 y representaba cerca del 50% del promedio nacional y empleaba a más del 47% de la población económicamente activa (4).

La tenencia de la tierra en Costa Rica es uno de los problemas que afecta la estructura agraria de la nación, siendo la superficie promedio por explotación agropecuaria de 41 Ha; de ella el 43% del total de los predios tenían menos de 7 Ha de superficie y cubrían solamente el 3% de las tierras laborables, mientras que 1.000 fincas mayores de 350 Ha cada una, representaban el 1,6% del total de fincas y ocupaban el 41% de las tierras dedicadas a la agricultura (5).

En Costa Rica el crédito agrícola está a cargo del Sistema Bancario Nacional, constituido por el Banco Central, el Banco de Costa Rica, el Banco Anglo Costarricense, el Banco Crédito Agrícola y el Banco Nacional. El servicio que ofrecen estos bancos al sector agrícola, en términos generales es aceptado (aunque es susceptible de mejorar), si lo comparamos con el promedio del crédito agrícola ofrecido en América Latina.



Este sistema suministró a la agricultura y la ganadería un 57,4% del total de colocaciones en 1963 y un 59,4% en 1967; representando un monto de 621.9 millones de colones sobre el saldo al concluir las operaciones del año 1967, con un aumento de 181.9 millones de colones en el período 1963-1967. De estos 75,9 millones correspondieron a la agricultura y 106.0 millones a la ganadería. A pesar del aparente movimiento en el sector agrícola, las inversiones destinadas a la formación de capital fijo alcanzaron en 1967 solamente un 9,8% del total (4). Este bajo porcentaje en las inversiones de capital demuestra que el volumen de los préstamos otorgados por los bancos, fueron en su mayoría a corto y mediano plazo, siendo las operaciones de largo plazo muy reducidas que, por lo general eran destinadas a inversiones de capital.

### 1.1. El problema

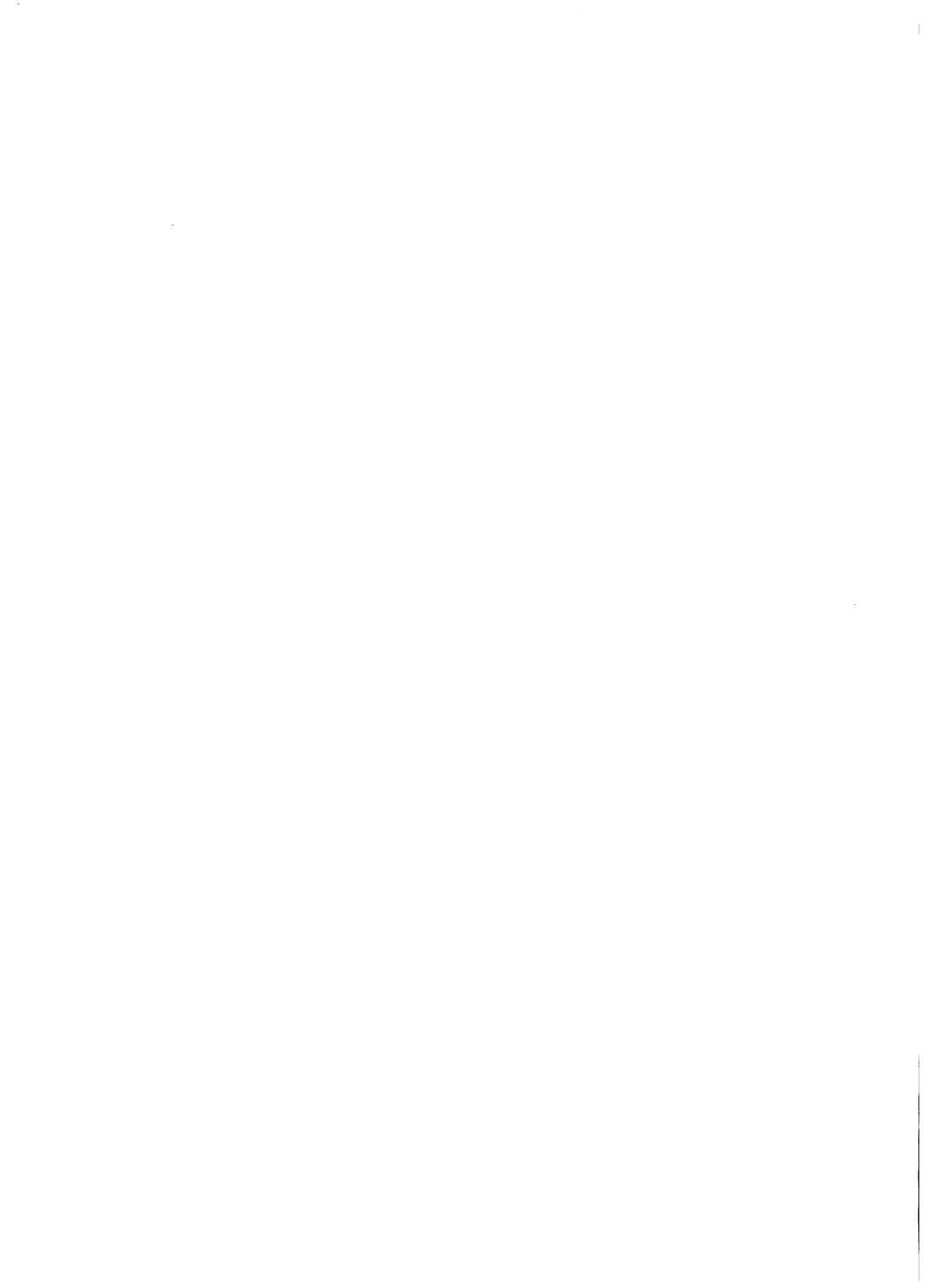
Uno de los problemas que tiene la agricultura de Costa Rica es la existencia de una gran masa de pequeños agricultores que por sus reducidas extensiones de tierra y escasez de capital son difíciles de incorporar al proceso dinámico y positivo de la producción.

El poco conocimiento del "modus operandi" del crédito y su efecto en los ingresos del pequeño agricultor, así como la necesidad de un diagnóstico del funcionamiento de los órganos administrativos, por los cuales, las Juntas Rurales del Banco Nacional de Costa Rica, canalizan sus recursos financieros, ameritan un estudio, para clarificar algunos tópicos de interés.

### 1.2. Objetivos

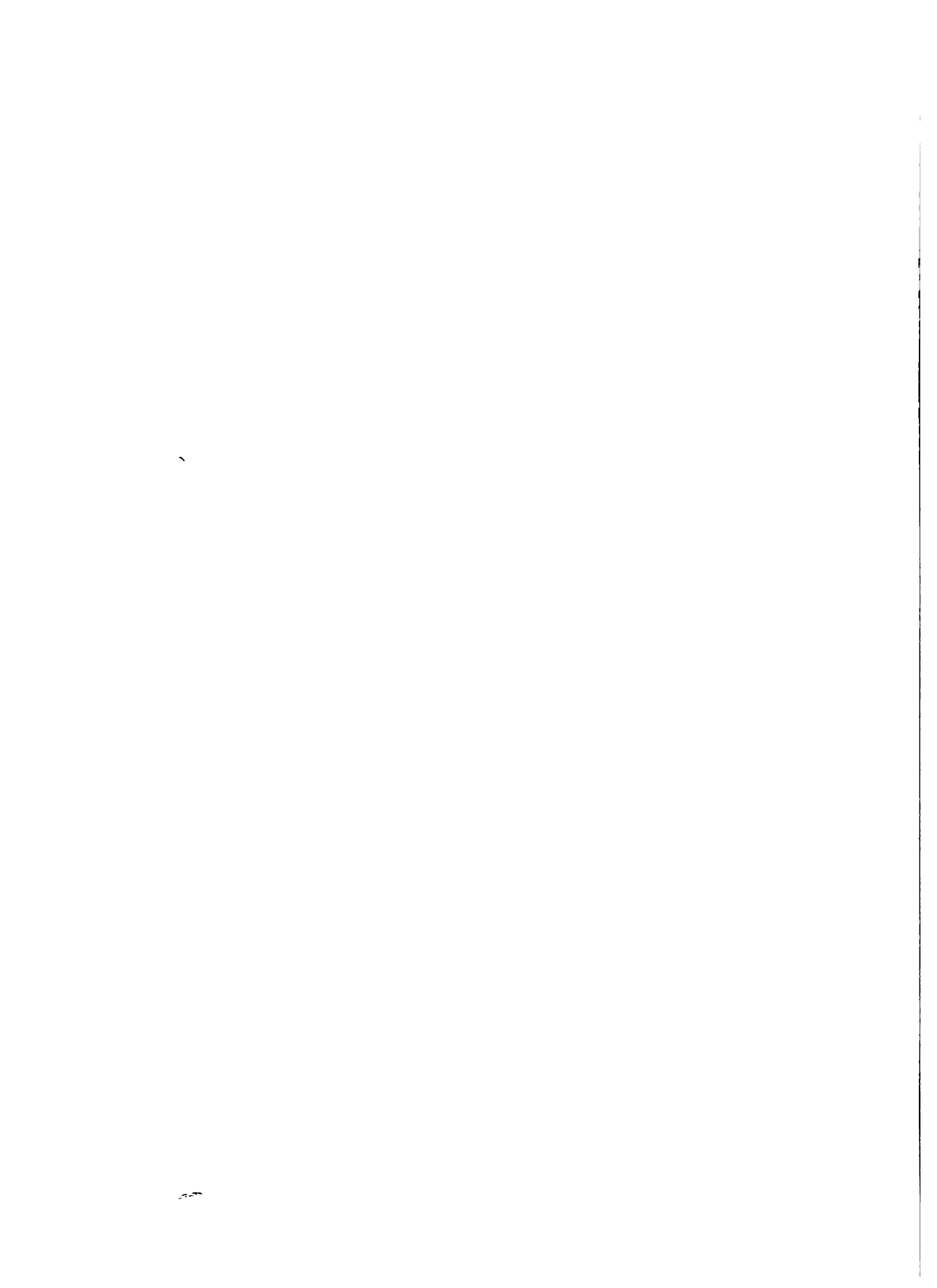
En esta investigación se estudia la organización del sistema crediti-





cio y su relación con los pequeños agricultores a quienes atiende la Junta Rural de Crédito Agrícola en Turrialba, ente que depende del Banco Nacional de Costa Rica. Para tal efecto se formularon los siguientes objetivos específicos:

- 1.2.1. Determinar el uso, la necesidad y el efecto del crédito en las actividades del pequeño agricultor financiado por la Junta Rural de Turrialba.
- 1.2.2. Estudiar la organización de los órganos operativos que utiliza el Banco en el suministro de financiamiento a los pequeños agricultores.
- 1.2.3. Analizar los recursos financieros que dispone la entidad en el Departamento de Crédito Rural.



## 2. REVISION DE LITERATURA

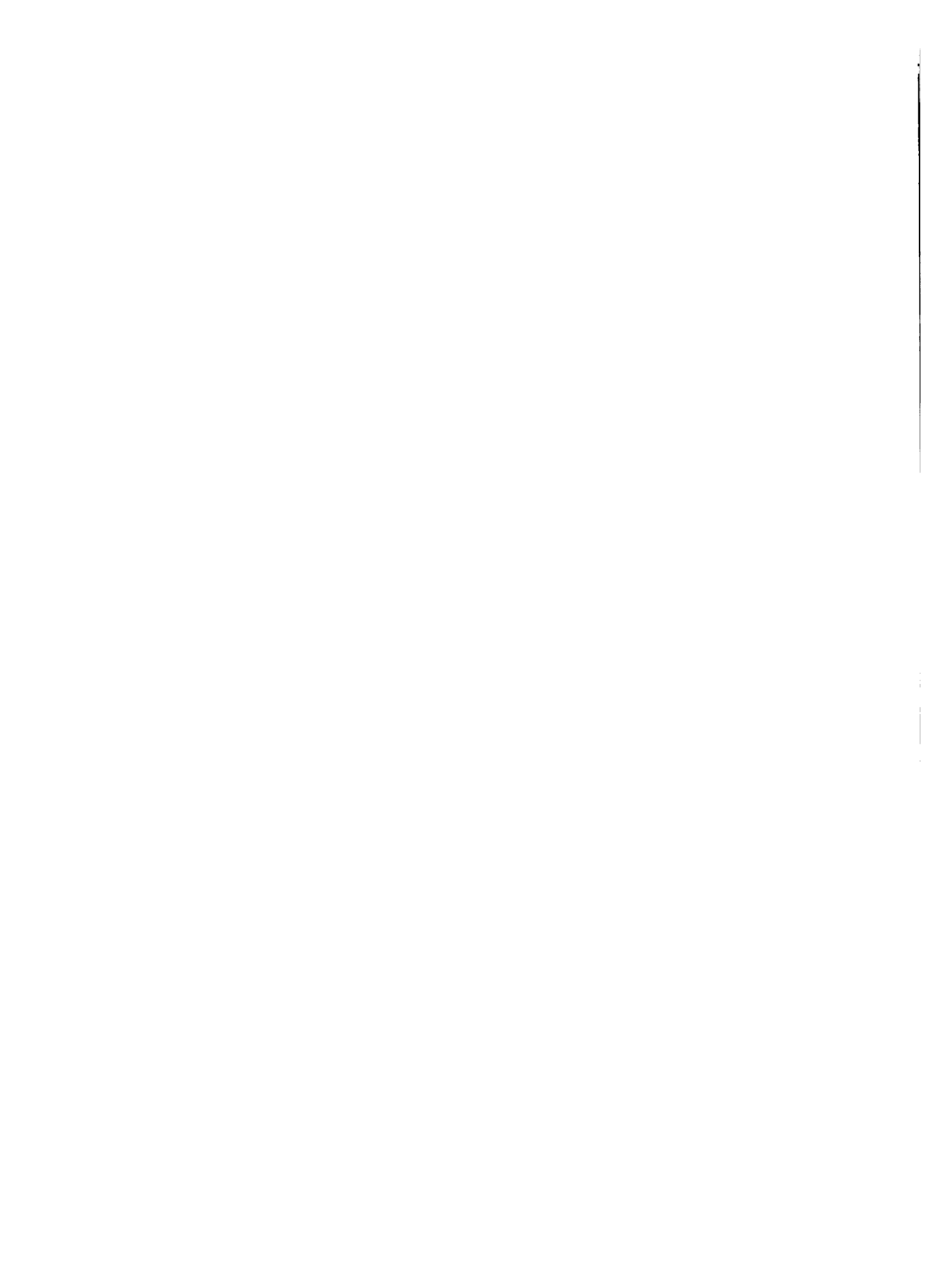
### 2. 1. Antecedentes del crédito agrícola en Costa Rica

El desarrollo cronológico del crédito agrícola del país, desde su gestación hasta su completo establecimiento se puede diferenciar en cuatro períodos bien definidos (42 y 24).

Primer período. Esta etapa inicial se caracteriza por la existencia del crédito no institucional que operaba bajo el influjo de los prestamistas por una parte y del crédito institucional de la banca comercial privada, que otorgaba algunos préstamos a agricultores empresariales que disponían de buena solvencia económica. Claro está que en este período no existía ninguna participación del estado en las operaciones crediticias del país.

Segundo período. Se inicia en 1914 con la fundación del Banco Internacional por el estado con un capital de 4 millones de colones, de los cuales la mitad estaba destinada para préstamos agrícolas y un 5% del total fue especialmente asignado para préstamos a pequeños agricultores; donde este último fue administrado por medio de las Juntas de Crédito Agrícola, instituidas por la Ley No. 33 del 30 de diciembre de 1914.

Las Juntas fueron estableciéndose en los diferentes cantones (división territorial) del país, siendo constituídas por cinco agricultores vecinos del lugar donde se asentaban. El banco facilitaba a las Juntas los recursos para el financiamiento de préstamos. Por el uso de estos recursos cobraban un 6% de interés y las Juntas a su vez, cobraban a



sus clientes hasta un 12% de interés anual en créditos no mayores de 250 colones.

La acción de las primeras Juntas no formaron un sistema organizado y presentaban condiciones y resultados variables, siendo suprimidas en 1937 al establecerse una nueva organización de la institución, de conformidad con la Ley No. 16 del 5 de noviembre de 1936.

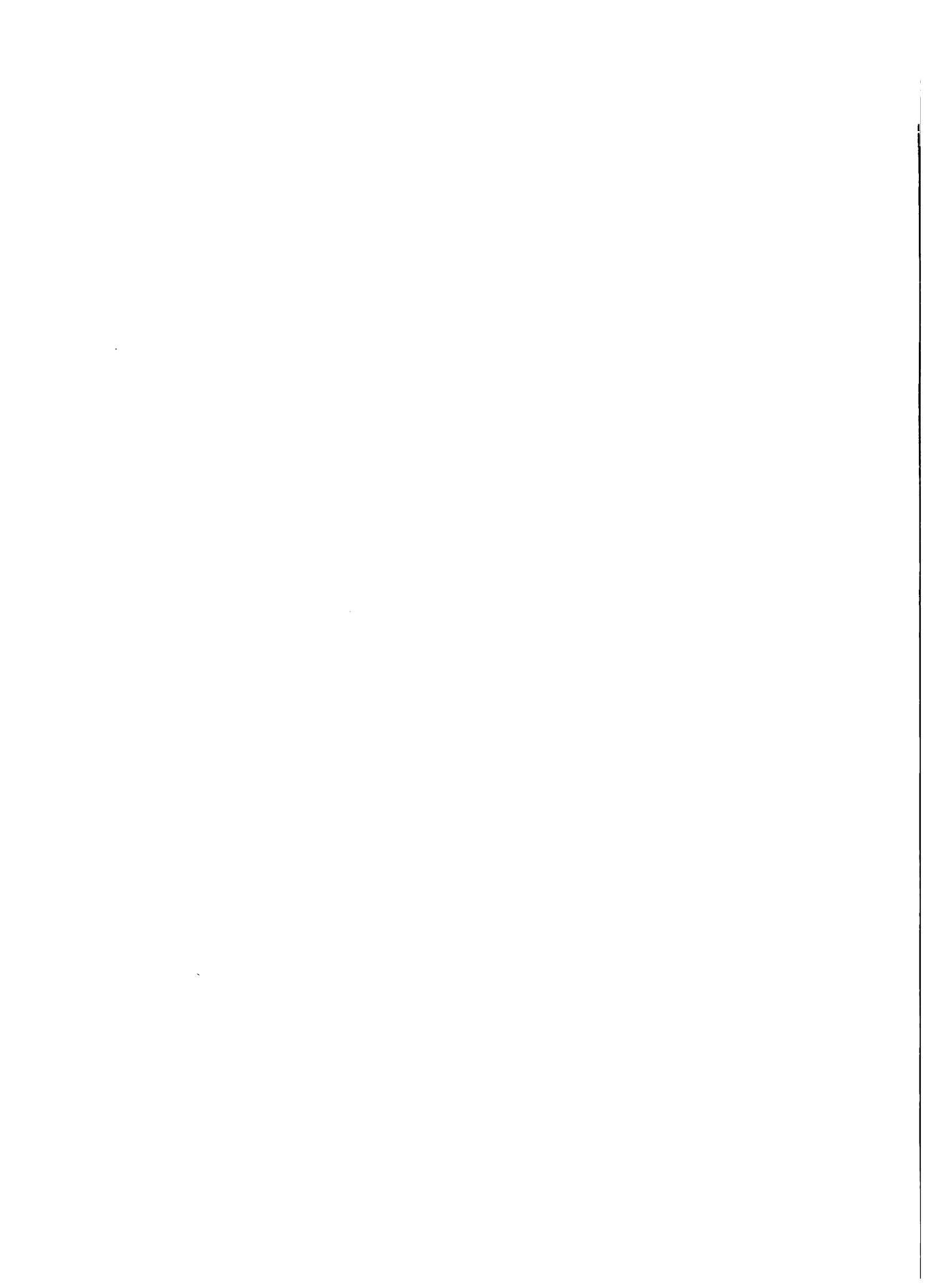
Tercer período En 1937 comienza una etapa de reestructuración y dinamismo en la organización y ejecución de los programas del banco. La Ley No. 16, no sólo permitió cambiarle el nombre por el de Banco Nacional, sino que la institución dejó de trabajar como una unidad y se formaron tres departamentos: Comercial, Hipotecario y Emisor, con capitales propios, bajo la dirección de la Junta Directiva y el Gerente General. Además se creó el Departamento Agrícola sin capital propio, que servía de asesor\* a los otros departamentos en materia de crédito agrícola y tenía las secciones de Tasación, Inspección, Ganadería y Juntas Rurales.

A partir de este período las Juntas dependían directamente del Banco, entidad que se reservaba el derecho de establecerlas en el lugar y oportunidad que estimare conveniente la Junta Directiva General; sin perder sus características y dependencia del organismo especializado en la Sede Central del Banco. La labor de las Juntas Rurales puede asimismo integrarse a las sucursales y agencias dispersas en el territorio nacional, atendiendo otros servicios de la institución.

En este período los cambios en el sistema de crédito por medio de las Juntas, se caracterizan por el establecimiento de una dependencia

---

\* Comunicación personal del Ing. Elías Soley.



especializada en el Banco -Oficina Central de la Sección de Juntas Rurales- orientadora y fiscalizadora de la labor que cumplen las diferentes unidades. Esta dependencia propone la política, cuida las prácticas de crédito y el cumplimiento de la política general establecida por la Junta Directiva del Banco, a la vez, promueve el desarrollo y mejoramiento del sistema. Está también caracterizado por la presencia en la Junta de un delegado de la entidad (generalmente un ingeniero agrónomo), responsable del buen funcionamiento ante los lineamientos e instrucciones de la Oficina Central.

Cuarto período. Este período se inicia en 1948 con el advenimiento de la nacionalización de los bancos por medio de expropiaciones y compras de las acciones a los propietarios. Se excluye el Banco Lyon, S. A. que no recibía depósitos y se emiten disposiciones legales por las que solamente los bancos del estado pueden recibir depósitos del público.

## 2.2. La organización del Banco y el Departamento de Crédito Rural

A la fecha la organización del Banco Nacional está integrada por cuatro departamentos: Comercial, Hipotecario, Cooperativas y Crédito Rural, como se indica en la Figura 1. Cada departamento tiene su capital propio y funciones independientes.

En la Figura 2 aparece el organograma del Departamento de Crédito Rural, creado en 1960 para hacer más independiente la función del sistema de Juntas Rurales. A pesar que ha sido el último departamento en incorporarse al sistema del Banco Nacional (antes dependía del Departamento Comercial, como sección asesora en crédito agrícola), en la actualidad ocupa el segundo lugar en orden de importancia, según se indica en





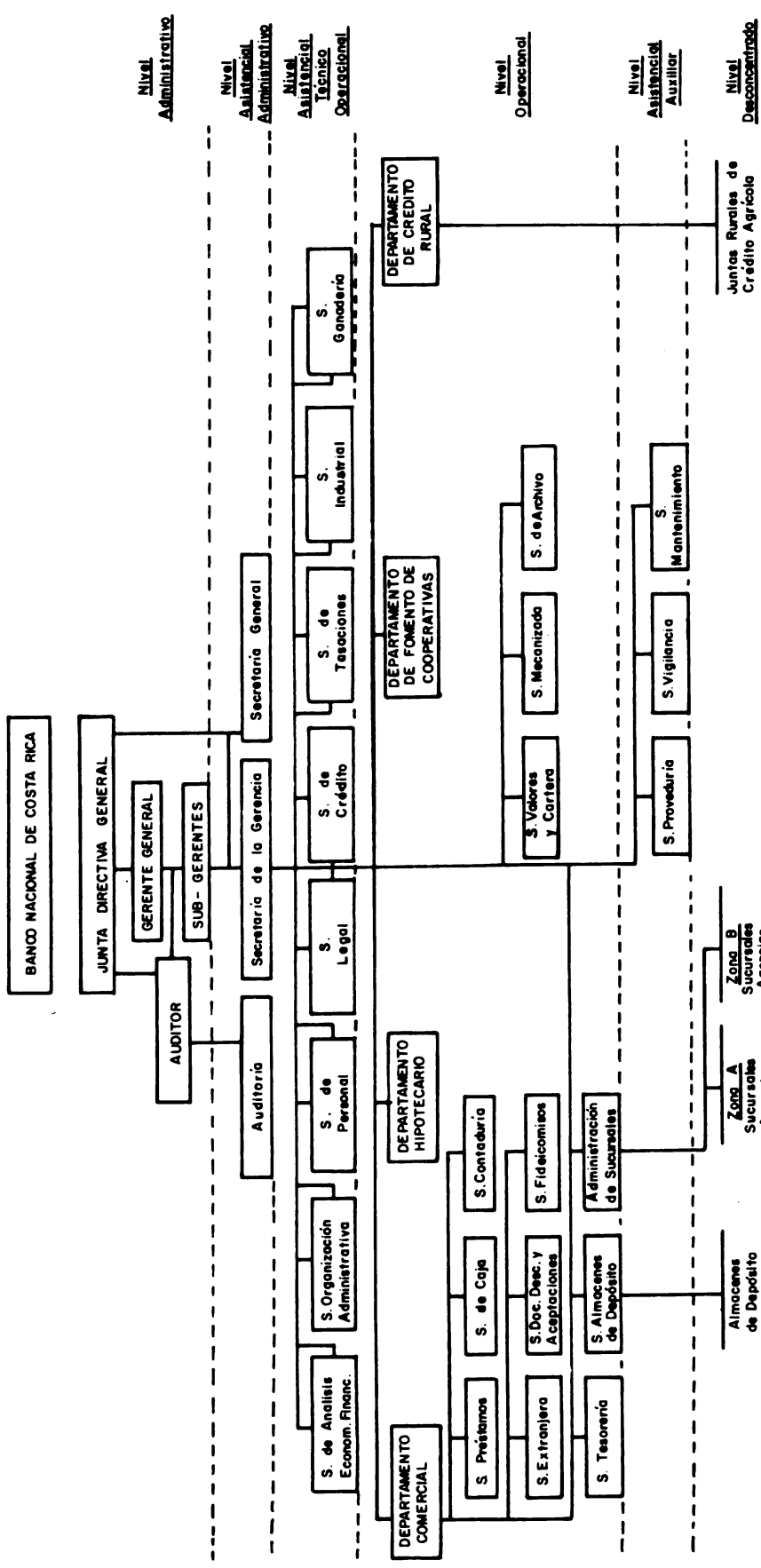


Fig. 1 Organograma del Banco Nacional de Costa Rica



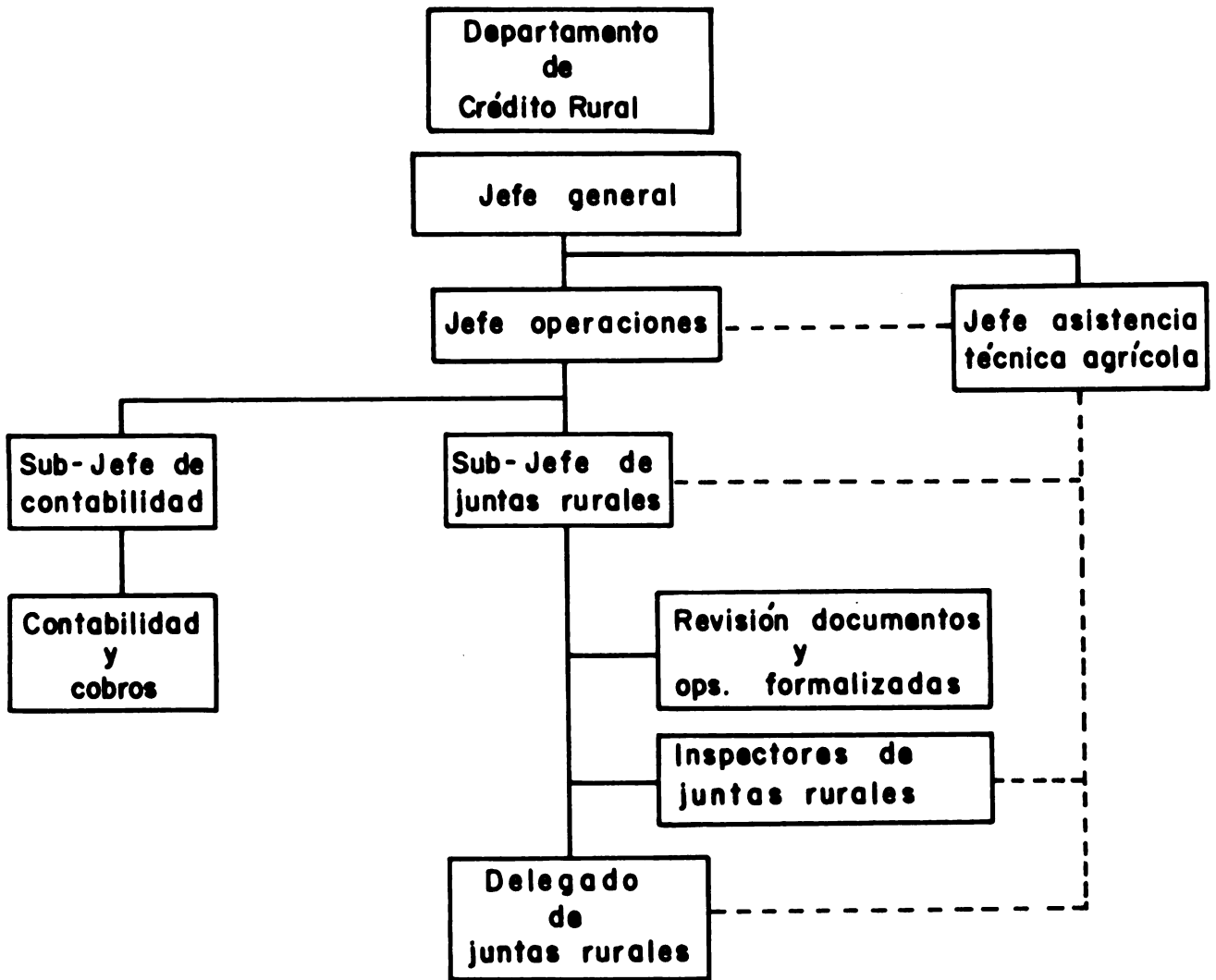
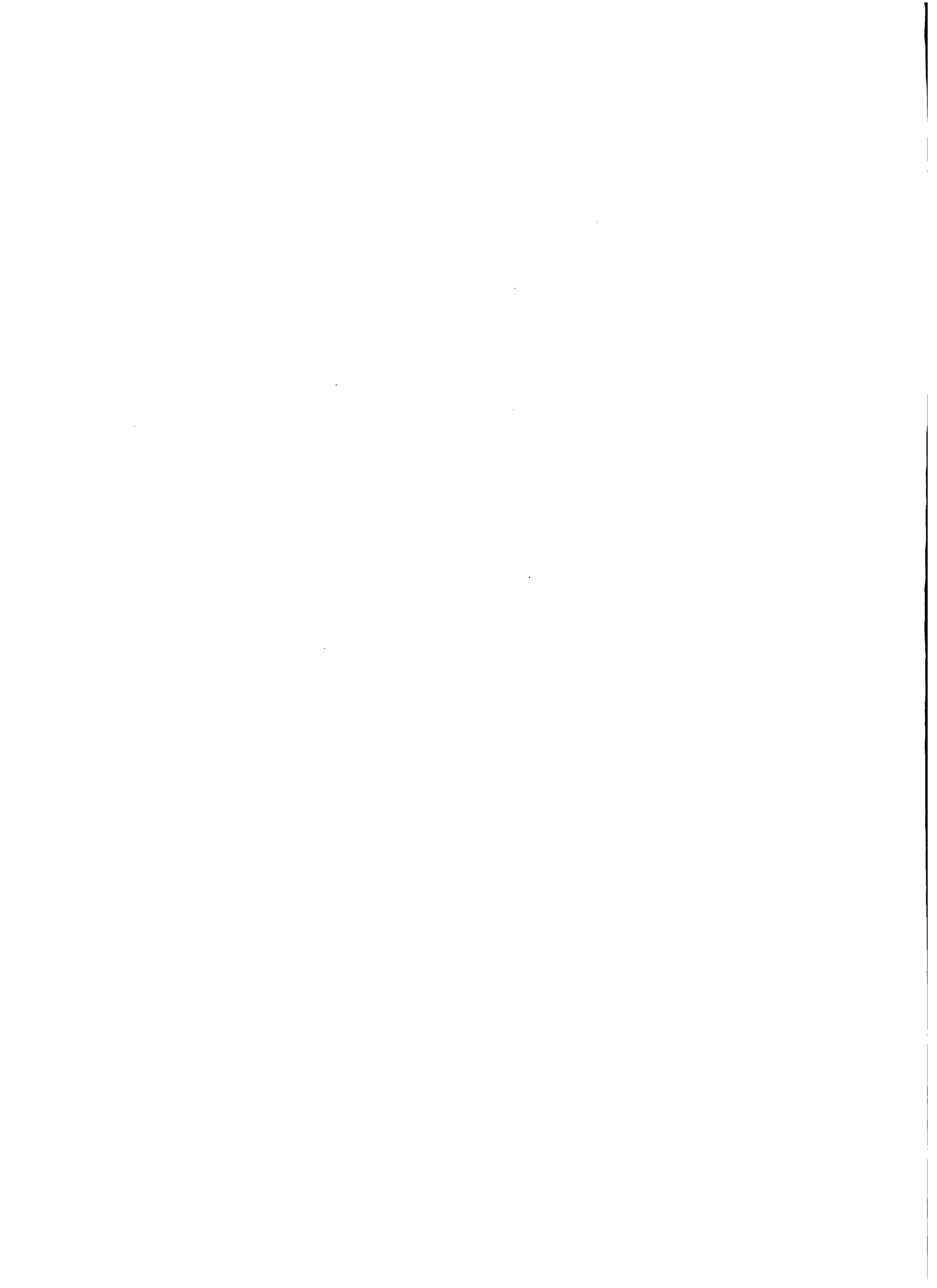


Fig. 2 Organograma del Departamento de Crédito Rural



el Cuadro 6 del apéndice.

La política crediticia del Departamento de Crédito Rural es trazada por la Junta Directiva del Banco que, con autorización del Banco Central puede establecer Juntas Rurales de Crédito Agrícola u Oficinas de Crédito al pequeño agricultor, en cualquier lugar del territorio de la República (19).

El Departamento tiene especialmente las siguientes finalidades y atribuciones:

Impulsar y facilitar el uso adecuado del crédito agrícola y el mejoramiento económico y social del pequeño agricultor.

Promover un sistema equitativo en la distribución de la tierra y su mejor explotación.

Organizar un sistema de ayuda técnica para los pequeños agricultores.

Desarrollar un programa de construcción de viviendas rurales.

Coordinar sus programas con otras instituciones que persigan los mismos fines.

Las directivas locales de cada Junta están integradas por tres personas de notoria honorabilidad y buena conducta, mayores de veintiún años, vecinos de la zona geográfica donde opere la Junta. El período de cada miembro dura tres años y su nombramiento es de tal forma que todos los años entre uno. En la región donde hay una Sucursal y una Junta Rural del Banco Nacional, el Gerente de la Sucursal asiste a las sesiones de la Junta en calidad de secretario de la misma, sin tener derecho a veto y voto, además cabe señalar que los mismos miembros de la directiva de la Sucursal son los de la Junta Rural. El delegado (responsable del buen funcionamiento de la Junta y funcionario del



Banco), asiste a las sesiones, prepara las actas con cada caso estudiado por él, pero no tiene voto, sino veto. Si en la segunda sesión vuelve a vetarse un expediente, entonces tiene que pasar a la Oficina Central para que ésta dé el fallo final. En el lugar donde haya un gerente y un delegado, ambos pueden aprobar solicitudes hasta de 20 mil colones, presentándolas en la siguiente sesión de la Junta cuya frecuencia es quincenal.

Los préstamos que se otorgan a través de las Juntas Rurales están clasificados en créditos para: avío agrícola y ganadero, refaccionarios ganadero, refaccionarios moviliarios, refaccionarios inmobiliarios, de fomento rural y cualesquiera otros que se adapten al fomento rural y a la expansión de la agricultura e industrias conexas.

Para asegurar el retorno del sistema crediticio cada préstamo debe estar respaldado por garantía fiduciaria, prendaria o hipotecaria.

Actualmente el Banco Nacional tiene 56 Juntas Rurales de Crédito Agrícola en todo el territorio del país. De acuerdo a la clasificación de préstamos mencionada anteriormente, pueden otorgar financiamiento a corto (hasta un año), mediano (más de un año pero menor de 10 años) y a largo plazo (más de 10 años).

El interés a que están sujetos los préstamos es del 8% anual, cualesquiera que sea el plazo o la garantía.

### 2.3. Función de crédito agrícola

El crédito agrícola se ha definido en diferentes formas. Para dar una idea de su filosofía se expondrán a continuación algunas. Rochac (36) opina que el crédito agrícola es un instrumento económico encaminado a proveer a la agricultura (cultivos, ganadería, forestales, pesca





y actividades afines) los recursos financieros necesarios para el agricultor carente de capital propio suficiente. Soley (41) definió el crédito como la transferencia de bienes y servicios que una persona hace a otra, quien a la vez, se obliga a restituir su valor a la primera, en tiempo y condiciones acordadas previamente. Usualmente, el valor transferido se aumenta por el pago de una retribución.

Es difícil definir concretamente el crédito agrícola y trazar pautas que sean la panacea del problema. En este sentido en el Seminario Centroamericano de Crédito Agrícola (22), se limitaron a señalar los objetivos en: vincular la agricultura con las fuentes de financiación; favorecer el desarrollo de la agricultura y por ende el desarrollo económico general, para lo cual el crédito agrícola tendrá que actuar juntamente con los demás instrumentos de la política agrícola; promover y fomentar la organización de los usuarios del crédito, crear las bases para un mayor bienestar económico y social de la población rural, eliminar la usura en el medio rural, y como caso especial, sumarse a otros programas que persigan los mismos objetivos.

#### 2.4. Organización del crédito agrícola

La agricultura para su desarrollo, requiere una buena organización del crédito y el concurso de servicios complementarios. Aunque el crédito agrícola en determinado país puede depender de una sola institución o de varias, deben éstas estar coordinadas con otras para formar un sistema integrado (32) por: el Banco Central u otra institución que establezca la política monetaria y crediticia de un país, bancos estatales de crédito agrícola, instituciones nacionales de crédito que operen con los agricultores, instituciones estatales de alcance



nacional que apoyen los programas de crédito, instituciones estatales de crédito de jurisdicción regional, instituciones mixtas de crédito, instituciones de fomento cooperativo agrícola e instituciones bancarias del sector privado, tanto nacionales como extranjeras.

Espina (23) al referirse a la organización estatal del crédito agrícola considera que son importantes los siguientes factores: régimen de explotación agrícola y tenencia de la tierra, capacidad de los empresarios agrícolas y naturaleza de los problemas de la vida del campo, necesidad de diversificar o no la producción, la mayor o menor concentración de núcleos de población en el área rural, vías de comunicación, mercados internos y externos, la ayuda financiera del estado a la institución de crédito, y el "modus operandi" para aumentar el ahorro nacional en pro del desarrollo de la agricultura.

## 2.5. Crédito agrícola y tenencia de la tierra

Un buen sistema de tenencia de la tierra es un requisito de capital importancia para el buen funcionamiento del crédito agrícola, porque da solidez a la capacidad de pago del agricultor en el predio de la explotación agrícola (38). Fernández (25) clasifica la forma de tenencia en América Latina en: la propiedad privada con el cultivo directo, la propiedad privada explotada indirectamente, el arrendamiento, la propiedad hipotecada, la aparcería, el pegujal o acuario, el patrimonio familiar, la propiedad comunal, como el ejido, la cooperativa de producción, y la propiedad del estado.

Estas denominaciones son las más genéricas, a sabiendas que el nombre puede variar de un país a otro. En el informe del mismo autor aparece que en Colombia en 1965, el 93% de la superficie aten-



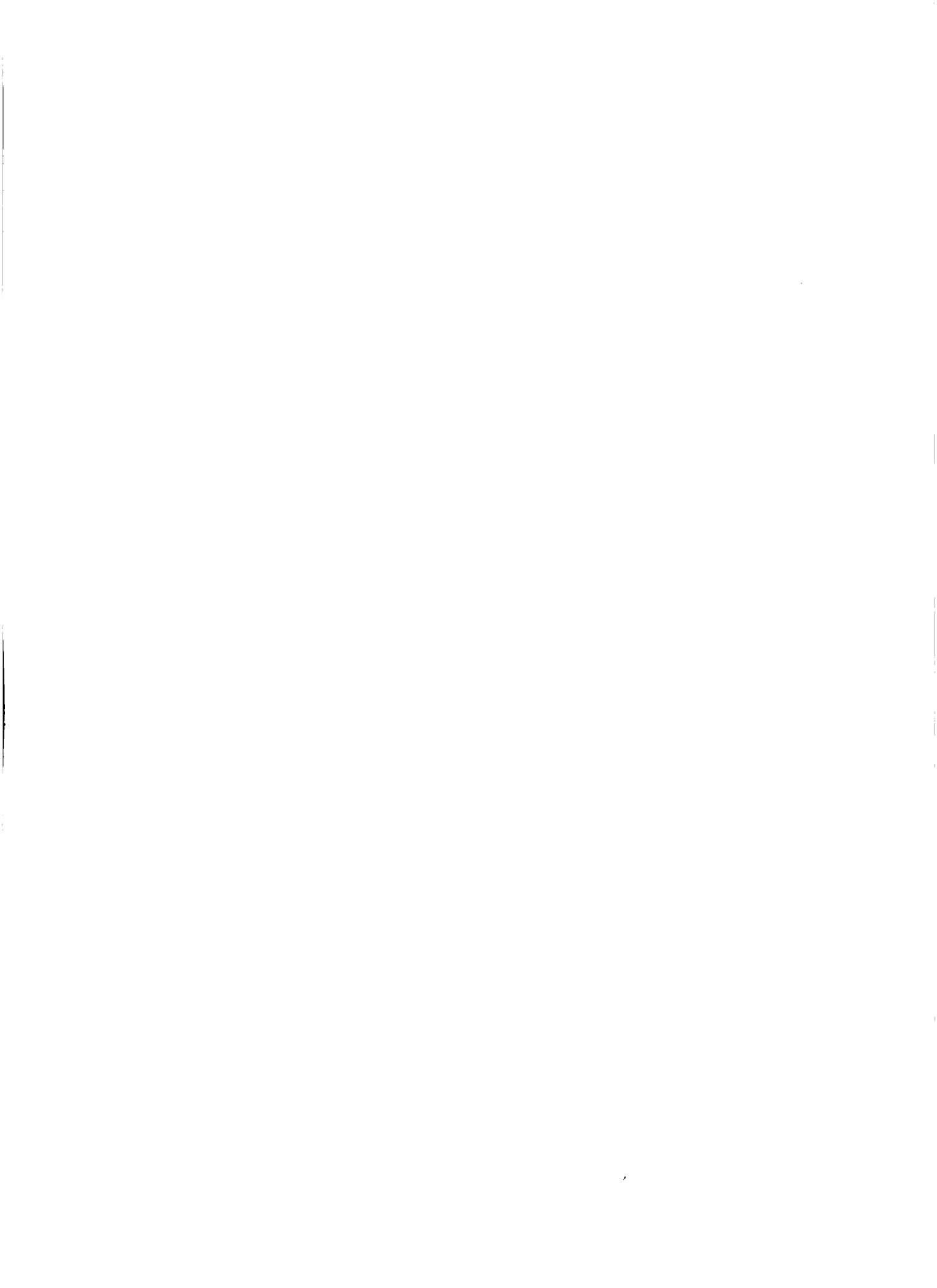
cida con crédito supervisado por el INCORA, correspondió a fincas propias. En Panamá en 1960 el 43% de la superficie censada correspondió a la misma forma de tenencia dada por INCORA. En Argentina en 1965 el 75% de la superficie era propiedad del agricultor y en México en 1960 tenía un 78%.

Según el censo agropecuario de 1963 en Costa Rica existían 64.621 fincas con una extensión de 3.815.349,9 Mz. De éstas, el 76% eran fincas propias, el 42% eran fincas menores a las 10 Mz y contando las menores de 20 Mz esta cifra ascendía a un 58% del total.

En el cantón de Turrialba existían 1814 fincas, donde el 76% eran propias, con un promedio de 59 Mz por cada finca. A este respecto, algunas inquietudes se han manifestado y algunos progresos se han observado. Así en el Seminario de Crédito Agrícola en El Salvador (10) en su resolución primera determina las siguientes normas sobre este particular: corrección de estructuras defectuosas de tenencia de la tierra, atención a los beneficios de programas de colonización y reforma agraria, disminución de los efectos nocivos de los minifundios y propiedades fragmentadas, evitar la excesiva concentración de la propiedad de la tierra, saneamiento y adquisición de títulos de propiedad y documentos afines, y refinanciamiento de adeudos a los agricultores de bajos ingresos.

## 2. 6. Modalidad de crédito agrícola

No es tarea fácil hacer una estimación precisa de las necesidades de crédito rural en un país determinado; además deben diferenciarse esas necesidades de la demanda de crédito y de la necesidad de inversión total en el sector agropecuario (30). No obstante la



existencia de dicha dificultad, las necesidades del crédito agrícola de bajos ingresos, se pueden dividir en varias categorías (26) como: préstamos a corto plazo (hasta 18 meses), para requerimientos estacionales incluyendo gastos de preparación de tierra, compra de semillas y fertilizantes, préstamos a mediano plazo (hasta cinco años), para compra de aperos y bueyes para arar, equipo y ciertas mejoras como pequeñas irrigaciones, y préstamos a largo plazo (mayor de cinco años), para compra de tierras y cubrir inversiones de mejoras permanentes en la finca.

## 2. 7. El financiamiento en el crédito agrícola

La insuficiencia de recursos constituye en la actualidad una de las mayores dificultades que tiene el crédito agrícola en los países latinoamericanos, por la escasez de capital disponible que afrontan los gobiernos (40).

### 2. 7. 1. Recursos internos

En los distintos países de América Latina (10), es necesario que se adopten, entre otras cosas, medidas internas tendientes a aumentar el financiamiento para el crédito rural, tales como: emisión de bonos y otros títulos-valor y su colocación al público e instituciones financieras, aprovechamiento del mecanismo de encaje y del sistema de descuento de la banca central, canalizar los depósitos de entidades públicas hacia el sector agrícola, y mejorar el sistema de recuperación de préstamos de la misma entidad que los otorga.





### 2.7.2. Recursos externos

Para agilizar y lograr recursos de fuentes externas (B. I. D., A. I. D., etc) se concluyó en el Seminario de El Salvador (10) que deben tomarse normas dirigidas hacia la consecución de las siguientes metas: hacer el mayor esfuerzo por agilizar el estudio, resolución y perfeccionamiento de las solicitudes de préstamos, adecuar la política crediticia a las necesidades reales del sector agropecuario en su estado actual de desarrollo, sustituir los actuales y complicados sistemas de informes estadísticos, por una acción más directa y útil, adiestrar personal en la preparación de estos informes, establecer un mecanismo de capitalización del sector, establecer un sistema de descuento de letras para la exportación de productos agrícolas en los mercados de capitales, y estudiar fórmulas adecuadas de coordinación y apoyo entre instituciones con los mismos fines.

### 2.8. Eficiencia de las instituciones de crédito agrícola

Para que las instituciones obtengan una mayor eficiencia en su funcionamiento, el Seminario Latinoamericano (35) recomienda lo siguiente: centralizar la política crediticia y descentralizar la administración, incluir en el directorio de las instituciones a representantes de la agricultura y ganadería, capacitar al personal y simplificar la tramitación de las solicitudes, controles efectivos de la Oficina Central, tanto internamente como en el cumplimiento de los usuarios, y orientar la política en coordinación con las demás instituciones que persigan fines comunes.



### 3. MATERIALES Y METODOS

El sistema crediticio agrícola del Banco Nacional de Costa Rica que opera, a través de las Juntas Rurales, está dotado de mecanismos complejos, tanto estructuralmente como operacionalmente; de ahí que un estudio general implicaría una gran demanda de tiempo y dinero. Considerando dichas limitaciones la recolección de las informaciones se concretó a la obtención de los datos concernientes a los órganos operativos del Departamento de Crédito Rural en la Oficina Central en San José y por otra parte, las operaciones de la Junta Rural de Turrialba, que consistió en un estudio de campo.

#### 3.1. Localización del estudio

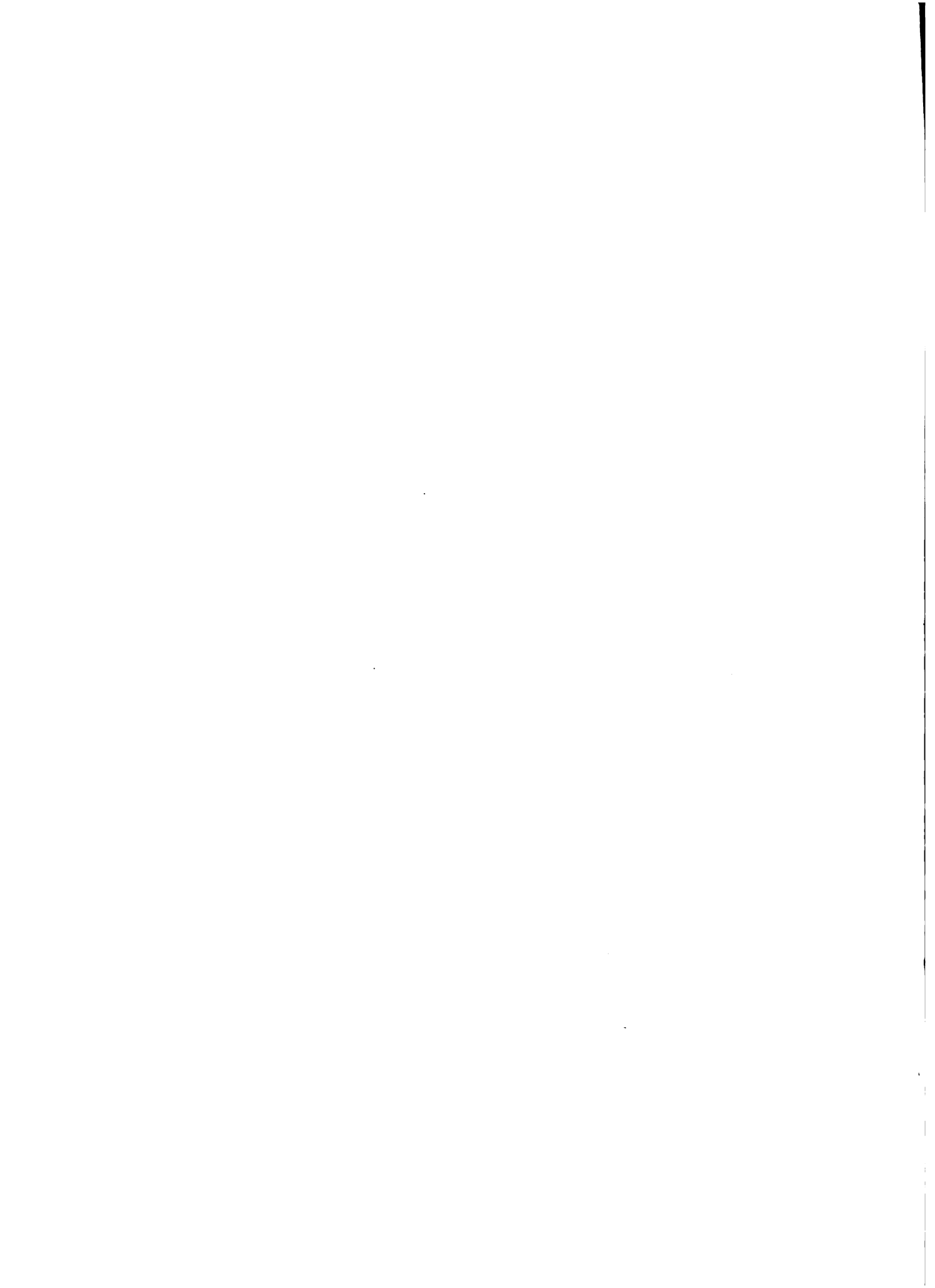
El estudio de campo se realizó en el cantón de Turrialba que tiene una extensión de 1.396,96 Km<sup>2</sup>, situada a una distancia de 70 Km aproximadamente del centro comercial de San José (la capital del país), vía carretera pavimentada. Por otro lado se encuentra a cuatro horas en tren del puerto de Limón en el Mar Caribe, considerado uno de los más importantes de la nación. Además se incluye en el estudio el distrito de Tucurrique con una extensión de 345,65 Km<sup>2</sup>, siendo su centro comercial más importante la ciudad de Turrialba, a media hora de viaje en vehículo por una carretera lastreada (sin pavimento).

##### 3.1.1. Características de la agricultura y de la población rural

De acuerdo al censo agropecuario de 1963, existen en el cantón de Turrialba 1814 fincas con una superficie de 107.775,1 Mz\* y en el

---

\* 1 Mz = 0,7 Ha.



distrito de Tucurrique 224 fincas con 12.106,3 Mz.

Las actividades económicas más importantes están representadas por la agricultura y el comercio. La cosecha de café y azúcar representan el 50% de la producción total agrícola de la zona, mientras la explotación de bosques y ganadería llegan al 33% y 11,5% respectivamente. Los estudios cartográficos con fotos aéreas tomadas a principio de la década de 1960 distinguen cuatro extensiones sembradas de cafetos en las zonas de Aquiares, Santa Rosa y Colorado con 40 Km<sup>2</sup> aproximadamente. Cimarrón, Lajas y Peralta con 17 Km<sup>2</sup>. Pejibaye, Yolanda y Atirro se acercan a los 16 Km<sup>2</sup> y Platanillo e Icotea alrededor de 6,5 Km<sup>2</sup>. Agregando las áreas secundarias, se llega a un total de 95 Km<sup>2</sup> (9.500 Ha) (28).

La caña de azúcar cultivada en Atirro y en el Eslabón se aproxima a los 15 Km<sup>2</sup>. En Santa Cruz alrededor de 3 Km<sup>2</sup>. Las Animas con 2 Km<sup>2</sup>, Sabanilla con 2,5 Km<sup>2</sup> y Tucurrique-Yolanda con 2,5 Km<sup>2</sup>. El total se estima en 31 Km<sup>2</sup> (3.100 Ha). Es obvio, que las pequeñas parcelas no fueron fotointerpretadas (28).

El anuario estadístico de 1966 estima la población del cantón de Turrialba al primero de enero de 1967 en 44.585 personas, de las cuales el 51% eran varones. Para Tucurrique ascendía a 5.459 con un 52% de varones.

El censo agropecuario de 1963 especifica que en el cantón de Turrialba habían 9.961 trabajadores agrícolas, de los cuales el 62% eran permanentes y el resto temporales. En el distrito de Tucurrique trabajaban 1.064 personas, siendo un 75% en forma permanente y el resto eran temporales.



El censo de 1963 establece que el 60% de la población del cantón de Turrialba y el 63,3% del de Jiménez (el informe no menciona los distritos), tenían menos de 19 años, es decir, la mayoría de las gentes son jóvenes. Los que asisten a clase, mayores a siete años representan el 26% y el 27% en los referidos cantones. Por otro lado el 79,4% y el 81% del total son alfabetas, citadas en el mismo orden.

### 3.2. El material en estudio

#### 3.2.1. El pequeño agricultor

Hasta la fecha no se tiene una definición completa de lo que es un agricultor pequeño, las mismas dificultades se encuentran al pretender definir lo que es un país insuficientemente desarrollado, desde el punto de vista agrícola (13). En la India (27) para el proyecto UCl, tomaron como tal a toda persona que posee o cultiva una superficie de hasta 2 Ha de regadío o 6 Ha de terreno no irrigado. Todos cuantos superan dicho límite podrían considerarse agricultores acomodados. Para México (27), pequeño agricultor es aquel cuya parcela denominada parvifundio, no basta para mantener física y moralmente a una familia entera, por lo que uno o varios de sus miembros ha de salir a buscar una actividad más remunerativa fuera del hogar en forma estacional o permanente.

Costa Rica (3), en un intento por definir al pequeño agricultor, aunque no lo pusiera en práctica, enumera las siguientes características para definirlo: que sus ingresos netos no sean superiores a seis veces el "ingreso mínimo vital" (la cantidad resultante de la multiplicación por seis y luego por cincuenta y dos, del salario mí-





nimo legal correspondiente a una jornada ordinaria de trabajo agrícola no clasificado), para actividades agropecuarias; no poseer bienes raíces cuyo valor sea superior a cincuenta veces el "ingreso mínimo vital" para actividades agropecuarias, y no disponer de tierras aptas para su explotación en actividades agropecuarias, en cantidad superior a 175 Ha (250 Mz).

Hasta el momento no hay un criterio que sea satisfactorio, aunque muchos se refieren al pequeño agricultor (11, 12, 13, 15, 16, 26, 29, 33, 44, 45 y 46).

Las Juntas Rurales han adoptado la definición operacional del pequeño agricultor como aquellos que reciben préstamos hasta 100 mil colones, sin determinar un mínimo.

### 3.2.2. La población y la muestra

El universo en estudio se define como la totalidad de las informaciones suministradas por los pequeños agricultores que mantienen préstamos vigentes con la Junta Rural de Crédito Agrícola de Turrialba. En realidad esto constituye una definición del universo en el sentido restringido, pero sin perder la generalidad, ya que éste podría representar un modelo básico de la modalidad crediticia para todas las Juntas Rurales de Costa Rica.

La unidad muestral básica constituyó el agricultor que opera con la Junta Rural de Turrialba y el tamaño de la muestra se determinó usando la técnica del muestreo secuencial truncada en dos fases de Stein (43), cuya precisión aproximadamente se fijó en un 95% de probabilidad. Como cada unidad muestral proporciona múltiples informaciones de acuerdo al diseño del cuestionario, el cálculo del tamaño de la mues-



tra se basó en la característica con mayor variabilidad en la primera etapa del muestreo.

Cabe precisar que la intensidad de la muestra fue aproximadamente del 10%, que representa una selección aleatoria de 91 agricultores de un total de 945 que operaban en la Junta Rural de Crédito Agrícola de Turrialba al 20 de diciembre de 1968.

### 3.3. Recolección de la información

#### 3.3.1. El cuestionario como instrumento para recoger datos

Para la obtención de la información en el campo se diseñó un cuestionario, donde se incluía básicamente las variables de tenencia de la tierra, uso actual del crédito, necesidades futuras de crédito, producción agrícola, ingresos brutos en 1968 y opiniones del informante sobre las condiciones de los préstamos recibidos.

Antes de la recolección final de los datos, el cuestionario fue probado para verificar su funcionamiento práctico y si podría cumplir con su cometido. La descripción detallada de las informaciones que proporciona el cuestionario aparece en el apéndice de este trabajo.

#### 3.3.2. La documentación existente en los archivos del Departamento de Crédito Rural y la Junta Rural de Turrialba, como fuente de información

Para la consecución de la recolección de informaciones existentes en los archivos se usó el método de visitas a la Oficina Central de San José y la Junta Rural arriba indicada, donde se recogieron los datos en forma directa.



La investigación en la Oficina Central se limitó en conocer la estructura y organización del sistema, ver el funcionamiento en sus actividades y los medios que dispone para ejecutar su programa. Determinar los diferentes recursos financieros tanto del capital y reserva propio como de los empréstitos nacionales y extranjeros. Buscar el número y monto de las operaciones formalizadas en todas las Juntas desde 1937 hasta 1968. Asimismo como el movimiento de préstamos por plazos y escala de monto en los últimos cinco años. En la Junta de Turrialba se obtuvo la lista de los agricultores con sus respectivas direcciones, se estudió su funcionamiento y se determinó el número y monto de las operaciones formalizadas desde su inicio en 1937 hasta 1968.

#### 3.4. Análisis de la información

En esta sección se describe el procedimiento usado para la condensación, análisis e interpretación de todas las informaciones recogidas en el presente estudio. Se han utilizado principalmente tres tipos de análisis estadísticos.

##### 3.4.1. Cálculo de estadísticas simples

En el análisis de ciertas variables, el cálculo de estadísticas simples como porcentajes, promedios, desviación estándar, rango o amplitud son suficientes para permitir una interpretación de los resultados, sin necesidad de un análisis más complejo. Este tipo de cálculo se usó siempre y cuando la naturaleza de los datos lo permitían.

##### 3.4.2. Análisis de relaciones

En algunos casos se ha encontrado más conveniente y más significa-



tivo, analizar la relación funcional de ciertas variables, es decir, determinar la fuerza de asociación entre las variables, utilizando análisis de correlación. La matriz de correlación ( $\hat{R}$ ) está definida por la fórmula usual que se describe como:

$$\hat{R} = D^{-\frac{1}{2}} (X'X) D^{-\frac{1}{2}}$$

Sii                      Sii

donde:

$\hat{R}$  = matriz de correlación estimada

$(X'X)$  = matriz de momento de segundo orden es decir, suma de cuadros y suma de productos de variables

$D^{-\frac{1}{2}}$   
Sii = matriz diagonal, cuyo componente constituye la raíz cuadrada de los elementos inversos situados en la diagonal.

### 3.4.3. Análisis de tendencias

Se han efectuado ciertos cálculos de tendencias entre algunas variables, particularmente aquéllas series de tiempo, en donde la variable de respuesta es función del tiempo y la variabilidad de la variable a través del tiempo tiene una implicación directa con las operaciones crediticias sea en número de operaciones o en montos efectivos. Esta parte se refiere esencialmente a un análisis de regresión, bien sea del tipo lineal o cuadrática. Un ejemplo de modelo cuadrático en una variable es el siguiente:

$$Y = b_0 + b_1x + b_2x^2$$

donde:

$Y$  = variable aleatoria de respuesta





$x$  = variable controlable o no-estocástica

$b_0$  = punto de corte de la ordenada y cuando  $x = 0$

$b_1 = \frac{dy}{dx}$  = incremento de Y por unidad de incremento de  $x$

$b_2 = \frac{d^2y}{dx^2}$  = razón de cambio de  $b_1$

Los datos obtenidos en esta investigación fueron procesados en una computadora electrónica IBM-1620, 40-K.



#### 4. RESULTADOS

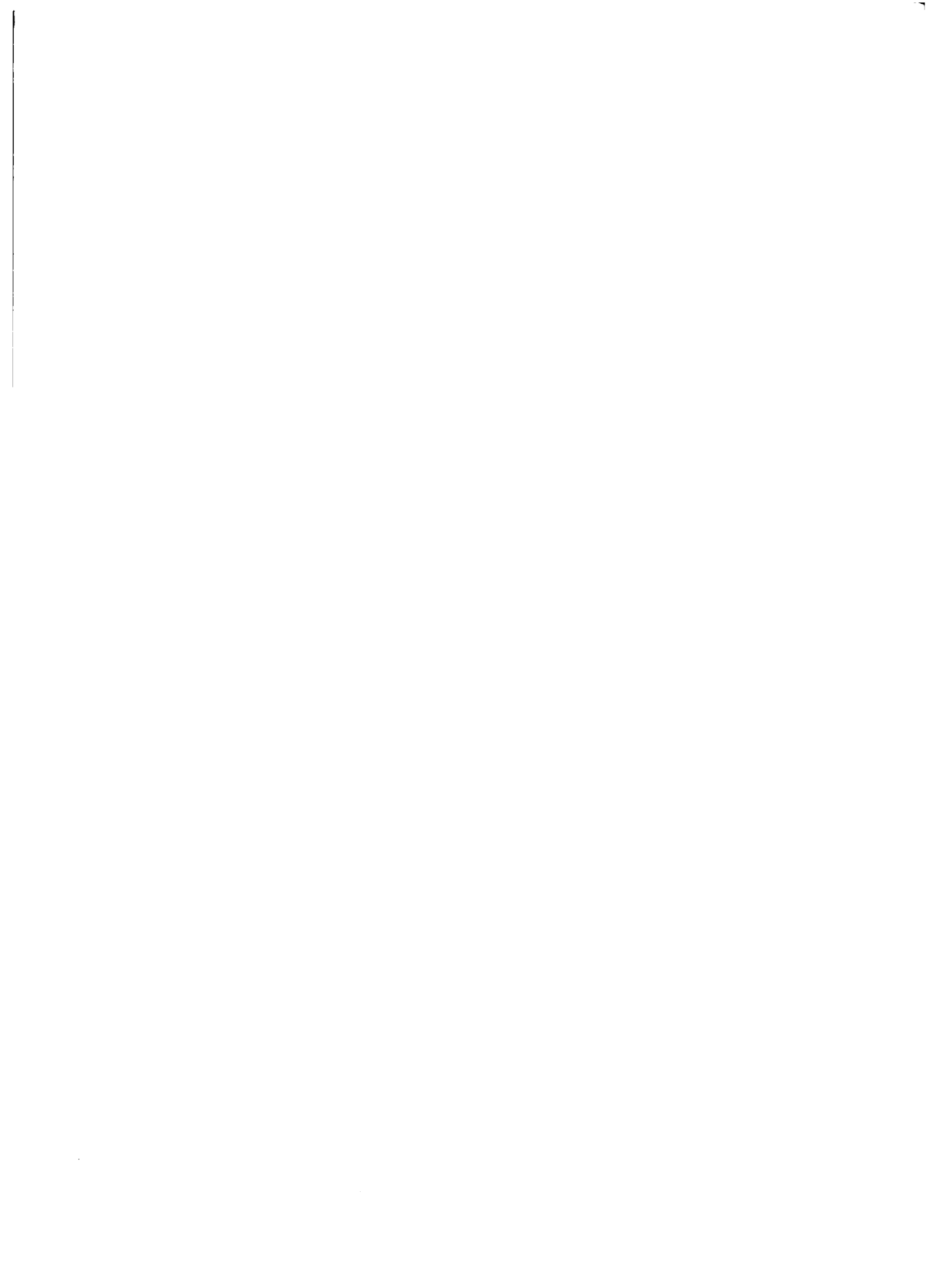
En este capítulo se presentan los resultados obtenidos en este estudio. La secuencia de presentación tiene el orden seguido en la realización del trabajo de información general sobre el agricultor y el crédito que a su vez está dividido en varias subsecciones y por último se hace un análisis de la institución-crédito-agricultor.

##### 4.1. Información general sobre el agricultor

Esta sección describe algunos aspectos generales que caracterizan al agricultor del área en estudio.

En el Cuadro 1 se detallan algunas características de la población rural en estudio y, entre ellas, sobresalen algunas, que por su importancia conviene puntualizar.

La edad promedio es de 42,8 años, lo que demuestra que el agricultor es potencialmente joven. Sin embargo, el tamaño de la familia (padre e hijos) es de ocho personas, lo que significaría una carga económica de importancia, si se considera que solamente un hijo en promedio ayuda en los ingresos de la familia. La gran mayoría de estos agricultores son alfabetizados, bien sea formalmente o informalmente, ya que el 81% de ellos saben leer y escribir. En consecuencia es de suponer que las dificultades de comunicación entre ellos y las instituciones crediticias y de extensión sean menos problemáticas, aunque los hechos demuestran que solamente el 23% reciben asistencia técnica de parte la la oficina de extensión principalmente, en vista que la asistencia técnica del banco, aún no cubre la zona de estudio. Otro indicador favorable, que permitiría una rápida y aprovechable comercialización de los productos agríco-



las, se refleja en que un 89% de las fincas visitadas tienen acceso para transportes motorizados. Asimismo la distancia media donde venden sus producciones es de aproximadamente 6,7 Km con una dispersión de 6,5 Km.

Cuadro 1. Información general de los agricultores atendidos por la Junta Rural de Turrialba, 1969

Características	Parámetros estimados			
	Promedio ( $\bar{X}$ )	Desviación estándar (s)	Mínimo	Máximo
Edad (años)	42,8	10,0	24	65
Tamaño de la finca (Mz*)	8,0	3,2	1	15
Hijos que trabajan (No)	1,0		0	6
Saben leer y escribir		81	4,2	
Acceso a la finca:				
caballo		11	3,3	
automotor		89	3,3	
Reciben asistencia técnica		23	4,5	
Trabajan en la finca		79	4,2	
Distancia-venta-productos (Km)	6,7	6,5	0	22

\* 1 Mz = 0,7 Ha.

#### 4.2.. Tenencia y uso de la tierra

La existencia de un apropiado sistema de tenencia de la tierra ayuda a agilizar el crédito agrícola. En el estudio se comprobó que un 51,6% de las propiedades tienen certificado de título y un 13,2% la poseen como propietarios sin documentos legales. El 29,6% son colonos que dependen



básicamente de las colonias del Instituto de Tierras y Colonización (ITCO). El 4,4% explotan la tierra en la forma de "esquilmo", es decir, pagan al propietario una parte del producto de la cosecha por el disfrute de la tierra. Por último un 1,2% de las propiedades son arrendadas.

La distribución del área total de tierra que trabajan los agricultores por variedad de cultivos, determina la importancia relativa que tienen los cultivos, bien sea consumo directo o como productos para la renta.

Cuadro 2. Distribución de las tierras por actividades de los agricultores atendidos por la Junta Rural de Turrialba, 1969

Características	Parámetros estimados			
	Promedio	Desviación estándar	Mínimo	Máximo
	$(\bar{X})$ Mz*	(s) Mz	Mz	Mz
Superficie total ocupada	15,9	41,0	0,25	400
Cultivo - caña de azúcar	3,3	12,8	0	120
Cultivo - café	3,2	9,4	0	90
Cultivo - pastos	3,3	8,8	0	40
Cultivos varios	1,0	3,0	0	4
Tierras sin cultivar	5,9	18,8	0	150

\* 1 Mz = 0,7 Ha

En el Cuadro 2 el tamaño promedio de la tierra que trabaja la población rural es aproximadamente de 16 Mz; con una desviación estándar de 41,6 Mz y una clase modal de 12 Mz. Este último valor indica cuál es la extensión de terrenos que con mayor frecuencia posee el agricultor. A juzgar por la extensión que abarcan los cultivos de caña de azúcar,





de café y los pastos, se puede decir que ellos son los de mayor importancia económica. Además las superficies sembradas de estos cultivos se distribuyen en partes casi iguales, a pesar de que la caña de azúcar muestra una mayor variabilidad, lo cual demuestra que existen plantaciones más variadas en tamaño.

#### 4.3. El agricultor y su relación con el crédito

En el estudio se encontró que un 75,8% de los agricultores se enteran de los servicios crediticios de la Junta Rural de Turrialba por medio de los amigos, un 23,1% se informan por intermedio del Instituto de Tierras y Colonización y un 1,1% por iniciativa de la Cooperativa de Cimarrón.

Aunque es bien conocida la función dinámica del crédito en la producción agropecuaria, se deduce que un 14,2% tiene problemas para recibir préstamos, porque no disponen de la garantía suficiente que le exige el banco. El 12,2% tiene sus cuentas atrasadas en la institución, lo que impide otorgarles créditos adicionales. De los diferentes tipos de garantía que se exigen está la de "fiador", donde un 24% declaran tener dificultades en conseguirla con los vecinos.

A pesar de lo arriba anotado, la preferencia de los agricultores por las instituciones de crédito agrícola se inclina a favor de la Junta Rural de Turrialba con un 56% de opiniones favorables a ella, aunque alrededor de ese mismo porcentaje declaran que utilizan esa fuente de financiamiento porque no conocen otras. Un 14,3% se financian con el Banco Crédito Agrícola de Cartago, además de la Junta Rural, porque llenan los requisitos que éste pide y reciben con mayor rapidez el préstamo.



Según las indicaciones de los usuarios del crédito, respecto a la forma de recibir el préstamo, sea en una sola cuota o en varias partidas, aparentemente no existe una discriminación precisa entre las dos formas, ya que las opiniones se distribuyen igualmente ( $\chi^2 (1) = 0,27$ ), habiendo 47% que lo prefieren en una sola cuota y 53% en varias partidas.

Asimismo no se puede juzgar la eficiencia o ineficiencia del último préstamo otorgado por la Junta Rural, porque la decisión de los agricultores se reparte a ambos lados con la misma ponderación ( $\chi^2 (1) = 0,45$ ), ya que el 55% lo consideran adecuado y un 41% no.

Por otra parte la necesidad de los agricultores de buscar financiamiento en otras fuentes, además del préstamo recibido por el banco, es evidente, ya que alrededor de la mitad comparte con esta idea ( $\chi^2 (1) = 1,85$ ).

Este hecho insinúa que el dinero facilitado por la institución no es suficiente para atender las obligaciones, teniendo que recurrir a terceros, tales como las cooperativas (27,5%) y los comerciantes (16,5%). Al analizarse más detenidamente esta situación, el 29,7% manifestaron estar de acuerdo en la forma que viene operando la Junta Rural; un 10% no emitieron opiniones, mientras que un 59,3% tienen conciencia de la necesidad de hacer cambios en el funcionamiento para agilizar las operaciones crediticias con una orientación más favorable para el prestatario y al mismo tiempo sirva como factor positivo en el incremento de la producción.

#### 4.4. Uso actual y necesidades futuras del crédito

En el Cuadro 3 se ofrece una reseña del uso que están haciendo los



agricultores de los préstamos y las necesidades futuras de los mismos.

Cuadro 3. Uso y necesidades del crédito de los agricultores atendidos por la Junta Rural de Turrialba, 1969

Características	Parámetros estimados			
	Promedio	Desviación estándar	Mínimo	Máximo
	( $\bar{X}$ ) ¢*	(s) ¢	¢	¢
<u>Uso actual del crédito</u>				
Consumo familiar	992	1.044	0	5.000
Trabajos y mejoras en la finca	1.864	1.417	0	8.000
Otros gastos en la finca	2.030	12.041	0	25.000
Total gastado del préstamo	3.693	11.519	0	25.000
<u>Necesidades futuras</u>				
Consumo familiar	1.087	953	0	4.000
Trabajos y mejoras en la finca	2.406	33.911	0	100.000
Otros gastos en la finca	585	1.542	0	10.000
Total de gastos futuros	1.805	2.711	0	20.000

\* ¢ (colones) = moneda nacional.

El consumo familiar con una media de 992 colones y una desviación estándar de 1.044 colones, demuestra una gran variabilidad en el uso actual del préstamo; sin embargo el consumo futuro, indica una ligera disminución en la desviación estándar y la cantidad máxima consumida. Por otro lado, las inversiones que requieren los trabajos y mejoras en



la finca en la actualidad tienden a subir significativamente en las necesidades futuras, con un amplio margen de variabilidad.

La variable bajo el título de otros gastos (incluye la compra de equipo agrícola), en vez de incrementarse como consecuencia de la utilidad de mecanizar la agricultura más bien desciende en las necesidades futuras.

Otro aspecto importante de la investigación lo constituye el tiempo en que deben ser pagados los préstamos actuales por los usuarios. Parece ser que la media de un año y medio es el tiempo considerado más prudente para la cancelación de las obligaciones, aunque se detectaron variaciones desde un año hasta los dos años y medio aproximadamente.

Casi el mismo resultado se obtuvo de la información para pagar los créditos que se otorgarán en el futuro, es decir, los agricultores en sus contestaciones prefieren el mismo tiempo de pago que actualmente se lo están ofreciendo ( $t = 0,25$ ).

#### 4.5. Algunas actividades económicas del agricultor

En el párrafo anterior se destacó la importancia que tienen en la zona las plantaciones rentables de cafetos y caña de azúcar, y la existencia de otras producciones en menor escala comercial, que participan en ciertas medidas en el acervo, para formar el ingreso total del agricultor.

En el Cuadro 4 se presentan algunos fenómenos que merecen el comentario pertinente, por la relevancia que tienen algunas variables tanto como componentes del ingreso efectivo así como en la dieta diaria que generalmente no se cuantifica. Así tenemos la variable denominada varios cultivos o mejor aún, diversos productos, es de gran valor para el agricultor, en vista de la variedad de productos que involucra tales como maíz, hortalizas, etc, que en esa manzana de superficie se producen para la





alimentación diaria. A ésto se agrega la producción de leche con una media anual de 1.400 botellas y la de huevos que, a pesar de sus repercusiones en el ingreso bruto efectivo por su participación, constituyen una dieta rica en proteínas. Pasando a otro aspecto se puntualiza la relevancia que tiene el ganado equino como medio de transporte personal, así como la recolección de productos para colocarlos en sitios accesibles a transporte motorizado.

Cuadro 4. Producciones secundarias de los agricultores atendidos por la Junta Rural de Turrialba, 1969

Características	Parámetros estimados			
	Promedio ( $\bar{X}$ )	Desviación estándar (s)	Mínimo	Máximo
Varios cultivos (Mz**)	1,00	3,00	0	26
Ingresos* - venta productos	684,00	2.169,00	0	15.000
Cabezas de ganado en 1968	3,00	9,00	0	70
Ingresos* - venta ganado 1968	289,00	1.131,00	0	8.400
Ingresos* - venta de cerdos 1968	30,00	117,00	0	870
Cabezas de cerdo en 1968	0,31	0,72	0	3
Cabezas de equinos en 1968	1,00	2,75	0	25
Cabezas de gallinas en 1968	10,00	12,00	0	50
Producción de leche (botellas)	1.400,00	12.826,00	0	36.500
Producción huevos (No)	1.235,00	1.603,00	0	4.500
Ingresos* - venta huevos	57,00	203,00	0	1.250
Ingresos* - jornales fuera de la finca	1.225,00	1.803,00	0	12.000

\* ¢ (colones) = moneda nacional.

\*\* Mz = 0,7 Ha.



Considerando otro aspecto se destaca la importancia que tiene para el agricultor la necesidad de recurrir a trabajar fuera de su propiedad para poder enfrentar los problemas económicos de la vida y poder responder ante su familia; siendo los ingresos recibidos por este concepto en promedio de 1.225 colones anuales con un máximo de 12 mil colones. De éstos un 11% de los agricultores están por debajo de la media, un 38% por encima de ella y un 50% que no necesitan recurrir a los jornales.

#### 4.6. Principales actividades económicas del agricultor

En esta sección se trata poner de relieve las actividades de mayor importancia económica para el agricultor, asimismo detectar algunas relaciones de evidente interés que guardan entre sí ciertas variables bajo estudio y que en una u otra forma son indicadores del desenvolvimiento operativo del agricultor.

Nótese que en el Cuadro 5 se repiten las primeras cinco variables que ya se han descrito en el Cuadro 2. Sin embargo, en esta sección se le dará otro enfoque a estas variables. Es decir, el análisis de las mismas desde el punto de vista de su asociación con las otras características económicas.

Las producciones de caña de azúcar y café demuestran una gran variabilidad en cuanto al volumen producido se refiere, siendo las producciones medias bastantes altas en ambos casos; obviamente, esto se debe a que existen agricultores que no poseen uno de los cultivos o ambos, desde luego, esto último ocurre con menor frecuencia.

En referencia a las ventas de los dos productos en cuestión se puede decir que varían más o menos proporcionalmente a la cuantía de la producción total de cada uno de ellos.



Cuadro 5. Media y desviación estándar de 13 variedades económicas del activo de los agricultores atendidos por la Junta Rural de Turrialba, 1969

Características	Parámetros estimados			
	Promedio ( $\bar{X}$ )	Desviación estándar (s)	Mínimo	Máximo
Superficie total de tierra* ocupada (Y <sub>1</sub> )	15,9	41,65	0	400
Superficie total tierra* sin cultivar (Y <sub>2</sub> )	5,9	18,85	0	150
Plantación de cultivo de caña* (Y <sub>3</sub> )	3,3	12,82	0	120
Plantación de café* (Y <sub>4</sub> )	3,2	9,39	0	90
Plantación de pastos* (Y <sub>5</sub> )	3,3	8,78	0	40
Producción de caña** en 1968 (Y <sub>6</sub> )	121,4	627,90	0	6.000
Producción de café** en 1968 (Y <sub>7</sub> )	45,8	206,40	0	2.000
Ingreso** venta de caña (Y <sub>8</sub> )	6.300,8	31.937,74	0	306.000
Ingreso** venta de café (Y <sub>9</sub> )	8.813,4	13.057,97	0	400.000
Ingresos** brutos efectivos 1968 (Y <sub>10</sub> )	22.825,4	32.863,00	2.000	1.006.000
Gastos** efectivos en 1968 (Y <sub>11</sub> )	18.838,6	22.838,69	2.000	700.000
Ingresos** efectivos disponibles 1968 (Y <sub>12</sub> )	3.999,1	31.937,74	0	306.000
Préstamos** adicio- nales (Y <sub>13</sub> )	2.720,2	10.440,55	0	15.000

\* En Mz

\*\* En colones



Seguidamente se describe el estudio de las variaciones simultáneas de las variables consideradas en esta sección. Las asociaciones entre ellas pueden indicar concordancia o divergencia entre dos variables que a su vez pueden servir de medio para identificar eficiencias o deficiencias en la utilización y circulación de los factores económicos.

Cuadro 6. Matriz de correlaciones ( $\hat{R}$ ) de las 13 variables económicas del activo de los agricultores atendidos por la Junta Rural de Turrialba, 1969

	Y <sub>1</sub>	Y <sub>2</sub>	Y <sub>3</sub>	Y <sub>4</sub>	Y <sub>5</sub>	Y <sub>6</sub>	Y <sub>7</sub>	Y <sub>8</sub>	Y <sub>9</sub>	Y <sub>10</sub>	Y <sub>11</sub>	Y <sub>12</sub>	Y <sub>13</sub>	
$\hat{R} =$	1	,83	,94	,61	,97	,97	,96	,97	,97	,97	,97	,98	,95	Y <sub>1</sub>
		1	,87	,96	,37	,84	,79	,83	,79	,81	,81	,81	,79	Y <sub>2</sub>
			1	,92	,41	,98	,94	,98	,94	,96	,97	,96	,96	Y <sub>3</sub>
				1	,48	,96	,98	,96	,99	,98	,98	,97	,95	Y <sub>4</sub>
					1	,43	,47	,43	,47	,47	,48	,45	,47	Y <sub>5</sub>
						1	,98	,99	,98	,99	,99	,99	,97	Y <sub>6</sub>
							1	,98	,99	,99	,99	,99	,97	Y <sub>7</sub>
								1	,98	,99	,98	,99	,97	Y <sub>8</sub>
									1	,99	,99	,99	,98	Y <sub>9</sub>
										1	,99	,99	,98	Y <sub>10</sub>
											1	,99	,98	Y <sub>11</sub>
												1	,97	Y <sub>12</sub>
													1	Y <sub>13</sub>

Del Cuadro 6 se infiere que la mayor parte de las tierras cultivadas están bajo cultivo de café y caña de azúcar, cuyas extensiones se incrementan a medida que aumenta la superficie total de las tierras disponi-





bles por los agricultores.

El volumen producido de caña y café está positivamente asociado entre sí, lo que indica igual dedicación de los productores a ambos renglones. Asimismo están estrictamente relacionadas sus producciones con las superficies cultivadas de las mismas y la extensión total de suelo trabajado por el agricultor. Esto puede significar que poseen una orientación tecnológica de cierto nivel que se está utilizando en el proceso de la producción de las plantaciones de café principalmente.

La cantidad vendida de los dos productos principales (caña y café), está relacionada estrechamente con los ingresos del productor y en general con las demás variables consideradas en esta sección.

La superficie en explotación de pastos tiene una baja correlación con el total de tierra ocupada por el agricultor asimismo su fuerza de asociación con los ingresos totales no es significativa.

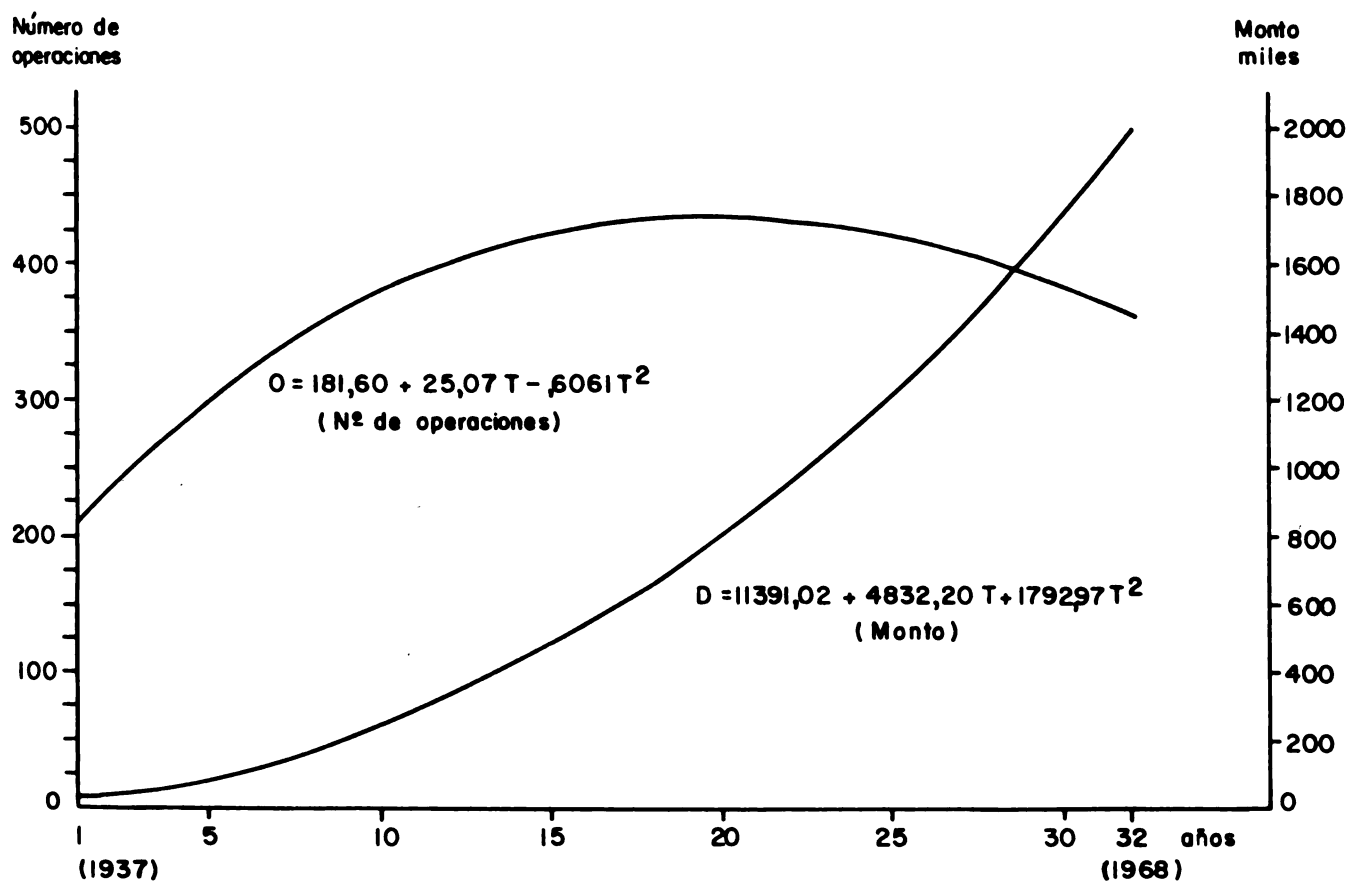
#### 4.7. Tendencia secular del recurso monetario y el volumen de operaciones formalizadas por las Juntas Rurales

Las oscilaciones de las variables económicas a través del tiempo ofrecen interés desde el punto de vista de fluctuaciones y predicciones de valores que sirven de base para saber el comportamiento de los hechos. El transcurso de estos fenómenos marca las pautas del desenvolvimiento de una institución.

##### 4.7.1. Junta Rural de Turrialba

Las ecuaciones de tendencias que representan las variaciones del número de operaciones y monto respectivamente puede observarse en la Figura 3.





**Fig. 3** Tendencia secular del número y monto de operaciones formalizadas por la Junta Rural de Turrialba



El incremento del número de operaciones es de 25,07 personas por año. Dicho incremento no sigue un curso proporcional al tiempo, siendo su decremento negativo de -0,6061 personas por año. En los últimos años la curva ha permanecido casi estacionaria y aún con ligero descenso en los últimos pasados tres años.

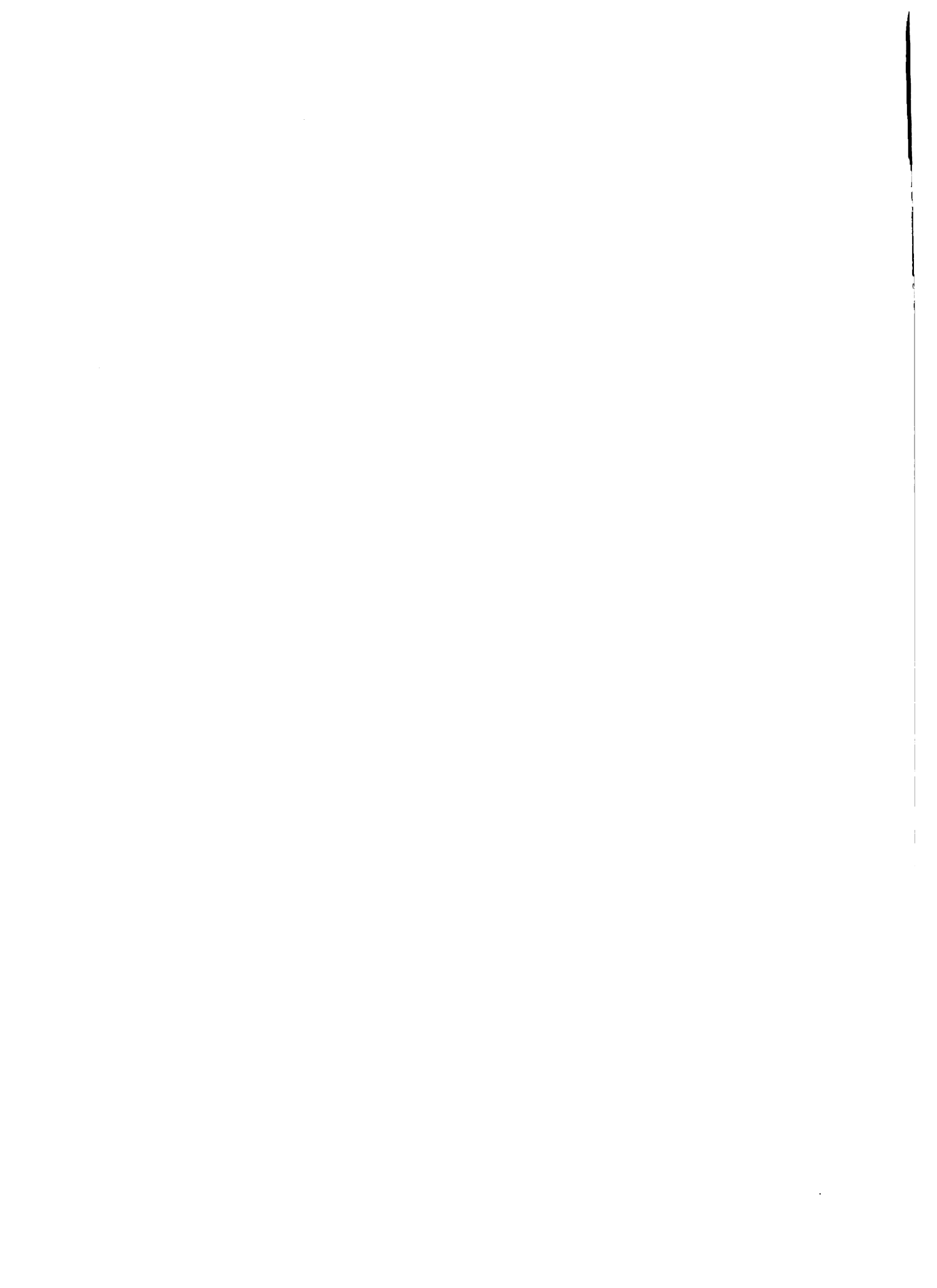
La curva de monto (dinero) en el transcurso del tiempo ha mantenido un incremento de 4.832,20 colones por año, con una aceleración positiva de 1.792,97 colones por año, lo que significa un aumento casi exponencial del movimiento monetario de la Junta Rural de Turrialba.

La velocidad de crecimiento del dinero otorgado por año, puede decirse que es promisoria, ya que no existen síntomas seculares de decrecimiento.

#### 4.7.2. Todas las Juntas Rurales

En esta subsección se analizan las ecuaciones que describen la variación secular del movimiento de operaciones y la cantidad de dinero que han otorgado las Juntas Rurales (Figura 4), desde su inicio como dependencia directa del Banco Nacional en 1937 hasta finalizar el año 1968.

El movimiento del número de operaciones formalizadas tuvo un incremento promedio de 1.819,45 personas por año, durante el período de 32 años que abarcó la investigación. Este incremento no sigue un ritmo proporcional al tiempo, ya que la curva manifiesta un decrecimiento negativo de -41,99 personas por año, cuya influencia se refleja más sobre los últimos años, por la naturaleza del modelo de tendencia usado.



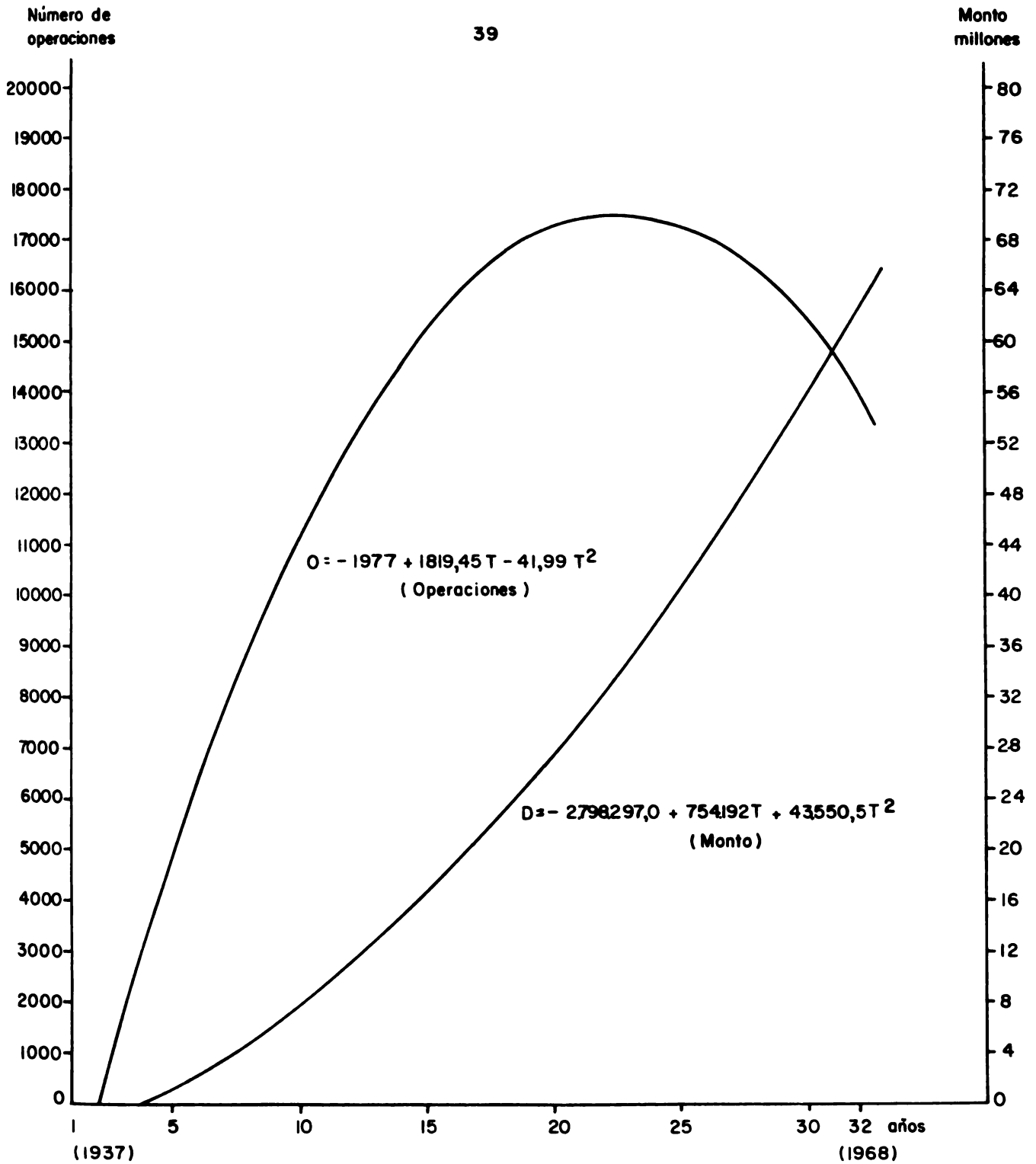


Fig. 4 Tendencia secular del número y monto de operaciones formalizadas por las Juntas Rurales del Departamento de Crédito Rural





El monto monetario otorgado durante el período del estudio, tuvo un incremento ininterrumpido de 754.192 colones por año con una aceleración positiva de 43.550,50 colones anuales, lo que significa un aumento casi exponencial, que caracterizó a la última década.

#### 4.8. Tendencia secular de los recursos financieros del Departamento de Crédito Rural en los últimos cinco años

En esta sección se presentan las tendencias del capital y los empréstitos recibidos por el Departamento de Crédito Rural para poder satisfacer parte de la demanda crediticia del país.

Las curvas se refieren al capital y reserva propios, a los recursos nacionales obtenidos del Departamento Comercial del Banco Nacional y el Banco Central y, a los recursos de origen externo que han proporcionado el Chase Manhattan Bank y la Agencia Internacional para el Desarrollo (A.I.D.).

##### 4.8.1. Recursos financieros

La curva de la Figura 5 que representa el capital se ha mantenido horizontal, ya que la cantidad ha sido la misma para el período considerado, mientras en la misma Figura, la reserva tuvo un incremento de 115.250 colones por año, con un decremento negativo de -4.600 colones por año, dicha proporción frenó el ritmo ascendente del dinero en reserva en el transcurso del período en consideración.

En la Figura 6 aparecen todas las curvas que indican las tendencias que han manifestado los recursos financieros recibidos por el Departamento de Crédito Rural en los últimos cinco años.



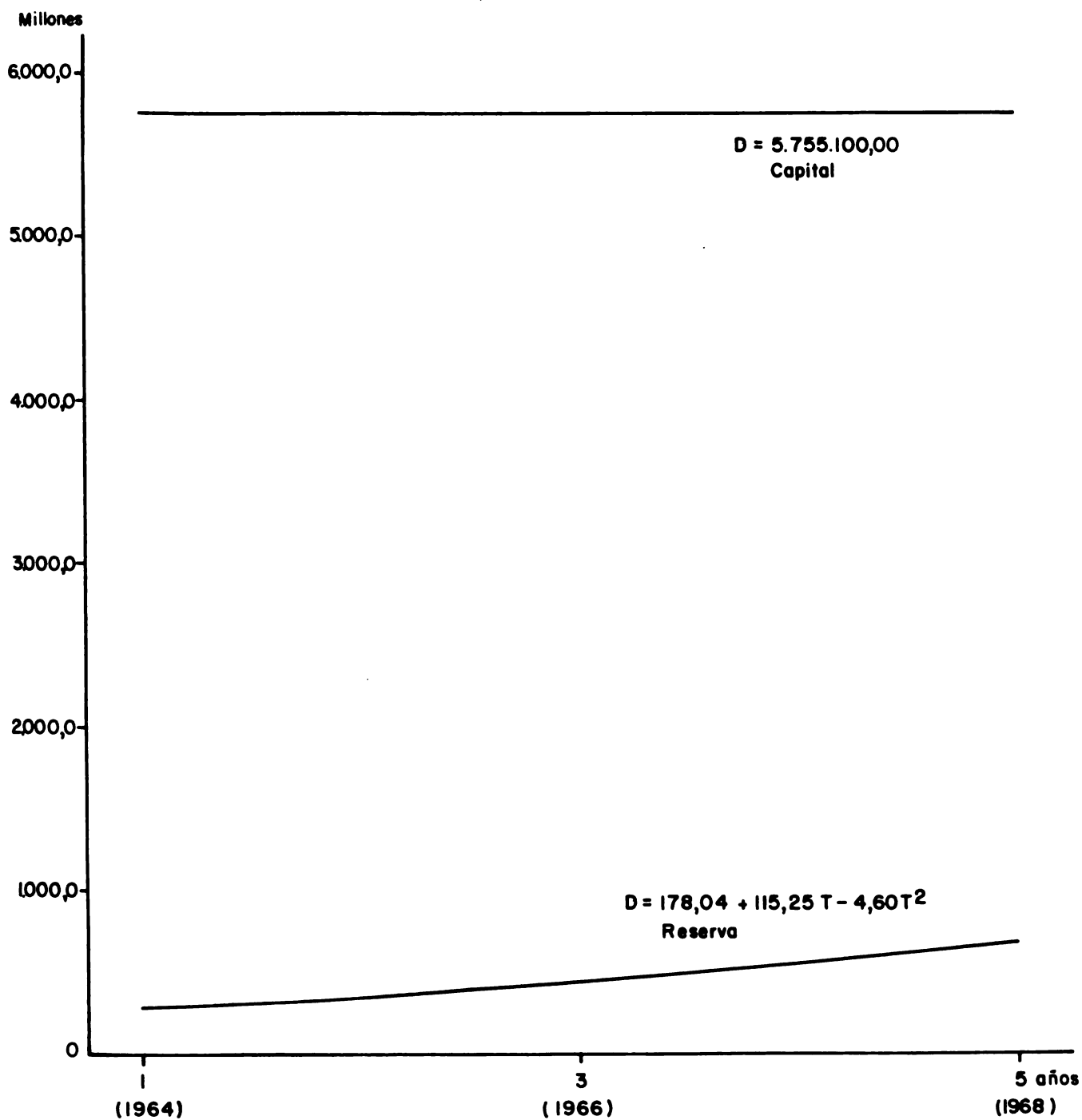


Fig. 5 Curva de capital y reserva del Departamento de Crédito Rural



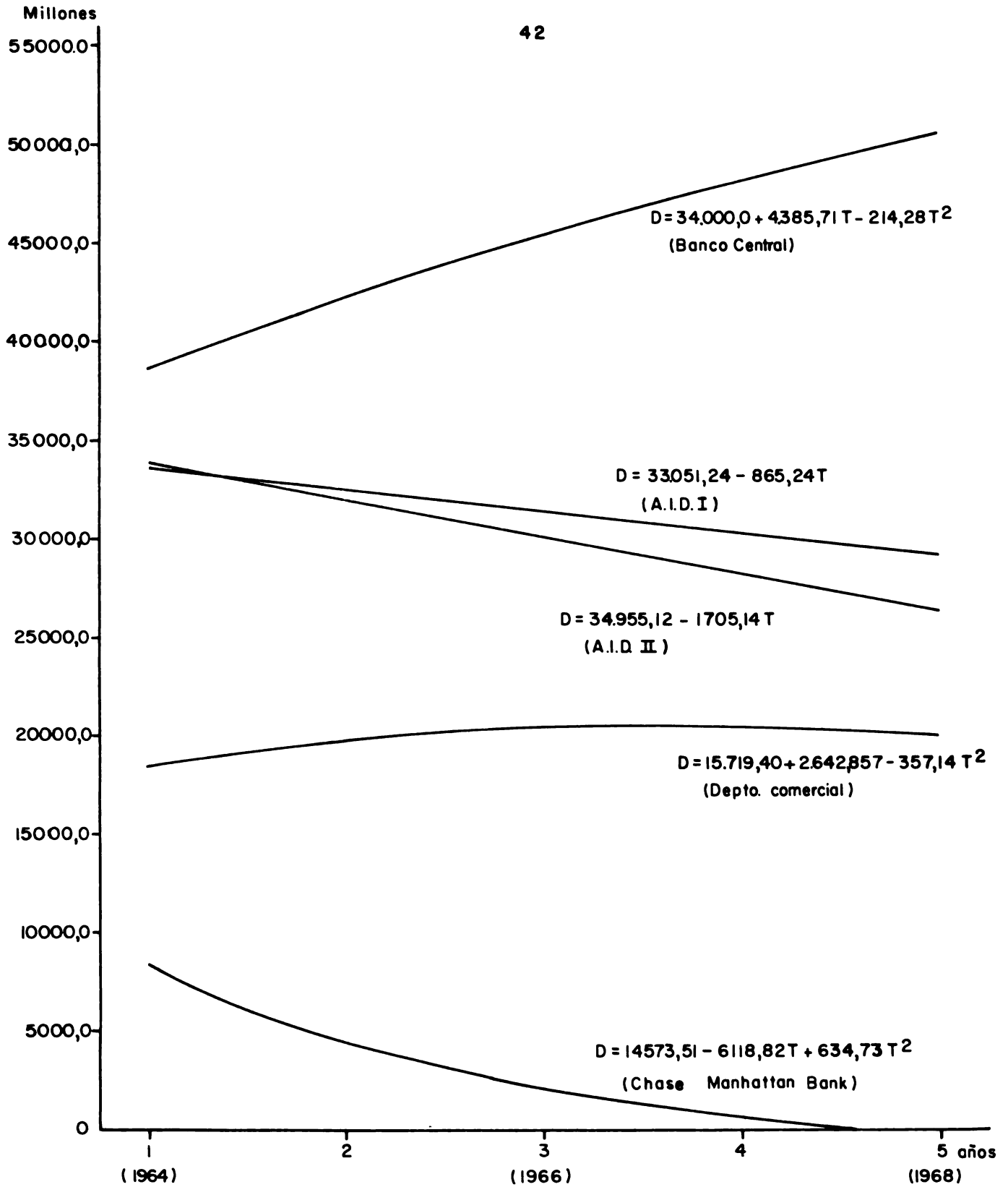


Fig. 6 Curvas de empréstitos internos y externos del Departamento de Crédito Rural



El monto del préstamo concedido por el Departamento Comercial refleja un incremento de 2.642.850 colones por año, con un cambio negativo descendente de -357.140 colones anuales; alcanzando su máximo teórico alrededor de los cuatro años ( $\hat{T} = 3,7$ ), aproximadamente en el año de 1967.

El Banco Central es la principal fuente nacional que proporciona financiamiento al Departamento de Crédito Rural; siendo el incremento anual de préstamo de 4.385.710 colones, con un decremento negativo de -214.280 colones por año. La curva sigue un curso de declinación del tipo parabólico.

El financiamiento otorgado por el Chase Manhattan Bank tuvo una reducción de -6.118.820 colones por año con un ritmo de cambio positivo de 634.730 colones; estando el punto mínimo teórico entre el 4to y 5to año, que efectivamente coincide con la cancelación de la deuda con dicha institución.

Los empréstitos con la Agencia Internacional para el Desarrollo denominados por la entidad con A.I.D. No. 515-A-003 y A.I.D. No. 515-L-005 muestran decrementos de 865.240 y 1.705.140 colones por año respectivamente, formando dos rectas de tendencias descendentes, con descensos aproximadamente constantes.

Existe otro empréstito denominado A.I.D. No. 515-L-017 que no se incluye en el análisis de tendencias por ser el primer desembolso en el año 1968.

El primer empréstito de A.I.D. se inició el 26 de octubre de 1961, con vencimiento al 15 de enero de 1982, haciendo retorno de pagos semestrales a un 3,5% de interés para pagar el valor total de US\$5 millones.





Dentro de las cláusulas del convenio se exige que a partir de agosto de 1967 debería cobrarse un 8% de interés a los prestatarios que, hasta esa fecha el cargo era de un 6%. Además se excluye el financiamiento a la siembra de café y otros renglones que no son productivos directamente. También la compra de equipo era exclusiva a los países miembros del Fondo Monetario Internacional.

El segundo empréstito de A. I. D. de fecha 23 de julio de 1963 con un monto de US\$5 millones, a 2,5% de interés anual, vence el 22 de mayo de 1984. También hay que pagar una comisión de 0,75% anual. Los pagos serán semestrales y en moneda nacional, pero la comisión debe ser pagada en dólares. Las condiciones y destino del préstamo son las mismas que las del precedente.

El último empréstito de A. I. D. de fecha 28 de junio de 1967 con un monto de US\$5 millones, a un 1% de interés anual durante los primeros 10 años y a partir de ese período a 2,5% de interés hasta el vencimiento el 23 de julio del año 2008, se pagará al cambio de 6,65 colones una parte y otra al cambio libre que esté a la fecha del desembolso.

Este préstamo no puede destinarse a los cultivos de café, algodón y caña de azúcar, a la vivienda y otras actividades de menor importancia. Además el equipo comprado con ese dinero debe ser de origen norteamericano. En ambos empréstitos el gobierno de Costa Rica sirvió de aval.

En la Figura 7 aparecen las curvas con las diferentes tendencias del pago de los intereses de los empréstitos. Estas con excepción de las tendencias de A. I. D. siguen un curso parecido a las curvas de los préstamos que las originaron.



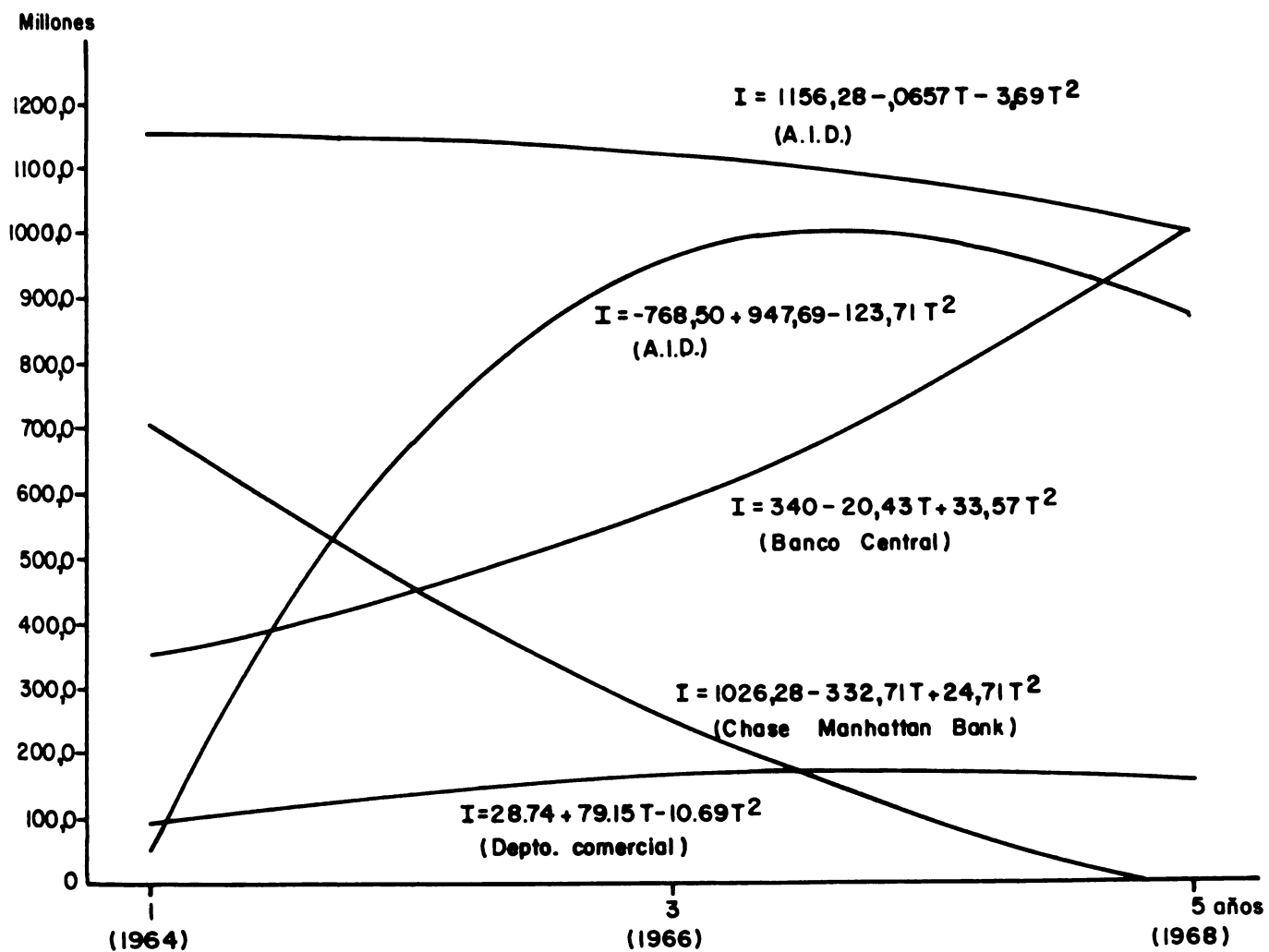


Fig. 7 Curvas de intereses pagados por el Departamento de Crédito Rural



Los intereses del Chase Manhattan Bank tuvieron una reducción de -332,71 colones por año con un ritmo de cambio positivo de 24,71 colones; su punto mínimo teórico también coincide aproximadamente con su cancelación en 1967.

Los créditos pagados al Departamento Comercial mantienen un incremento positivo de 79,15 colones por año, con un ritmo decreciente negativo de -10,69 colones y su máximo teórico se localiza entre el 3ero y 4to año ( $\hat{T} = 3,7$ ).

La curva de los intereses del Banco Central tuvieron un incremento negativo de -20,43 colones por año, con un decremento positivo de 33,57 colones por año, lo que permite a la curva ser casi exponencial.

La retribución a la A. I. D. por su empréstito 515-A-003 mantuvo un incremento negativo de -0,07 colones por año, con un decremento de -3,69 colones por año. El empréstito de A. I. D. 515-L-005 se incrementó a una tasa anual de 947,69 colones con un decremento de -123,71 colones. Su punto máximo teórico se encontró entre el 3ro y 4to año ( $\hat{T} = 3,83$ ).

#### 4.9. La Sucursal del Banco Nacional en Turrialba y su influencia en el Crédito Agrícola

Como fue explicado anteriormente el Banco Nacional está dividido en cuatro departamentos. De ellos, el Comercial ha establecido una sucursal en Turrialba, que se encuentra trabajando en combinación con la Junta Rural de esta localidad .

En el Cuadro 7 aparece la distribución del monto por operación que la sucursal ha destinado al financiamiento. En el primer y último año del período, el movimiento monetario en circulación fue casi el



Cuadro 7. Distribución del monto por operaciones formalizadas en la Sucursal de Turrialba, durante los años 1964 - 1968

Características	1 9 6 4		1 9 6 5		1 9 6 6		1 9 6 7		1 9 6 8						
	Ops	Monto	Ops	Monto	Ops	Monto	Ops	Monto	Ops	Monto					
Agricultura	97	6,085.458	62.736	40	9.530.571	238.392	30	8.115.425	270.514	50	11.266.784	225.335	45	12.475.320	277.229
Ganadería	4	109.500	27.375	6	210.955	35.159	2	130.000	65.000	1	110.000	110.000	2	28.000	14.000
Industria	26	555.000	21.350	22	628.800	28.582	14	254.500	18.178	12	193.220	16.100	13	273.200	21.015
Comercio	37	280.100	7.570	16	221.000	13.802	12	86.000	7.166	1	18.000	18.000	1	40.000	40.000
Servicios	40	457.300	11.432	16	158.900	9.931	8	84.000	10.500	11	121.300	11.027	10	67.000	6.700
Vivienda	88	507.030	5.761	4	22.500	5.625	1	6.000	6.000	0	0	0	0	0	0
Crédito personal	355	926.250	2.609	274	817.025	2.982	378	780.200	2.064	408	859.550	2.107	383	8.220.000	21.467
T o t a l	647	8.920.739	13.788	378	11.589.751	306.607	445	9.456.125	21.249	483	12.568.854	26.022	454	13.705.520	301.884

FUENTE: Informe estadístico del Departamento de Crédito Comercial del Banco Nacional de Costa Rica





mismo en valores absolutos totales. Sin embargo, la agricultura recibió el mayor porcentaje en todos los años y el coeficiente de operabilidad (monto/operación) sigue un aumento continuo a través de los años. El número de operaciones en sí manifiesta fluctuaciones periódicas con tendencia a bajar.

La asignación a la ganadería con respecto a la agricultura, no es significativa ocupando el segundo lugar en el movimiento de monto por operación. En el mismo cuadro se destaca la relevancia que tiene el sector primario (agricultura y ganadería) con respecto al sector terciario (comercio y servicios).

En el Cuadro 8 se presenta la comparación de las operaciones formalizadas y los montos correspondientes de la Junta Rural de Turrialba con la sucursal del Departamento Comercial de la misma institución. No se observa gran diferencia en el número de operaciones formalizadas anualmente; pero sí existe en el movimiento financiero, ya que en 1964 cuando la sucursal prestaba 4,02 colones, la Junta Rural solamente prestaba un colón. La relación siguió en aumento, siendo para 1968 de 12,16 colones otorgado por la Sucursal y un colón por la Junta.

Cuadro 8. Monto y número de operaciones de la Junta Rural versus sucursal del Banco Nacional en Turrialba

Año	Junta Rural		Sucursal		<u>Monto Sucursal</u> Monto Junta
	Ops	Monto	Ops	Monto	
1964	554	2.220.760	647	8.920.739	4,02
1965	671	2.701.498	378	11.589.751	4,29
1966	331	1.859.406	445	9.456.125	5,09
1967	317	1.267.240	483	12.568.854	9,92
1968	246	1.126.700	454	13.705.520	12,16

FUENTE: Informe estadístico del Departamento de Crédito Rural del Banco Nacional, 1964 - 1968.



## 5. DISCUSIONES

Uno de los problemas de manifiesta importancia que tienen los agricultores que operan con la Junta Rural de Turrialba, lo constituye el actual sistema de tenencia de la tierra que, a juzgar por los resultados existe una mayoría con extensiones totales de tierras ocupadas de tamaño muy reducido y sin ningún amparo legal que les sirva de base y estabilidad en la adquisición de los préstamos con el sistema bancario nacional. Esta aseveración se basa en el hecho que solamente la mitad de los informantes tienen certificado de título, una parte explota las tierras sin ningún amparo legal y otro grupo pertenece a las colonias del Instituto de Tierras y Colonización que, para solicitar un préstamo con la institución bancaria necesitan la aprobación del administrador de la colonia. De todas las colonias la única que parece funcionar bien es la de Pejibaye, y las demás en la zona no tienen saneada su situación con la Junta Rural de Turrialba, probablemente debido a imprevistos que afectaron las producciones agrícolas. Por tal motivo el administrador de las otras colonias no aprueba las solicitudes para todos los agricultores que dependen de las mismas y la Junta Rural, posiblemente no quiere asumir el riesgo de dar un financiamiento a sabiéndalo que el retorno es muy dudoso.

Asimismo se enfatiza la importancia que tiene la garantía de "fiador", en el financiamiento de la Junta Rural que exige del fiador ser propietario titular de sus tierras. Sin embargo, la gran mayoría de ellos no llenan este requisito, agudizándose aún más en determinadas áreas de la zona en estudio, como en el sitio de Tuis y Cien Manzanas. Por otro lado, algunos agricultores tienen el temor de servir de aval a un



vecino por la responsabilidad de pagar la deuda si el usuario no cumple con dichas obligaciones.

Para obviar este problema, quizás se pueda pensar en principio, aceptar como garantía las cosechas de aquéllos cultivos que por su naturaleza tienen menos riesgo. Asimismo coordinar con el Consejo Nacional de Producción para que éste en el momento del mercadeo de la cosecha esté dispuestos a adquirirla, si el agricultor no ha podido venderla, para evitar la pérdida del producto. También debe coordinarse con el Ministerio de Transportes para que haga los caminos de acceso a las regiones que aún no lo tienen.

Posiblemente estas insinuaciones sean objetadas por los funcionarios que trazan la estrategia de la política crediticia, por el riesgo que en sí envuelven, pero si aceptamos la premisa de proporcionar capital a la agricultura que carece de él, también hay que concebir cierto margen de pérdida.

Si esta modalidad crediticia es aceptada, constituiría una oportunidad para seguir luchando por un seguro de cosecha, cuya posibilidad ha sido contemplada por el Instituto de Seguros desde 1958, y además abriría nuevas perspectivas en beneficio directo para el productor rural y aumentaría considerablemente el índice de retorno de los préstamos.

Por otra lado las tierras baldías representan una buena parte de las tierras del agricultor, y de ellas, a algunas porciones constituyen un verdadero potencial económico disponible para aumentar sus ingresos en un futuro, si a los poseedores se les facilitan los recursos adecuados para la explotación y además se les suministra una explicación oportuna de las ventajas del crédito, en la producción de aquellos productos que



tienen buenas proyecciones de mercadeo bien sea en el país o en el extranjero. Al respecto, los resultados indican la falta de un sistema de comunicación tanto escrito como oral, donde el Banco Nacional u otro cualquiera pueda informar a los agricultores cómo obtener un crédito, qué facilidades existen, cuándo es oportuno recibirlo, y cómo debe aplicar el agricultor los conocimientos técnicos para que tenga éxito en su empresa.

La asistencia técnica que reciben los agricultores a través de la Oficina de Extensión en Turrialba es relativamente insignificante y sin una orientación definida de trabajo continuo, acorde con las necesidades del productor rural. El ingeniero agrónomo, delegado ante la Junta Rural, no da asistencia técnica, debido al poco personal que dispone, viéndose así en la obligación de hacer trabajos de oficina en la mayor parte de su tiempo.

En un marco nacional, de las 56 Juntas Rurales que integran el sistema de crédito del Banco Nacional, los delegados no tienen una preparación académica formal en agricultura en 19 de ellas y en las restantes los constituyen egresados de la facultad de agronomía y algunos que poseen el título de ingeniero agrónomo.

El destino que dan al crédito los agricultores en la actualidad está distribuido básicamente en consumo familiar y trabajos y mejoras en la finca, siendo la media del consumo mayor que los gastos y mejoras de la finca. Con menor intensidad se encuentra el renglón de otros gastos en la finca. Este hecho es de vital ponderación, si se toma en cuenta que en el destino original no figura la partida consumo, lo cual confirma que al préstamo se le está dando, aunque justo, un uso distinto al motivo que originó la operación. Como la mayoría de los agricultores trabajan personalmente sus predios y son de escasos recursos económicos, se podría evitar el problema que plantea esta situación inclu-





yendo en el plan de inversión de la solicitud de cada préstamo una partida para consumo familiar.

En las necesidades futuras de crédito el renglón de consumo familiar tiene un ligero aumento, mientras los trabajos y mejoras en la finca tienen una ponderación que sobrepasa en más de dos veces el uso actual, lo que deja entender las proyecciones futuras que tienen los agricultores en mejorar sus propiedades agrícolas con miras a aumentar la producción.

Aunque de la investigación se puede concluir que el retorno actual de los préstamos es en promedio de año y medio y asimismo declararon que prefieren pagar los posibles préstamos en el futuro en el mismo lapso. Esto no es de gran importancia, ya que un buen banquero hace los cálculos de retorno de acuerdo a la fecha que se va a producir el producto que ocasionó las erogaciones y si el préstamo es a largo plazo, las amortizaciones se hacen en común acuerdo con el prestatario en el momento que éste disponga de otros ingresos en los primeros años, para que la capacidad de pago del agricultor se mantenga estable y mejore durante el período que dure el préstamo.

La economía de la zona depende básicamente de los cultivos tradicionales, café y la caña de azúcar que presentan problemas por la gran oferta de estos productos a nivel nacional y sus consecuentes obstáculos en la consecución de buenos mercados internacionales, debido a la oferta mundial que sobrepasa el límite de la demanda.

Otro aspecto de gran trascendencia que amerita ciertos comentarios constituye la distribución del esfuerzo del agricultor, donde la mitad de los informantes recurren a trabajar en las grandes fincas para poder alimentar sus familias, por la pequeñez de sus predios, que no son de una explotación autosuficiente. Posiblemente el punto crítico de los



agricultores radica en la pequeñez de las explotaciones y en consecuencia se está suministrando un crédito que claudica en su funcionamiento y como es lógico esperar, no surte el efecto deseado sobre el desenvolvimiento de la actividad agrícola.

Una alternativa para obviar este obstáculo podría ser la coordinación institucional entre el Ministerio de Agricultura, el Instituto de Tierras y Colonización, la Oficina del Café, el Consejo Nacional de la Producción, la Liga de la Caña y el Banco Nacional para que en forma integral afronten la situación, evitando así la duplicidad de funciones, como está sucediendo en la actualidad. Por otro lado, existe la posibilidad de fomentar una ganadería intensiva, dada las oportunidades de comercialización del ganado y las buenas condiciones que ofrece el área de Santa Cruz.

Las tendencias seculares de las operaciones formalizadas y el monto monetario de la Junta Rural de Turrialba indican una reducción en el número de operaciones en los últimos años y un ligero aumento en el monto. Esto demuestra que la Junta está influida en su política en atender préstamos de cierta suma de dinero en vez de seguir trabajando solamente con pequeños agricultores. El mismo fenómeno se verifica al considerar el total de las Juntas Rurales. Esta marcada tendencia ascendente del monto de cada préstamo tiene posiblemente su explicación en la composición de las Juntas locales, donde sus miembros son los mismos componentes de la directiva de la sucursal y están acostumbrados a los créditos grandes. Por otro lado, se puede pensar que tiene su explicación en el sistema de aprobación (por los funcionarios de la Oficina Central) de algunos préstamos de agricultores que, por sus buenas condiciones económicas pueden canalizar sus solicitudes a través del Departamento Comercial. Este hecho va en contra de los reglamentos



de la institución porque de acuerdo a las disposiciones legales, todos los préstamos deben ser aprobados por las Juntas Rurales locales.

Las proyecciones futuras de los recursos que va a necesitar el Departamento de Crédito Rural para satisfacer las necesidades de las Juntas Rurales son muy ponderables si agregamos la demanda potencial de crédito para los agricultores de bajos ingresos, donde se puede asegurar que las Juntas en sus estructuras y medios actuales no serían suficientes para cubrir dicha demanda.

Los préstamos que facilita el Banco Central al Departamento de Crédito Rural son de una tasa de interés relativamente bajas, pero tienen el inconveniente que deben ser renovados todos los años, de acuerdo a una resolución de la Junta Directiva del mismo Banco. Aunque últimamente, estos préstamos han sido aumentados en su monto, aún no se ha nivelado el ritmo de crecimiento de las operaciones de 1965.

El préstamo otorgado por el Departamento Comercial a favor de las Juntas Rurales presenta mayores ventajas, por su bajo interés y su indefinido plazo de retorno. El del Chase Manhattan Bank, con un aval del Banco Central, ha sido el dinero más caro que se ha conseguido, a tal punto que el interés era casi el mismo al cobrado a los usuarios.

Los empréstitos negociados con la A. I. D. en términos generales han aliviado un poco la escasez de capital disponible que tiene la institución. Sin embargo, los resultados demostraron que existen condiciones que limitan la acción de la entidad en las diferentes actividades agrícolas y en especial en el cantón de Turrialba por la composición de la economía dependiendo del café y la caña de azúcar, renglones que no deben financiarse con dichos préstamos, como estipulan los términos del convenio. La situación aún es más grave para el financiamiento de los referidos produc-



tos en la zona, porque también el Banco Central ha prohibido financiar nuevas siembras de café y de caña, a pesar de que la producción en la zona, últimamente ha disminuído.

Para el último empréstito con A. I. D. el Banco Central establece que 3,5 millones de dólares se utilizarán para la producción nacional de fertilizantes. En base a esa resolución el Departamento de Crédito Rural ha financiado la industria de fertilizantes con varios millones de colones, lo cual está totalmente en desacuerdo con la filosofía que originó el sistema de Juntas Rurales, donde únicamente deberían financiar al pequeño agricultor.

En realidad, de seguir esa orientación no se justifica la división del Banco en órganos descentralizados, sino más bien integrarse en un solo departamento. Esto hace pensar que los organismos internacionales están indirectamente trazando la política crediticia de la institución. Además, los referidos convenios dentro de su política exigen asistencia técnica agrícola, por lo cual se creó una sección dentro del mismo Departamento de Crédito Rural que viene a competir con el Ministerio de Agricultura y a duplicar los servicios.

En el caso específico de Turrialba existe una evidente diferencia en los recursos actuales que disponen la Sucursal y la Junta donde la segunda otorgaba solamente un  $\frac{1}{4}$  del financiamiento facilitado por la primera en 1964 y ya para 1968 había disminuído a un  $\frac{1}{8}$  del monto total y con tendencia marcada de seguir un curso descendente. Esto demuestra la relevancia que tiene el crédito comercial propiamente dicho, dentro del marco de política general del Banco Nacional, donde el Departamento más importante de la institución es el Comercial quedando los demás relegados a un segundo plano.





La sucursal de Turrialba destina la mayor parte del financiamiento a la agricultura con un monto por operaciones bastante elevado. Sin embargo, ésto no insinúa que es la más importante, sino más bien el coeficiente de operabilidad ( monto / operación) es un coeficiente ficticio debido a que los usuarios de este renglón de crédito que son en buen número entidades empresariales que funcionan como personas jurídicas como los beneficios de café (factorías) y las plantaciones de caña, propiedad de unos cuantos ingenios azucareros. Este evidente hecho es probablemente el motivo de mayor peso por el cual el monto por operación se ve inflado para el renglón agrícola y de menor cuantía para la actividad ganadera, ya que esta última se distribuye entre agricultores individuales del área alrededor de Santa Cruz.

Por último cabe enfatizar sobre el control funcional que debe existir de parte de la Oficina Central, especialmente cuando se está trabajando con sistemas de administración descentralizada. Al parecer esa función no existe actualmente, por la falta de un plan de visitas y controles directos a las diferentes Juntas para verificar la marcha y ejecución de los programas, corregir faltas e introducir mejoras en beneficio de una organización viviente y de impacto en el ámbito de la economía nacional de una manera sobresaliente.



## 6. CONCLUSIONES

6. 1. La tenencia de la tierra en la población estudiada aparentemente adolece de una estructura funcional y tiende al minifundio; afectando en parte la agilización y el uso adecuado del crédito.
6. 2. Las porciones de las tierras baldías que sean aptas para la agricultura, deben sembrarse con especies que tengan perspectivas alentadoras en los mercados de absorción.
6. 3. La población rural adolece de un sistema de comunicación oral y escrita que le permita conocer las ventajas, disponibilidades y limitaciones del crédito ofrecido por el Banco Nacional.
6. 4. La deficiencia en el asesoramiento técnico impartido a los agricultores, sugiere la conveniencia de asignar para cada zona, un técnico de buen nivel académico y de experiencia, para coordinar la labor de los delegados de las Juntas Rurales, y servir de nexo en la integración de un equipo de trabajo con otras instituciones afines.
6. 5. Los recursos de las Juntas Rurales tendrían una mejor utilización, si diera solamente curso a solicitudes de montos que no excedan los 20.000 colones por operación y aquellos agricultores de mayores demandas canalizarán sus operaciones a través del Departamento Comercial.
6. 6. Un estudio analítico de las Juntas Rurales a nivel nacional es apremiante para verificar si el sistema imperante es funcional o requerirá cambios paralelos a los avances de la tecnología.

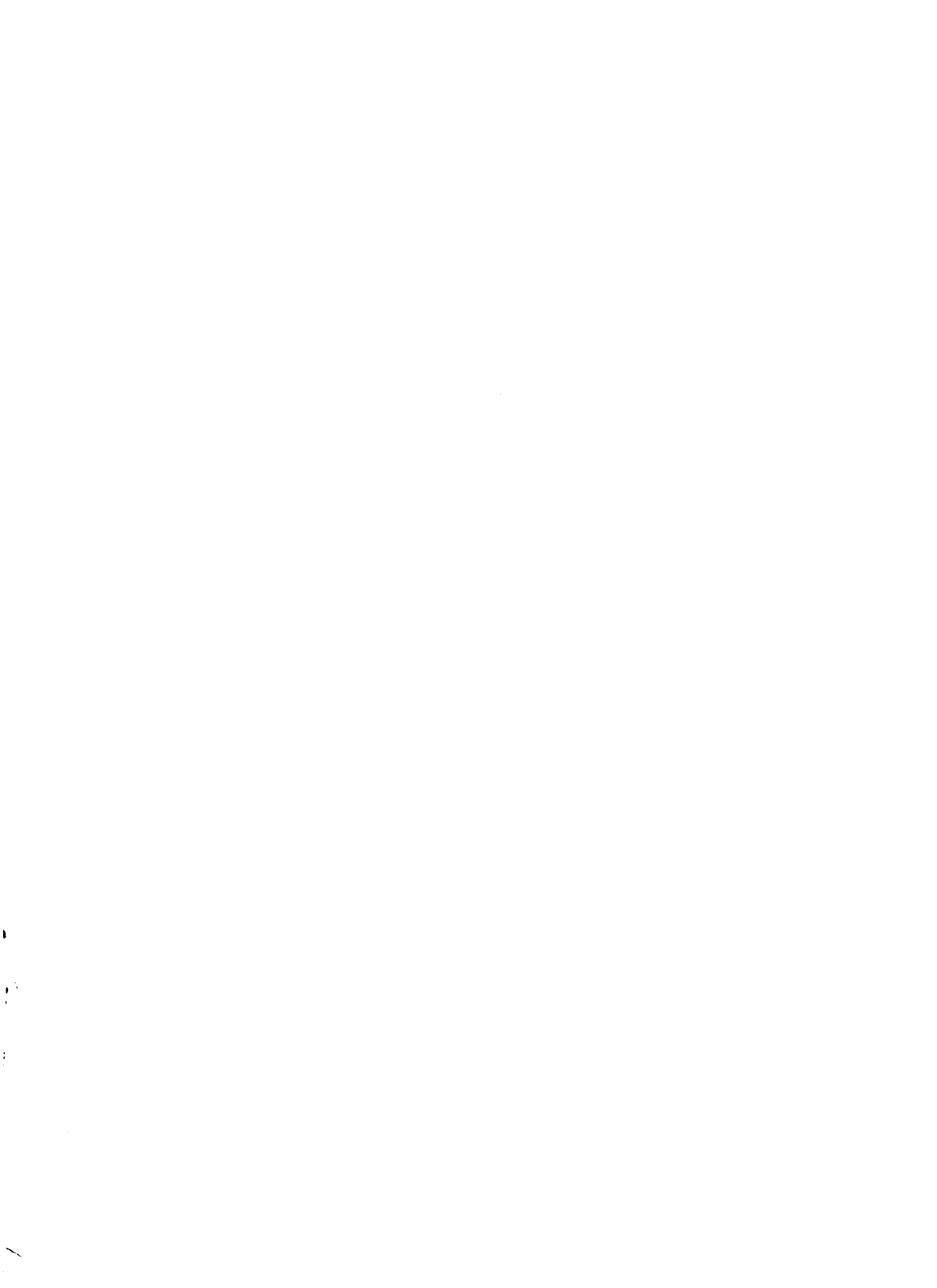


## 7a. RESUMEN

Parte de la presente investigación se realizó en la sede del Departamento de Crédito Rural del Banco Nacional de Costa Rica y parte en el cantón de Turrialba y el distrito de Tucurrique, que comprende los pequeños agricultores atendidos por la Junta Rural de Turrialba. El problema que motivó este estudio fue la existencia en el país de una gran masa de agricultores con pocas extensiones de tierra, que son financiados en gran proporción por las Juntas Rurales dependientes del Departamento de Crédito Rural.

Los objetivos del estudio fueron: determinar el uso, la necesidad y el efecto del crédito en las actividades del pequeño agricultor; estudiar la organización de los órganos operativos que utiliza el Banco en el suministro de crédito a los pequeños agricultores, y por último analizar los recursos financieros que dispone el Departamento de Crédito Rural. Para la consecución de dichos objetivos se recogieron informaciones por medio de revisión de los archivos y entrevistas con los funcionarios del mencionado organismo y, un estudio de campo, utilizando como instrumento un cuestionario; donde se preguntaba principalmente sobre tenencia de la tierra, uso actual y necesidades futuras del crédito, producción agrícola, ingresos y gastos en 1968 y opiniones sobre las condiciones de los préstamos recibidos. Para determinar el tamaño de la muestra se empleó el método en dos etapas de Stein.

Los resultados demuestran que el sistema de tenencia de la tierra es deficiente, básicamente en lo que respecta a tamaño y legalidad de las propiedades. Este hecho afecta la agilización del crédito agrícola.



por las limitaciones funcionales que tiene el sistema actual de organización. Sumándose a esto, la falta de asistencia técnica y comunicación para informar al agricultor las ventajas y aplicaciones de las técnicas de producción. Esto trae como consecuencia el mal uso del crédito agrícola.

Al depender la economía de la zona de las producciones de café y caña de azúcar y, al considerar los problemas de mercados nacionales e internacionales que tienen estos renglones, se puede pensar en la posibilidad de introducir nuevas especies de cultivos con perspectivas futuras de mercadeo.

La Junta Rural de Turrialba ha tenido un incremento a una tasa no lineal de 25 operaciones por año y una aceleración negativa de 0,61 operaciones por año. Por otra parte el monto monetario se incrementó a una tasa, también no lineal de 4.832,2 colones por año y tuvo una aceleración positiva de 1.792,97 colones por año.

Considerando otro aspecto de la Sucursal del mismo Banco en Turrialba que prestaba 12,16 colones en 1968, mientras la Junta Rural solamente prestaba 1,00 colón, es decir, la relación era de 12 a 1; se puede inferir en la gran diferencia que existe entre los dos órganos descentralizados de una misma entidad.

Las 56 Juntas Rurales que integran el sistema crediticio tuvieron un incremento en el número de operaciones con una tasa de 1.819 por año y un decremento de 42 operaciones por año; siendo el ritmo de las erogaciones de 754.192 colones, con un cambio positivo de 43.550 colones por año.

Es interesante puntualizar que la filosofía básica de las Juntas Ru-





rales está distorsionándose últimamente, al conceder préstamos a la industria de fertilizantes y a algunos agricultores de reconocida solvencia económica, quienes deberían canalizar sus operaciones a través del Departamento Comercial.



## 7b. SUMMARY

A part of the present study, investigating the allocation of credit to small farmers was carried out at the Department of Rural Credit of the National Bank of Costa Rica in San José. A second part consisted of interviews with small farmers living in the Canton of Turrialba and and Jiménez, and who have loans from the Rural Credit Board of the Turrialba Branch of the National Bank. The problem which motivated this study was the existence of a large number of these loans to small farmers in the country.

The objectives of this study were: to determine the use, need and effect of credit to small farmer; to study the organization of the loan institutions utilizing the services of the Bank as a source of Credit for the small farmers; and finally to analyze the available loan funds of the Department of Rural Credit. For this purpose, information was collected by verifying available bank records, and by interviewing the staff member of the Department of Rural Credit. A field study was also conducted by means of a questionnaire prepared to obtain data about the land tenure, present use and future needs of credit. In addition, information about farmers' production, income and expenditures for the 1968 operation was obtained. The number of farmers interviewed was determined using the Stein's technique for two-stage random sampling.

The results showed deficiencies in the current land tenure system, particularly as related to size of the farm unit and legal titles. These facts seriously affected the aggressive utilization of the credit, which was the result of many restrictions on the present Credit System being conducted by the Department of Rural Credit. The situation is further complicated by the lack of technical assistance and communication with



farmers. The consequence of these factors being the inadequate use of Rural Credit by small farmers.

Considering the economy of the region, dependent on coffee and sugar cane production, and the current difficulties of marketing these products, we are inclined to believe in the possibility of substitution for another crop or crops with better prospects in the future.

The Rural Credit Board of Turrialba had increased its operations at a non-linear rate of 25 loans/year, with a tendency to decline at the rate of 0,61 operations/year. On the other hand, the rate of increase of the funds is about ₡ 4.832/year, with a positive acceleration of ₡ 1.793/year. If we focus attention on the commercial Branch of the National Bank at Turrialba, it loaned at the ratio 12:1 with respect to the Rural Credit Board in 1968, which indicates a great difference of the use of loan funds within the same institution.

Considering all of the 56 Rural Credit Board in the country, the total operations increased at the rate of ₡ 1.819 a year, with a decrease of 42 loans/year, while the amount loaned increased at the rate of ₡ 754.192 per year with a positive acceleration of ₡ 3.550/year.

It is interesting to point out that the basic philosophy of the Boards has recently been disregarded as evidenced by loans which have been extended to fertilizer company and large size farms which should better have operated with the Commercial Department of the Bank.



## 8. LITERATURA CITADA

1. AIME, A. Estudio de los sistemas de crédito como agente inductivo adopción de prácticas agrícolas en Palmares, Costa Rica. Tesis Mg. Sc. Turrialba, Costa Rica, Instituto Interamericano de Ciencias Agrícolas, 1963. 92 p. (Mimeografiada).
2. ARNOLD, L. El crédito en el desarrollo agrícola. In Seminario Latinoamericano Sobre Crédito Agrario y Cooperativas. Buenos Aires, junio 11-22, 1962. Memoria. Buenos Aires, 1963. pp. 23-26.
3. BANCO CENTRAL DE COSTA RICA. Reglamento para préstamos al pequeño productor agropecuario y al empresario de pequeñas industrias rurales. San José, 1967. pp. 141-147.
4. \_\_\_\_\_. Memoria anual, 1967. San José, 1968. v. 1, 149 p.
5. BANCO INTERAMERICANO DE DESARROLLO. Progreso socio-económico en América Latina. Washington, D. C., 1966-1968. 2 v.
6. \_\_\_\_\_. Orientaciones generales para la presentación de solicitudes de préstamos destinados al financiamiento de proyectos de desarrollo agrícola. Washington, D. C., 1967. 114 p.
7. BANCO NACIONAL DE COSTA RICA. Memorias anuales, 1937-1968. San José, 1937-1968. 31 v.
8. \_\_\_\_\_. Reseña general sobre el crédito agrícola en Costa Rica. In Reunión de Dirigentes de Crédito Agrícola de América Latina, Guatemala, agosto 1-6, 1966. Memoria. Guatemala, Banco de Guatemala, 1967. v. 1, pp. 298-315.
9. \_\_\_\_\_. Monografía del crédito agropecuario en Costa Rica. San José, 1968. 128 p.
10. BARAHONA, O. S. Manual latinoamericano sobre crédito rural, San Salvador, El Salvador, Federación de Cajas de Crédito, 1969. 71 p.
11. BELSHAW, H. El crédito agrícola en los países económicamente subdesarrollados. Roma, FAO, 1959. 278 p.
12. BERMUDEZ, D. Programa de crédito rural planeado para diversificación de áreas cafetaleras en el departamento de Caldas, Colombia. In El Crédito y la Diversificación Agrícola. San Salvador, El Salvador, Federación de Cajas de Crédito, 1968. pp. 59-80.





13. BINNS, B. O. Crédito Agrícola para los pequeños agricultores. Roma, FAO, 1952. 31 p.
14. BRANDAO, E. D. et al. El crédito agrícola en "El Bajío", México, D. F., Instituto Interamericano de Ciencias Agrícolas, Zona Norte, 1966. 100 p.
15. BROSSARD, D. Manual de crédito agrícola supervisado en América Latina. Roma, FAO, 1954. 55 p.
16. CARROLL, T. F. La creación de nuevas unidades agrícolas. Santiago, Chile, FAO, 1961. 143 p.
17. COSTA RICA. COMITE COORDINADOR DEL GRUPO DE EXPERTOS NACIONALES. El crédito agrícola en Costa Rica. Washington, D. C. Unión Panamericana, 1966. 183 p.
18. \_\_\_\_\_. El crédito agrícola en Costa Rica. Versión revisada. San José, 1966. 181 p.
19. \_\_\_\_\_. LEYES, ESTATUTOS, ETC. Ley orgánica del sistema bancario nacional. San José, 1967. pp. 9-48.
20. \_\_\_\_\_. Ley orgánica del Banco Central de Costa Rica. San José, 1967. pp. 9-48.
21. \_\_\_\_\_. OFICINA DE PLANIFICACION. Plan operativo agropecuario. San José, 1968. 64 p.
22. CREDITO Y política agrícola. In Seminario Centroamericano de Crédito Agrícola, Guatemala, Set. 15-Oct. 15, 1952. Memoria. México, D. F., FAO, 1954. v. 1, pp. 15-24.
23. ESPINA, D. Notas sobre crédito agrícola. In Manual del tasador agrícola. Viña del Mar, BID, 1965. pp. 335-365.
24. ETCHEVERRIA, S. A. El crédito en las actividades agropecuarias referido al desarrollo económico nacional, Costa Rica. In Seminario Latinoamericano Sobre Crédito Agrario y Cooperativas. Buenos Aires, junio 11-22, 1962. Memoria. Buenos Aires, 1962. pp. 55-56.
25. FERNANDEZ, R. F. Crédito agrícola y tenencia de la tierra. In Reunión de Dirigentes de Crédito Agrícola en América Latina, Guatemala, agosto 1-6, 1966. Memoria. Guatemala, Banco de Guatemala, 1967. v. 4, pp. 5-64.
26. FOOD AND AGRICULTURE ORGANIZATION OF THE UNITED NATIONS. Credit problems of small farmers in Asia and the for east. Rome, FAO, 1957. 33 p.
27. \_\_\_\_\_. Una nueva modalidad de crédito agrícola. Roma, 1965. 104 p.



28. INSTITUTO INTERAMERICANO DE CIENCIAS AGRICOLAS. Inventario de recursos del cantón de Turrialba, Costa Rica. Estudiantes del año académico 1967-1968. Turrialba, Costa Rica. (En preparación).
29. JUSTE, C. D. Relaciones entre extensión y crédito agrícola en una comunidad de pequeños agricultores de Costa Rica. Tesis Mg. Sc. Turrialba, Costa Rica, Instituto Interamericano de Ciencias Agrícolas, 1958. 69 p. (Mimeografiada).
30. MARQUEZ, V. Necesidades, recurso e instrucciones de crédito agrícola. In Seminario de Crédito Agrícola para Dirigentes de América Latina. Bogotá, diciembre 3-9, 1961. Memoria. Bogotá, 1962. pp. 113-156.
31. MONTEALEGRE, E. y PICCIOTTO, E. Fuente de recursos de financiamiento. In Seminario Centroamericano de Crédito Agrícola, Guatemala, Set. 15-Oct. 15, 1952. Memoria. México, D. F., FAO, 1954. v. 3, pp. 5-23.
32. ORGANIZACION Y administración del crédito agrícola. In Seminario Centroamericano de Crédito Agrícola, Guatemala, Set. 15-Oct. 15, 1952. Memoria. México, D. F., FAO, 1954. v. 1, pp. 25-35.
33. RAO, T. S. El crédito rural en México. México, D. F., Banco Nacional de Crédito Ejidal, 1962. 98 p.
34. \_\_\_\_\_. Guía de métodos y procedimientos para las encuestas sobre crédito rural. Roma, FAO, 1962. 115 p.
35. RECOMENDACIONES DEL seminario latinoamericano sobre crédito agrario y cooperativas. In Seminario Sobre Crédito Agrario y Cooperativas. Buenos Aires, junio 11-22, 1962. Memoria. Buenos Aires, 1963. pp. 254-257.
36. ROCHAC, A. El crédito agrícola. Madrid, Salvat, 1956. 556 p.
37. RANCO, O. P. y TENEMBAUM, L. J. Factores que deben considerarse en el otorgamiento del crédito agrario. In Seminario Latinoamericano Sobre Crédito Agrario y Cooperativas. Buenos Aires, junio 11-22, 1962. Memoria. Buenos Aires, 1963. pp. 242-253.
38. SIEGUENS, G. S. Crédito agrícola y reforma agraria. In Reunión de Dirigentes de Crédito Agrícola de América Latina, Guatemala, agosto 1-6, 1966. Memoria. Guatemala, Banco de Guatemala, 1967. v. 4, pp. 65-75.
39. SALAZAR FONSECA, J. M. Estudio sobre crédito agrícola, Guayabo, Turrialba, Costa Rica. Tesis Ing. Agr. San José, Costa Rica, Universidad de Costa Rica, Facultad de Agronomía, 1967. 64 p. (Mimeografiada).



40. SOLEY, E. C. Fuentes internas y externas de financiamiento. In Reunión de Dirigentes de Crédito Agrícola de América Latina, Guatemala, agosto 1-6, 1966. Memoria. Guatemala, Banco de Guatemala, 1967. v. 3, pp. 5-14.
41. \_\_\_\_\_. Curso de crédito agrícola. Turrialba, Costa Rica. Instituto Interamericano de Ciencias Agrícolas, 1968. 84 p. (Mimeografiada).
42. \_\_\_\_\_. Los principios del crédito agrícola. San José, Costa Rica, Instituto Interamericano de Ciencias Agrícolas, 1968. 37 p. (Mimeografiada).
43. STEIN, C. A two-sample test for a linear hypothesis whose power is independent of the variance, Ann. Math. Stat. 16:243-258. 1945 (Original no consultado; citado en Steel, R. G. D. y Torrie, J. H. Principles and procedures of statistics. New York, McGraw-Hill, 1960. pp. 67-87).
44. TOBAR, J. E. Un programa de crédito rural planeado para fomento y diversificación agropecuaria y para el mejoramiento social y económico de los pequeños y medianos agricultores en El Salvador. In El Crédito y la diversificación agrícola. San Salvador, El Salvador, Federación de Cajas de Crédito, 1968. pp. 31-58.
45. U. S. DEPARTMENT OF AGRICULTURE. Farm real-estate credit. Washington, D. C., 1966. 40 p.
46. VIQUEZ FONSECA, J. L. El crédito agrícola a través de las Juntas Rurales del Banco Nacional. Tesis Ing. Agr. San José, Costa Rica, Universidad de Costa Rica, Facultad de Agronomía, 1967. 149 p. (Mimeografiada).
47. YANEZ, J. El crédito agrícola en Costa Rica. In Seminario Centroamericano de Crédito Agrícola, Guatemala, Set. 15-Oct. 15, 1952. Memoria. México, D. F., FAO, 1954. v. 2, pp. 59-77.



APENDICE





Cuadro 1. Distribución por año de las comisiones e intereses pagados por el Departamento de Crédito Rural (en miles de colones)

Año	Depto Comercial*	Banco Central*	Chase Manhattan Bank	A. I. D. 515-A-003*	A. I. D. 515-L-005
1964	88.6	380.0	705.6	1.151.6	65.4
1965	178.6	430.0	478.4	1.144.0	576.5
1966	118.5	430.0	270.7	1.120.7	1.068.1
1967	208.5	1.000.0	45.4	1.097.4	955.7
1968	148.6	1.000.0	0	1.064.0	902.8

FUENTE: Informe estadístico del Departamento de Crédito Rural del Banco Nacional, 1964 - 1968.

\* No pagan comisiones.



Cuadro 2. Distribución por año de los recursos propios y los empréstitos del Departamento de Crédito Rural (en miles de colones)

Año	Capital	Reserva	Depto Comercial	Banco Central	Chase Manhattan Bank	A. I. D. 515-A-003	A. I. D. 515-L-005	A. I. D. 515-L-017
1964	5.755.1	297.0	17.719.4	38.000.0	8.886.3	32.851.0	33.250.0	0
1965	5.755.1	367.3	20.719.4	43.000.0	5.331.8	32.186.0	31.544.8	0
1966	5.755.1	504.8	18.719.4	43.000.0	1.777.3	31.521.0	29.839.7	0
1967	5.755.1	567.1	21.719.5	50.000.0	0	30.856.0	28.134.6	0
1968	5.755.1	640.9	19.719.5	50.000.0	0	29.189.8	26.429.4	33.250.0

FUENTE: Informe estadístico del Departamento de Crédito Rural del Banco Nacional, 1964 - 1968.



Cuadro 3. Distribución por año de las operaciones y el movimiento monetario formalizado de la Junta Rural de Turrialba y todas las Juntas Rurales

Año	Junta de Turrialba		Juntas Rurales	
	No. Ops	Monto	No. Ops	Monto
1937	062	16.350	578	143.500
1938	177	48.950	1.745	486.831
1939	228	65.475	3.547	1.166.794
1940	370	92.195	5.124	1.731.525
1941	399	121.885	5.809	2.078.737
1942	352	129.028	6.850	2.470.377
1943	341	151.075	6.872	3.201.601
1944	398	201.820	8.284	4.447.681
1945	371	169.775	8.682	4.902.870
1946	407	207.185	11.936	7.078.961
1947	344	140.025	12.641	8.829.703
1948	413	364.215	12.847	9.307.657
1949	396	367.485	15.846	13.987.843
1950	452	434.515	17.752	16.967.570
1951	468	508.725	19.403	21.146.411
1952	484	675.095	19.994	24.622.996
1953	403	556.450	18.006	23.824.730
1954	358	512.899	16.838	24.525.701
1955	251	455.450	16.967	26.490.603
1956	334	492.435	17.625	30.492.533
1957	461	799.482	16.675	29.360.035
1958	419	820.969	15.275	28.715.469
1959	446	947.700	15.777	32.943.530
1960	417	1.206.311	15.989	43.747.193
1961	327	1.160.463	16.007	40.583.954
1962	390	1.603.161	19.294	61.352.336
1963	528	1.902.825	14.819	48.034.173
1964	554	2.220.760	16.610	58.987.296
1965	671	2.701.499	17.767	71.070.372
1966	331	1.859.406	11.791	40.972.977
1967	317	1.267.240	16.073	64.323.989
1968	246	1.126.700	14.040	58.887.917

FUENTE: Memorias anuales del Banco Nacional, 1937 - 1968.



Cuadro 4. Distribución de frecuencias de operaciones formalizadas por la Junta Rural de Turrialba en 1968

	Corto plazo		Mediano plazo		Largo plazo		Totales	
	Ops	Monto	Ops	Monto	Ops	Monto	Ops	Monto
00 - 500	7	2.825	4	1.800			11	4.625
501 - 1.000	17	13.900	19	17.550			36	31.450
1.001 - 2.500	38	75.800	50	91.975			88	167.775
2.501 - 5.000	22	79.200	37	134.400			59	213.600
5.001 - 7.500	7	40.800	6	34.650			13	75.450
7.501 - 10.000	7	64.000	9	80.000			16	144.000
10.001 - 15.000	3	42.000	5	67.000			8	109.000
15.001 - 20.000	1	20.000	3	53.000			4	73.000
20.001 - 25.000	0	0	4	94.300			4	94.300
25.001 - 30.000	3	88.000	3	85.500			6	173.500
30.001 - 40.000	0	0	1	40.000			1	40.000
40.001 - 50.000	0	0	0	0			0	0
<b>T o t a l e s</b>	<b>105</b>	<b>426.525</b>	<b>141</b>	<b>700.175</b>			<b>246</b>	<b>1.126.700</b>

FUENTE: Informe estadístico del Departamento de Crédito Rural del Banco Nacional.





Cuadro 5. Distribución de frecuencias de las operaciones formalizadas por las Juntas Rurales en 1968

	---Corto plazo---		---Mediano plazo---		---Largo plazo---		-----Total-----	
	Ops	Monto	Ops	Monto	Ops	Monto	Ops	Monto
00 - 500	552	229.130	935	291.565	1.487	520.695		
501 - 1.000	1.472	1.239.285	1.130	1.239.285	2.602	2.242.500		
1.001 - 2.500	1.769	3.047.914	2.411	4.476.299	4.180	7.524.213		
2.501 - 5.000	707	2.601.125	2.078	7.992.763	2.785	10.593.888		
5.001 - 7.500	1/2	1.063.824	711	4.465.211	883	5.529.035		
7.501 - 10.000	159	1.460.250	716	6.618.194	875	8.078.444		
10.001 - 15.000	102	1.319.194	497	6.436.578	1	13.500	600	7.769.272
15.001 - 20.000	59	1.113.375	258	4.803.550	317	5.916.925		
20.001 - 25.000	25	586.900	90	2.110.175	115	2.697.075		
25.001 - 30.000	20	585.000	55	1.583.675	75	2.168.675		
30.001 - 40.000	24	862.300	48	1.709.269	72	2.571.569		
40.001 - 50.000	21	1.036.400	24	1.150.600	45	2.187.000		
50.001 - 75.000			1	57.500	1	57.500		
-----								
T o t a l e s	5.082	15.144.697	8.954	42.698.594	1	13.500	14.037	57.856.791

FUENTE: Informe estadístico del Departamento de Crédito Rural del Banco Nacional.



Cuadro 6. Operaciones formalizadas y movimiento monetario del Banco  
Nacional de 1964 - 1968

	Depto Comercial	Depto Hipotecario	Depto Créd. Rural	Depto Cooperativas	Totales
1964					
Ops	2.729	923	16.210	a	19.862 <sup>b</sup>
Montos	273.775.717	32.037.717	58.987.294	13.155.808	377.956.420
-----					
1965					
Ops	2.280	819	17.767	a	20.866 <sup>b</sup>
Montos	269.987.557	35.284.089	71.070.372	14.173.786	390.515.804
-----					
1966					
Ops	1.893	438	11.791	a	14.122 <sup>b</sup>
Montos	218.150.408	19.053.118	40.927.230	15.532.206	293.662.962
-----					
1967					
Ops	2.336	343	16.063	a	18.742 <sup>b</sup>
Montos	246.246.841	11.362.742	64.323.988	35.211.204	357.144.775
-----					
1968					
Ops	2.274	486	14.037	a	16.797 <sup>b</sup>
Montos	281.704.887	16.884.398	57.856.791	38.482.126	394.928.502

a) No se dispone del número de operaciones para todos los años.

b) No incluye las operaciones del Depto de Cooperativas.

FUENTE: Boletín estadístico de los departamentos.



## CUESTIONARIO

Número \_\_\_\_\_

Fecha \_\_\_\_\_

Información general

Nombre del informante \_\_\_\_\_

Nombre del entrevistador \_\_\_\_\_

Cantón \_\_\_\_\_ Lugar de residencia \_\_\_\_\_

Lugar donde está la finca \_\_\_\_\_

Camino de acceso a la finca : caballo  vehículo 

Sitio y distancia donde vende los productos \_\_\_\_\_ Km

A quién vende sus productos? \_\_\_\_\_

Edad \_\_\_\_\_ años. Trabaja usted en la finca? Sí  No 

Cuántas personas forman su familia? \_\_\_\_\_

Cuántos de su familia le ayudan? \_\_\_\_\_

Sabe usted leer y escribir? Sí  No 

## A. TENENCIA DE LA TIERRA

## 1. En qué forma trabaja la tierra

Propietario con escritura  sin escritura  \_\_\_\_\_ MzArrendatario con escritura  verbal  \_\_\_\_\_ MzPrecarista  colono  esquilmo  \_\_\_\_\_ Mz

Otros (especifique) \_\_\_\_\_ Mz

2. Cultiva otras tierras? Sí  No 

Si contesta sí

3. Dónde? \_\_\_\_\_ Extensión \_\_\_\_\_ Mz

4. Superficie total de la tierra ocupada \_\_\_\_\_ Mz



## B. USO ACTUAL DEL CREDITO RECIBIDO

5. El último préstamo que recibió lo utilizó en:

- |   |   |       |
|---|---|-------|
| - Consumo familiar  | ₡ | _____ |
| - Trabajos y mejoras en la finca  | ₡ | _____ |
| - Compra equipo agrícola  | ₡ | _____ |
| - Compra vehículo para uso en la finca  | ₡ | _____ |
| - Compra de ganado  | ₡ | _____ |
| - Compra de insumos de producción   | ₡ | _____ |
| - Compra de finca   | ₡ | _____ |
| - Arreglos o construir casa <input type="checkbox"/> almacenes <input type="checkbox"/> | ₡ | _____ |
| - Otros (especifique)   | ₡ | _____ |
| T o t a l . . . . .   | ₡ | ===== |

## C. NECESIDADES FUTURAS DEL CREDITO

6. Tendrá necesidad de préstamos en los próximos doce meses para:

- |  |         |             |           |
|--|---------|-------------|-----------|
| - Consumo familiar   | ₡ _____ | plazo _____ | año _____ |
| - Trabajos y mejoras en la finca   | ₡ _____ | " _____     | " _____   |
| - Compra de equipo agrícola  | ₡ _____ | " _____     | " _____   |
| - Compra vehículo para uso en la finca   | ₡ _____ | " _____     | " _____   |
| - compra de ganado   | ₡ _____ | " _____     | " _____   |
| - Compra de insumos de producción  | ₡ _____ | " _____     | " _____   |
| - Compra de finca  | ₡ _____ | " _____     | " _____   |
| - Arreglos o constuir casa <input type="checkbox"/> almacén <input type="checkbox"/> | ₡ _____ | " _____     | " _____   |
| - Otros (especifique)  | ₡ _____ | " _____     | " _____   |

7. Dónde piensa que puede conseguir sus préstamos

- |                                |         |         |         |
|--------------------------------|---------|---------|---------|
| - Junta Rural de Turrialba     | ₡ _____ | " _____ | " _____ |
| - Otro Dpto del Banco Nacional | ₡ _____ | " _____ | " _____ |
| - Ingenio azucarero            | ₡ _____ | " _____ | " _____ |









	Inventario 1968	Cantidad vendida-1968	Precio	Ingresos de venta
Huevos				
Otros (especifique)				
Total				

## 13. Otros ingresos brutos en 1968

Sueldos y jornales	₡ _____
Pensiones	₡ _____
Regalías	₡ _____
Negocios fuera de la finca	₡ _____
Otros (especifique)	₡ _____

Observaciones de la parte D.

---



---

## 14. Estas preguntas no se hacen al agricultor:

Total de ingresos brutos en 1968	₡ _____
Total de gastos efectivos en 1968	₡ _____
Ingresos disponibles en 1968	₡ _____

## E. OPINIONES SOBRE EL FUNCIONAMIENTO DE LA JUNTA RURAL

## 15. Cómo se entera usted del crédito que ofrece la Junta Rural?

---

## 16. Tiene problemas para solicitar préstamos en el Banco Nación?

Sí  No 

## 17. Si contesta sí

## 18. Cuáles problemas?

Si contesta no

## 19. Por qué? \_\_\_\_\_



20. Recibe el crédito con: demora  a tiempo
21. Le gustaría recibir el préstamo: t bdo junto  o en cuotas
22. El último préstamo que recibió fue adecuado para sus obligaciones?  
Sí  No
- Si contesta no
23. Buscó dinero adicional en otras fuentes? Sí  No
- Si contesta sí
24. Cuáles fuentes? \_\_\_\_\_
25. Cuánto? ₡ \_\_\_\_\_
26. El plazo? \_\_\_\_\_ años
27. El interés \_\_\_\_\_ %
28. Usted opina que el Banco debe seguir operando como está? Sí  No
- Que no haga préstamos
- Que cambie la forma de operar
- No opina
- Si contesta que cambie la forma de operar
29. En qué forma debería operar? \_\_\_\_\_
30. Recibe asistencia técnica? Sí  No
31. De quién la recibe? \_\_\_\_\_
32. Cómo le gustaría pagar los intereses?  
Adelantados   
al vencimiento







