

Resultados de la primera experiencia del Fondo de Crédito Revolvente de la Asociación de Desarrollo Granero de Oriente ADEGO.

La Asociación de Desarrollo Granero de Oriente optó por crear un fondo de crédito revolvente con los recursos que durante los últimos dos años recibiera en donación de parte de COSUDE, mediante el proyecto IICA/Red SICTA. Esta decisión fue tomada por sus socios con el objetivo de garantizar la sostenibilidad del apoyo recibido de manera que cuando el proyecto finalice, la asociación continúe facilitando crédito para el cultivo del frijol.

El Fondo de Crédito Revolvente de ADEGO se puso en marcha por primera vez para cofinanciar la cosecha de postrera del año 2008, utilizando los fondos de cofinanciamiento otorgados por Red SICTA. En la preparación, durante el primer semestre del año 2008, se llevaron a cabo simultáneamente dos procesos:

- a) Organizar el marco normativo de manera que ADEGO contara con políticas y procedimientos para los procesos de asignación de recursos y recuperación de la cartera, claramente definidos.
- b) Acordar con los productores el uso del crédito, definiendo áreas a cosechar, monto del financiamiento, sistema de pago y plazos.



Figura 1. La técnica de ADEGO, Cintia Espino, recibe el pago de un socio de ADEGO.

La preparación del marco normativo tomó como base un documento proveído por otro proyecto de Red SICTA que ejecuta un fondo revolvente en el municipio de Cárdenas, Nicaragua. De él se extrajeron los formatos básicos y procesos de aprobación de cada crédito, que si bien aún están pendiente mejorarlos en temas como la rendición de cuentas a la Junta Directiva y Asamblea de Socios, ajustes a los formatos de contabilidad y la inspección técnica respecto al producto obtenido en cada parcela, con esta primera experiencia ya tienen más criterios para ir afinándolos. El Anexo 1 muestra los formatos de solicitud de crédito y; mientras el Anexo 2 es la hoja de cálculo de resultados de la recuperación de la cartera.

En la planificación del ciclo se estimó que unos 100 socios harían uso de este primer fondo. Finalmente 77 productores lo solicitaron, lo que se valora por ADEGO como un buen nivel de cumplimiento de la meta de cobertura, para ser la primera experiencia y haberse organizado prácticamente en los meses críticos de preparación del ciclo.

El crédito otorgado fue de aproximadamente US\$150 por beneficiario, entregado en insumos como fertilizante de fórmulas 15-15-15 y 20-20-0 y fungicidas, más 75 lbs de semilla apta, aunque 27 agricultores prefirieron trabajar con semilla propia.

El sistema de pago, según lo consensuado con los productores, obliga al beneficiario a devolver con grano seleccionado, el equivalente al crédito de la semilla, mientras que el saldo restante puede pagarlo según prefiera, en efectivo o vendiendo su cosecha a la planta procesadora de ADEGO. A la fecha, 25 productores, han vendido parte de su cosecha a la organización mientras que el resto ha vendido en finca a intermediarios. ADEGO está pagando a los productores solo un 2% por encima del precio de la plaza local, debido a que aún no ha estabilizado sus procesos de venta del producto.

La tasa de interés efectiva fue del 6%, en un plazo acordado de cinco meses, aunque el plazo de recuperación ha superado este período hasta unos ocho meses. Un pequeño grupo de productores, siete que a la fecha están pendientes de pagar, han pedido un mayor plazo ya que en estos meses el frijol ha bajado de precio y están intentando vender mejor. Ellos están conscientes que al haberse vencido el plazo de los cinco meses, van a aumentar sus intereses hasta un 12% anual. El precio del frijol llegó a cotizarse en meses anteriores a esta cosecha a 400 quetzales el quintal, es decir, unos US\$53/qq, mientras que en enero de 2009 el precio bajó a US\$46/qq.

A pesar de que la cosecha se vio afectada en varias zonas por exceso de lluvias, la recuperación de la cartera se considera excelente, lo que demuestra la buena selección de los clientes y el sentido de compromiso de los beneficiarios con la organización.

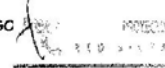
Según Cintia Espino, encargada de ADEGO para administrar el Fondo, éste tiene buena perspectivas. Esperan en el próximo ciclo organizar el financiamiento con suficiente tiempo, así como mejorar el formato de la papelería y formatos electrónicos que sirven para llevar los controles contables.

En el mes de marzo está preparada la rendición de cuentas a la Asamblea de Socios.

Anexo 1. Formatos para solicitud, inspección y resolución del crédito.



ASOCIACION DE DESARROLLO COMUNITARIO GRANERO DE ORIENTE "ADEGO"
PROYECTO DE INNOVACIONES TECNOLOGICAS
EN LA CADENA DE FRIJOL DE LOS SOCIOS DE ADEGO



SOLICITUD DE CREDITO DE INSUMOS

I.- DATOS GENERALES

Nombres y Apellidos: Crescencio de María Duarte Oliveros
Fecha de Nacimiento: 12 de marzo 1972 No de Cédula: S-20. 22,015
Nombre del Cónyuge: Reina Isabel Garcia.
Comunidad: El Jute Tiempo de residir: Siempre.
Teléfono de la casa: 55965566 No. Celular 57014084-40543856
Ubicación de la Parcela: El Carrisal.
La Parcela es Propia: () Arrendada: (x)
Nombre de la parcela/finca: Carrisal
No. de miembros de la Familia: (8) No. menores de edad: (6)

II.- PRODUCCION Y COMERCIALIZACION

Rendimiento por Manzana: 10 qq
Costos de Producción: (a) Insumos: Q. 600.00 (b) Mano de Obra: Q. 1000.00
A quién vende: Varios. R. Duarte
Precio de Venta: Q. 500.00.

III. REFERENCIA PERSONALES

Nombre: Tereso Martínez Tel: 51 430343
Nombre: Abraham Squibel Tel: 53 451717

Solicito Crédito de Insumos a la ADEGO para el establecimiento de una manzana de frijol comprometiéndome a manejarlo adecuadamente de acuerdo al Proyecto de Innovaciones Tecnológicas Red SICTA y a su cancelación en un plazo establecido de acuerdo a contrato.

(1) CDO



FORMATO DE INSPECCION PRE CREDITO

I. Datos Generales del Productor (ADEGO).

Nombre: Crescencia de María Duarte Oliveros

Comunidad: Jute

Teléfono: 55965566
57014084

II. ASPECTOS TECNICOS

- Existencia de la Parcela Si No
- La Solicitud responde a las Políticas Crediticias Si No
- Referencias comunitarias del Solicitante Si No
- Posee buenos antecedentes Crediticios Si No
- Existe Capacidad de Pago Si No

III. DICTAMEN TECNICO

(Se indica si lo solicitado es recomendable o no, hacer comentario sobre la inspección y los recursos con que cuenta así como la experiencia del productor).

- Existe Viabilidad de la Inversión Si No

Según la investigación es una
persona confiable y trabajador.

Nombre y Firma del Técnico Inspector: [Firma]

Fecha de la Inspección: 26/08/08



ASOCIACION DE DESARROLLO COMUNITARIO GRANERO DE ORIENTE "ADEGO"
PROYECTO DE INNOVACIONES TENOLOGICAS
EN LA CADENA DE VALOR DEL FRIJOL DE LOS SOCIOS DE ADEGO

RESOLUCIÓN DEL COMITÉ DE CRÉDITO

Municipio de Ipala, Departamento de Chiquimula, el día 12 del mes de 09
del año: 2008 se reunió el Comité de Crédito de la Asociación de Desarrollo
Comunitario "Granero de Oriente" ADEGO y se acordó:

Aprobar: () Denegar () Pendiente: () el crédito de insumos solicitado por:

Crescacio de Maria Duarte Oliveros

Este Crédito se otorgaría bajo las siguientes condiciones:

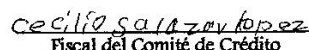
Monto: Q. 1865 Plazo: 5. m Forma de Pago: Devolución

Tasa de Interés: 6% anual

OBSERVACIONES DEL COMITE DE CREDITO:


Presidente del Comité de Crédito


Secretario del Comité de Crédito


Fiscal del Comité de Crédito

Anexo 2. Hoja de cálculo para el control de la cartera crediticia.

Recuperación de crédito							
No	Fecha	Nombre	Localidad	Cosecha qq	Semilla entregada en pago	Tipo pago	Valor total pagado
1	25/09/2008	Israel Campos	San Isidro		No	Efectivo.	Q.1,865
2	25/09/2008	Edwin Conrado Campos C.	San Isidro		No	Efectivo.	Q. 1,940
3	02/12/2008	Margarito Guerra S.	Calvario	10	No	Cosecha	Q.1,784
4	03/12/2008	Esteban de María Morales	Julumichapa	11	75 lb	Cosecha	Q.1,893
5	04/12/2008	Luis Antonio Mateo	Cruces	16	No	Efectivo.	Q.1,787
6	04/12/2008	José Valentín Espino Roque	Coronda	11	75 lb	Efectivo.	Q.1,893
7	08/12/2008	Manuel Antonio Carpo	San Isidro	7	75 lb	Cosecha	Q.1,893
8	09/12/2008	Gonzalo Pérez Argueta	San Luis J.	18.	75 lb	Cosecha	Q. 1,893
9	09/12/2008	Eusebio Pérez Martínez	San Luis J.	18	75.lb	Cosecha	Q. 1,893
10	11/12/2008	Magdaleno Felipe Vásquez	Cofradías	7.5	No	Cosecha	Q. 1,615
11	11/12/2008	María Concepción Recinos	Las Cañas	32	YA	Cosecha	Q. 1,969
12	11/12/2008	Alfonso de Jesús Palma	Esperanza	17	75.lb	Cosecha	Q. 1,969
13	11/12/2008	Jesús de María Sagastume	Granja	10	75 lb	Efectivo.	Q.1,893
14	12/12/2008	José Luis Zelada.	Esperanza	30	75 lb	Efectivo.	Q.1,988
15	16/12/2008	Adolfo de Jesús López	Julumichapa	6	75 lb	Efectivo.	Q.1,912
16	16/12/2008	Roberto de Jesús López	Rosario	25	75 lb	Cosecha	Q.1,988
17	16/12/2008	Margarita Cantoral	Monte Grande	12	75 lb		F
18	23/12/2008	Jorge Matías Ronquillo	San Francisco	14	75 lb	Cosecha	Q.1,988
19	17/12/2008	María del Carmen V.	Monte Grande	21	75 lb	Cosecha	Q.1,912
20	17/12/2008	José Luis Ramírez	Suyate	11		Efectivo.	Q. 1,988
21	18/12/2008	José Duarte Nájera	Sauce	19	75 lb	Cosecha	Q.1,988
22	18/12/2008	Sarvelio de María Romero	Cacaguatpeq.	29	No	Efectivo.	Q. 1,804
23	18/12/2008	Jorge Mario Rosales	Cimientos	4	75 lb	Efectivo.	Q. 1,912
24	19/12/2008	Daniel Guerra Recinos	Las Cañas	8	YA	Cosecha	Q.1,789
25	23/12/2008	María del Carmen	Cimientos	2	considera	Efectivo.	Q.1,897

		Osorio			.		
26	23/12/2008	Herlindo de Jesús Morales	Cruces	17	No	Cosecha	Q.1,788
27	23/12/2008	Herlindo Argueta	Cruces	12	No	Cosecha	Q.1,320
28	05/01/2009	Rolando Antonio Mayorga	Zarzona	7		Efectivo.	Q.1,912
29	05/01/2009	Verónica de María Potela	Jocote	15	No	Efectivo.	Q. 1,727
30	05/01/2009	José Luis Palma Gómez	Esperanza	11	75 lb	Cosecha	Q. 1,988
31	05/01/2009	Flavio de Jesús Palma	Sauce	Solo recibió semilla	75 lb	Solo semilla	Q. 180 Trat.
32	06/01/2009	José Porfirio Guerra Lémus	Cruces	Solo recibió semilla	75 lb	Solo semilla	
33	06/01/2009	Teodoro de Jesús Hernández	San Francisco	10	75 lb	Efectivo.	Q.1,988
34	06/01/2009	Eleuterio Martínez	Cimientos	11	75 lb	Cosecha	Q. 1,912
35	06/01/2009	José Jonathan Sagastume	Ciracil	16	75 lb	Pendiente	Pendiente
36	06/01/2009	Amadeo de Jesús Espinoza	Esperanza	13	75 lb	Cosecha	Q.1,988
37	07/01/2009	Jacinta Villafuerte Cruz	Cruces	15	No	Cosecha	Q.1,804
38	07/01/2009	Catalino Alonso	Chagüite	11	no	Cosecha	Q.1,804
39	07/01/2009	Guadalupe Concepción Ramos	Chagüite	14	No	Cosecha	Q.1,804
40	08/01/2009	Isidro de Jesús Calderón.	San Isidro	8	75 lb	Cosecha	Q. 1,912
41	08/01/2009	Ramón de Jesús Pascual	Cruces	6	75 lb	Efectivo.	Q. 1,988
42	09/01/2009	José Antonio Ventura	San Francisco	12	75 lb	Efectivo.	Q. 1,988
43	09/01/2009	Fredy Stuardo Mayorga	Zarzona	4	No	Efectivo.	Q.1,912
44	09/01/2009	Mauro Antonio Mayorga	Zarzona	4	75 lb	Efectivo.	Q.1,912
45	12/01/2009	Miguel Angel Ramírez	Cimientos	2	F	Efectivo.	Q.1,912
46	12/01/2009	Hugo de José Bojórquez	Coronda	10	No	Efectivo.	Q. 1,804
47	14/01/2009	Israel Agustin Henández	Chagüite	11	No	Efectivo.	Q.1,791
48	14/01/2009	Calistro Ramírez	Ceniceras	19	F	Efectivo.	Q.1,988
49	14/01/2009	Margarito del Carmen Mayorga	Jicamapa		75.lib	Cosecha	Q.1,000
50	14/01/2009	Bernaldo Miguel Mayorga	Jicamapa		75.lib	Efectivo.	Q.1,062
51	14/01/2009	José Medardo Jácome y J.	Jicamapa		75.lib	Cosecha	Q.1,014
52	15/01/2009	Juan Salvador	Ceniceras	6	F	Efectivo.	Q.1988

		Guerra					
53	16/01/2009	Crescencio de Maria Duarte	Jute	5	75 lb	Efectivo.	Q.1,912
54	19/01/2009	José Antonio Mateo	Cruces	12	No	Efectivo.	Q.1,804
55	19/01/2009	Juan Antonio Ramírez	Granja	15	No	Efectivo.	Q.1678
56	19/01/2009	David de Jesús Alarcón Ventura	San Francisco	12	No	Efectivo.	Q.1,804
57	20/01/2009	Emilio Antonio Mateo	Chagüite	3	75 lb	Efectivo.	Q.1,912
58	20/01/2009	Froilan de Jesús Ventura	Granja	14	75 lb	Efectivo.	Q.1,988
59	20/01/2009	Carmelina Agustín Sagastume	Granja	6	No	Efectivo.	Q.1,804
60	26/01/2009	Rey Salomón Morales Marroquín	Cimientos	4	No se le cobró semilla.	Efectivo.	Q.1,912
61	26/01/2009	Medardo Osorio Ramírez	Cimientos	18	74 lb	Cosecha	Q. 1,912
62	27/01/2009	Ernesto Antonio Gálvez Marroquín	Sauce	20		Efectivo.	Q.1988
63	27/01/2009	Selvyn Natael Santos Nájera	Sauce	18	No	Efectivo.	Q.1,733
64	28/01/2009	Cristóbal de Jesús Rosales Lemus	Cimientos	12	No	Efectivo.	Q. 1,727
65	28/01/2009	Ever Leonel Lemus Rosales	Cimientos	10	75 lb	Efectivo.	Q.1,912