

# Financiación De La Cadena De Suministro Para Productores De Leche



**Investigadores:** Antoinette Schoar

**País:** Colombia

**Área programática:** Agricultura, Pequeñas y Medianas Empresas

**Temas:** Acceso Financiero, Microcrédito, Diseño de Productos

**Aliados:** Alquilería, BancaMía

**Cronograma:** 2009-2011

**Tipo de estudio:** Evaluación aleatoria

**Muestra:** 435 productores

## Descripción del problema

La producción agrícola implica largos ciclos de producción que requieren una inversión inicial en animales, equipos, semillas, fertilizantes, y otros insumos. Sin embargo, los pequeños agricultores pueden tener problemas para acceder a créditos si se encuentran en zonas remotas a las que no llegan las instituciones financieras tradicionales. Muchos pequeños agricultores gestionan sus negocios de manera informal y a menudo no tienen los registros o la información financiera que los bancos exigen para conceder préstamos. Algunas instituciones de micro financiación han intentado ampliar sus actividades urbanas habituales a los clientes rurales, pero los costos de hacer negocios en las zonas rurales siguen siendo elevados y limitan su alcance. Sin embargo, los agricultores suelen tener relaciones estables con las empresas de transformación agrícola y los comerciantes que compran sus cosechas, y estas relaciones pueden ofrecer una oportunidad para facilitar la distribución y el reembolso de los préstamos.

## Contexto de la evaluación

En Colombia, se estima que menos del 8 por ciento de los hogares y empresas rurales tienen acceso a préstamos formales<sup>1</sup>. En las zonas rurales de Colombia existen cerca de 400,000 familias dedicadas a la pequeña y mediana agroindustria de producción de leche<sup>2</sup>. La producción de leche requiere un contacto diario entre el productor y el comprador, con pagos frecuentes. Los compradores tienden a atraer a los mejores productores lácteos facilitándoles el acceso a insumos para la producción, u otros servicios, o recompensando la calidad con precios más altos.

## Detalles de la intervención

Bancamía, un banco especializado en micro finanzas, se asoció con Alquería, una empresa colombiana de lácteos, para ofrecer un préstamo individual a pequeños productores lecheros. Cuatrocientos treinta y cinco pequeños productores de leche fueron asignados aleatoriamente a un grupo que recibió una oferta de préstamo, o a un grupo de comparación, que no recibió la oferta.

Bancamía ofreció a los productores de leche un microcrédito con un proceso de reembolso único. Cada mes, al vencimiento de las cuotas del crédito, los campesinos no tenían que viajar a la oficina del banco para realizar los pagos. En cambio, Alquería le pagaba directamente al banco tomando el dinero de lo que se le debía al productor. Este esquema redujo el riesgo para el banco, así como los costos de transporte, planeación y transacción para los campesinos. Los préstamos oscilaron entre uno y cinco millones de pesos colombianos (alrededor de \$560-\$2,800 USD) y se otorgaron por periodos de uno a tres años.

Para promover el programa de crédito, se llevaron a cabo reuniones en las oficinas de los tres intermediarios compradores de Alquería para presentarle a los campesinos el programa, los beneficios del producto, las reglas y obligaciones, y el proceso de solicitud y reembolso del préstamo. Al final de las reuniones, los productores de leche recibieron información de contacto del banco y la oportunidad de presentar una solicitud de crédito. Tanto los que participaron en las reuniones como los participantes seleccionados que no pudieron asistir a las mismas, recibieron un recordatorio telefónico sobre el programa. Antes, durante y después del programa, se realizaron encuestas para recopilar información socioeconómica, de bienestar de los hogares y datos de préstamos.

## Resultados y lecciones de política

Los bajos niveles de aceptación del producto de crédito llevaron a la interrupción de la evaluación. Dos problemas principales afectaron la implementación. En primer lugar, dos intermediarios de Alquería ofrecieron sus propios productos crediticios, muy similares al producto ofrecido por Bancamía, lo que afectó la demanda. En segundo lugar, el comienzo de la temporada de lluvias fue inesperadamente devastador ese año, causando grandes inundaciones, daños a las tierras agrícolas y muerte del ganado. Mientras se suspendió la evaluación, Bancamía, Alquería y los intermediarios han continuado atendiendo a los 33 clientes que solicitaron y recibieron préstamos.

## Fuentes

[1][Colombia Rural Finance: Access Issues, Challenges and Opportunities](#). Rep. no. 27269-CO. World Bank, Nov. 2003. Web. 16 Mar. 2010

[2]Rivera, José Félix Lafaurie, "[TLC...la batalla no ha terminado](#)." Carta Fedegan N. 117.