

Las garantías para el crédito agropecuario son:

a. *Responsabilidad personal*

Para clientes conocidos, con la cual se concede créditos a corto plazo.

b. *Garantía personal*

Cuando la obligación del crédito descansa también en una tercera persona llamada fiador o codeudor. - Para créditos a corto y mediano plazo.

(Fig.1).



Fig.1

OBSERVACION

El fiador debe poseer responsabilidad moral, capacidad de pago, y el crédito se concede con la firma del usuario y del fiador.

c. *Prenda agraria*

Cuando se ponen en garantía o gravamen bienes muebles. Por ejemplo: El valor de la mitad de un lote de novillos, el producto de un cultivo, etc.

d. *Hipoteca*

Cuando se pone en garantía o prenda bienes inmuebles, por ejemplo: La finca, una casa.

Hay que distinguir dos clases de hipotecas:

Hipoteca Cerrada

Hipoteca Abierta

Hipoteca Cerrada

Cuando se hipoteca el inmueble por un solo crédito, no importa su cuantía.

Hipoteca Abierta

Cuando en base a la hipoteca, se conceden varios créditos, hasta el valor de la misma. Esta hipoteca es la más funcional.

ANALISIS DE LA SOLICITUD DEL CREDITO

Cuando se presenta una solicitud ante una entidad crediticia para que se conceda un crédito, ésta hace un análisis de la solicitud y del futuro usuario, que es necesario conocer para la adquisición de créditos. Se analiza:

A. LA MORALIDAD COMERCIAL DEL CLIENTE

Hace referencia a:

1. Puntualidad en el pago
2. Exactitud en la presentación de sus balances, o engaños en el mismo.
3. Declaraciones falsas o imprecisas en relación a su producción.
4. Traspaso de bienes a terceras personas
5. Quiebras o refinanciaciones anteriores
6. Cumplimiento de créditos anteriores

B. CAPACIDAD ADMINISTRATIVA DEL CLIENTE

Hace referencia a:

1. Experiencia en la actividad agropecuaria
2. Tiempo en dicha actividad
3. Resultados obtenidos en su actividad
4. Administración directa o cuadros administrativos
5. Edad y salud del solicitante

C. OTRAS ACTIVIDADES DEL SOLICITANTE

Se analizan las otras actividades que realiza el futuro cliente fuera de las actividades agropecuarias, tanto en sus resultados económicos como en su financiación, para evitar el desvío del



División Agropecuaria

crédito agropecuario, que tiene más ventajas económicas.

D. CAPACIDAD DE PAGO DEL CLIENTE

Se analiza si el cliente puede cubrir el crédito en el momento, en un futuro o si por el contrario, aunque se le conceda el crédito no va a poder cancelar la deuda.

Haciendo la diferencia entre el activo y su pasivo corriente, se establece la capacidad de pago actual del solicitante.

E. SITUACION ECONOMICA Y FINANCIERA DEL SOLICITANTE

Esta situación está dada por:

1. Su balance
2. Su patrimonio móvil. Este patrimonio no es garantía suficiente para créditos a largo plazo.
3. Su patrimonio inmueble. Puede ser garantía para créditos a largo plazo.
4. Si se establece la diferencia entre el activo y el pasivo del solicitante, da la capacidad financiera del solicitante.

OBSERVACION

Un agricultor que necesita crédito no debe endeudarse más del 50% de su capacidad financiera.

DONDE SE CONSIGUE CREDITO AGROPECUARIO

Actualmente en Colombia, el agricultor tiene dos fuentes de financiación de crédito con características y condiciones que requiere el crédito agropecuario.

Para el pequeño agricultor su fuente es la *Caja de Crédito Agrario Industrial y Minero*.

Para los agricultores medianos y grandes la fuente es el *Fondo Financiero Agropecuario*, a través de la mayoría de los Bancos comerciales.

Existen otras entidades como el *Banco Cafetero*, las *Federaciones*, el *Banco Ganadero*, el *DRI*. El crédito que otorgan estas entidades es específico a planes de incremento y desarrollo.

RESUMEN

El crédito es el instrumento de financiación que tiene el agricultor organizado para incrementar su bienestar social.

Condiciones del Crédito Agropecuario.

Oportuno
De bajos costos
Suficiente
De plazos cómodos

Características del Crédito Agropecuario.

Tiene muchos riesgos
Es especializado

En sus plazos
En su garantía
En su monto

Plazos

Crédito a corto plazo: 1 a 2 años
Crédito a mediano plazo: 3 a 7 años
Crédito a largo plazo: 8 a 15 años.

Garantías

Responsabilidad personal
Garantía personal
Prenda agraria

Hipoteca

Hipoteca cerrada
Hipoteca abierta



División Agropecuaria

AAálisis de la
solicitud del
crédito agro-
pecuario.

Honestidad comercial del solicitante
Capacidad administrativa
Otras actividades del solicitante
Capacidad de pago
Capacidad financiera

Fuentes del
Crédito Agro-
pecuario.

*Caja de Crédito Agrario Industrial y Mine-
ro.*
Fondo Financiero Agropecuario
Otras entidades.

VOCABULARIO TECNICO

CREDITO - Préstamo

PRODUCTIVIDAD - Producción en ganancia

EQUILIBRIO - Igualdad

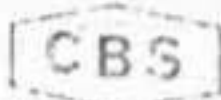
RIGIDOS - Exactos

FE - Confianza

PATRIMONIO MOVIL - De fácil realización y poco durade-
ros.

PATRIMONIO INMUEBLE - De difícil realización y durade-
ro.

ESPECIFICO - Determinado.



EVALUACION

1. Qué es el crédito ?

PROHIBIDA LA VENTA
Y LA REPRODUCCION

2. Por qué el crédito agropecuario debe ser oportuno ?

3. Por qué el crédito agropecuario debe ser suficiente ?

4. Cuáles son las características del crédito agropecuario ?

5. Qué se analiza en la solicitud de un crédito ?

PROHIBIDA LA VENTA
Y LA REPRODUCCION

6. Un agricultor que necesite crédito no debe adeudarse más del
de su capacidad financiera.