

# Accesibilidad de Créditos Bancarios para los Productores Agropecuarios del Departamento de Amambay<sup>1</sup>

## Artigo Completo

Julio Ariel González<sup>2</sup>  
Moisés Villalba González<sup>3</sup>  
Claudia Vera de Silveira<sup>4</sup>

### RESUMEN

Con este trabajo de investigación se procedió a verificar la accesibilidad económica de productores agropecuarios sujetos a créditos bancarios. El estudio corresponde a una investigación descriptiva, donde para la recolección de datos fue utilizado un cuestionario que contenía preguntas abiertas y cerradas, en formato referéndum y con opciones múltiples correspondientes, a los efectos de recolectar los datos de importancia para la investigación, fueron entrevistados 42 productores de una población de 73. Los resultados muestran que el nivel de ingreso económico mensual de los productores que acceden a créditos bancarios es de 5 SM a 7 SM con 38,10%. La mayoría de los productores poseen tierras de entre 30 ha a 200 ha de superficie. El 42,86% de los productores que acceden a los créditos bancarios son de la localidad de Pedro Juan Caballero. La mayoría de los productores opinan que los créditos disponibles son suficientes; La mayoría de los productores conocen los requisitos que deben presentarse para la adquisición de los créditos; Los productores que opinan que la tasa de interés es normal son mayoría con 73,81%; El crédito adquirido por los productores es utilizado o invertido en ganadería y agricultura ambos semejantes estadísticamente siendo la primera levemente superior.

**Palabras claves:** Créditos bancarios, salario mínimo (SM), tasa de interés, productores, nivel de ingreso económico.

### 1. INTRODUCCIÓN

El acceso al crédito en toda actividad económica de consumo o de producción tiene importantes efectos en el bienestar de las familias y en la eficacia de los productores

---

<sup>1</sup> Trabajo de Conclusión de Curso de la Carrera de Licenciatura en Administración Agropecuaria. Universidad Nacional de Asunción, Facultad de Ciencia Agrarias, Filial Pedro Juan Caballero.

<sup>2</sup> Licenciado en Administración Agropecuaria. Universidad Nacional de Asunción, Facultad de Ciencia Agrarias, Filial Pedro Juan Caballero. [blacksnake\\_19@hotmail.com](mailto:blacksnake_19@hotmail.com)

<sup>3</sup> Doctor en Economía Aplicada y Master en Economía Aplicada, por la Escuela Superior Agricultura “Luiz de Queiroz”, Universidad de São Paulo, Piracicaba – Brasil. Coordinador de la Carrera de Licenciatura en Administración Agropecuaria. Universidad Nacional de Asunción, Facultad de Ciencia Agrarias, Filial Pedro Juan Caballero. [mvgonzal@gmail.com](mailto:mvgonzal@gmail.com)

<sup>4</sup> Profesora de la Carrera de Licenciatura en Administración Agropecuaria. Universidad Nacional de Asunción, Facultad de Ciencia Agrarias, Filial Pedro Juan Caballero. [gycvera@gmail.com](mailto:gycvera@gmail.com)

agropecuarios. En la esfera de los productores y bajo el marco de las cadenas globales de mercancías, se hace necesario determinar características del productor y cuáles características del agente financiero permiten tener o no tener acceso al crédito.

El objetivo general del estudio es verificar la accesibilidad económica de productores agropecuarios sujetos a créditos bancarios, cuyos objetivos específicos a ser alcanzados son los siguientes: Conocer el nivel de ingreso mensual de los productores que acceden a créditos bancarios; Conocer la superficie de tierra de los productores que más acceden a créditos bancarios; Conocer la localidad de los productores que acceden a los créditos bancarios; Conocer si la disponibilidad de créditos bancarios destinados a productores agropecuarios son suficientes; Conocer los requisitos que deben presentar los productores agropecuarios para acceder al crédito; Conocer el grado de exigencia para la obtención de créditos bancarios por parte de los pequeños productores; Conocer si la tasa de interés aplicada al crédito accedido es adecuada; e, Identificar la inversión final del crédito adquirido.

Las hipótesis elaboradas para esta investigación son las siguientes: El nivel de ingreso mensual es preponderante para acceder a los créditos bancarios; Los productores que acceden a créditos bancarios poseen tierras con superficies mayores a 100 ha.; La mayoría de los productores que acceden a los créditos bancarios son de la localidad de Bella Vista; Los créditos bancarios para los productores son suficientes y están disponibles sin ningún tipo de obstáculos; La mayoría de los productores conocen los requisitos que deben presentar para acceder a los créditos; Los requisitos para la adquisición de los créditos bancarios son accesibles; La tasa de interés aplicada al crédito es elevada; y, El crédito obtenido es aplicado y/o invertido en mejoras en la propiedad.

## **2. REVISIÓN DE LITERATURA**

### **2.1 El Crédito: Aspectos Básicos**

#### **2.1.1 Concepto e importancia del crédito**

Según Vélez (1984), la palabra crédito es una derivación del latín CREDERE (creer, tener fe) y se basa en la confianza depositada por el acreedor (quien otorga el crédito) en la persona del deudor (quien recibe el crédito). Por tanto, el crédito es la capacidad de obtener dinero, mercancías o servicios, mediante la promesa de pago, en un plazo determinado.

También, se considera el crédito como un contrato jurídico de doble sentido, sólo que en él no se trata de una cesión definitiva de los bienes, sino de una cesión remunerada de las utilidades de los mismos (Morales & Zamora, 1977).

El crédito da flexibilidad a la oferta y la demanda, hace más productivo al capital, acelera la producción, intercambio y consumo de productos, por tanto el crédito es un

activador económico, ya que aumenta el volumen de los negocios, facilita la transferencia de dinero en la economía y sirve para elevar el nivel de manejo de los negocios. A medida que se extiende el dinero en la economía, el crédito en dinero adquiere una importancia decisiva, pues éste trasmite al crédito aquella movilidad que le es intrínseca como medio general de cambio (Fonseca, 1997)

Para Vélez (1984), la importancia del crédito para la empresa capitalista se evidencia en la necesidad que el empresario tiene de anticipar a la sociedad sus costos de producción por sus propios medios (recursos propios) o por los que obtiene prestado. También, es el crédito un medio importante de “acumulación” ya que incrementa el capital de los que lo poseen al remunerarles el dinero ocioso. La múltiple necesidad de utilizar el crédito hace que tome distintas formas, ante todo hay que distinguir dos formas:

- a. Crédito a corto plazo, para sufragar gastos repetitivos, que cabe dentro del presupuesto de un ciclo agrícola, o ciclo de remuneración laboral (menor de un año).
- b. Crédito de largo plazo, que es otorgado para financiar inversiones cuyos costos sobrepasan la capacidad de pago de un solo ciclo agrícola, o ciclo de remuneración laboral (mayor de un año).

### **2.1.2 El crédito rural: concepto, papel y problemática de medir su impacto**

Según Aguilar (1989), el crédito agropecuario es un mecanismo por medio del cual se provee a la agricultura de los recursos financieros necesarios para su realización, mejoramiento y transformación, persiguiendo incrementar la producción y productividad de los recursos humanos y materiales.

De acuerdo a Vélez (1984), el crédito rural es un instrumento selectivo de desarrollo destinado a suministrar a los agricultores recursos financieros complementarios, teniendo en cuenta su situación económica y social, para el mejoramiento de la agricultura y de su nivel de vida. Es de carácter selectivo, ya que sólo tienen acceso a él los productores con capacidad actual y potencial de pago.

Además, el crédito rural se centra en la agricultura, apoya financieramente las políticas agrarias de los gobiernos y se constituye en un instrumento óptimo para absorber los avances tecnológicos. Por ejemplo, cuando los productores carecen de los recursos financieros suficientes para aumentar la ganancia; o sea, del capital, es necesario estudiar la conveniencia de solicitar y obtener créditos con entidades financieras. Los recursos que se obtienen con los créditos se utilizan para comprar insumos físicos indispensables para incrementar la producción, contratar mano de obra, pagar servicios profesionales, hacer inversiones (adquirir más terrenos, construir instalaciones, que pueden ser almacenes y casas para animales); así

como, contribuir al mantenimiento del equipo y la maquinaria con los que se procesan los productos que requieren ser transformados (Morales & Zamora, 1997)

Sin embargo, en la decisión sobre la solicitud del crédito no sólo se estudia un criterio, sino varios en conjunto, para determinar el más conveniente, según las ventajas y desventajas que ofrece el mismo crédito.

En particular según Clemns & Wattel (1998), el crédito agrícola, al propiciar las facilidades para la obtención de insumos especializados, ayuda al incremento de la producción; lógicamente viene a constituir una importante contribución en la solución de los problemas de la pobreza rural.

### 2.1.3 Características del crédito rural en el Departamento de Amambay

#### a. Las líneas de créditos ofertadas a las diferentes clases o categorías de productores agropecuarios:

**Línea de crédito para productores agrícolas y productores ganaderos:** consiste en compra de maquinarias, compra de insumos, compra de terrenos y también para la preparación del terreno ya sea para desmonte, plantación de pastura, etc. La institución utiliza la siguiente metodología solicita al productor el Formulario de Imagro<sup>5</sup> y el formulario de SAU<sup>6</sup> de esa forma se puede constatar la cantidad de superficie útil para la actividad agrícola y también utiliza los comprobantes de Romaneo que los Silos otorgan al productor cuando comercializan los granos o facturas de ventas donde están especificados la cantidad de kg entregados o vendidos y de acuerdo a eso la institución realiza una estimación de la producción futura basándose en los rendimientos de los rubros soja, maíz, sésamo y mandioca como muestra el cuadro 1 que posee en el departamento del Amambay y de esa forma otorga el 50% hasta el 75% de la utilidad espera en la producción (Banco Regional, s.f.).

**Cuadro 1.** Kilogramos por rubro utilizado por los Bancos

<b>Agricultura</b>		
<b>Items</b>	<b>Rendimiento (kg.ha<sup>-1</sup>)</b>	<b>Precio</b>
Soja	3.000	13,5 US\$/bolsa
Maíz	4.500	8,0 US\$/bolsa
Sésamo	800	60,0 US\$/bolsa
Mandioca	12.000	1.920 \$/has

Fuente: Banco regional. Elaborado por los autores

<sup>5</sup> Impuesto A La Renta De Las Actividades Agropecuarias. Deben pagar este impuesto las personas físicas, las sociedades, asociaciones y cualquier tipo de organización que realicen actividades agrícolas o ganaderas, y aquellas personas que sean propietarias de inmuebles rurales, aún cuando en los mismos no se realice ningún tipo de actividad, si llegan a tener la Superficie Agrológicamente Útil (SAU) que exige la ley.

<sup>6</sup> Superficie Agrológicamente Útil (SAU)

**Línea de crédito para productores ganaderos:** consiste en la adquisición de ganados ya sea para la cría, engorde y compra – venta de los mismos. La institución utiliza la siguiente metodología, utilizan el acta de vacunación para verificar la categoría y cantidad de animal que posee el interesado en obtener el crédito. El Banco procede de la siguiente manera, utiliza el precio del mercado de la categoría de los animales y divide por 2. Además verifica si tiene otros bienes como rodados, etc. (Banco Regional, s.f.).

**Cuadro 2.** Precios de los animales utilizado por los Bancos

<b>Ganadería</b>	
<b>Items</b>	<b>Precio (gs)</b>
Vaca	1.500.000
Vaquilla	1.200.000
Novillo	1.500.000
Toro	3.000.000
Des. Macho	1.200.000
Des. Hembra	1.000.000
Ternero	500.000
Bueyes	2.500.000

Fuente: Banco Regional. Elaborado por los autores

**b. El perfil socioeconómico de los productores que acceden a los créditos Bancarios (tamaño de propiedad, rubro a que se dedica):**

**Los productores en el Dpto. de Amambay son muy variados:** existen productores agrícolas de gran porte que poseen de 1.800 a 2.800 ha, productores medianos a partir de 800 a 1.600 ha y productores pequeños a partir de 30 a 600 ha; existen productores de gran porte que poseen a partir de 15.000 a 28.000 cabezas de ganado. Productores medianos a partir de 1.500 a 2.800 cabezas de ganado. Productores pequeños a partir de 400 a 600 cabezas de ganado. (Banco Regional, s.f.).

**c. Las categoría de productores que obtienen mayor línea de créditos:**

Las categorías de productores que obtienen mayor línea de créditos son los que poseen mayor nivel patrimonial, mayor extensión de tierra, mayor número de cabezas de ganado y mayor infraestructura. (Banco Regional, s.f.).

**d. Los tipos de financiamientos de acuerdo al crédito accedido y la categoría de los productores agropecuarios (corto y mediano):**

- Para los productores ganaderos el tipo de financiamiento se realiza en un plazo de un año, forma de pago semestral. (Banco Regional, s.f.).
- Para los productores agrícolas el tipo de financiamiento se realiza en un plazo de dos años, forma de pago trimestral, cuatrimestral, ya depende del rubro que produce. Ej.; soja, maíz, mandioca, sésamo, entre otros. (Banco Regional, s.f.).

## **2.2 Instituciones Financieras en el Paraguay**

En Paraguay, las entidades más importantes en el financiamiento del sector agrícola son el Banco Nacional de Fomento (BNF), el Crédito Agrícola de Habilidadación, y el Fondo Ganadero.

El Banco Nacional de Fomento financia a los sectores de la agricultura, ganadería, forestal, artesanía, industria y comercio de los productos originarios del país, mediante créditos de corto, mediano y largo plazo (BCP, Informe Económico Preliminar, s.f.).

El Crédito Agrícola de Habilidadación es una dependencia del Ministerio de Agricultura que otorga financiamiento y asistencia técnica a campesinos que forman parte de los programas sociales de desarrollo rural impulsados por el Ministerio de Agricultura. Recientemente se ha planteado la posibilidad de convertir la institución en una entidad financiera privada o mixta, que actúe en términos del mercado (González & Otazo, 1999).

El Fondo Ganadero, como lo indica su denominación, es un mecanismo de segundo piso vinculado al Banco Central, dedicado a promover el desarrollo de la ganadería en el país, canalizando recursos principalmente a través de la banca comercial (González & Otazo, 1999).

Entre los bancos del sector privado que están alcanzando un volumen interesante de créditos en el sector agrícola se encuentran el Regional con G. 1.090 billones y el Continental con G. 667.547 millones, entre las intermediarias de propiedad local mayoritaria. En tanto que el BBVA con G. 973.065 millones e Interbanco SA con G. 972.050 millones, resaltan entre las de propiedad extranjera mayoritaria (BCP, Boletín Estadístico Mensual, s.f.).

## **2.3 Instituciones Financieras en Amambay**

### **2.3.1 Banco Familiar**

La historia de este banco se remonta al año 1967, cuando un grupo de comerciantes de reconocida trayectoria que daba créditos a sus clientes, decidió formar una empresa, a la que bautizaron Crédito Familiar. El emprendimiento fue creciendo y, en el año 1992, se convirtió en Financiera Familiar (Banco Familiar, 2008).

Pionera al llegar al interior del país, Financiera Familiar cuenta hoy con una Red Nacional de 32 Sucursales que operan en Asunción y 16 localidades del interior del país, y a través de la cual atiende a clientes y al público en general (Banco Familiar, 2008).

### **2.3.2 Banco Regional**

El Banco Regional es una empresa conformada por exitosos empresarios de la zona productiva más importante del país. Fue fundado el 3 de mayo de 1991 en Paraguay, tiene su sede matriz en Encarnación y cuenta con 26 sucursales en todo el país, diez de las cuales se

habilitaron en los últimos dos años. Actualmente el banco emplea a más de 350 personas y se especializa en prestar servicios principalmente al sector agrícola y a las regiones rurales (Banco Regional, s.f.).

El Banco Regional nace con una fuerte convicción de trabajo y voluntad para llevar adelante al país; con un fuerte arraigo en lo nuestro y con la confianza de que en Paraguay se puede (Banco Regional, s.f.).

### **2.3.3 Otras instituciones financieras en el Departamento de Amambay**

El Departamento de Amambay cuenta con otras instituciones financieras: Banco Continental, BBVA (Banco Bilbao Vizcaya Argentaria Paraguay S.A), Banco Itaú, Visión Banco.

## **3. Metodología del Trabajo**

### **3.1 Localización de la investigación**

De acuerdo a los objetivos y planeamientos, el mismo fue realizado a productores del Departamento de Amambay que acceden a créditos bancarios en las entidades de Banco Regional y Banco Familiar que operan en el departamento de Amambay.

### **3.2 Sujetos, población de la investigación, y variables de medición**

Los sujetos de la investigación fueron los productores que han accedido a créditos bancarios, estos productores constituyen la población finita.

Las variables que fueron estudiadas son las siguientes:

1. Nivel de ingreso mensual: El valor económico percibido mensualmente por los productores;
2. Superficie de tierra: El tamaño de la propiedad de cada productor;
3. Disponibilidad de créditos bancarios: Los créditos que están disponibles a los productores agropecuarios;
4. Requisitos que deben presentar para acceder al crédito: Documentos necesarios solicitados por las casas bancarias para la adquisición de los créditos;
5. Grado de exigencias para la obtención de créditos bancarios: Situaciones que atraviesan los productores agropecuarios que retardan o imposibilitan el acceso a crédito;
6. Tasa de interés: Intereses que son aplicados a los créditos accedidos; e 18
7. Inversión del crédito: El destino final del crédito adquirido.

#### **3.2.1 Determinación del tamaño de la muestra**

El tamaño de la muestra se determinó utilizando la siguiente fórmula presentada por Barbetta

(2010):  $n_0 = \frac{1}{E_0^2}$  ; y la fórmula  $n = \frac{N \cdot n_0}{N + n_0}$ , donde se aplicó un muestreo aleatorio.

Donde:  $n$  es el tamaño de la muestra;  $E_o$  es el error permitido para esta investigación<sup>7</sup>;  $n_o$  es una primera aproximación para el tamaño de la muestra para una población finita y  $N$  es el tamaño de la población de productores que acceden/ solicitan créditos.

Cálculo para determinar el tamaño de la muestra

$$n_o = \frac{1}{E_o^2} = \frac{1}{(0,1)^2} = \frac{1}{0,01} = 100$$

$$n = \frac{N \cdot n_o}{N + n_o} = \frac{73 \times 100}{73 + 100} = \frac{7.300}{173} = 42,19 = 42$$

### 3.3 Diseño para la recolección de datos

Para la recolección de datos primarios, fue utilizado un cuestionario que contenía preguntas abiertas y cerradas, en formato referéndum y con opciones múltiples correspondientes, a los efectos de recolectar los datos de importancia para la investigación. Para la recolección de datos secundarios internos se procedió al análisis de las carpetas bancarias utilizadas para viabilizar el acceso al crédito bancario correspondiente.

### 3.4 Recursos materiales y equipo técnico

Se contó con apoyo del equipo de orientación compuesto por un Orientador y una orientadora de la FCA/UNA Filial Pedro Juan Caballero. En cuanto a recursos materiales fueron utilizados vehículos para realizar las entrevistas a productores, teléfonos celulares, notebook para la descripción de la investigación, entre otros materiales.

### 3.5 Descripción del proceso de recolección de datos primarios

19

Los datos fueron recolectados según un cronograma que fue trazado, donde fueron realizadas entrevistas a productores, para la cual se conto con una hoja de encuesta donde constaba todas las preguntas necesarias para la realización de este trabajo de investigación. El levantamiento fue realizado por el autor. Además se fue realizada algunas entrevistas a los oficiales de créditos para conocer a campo los diferentes problemas, dificultades, reclamos y facilidades que brinda la casa bancaria a los productores.

### 3.6 Control de calidad de datos y resultados

Desde un principio se ha buscado la veracidad de los datos proveídos por los oficiales de créditos para no incurrir en errores que pudiesen haber afectados los objetivos de la investigación. Los datos fueron estudiados y a su vez cotejados con las carpetas bancarias

---

<sup>7</sup> Para el efecto se asumió un error de 10%

que se tuvo a disposición, para que de esta manera aquellos datos que parecieran dudosos y no se encontraban entre las medias sean rechazados.

### **3.7 Modelo de análisis e interpretación**

Una vez obtenidos los datos, fue realizado el análisis cuantificando los resultados, utilizando gráficos y tablas. Los datos fueron presentados en frecuencia absoluta y frecuencia relativa. Todos los procesos estadísticos generados fueron realizados utilizando el paquete estadístico del programa Microsoft Office Excel.

## **4. RESULTADOS Y DISCUSIÓN**

### **4.1 Datos Socioeconómicos**

#### **4.1.1 Sexo**

Se pudo verificar que el 90,48% de los productores encuestados (38 encuestados), son del sexo masculino, mientras que el nada más que el 9,52% equivalente a 4 productores son del sexo femenino. Se puede deducir de estos datos que la cabeza de la familia son los hombres, es decir, son los que más solicitan créditos, comparando con las mujeres, esto puede ser por diversos motivos: las propiedades se encuentren a nombre del hombre de la casa, la facilidad y la seriedad que se le otorga al hombre, el miedo y la sumisión de las mujeres en solicitar y/o presentarse frente a otras personas, entre otras.

#### **4.1.2 Edad**

También se pudo verificar que la faja etárea de los productores que más acceden a los créditos bancarios se encuentra entre 51 años a 60 años, con 38,10% (16 productores), de los productores encuestados, seguido por productores mayores a 60 años con 26,19% (11 productores), en tercer lugar se encuentra los productores entre 41 años a 50 años con 21,43% (9 productores) y en menor porcentaje con 9,52% los productores tenemos a los 31 años a 40 años frecuencia relativa que equivale a 4 encuestados y por último con 4,76% representado por 2 productores los de entre 20 años a 30 años de edad.

Podemos constatar que los productores que más acceden y/o solicitan créditos bancarios son los que ya tienen una edad o faja etárea avanzada, representando ~~64,2%~~ del total de encuestados.

#### **4.1.3 Estado civil**

Se pudo observar el estado civil de los productores que acceden y/o solicitan créditos bancarios, donde la mayor parte de los encuestados son casados, con el 66,67%, seguidos del 21,43% de los encuestados que son concubinados, y el 7,14% de los encuestados son divorciados.

También puedo observar que el mismo porcentaje de productores solteros coincide con los productores viudos, es decir, 2,38% que representa a 1 productor tanto para productores solteros como para productores viudos.

#### **4.1.5 Nivel de ingreso mensual**

Se pudo constatar que la mayor parte de los productores que solicitan créditos bancarios perciben un ingreso mensual de 5 y 7 salarios mínimos, con 38,10% que corresponden a 16 encuestados, seguidamente aparecen con 26,19% (frecuencia relativa que corresponde a 11 encuestados) los productores que reciben un ingreso económico mayor a 9 salarios mínimos, y en menor proporción aparecen con 19,05% los productores que reciben de entre 3 y 5 salarios mínimos correspondiente a 8 encuestados, y por último aparece con 16,67% se encuentran los que perciben de entre 7 y 9 salarios mínimos representando a 7 productores encuestados.

Se puede decir, que aquellos productores que poseen un ingreso económico razonable tienen mayores posibilidades y facilidades para acceder a los créditos bancarios disponibles para los mismos.

#### **4.1.6 Tenencia de Tierra**

En relación a la tenencia de tierra, se pudo verificar que el 52,38% de los encuestados, que equivalente en números a 22 productores poseen tierra propia, el 30,95% poseen tierra de carácter familiar, que representa a 11 productores, estos datos demuestran que la mayoría de los productores el 83,33% de los productores cuentan con tierras propias o tierras de carácter familiar, ya sea heredadas de sus padres, abuelos o familiares.

Además se pudo observar que la tenencia de tierra de arrendamiento no es muy común ya que el 16,67% arriendan la tierra frecuencia relativa que equivale a siete productores. Se puede constatar que los que más acceden a créditos bancarios son aquellos productores que poseen tierra propia, ya que lo colocan como garantía para la adquisición de los créditos.

#### **4.1.7 Dedicación del productor en su propiedad**

También se pudo verificar que el 38,10% de los productores, equivalente a 16 productores se dedican a la ganadería, crían, recria, engorde, etc., el 33,33% de los productores se dedican a la agricultura, es decir, a la labranza de la tierra, representado por 14 productores, y por último con 28,57% de los productores encuestados se dedican tanto a la ganadería como a la agricultura, se podría decir que poseen propiedades agroganaderas.

#### **4.1.8 Tiempo de dedicación a la agricultura**

En cuanto al tiempo de dedicación al cultivo de la tierra, se pudo verificar que los productores con más años de antigüedad, mayor a 10, son la mayoría representado por el 64,29%, es decir, 9 productores, mientras que están los productores que cultivan de entre 6 a 10 años de antigüedad cuya frecuencia relativa es de 35,71% que representa a 5 encuestados.

#### **4.1.9 Tiempo de dedicación a la ganadería**

En cuanto al tiempo de dedicación a la ganadería, se pudo constatar que la mayoría de los productores con 68,75% se dedican a la ganadería ya hace más de 10 años en términos de antigüedad, lo que equivale a 11 encuestados, en tanto que los que se dedican en un periodo de entre 5 a 10 años, es representado por el 31,25% de los productores (5 encuestados).

#### **4.1.10 Superficie de la finca**

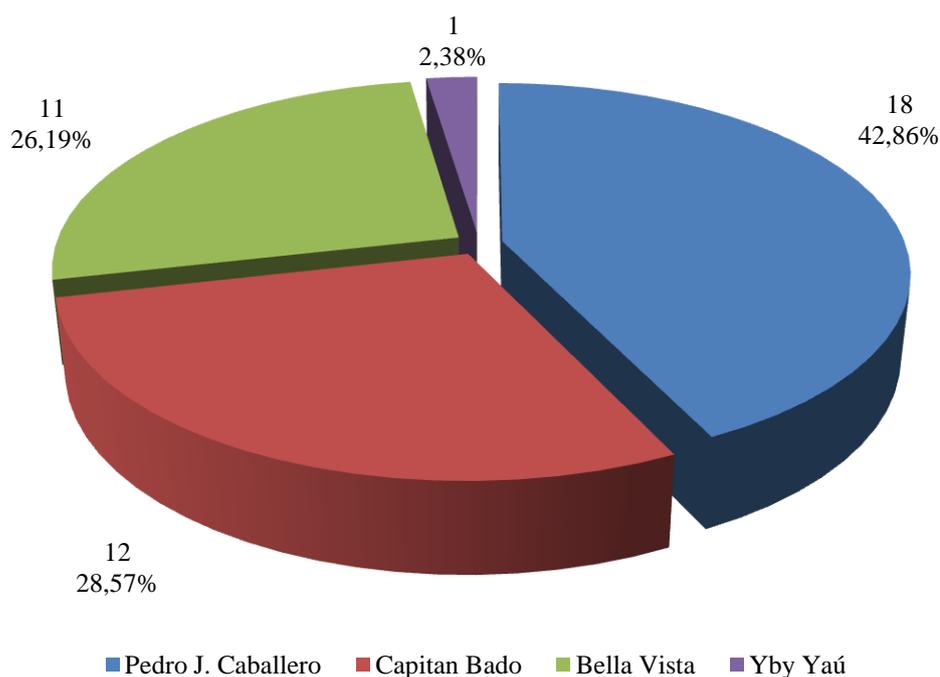
Se pudo verificar, que entre los productores encuestados que acceden a los créditos bancarios existe una variada diferencia en cuanto a superficie de las fincas. La mayoría de los productores poseen fincas con superficies que varían de entre 30 ha a 200 ha, con 64,29% que representa a 27 encuestados; seguido de frecuencias relativas de 14,29%; 11,90% y 9,52% que poseen mayor a 600 ha; de entre 201 a 400 ha y de entre 401 a 600 ha respectivamente.

En síntesis, los productores que más acceden y/o solicitan créditos bancarios son los que poseen tierras de entre 30 a 200 ha, es decir, que no se tiene muy en cuenta la extensión de tierra para acceder a los créditos.

#### **4.1.11 Localidad de los productores que acceden a los créditos bancarios**

La Figura 11 hace referencia y muestra la frecuencia relativa de las localidades a las que pertenecen los productores encuestados que acceden a los créditos ofrecidos por las entidades bancarias, donde se observa que la mayoría de los productores habitan en la ciudad de Pedro J. Caballero con 42,86% que representa a 18 encuestados, seguido de los productores que residen en la ciudad de Capitán Bado con una frecuencia relativa de 28,57% equivalente a 12 encuestados, seguido de productores que residen en la ciudad de Bella Vista Norte con 26,19% (11 encuestados).

Mediante los datos obtenidos podemos observar que la mayoría de los productores que acceden a los créditos bancarios son productores que habitan en los distintos Distritos del Departamento del Amambay, mientras que el 2,38% que equivale nada más que a 1 productor es de la ciudad de Yby Yaú distrito del Departamento de Concepción.



**Figura 11.** Distribución de frecuencia según la localidad de los productores que acceden a créditos bancarios.

Fuente: Elaboración Propia

## 4.2 Datos Técnicos

### 4.2.1 Créditos bancarios disponibles. ¿Son suficientes?

Se pudo verificar que la mayoría de los productores encuestados creen que los créditos bancarios disponibles son suficientes, estos representan el 59,52% que en números equivalen a 25 de los 42 encuestados, mientras que el 40,48% opinan lo contrario, es decir, que 17 productores no están de acuerdo de que los créditos bancarios disponibles para los productores sean suficiente.

### 4.2.2 Requisitos necesarios para acceder a los créditos

En cuanto a requisitos para acceder a los créditos, la mayoría de los productores encuestados conocen los requisitos necesarios que deben presentar para acceder a los créditos bancarios, con 90,48%..

### 4.2.3 Exigencias en cuanto a los requisitos necesarios

En cuanto a la exigencia de las instituciones bancarias para los requisitos necesarios para la adquisición de los créditos, la mayoría de los productores respondieron que las exigencias impuestas por las instituciones es normal, con 45,24% de los encuestados (19 productores), mientras que el 28,57% de los encuestados que

equivale a 12 productores han opinado que las exigencias impuestas por los entidades bancarias son exageradas tanto para créditos mínimos como a créditos de mayor valor.

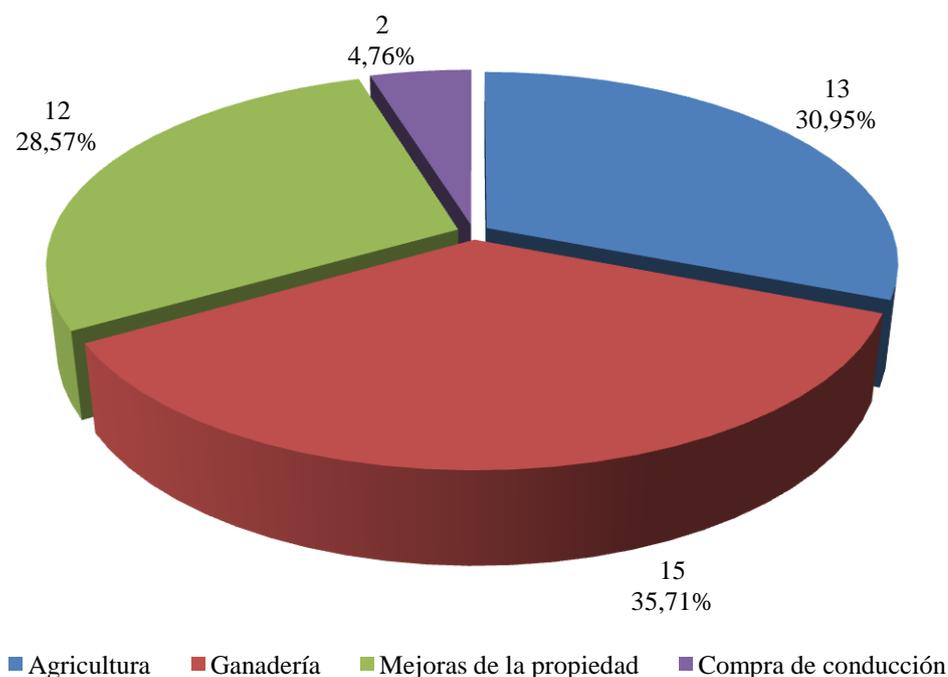
Y también se pudo verificar que el 26,19% que representa a 11 encuestados opinaron que las exigencias son accesibles que las entidades bancarias no obstaculizan para acceder a los créditos disponibles para los mismos.

#### 4.2.4 Tasa de interés de los créditos

En término de tasa de interés, se pudo verificar que la mayoría de los productores que acceden a los créditos han respondido que la misma es normal con 73%, se ajusta a la realidad del mercado. En tanto el 19,05% de los productores respondieron que esta tasa es accesible y que está dentro de los parámetros que un productor puede pagar. Entre tanto, que a 7,14% de los encuestados dijeron que la tasa es elevada.

#### 4.2.5 Créditos obtenidos. ¿Dónde son utilizados?

La Figura 16 muestra que la mayoría de los productores que accedieron a los créditos bancarios utilizan la misma para inversión en la ganadería, esto es, en la compra de ganado para cría, re cría, engorde, para la implantación de pastura, para la renovación de pasturas o para mejoras de los corrales y alambradas, estas actividades son realizadas por el 35,71% de los productores que equivale a 15 encuestados, también se encuentran los productores que invierten en la agricultura, 30,95% equivalente a 13 encuestados, de tal forma a mejorar la producción de sus cultivos realizando mejores métodos de producción y también ampliando las hectáreas de los mismos.



**Figura 16.** Distribución de frecuencia según la utilización de los créditos obtenidos por los productores.

Fuente: Elaboración Propia

Con 28,57% que equivale a 12 productores se encuentran los que han invertido el crédito en mejoras de la propiedad, es decir, arreglo de las sedes, implantación de molinos para agua, abertura y arreglos de caminos internos, entre otras y por último se observa que el 4,76% que representa a 2 productores han utilizado el crédito obtenido a la compra de conducción, ya sea de dos rueda (moto) o de cuatro ruedas (auto), ya que según los mismos es de suma utilidad para las funciones que desempeñan.

## 5. CONCLUSIÓN

De acuerdo a los resultados obtenidos en este trabajo de investigación se puede concluir lo siguiente: El nivel de ingreso económico mensual percibido por los productores es de entre 5 salarios mínimos a 7 salarios mínimos;

La mayoría de los productores poseen tierra de entre 30 ha a 200 ha de superficie; El 42,86% de los productores que acceden a los créditos bancarios son de la localidad de Pedro Juan Caballero; Para la mayoría de los productores opinan que los créditos disponibles para los mismos son suficientes;

La mayoría de los productores conocen los requisitos que deben presentar para acceder a los créditos; Los productores que opinan que la tasa de interés es normal son mayoría con 73,81%. La mayoría de los productores utilizan el crédito adquirido en mejoras para la producción de ganado.

## 6. REFERENCIAS BIBLIOGRÁFICAS

AGUILAR V., A. 1989. Administración agropecuaria. Cuarta edición. Editorial LIMUSA, México, D.F.

BANCO Central Paraguay (Varios Números), “Boletín Estadístico Mensual”.

Superintendencia de Bancos. Asunción - Paraguay.

BANCO Central Paraguay (Varios Números), “Informe Económico Preliminar” Gerencia de Estudios Económicos. Asunción - Paraguay.

BANCO Familiar, 2008. El banco para vos. (en línea) Consultado el 30 de nov 2010.

Disponible en [www.bancofamiliar.com.py](http://www.bancofamiliar.com.py)

BANCO Regional, s.f. El gran banco. (en línea) Consultado el 30 de nov 2010. Disponible en [www.bancoregional.com.py](http://www.bancoregional.com.py)

BARBETTA, P. A. 2010. Estatística aplicada às ciências sociais. 7. ed. rev. Florianópolis: Editora da UFSC

CLEMENS, H. & WATTEL, C. 1998. Análisis Centroamérica. Financiamiento Rural por Proyectos. Centro de Estudios para el Desarrollo Rural de la Universidad Libre de Ámsterdam (CDR-ULA), San José, Costa Rica.

FONSECA C., R. J. 1.99): Problemática en el desarrollo de la microempresa en la categoría crédito no convencional (Programa RICREDITO), en el Municipio de Managua, en el período 1994-96. Monografía. Managua, Nicaragua.

GONZÁLEZ A., M & OTAZO D., M. 1999. “Por qué quebraron los bancos. Análisis de la crisis financiera en el Paraguay” 1a. Edición.

MORALES M., S. J. & ZAMORA E., S. C. 1977. El crédito Rural y su comportamiento en el Municipio de Nindirí (1970-74). Monografía.

VÉLEZ H., J. 1984. Crédito Rural. Tercera Edición. IICA. San José, Costa Rica.