BIBLIOGRAPHIC DATA SHEET

1. CONTROL NUMBER
PN-AAH-881

2. SUBJECT CLASSIFICATION (695)
AE10-0000-0000

3. TITLE AND SUBTITLE (240)
Aspectos economicos de los prestamos a traves de grupos informales de pequenos agricultores

4. PERSONAL AUTHORS (100)
Pablo, Alfredo

5. CORPORATE AUTHORS (101)
Ohio State Univ. Dept. of Agr. Economics and Rural Sociology

6. DOCUMENT DATE (110)
1979

7. NUMBER OF PAGES (120)
22p.

8. ARC NUMBER (170)
332.31.P112

9. REFERENCE ORGANIZATION (130)
Ohio State

10. SUPPLEMENTARY NOTES (500)
(In Economics and sociology occasional paper no. 584)

11. ABSTRACT (950)

12. DESCRIPTORS (920)
Agricultural credit
Rural finance system
Small farmers
Finance
Credit cooperatives
Group loans

13. PROJECT NUMBER (150)
931116900

14. CONTRACT NO.(140)
AID/ta- BHA-7

15. CONTRACT TYPE (140)

16. TYPE OF DOCUMENT (160)

AID 590-7 (10-79)

332.31
P112

PN-AAH-88

STUDIES IN RURAL FINANCE

AGRICULTURAL FINANCE PROGRAM

Department of Agricultural Economics and Rural Sociology

THE OHIO STATE UNIVERSITY
COLUMBUS, OHIO
43210

Studies in
Rural Finance

Economics & Sociology
Occasional Paper No. 584

Aspectos Economicos de los Prestamos a Traves de Grupos Informales de Pequenos Agricultores

Alfredo Pablo

February, 1979

Agricultural Finance Center
Department of Agricultural Economics and Rural Sociology
The Ohio State University
2120 Fyffe Road
Columbus, Ohio 43210

This paper was prepared with resources provided by The Ohio State University Cooperative Agreement on Rural Financial Markets with the Office of Rural Development and Development Administration, Development Support Bureau, Agency for International Development (AID).

En las últimas dos décadas los servicios financieros han sido expandidos de una manera substancial en las áreas rurales de varios países pobres. Esto ha incluído un gran incremento de las cantidades de los créditos formales o institucionales; la creación de nuevas instituciones financieras y en algunos casos un incremento de los servicios financieros. De hecho, muchos países pobres han experimentado incremento de las cantidades de créditos agrícolas de un 50 a 100% en tan solo un año (5). En todos estos países el crédito ha sido considerado como un elemento clave para el desarrollo de los pequeños agricultores.

Estos programas de crédito son dirigidos a incrementar la producción agrícola, reducir la pobreza o disminuir el nivel de desastre de estos países. En algunos países, la expansión del crédito así como la tasa concesionaria de interés han sido uno de los componentes de las estrategias financieras usadas para implementar el desarrollo agrícola. A pesar de todo el cuidado que se ha puesto, la mayoría de todos estos programas han tenido serios problemas. Varios de estos programas de crédito han ayudado muy poco a la sociedad a alcanzar sus deseadas metas, de incrementar la producción agrícola, expandir

la capacidad productiva de este sector y ayudar a los agricultores pobres. En muchos de los casos, el crédito agrícola institucional es desviado a usos no agrícolas, sustituído por ahorros privados y va a parar a manos de aquellos agricultores que poseen seguridad económica.

Estos programas de crédito para pequeños agricultores cada día están siendo sometidos a más ataques o críticas debido a dos razones:

1. Muchos de estos programas han demostrado tener una alta tasa de delincuencia;

2. Existe muy poca evidencia de que el crédito ha tenido un positivo impacto sobre la productividad y los ingresos de los pequeños agricultores.

Las causas de los fracasos de estos programas son algo complejas y varían de país en país. Estas van desde problemas de organización y administración hasta problemas políticos y financieros.

Como una manera de contrarrestar estos problemas que afectan o que plagan los mercados financieros rurales y además como una manera de aumentar la disponibilidad del crédito institucional hacia los pequeños agricultores, un sin número de diferentes estrategias han sido usadas en las dos últimas décadas por los gobiernos de los países pobres.

La primera estrategia ha correspondido a cooperativas de agricultores como formas asociativas usadas por estos países para hacer el crédito disponible a los pequeños agricultores. Ha sido argumentado que las cooperativas pueden ayudar a reducir grandemente los costos administrativos de los préstamos, en particular el préstamo para pequeños agricultores.

Una segunda estrategia utilizada en los países pobres ha sido el crédito supervisado.

Una tercera estrategia ampliamente usada ha sido el inducir a las instituciones financieras a colocar una cierta proporción de su cartera de préstamos para ser canalizado a los pequeños agricultores.

El paquete integrado es otra estrategia usada por un número de gobiernos de los países pobres.

Un análisis de estas estrategias demuestran que ellas a menudo han fracasado en su intento de ayudar a los pequeños agricultores. Varias de estas estrategias han sido difíciles de implementar y otras han resultado ser demasiado costosas. Dada la debilidad que estas estrategias han demostrado tener, un número de países han estado experimentando con grupos informaes de crédito; es decir prestando a través de grupos sin rigidez estructural legal de pequeños agricultores (4). En

Tailandia, por ejemplo, casi todo el enorme incremento de crédito institucional ha sido extendido a grupos de aproximadamente 15-30 agricultores (12). Mexico, Chile, Filipinas y Ghana están moviliando grandes porciones de crédito agrícola a través de estos grupos informales de pequeños agricultores (6, 9, 10). Otros países, tales como República Dominicana, Bangladesh, Bolivia, etc., están actualmente experimentando con estos tipos de grupos informales de agricultores (1, 2). Turquía también es otro país que ha estado experimentando con estos tipos de programa de crédito (7).

Por lo menos cuatro ventajas económicas se le atribuyen a este programa:

1. El préstamo a grupo podría reducir los costos de transacciones para las instituciones financieras.

2. Es muy probable que los préstamos a grupos contribuyan a reducir los costos de transacciones beneficiando así al grupo.

3. La cohesión del grupo podría ayudar a mejorar los pagos de los préstamos reduciendo así los riesgos de desfalco para las instituciones financieras.

4. El grupo podría ser un medio eficiente para introducir otros servicios tales como extensión asistencia técnica, compra de insumos, etc.

Dada las pocas investigaciones existentes sobre los grupos informales de crédito, lo expuesto en este trabajo es en parte los resultados de un estudio que he realizado recientemente en el área de Bonao, República Dominicana, así como también observaciones y señalamientos de otros programas llevados a cabo en otros países.

ROL DE LOS GRUPOS COMO INTERMEDIARIOS FINANCIEROS

La primera justificación para la formación de los grupos varía de país en país. En algunos países los grupos son vistos como un medio que podría reducir los costos de transacciones de préstamos pequeños (2). En otros, dada la unión que significa el grupo, dichos grupos de préstamos son utilizados para mejorar la tasa de recuperación y así reducir los riesgos para las instituciones financieras (4).

A continuación definimos detalladamente las ventajas económicas que se le atribuyen a este programa. La primera de estas ventajas es:

I. Posible Reducción en los Costos de Transacción (Para el Prestamista).

Los prestamistas o las instituciones financieras por lo general incurren en cuatro tipos de costos al otorgar un crédito. Estos son:

1. Los costos de transacción y administración de los préstamos.

2. Los costos financieros, necesarios para generar los fondos.

3. Las pérdidas por la falta de pago de los préstamos.

4. Los beneficios necesarios para remunerar a los propietarios de las instituciones financieras.

Cuando se trata de préstamos pequeños los costos de transacción son parte importante de los costos totales del prestatario. Para la mayoría de los prestamistas formales los costos de transacción por unidad de peso prestado disminuyen inversamente con el tamaño del préstamo. Los costos de transacción son iguales sin importar el tamaño del préstamo. Sin embargo, el prestamista, dada la dificultad que experimenta para recopilar toda las informaciones cuando se trata de un nuevo cliente, encuentra cierta diferencia en costo de transacción en los préstamos de nuevos con relación a los de los clientes ya conocidos por la institución. De manera que en condiciones iguales, los préstamos individuales para nuevos clientes, son completamente indeseables para los prestamistas formales, especialmente cuando se trata de agricultores pequeños.

Específicamente, el otorgar crédito a grupos de nuevos pequeños prestatarios podría reducir los costos de transacción por unidad de peso prestado para los prestatarios formales(2).

Esto es por supuesto asumiendo que la institución financiera no incurra en gastos para promocionar a los grupos, para así poderlos introducir a los mercados formales de crédito. El grupo puede ayudar a reducir los costos que el prestamista incurre cuando establece negociaciones con nuevos usuarios. Si el grupo tiene un buen record de actividades exitosas que hayan desarrollado, el prestamista rápidamente puede establecer que en este grupo existe bastante cohesión que asegurará una buena recuperación y por ende bajos costos de transacción. Por el contrario, si el grupo no demuestra tener un buen record de actividades exitosas, el prestamista podría tener ciertas dudas acerca de la viabilidad del grupo y del deseo de sus miembros a querer cumplir con sus deudas (2, 4).

II. Mejora en la Recuperación de los Préstamos

En muchos países estos programas de otorgar crédito a través de grupos informales han sido implementados con la finalidad de mejorar la recuperación de los préstamos. Existen razones para pensar que los grupos pueden ayudar a mejorar la recuperación de los préstamos, entre otras podemos mencionar:

1. La cohesión del grupo podría ser tan fuerte, que le permitiría ejercer presiones sobre los miembros que son lentos a pagar sus deudas, reduciendo los riesgos de desfalco para las instituciones financieras. Así por ejemplo en el estudio que realicé en comunidades rurales en el área de Bonao, de los 20 grupos que en la actualidad existen en dicha zona, los 10 mejores que mostraron tener una alta tasa de recuperación reflejaron que la presión que ejerce la dinámica grupal sobre cada uno de sus miembros, fue un factor determinante en la buena recuperación de los préstamos.

2. La unión entre los miembros de los grupos puede asegurar una alta recuperación de los préstamos. Por ejemplo, en Bonao, los grupos han desarrollado una unión tal, que en muchos casos, observé grupos que en ausencia de uno y más de sus miembros (por muerte, migración, o desinterés de no pertenecer a su grupo), se hicieron cargo de la parcela de ese antiguo miembro, la trabajaron hasta obtener los beneficios necesarios para pagar la deuda contraída por dicho socio.

3. Muchas veces el grupo puede ser forzado a presentar cierta garantía como una manera de asegurarle a la institución que le financiará el préstamo, ciertas seguridades de recuperación. Así por ejemplo, el Banco Mundial en Malawi ha estado utilizando esta técnica. En este proyecto los socios del grupo son obligados a depositar con la institución que le financia los préstamos un 20% del valor del préstamo, en una cuenta de ahorro. Si el grupo paga completamente su deuda, la cantidad ahorrada más los intereses ganados le son devueltos. En caso de que el grupo no pueda pagar su deuda, la cantidad que falta para completar dicho pago, le es deducida de dicho depósito (2).

Los records actuales de recuperación de los préstamos a grupos parecen estar algo mezclados. Los programas de México y Malawi parecen tener un record satisfactorio de recuperación (2, 6). A diferencia de estos programas, los records de recuperación parecen ser menos satisfactorios para los programas de las Filipinas y Ghana (9, 11). Al menos el programa de las Filipinas parece demostrar que los grupos con préstamos no han tenido ningún efecto positivo sobre los individuos para que estos paguen su deuda contraída a través de su grupo (9).

En la República Dominicana, los records parecen indicar que la tasa de recuperación está cerca de un 81% aunque existe la tendencia no comprobada de que puede que esta tasa haya crecido un poco más en los últimos dos años (8). En varios casos en mi estudio de Bonao, pude notar que en los grupos que mostraban tener una mala actuación o que habían fracasado, se debía a la poca presión ejercida por el grupo sobre sus miembros. Por lo general, en estos grupos que mostraban tener una baja tasa de de pago, cuando uno de los miembros se negaba a pagar sus deudas, el grupo entero se negaba a pagar o trataban de escudarse para no pagar su deuda, alegando que otros miembros no habían pagado.

Los factores que determinan el que un grupo tenga éxito y por ende que demuestre tener un buen record de pago son algo todavía desconocidos. Sin embargo, los resultados de mi citado estudio de Bonao indican ciertos factores que están en parte asociados con los grupos de mayores éxitos y recuperaciones. Estos factores son:

1. Los grupos que están formados por individuos que proceden de la misma comunidad, indican tener mejores records de pagos que aquellos grupos formados por individuos procedentes de otras regiones. En Bonao existe una zona llamada Jayaco formada de agricultores procedentes de diferentes partes del país.

Un 80% de los grupos formados allí han desaparecido y todos han mostrado tener una baja tasa de pago.

2. Los grupos organizados con la primera y principal finalidad de obtener crédito por lo general fracasan y muchas veces se desintegran cuando uno de los socios se niega a pagar su deuda o cuando no consiguen el crédito. Por ejemplo, en Bonao pude notar que de 17 grupos entrevistados que habían desaparecido ya, 13 de ellos se habían organizado con miras a obtener crédito. Tan pronto hubo problemas que impidieron a los grupos pagar sus deudas, dichos grupos desaparecieron.

3. Los grupos que desarrollan cierta solidaridad antes que el préstamo les sea otorgado, demuestran tener una alta recuperación de la deuda.

4. Los grupos homogéneos demuestran tener una mejor tasa de recuperación o de pago, que aquellos grupos que son más estratificados.

5. Los grupos que toman prestado a corto plazo, demuestran tener una mejor tasa de pago que aquellos grupos que tienen préstamos a largo plazo.

En algunos casos aparece que la tasa de pago por parte de los grupos es algo baja. Esto es debido regularmente a la baja calidad de los servicios financieros. Este es un mal común en este tipo de programa. En Bonao, el 100% de los grupos entrevistados se quejaron de que los préstamos nunca les llegaron a tiempo, por lo que siempre se vieron obligados a utilizar los servicios del usurero, que les carga un interés más alto. Cuando el agricultor se ve obligado a obtener crédito a través del prestamista informal, utiliza el dinero que recibe cuando llega su préstamo formal para pagar su deuda contraída con el usurero, por lo que nunca puede salirse de este círculo vicioso y por lo tanto nunca puede pagarle al prestamista formal. Otras veces, debido a la ineficiencia de la institución financiera, los prestatarios individuales a sabiendas de que en la próxima cosecha el dinero del préstamo llegará tarde, guardan el dinero que tenían para pagar a la institución financiera su deuda anterior y lo utilizan para financiar su próxima siembra aún sabiendo que pierden su imagen de buen pagador.

III. Costos de Transacción de los Prestatarios.

Los costos de transacciones son bien conocidos, pero muy poca atención se le ha dado a los costos que incurre el prestatario. Estos costos incluyen gastos de gestión del préstamo en cuanto

a transportes, comida, días y tiempo de trabajo perdidos en la negociación del préstamo, soborno pagado para acelerar los trámites y papeleo del préstamo etc.

Como es mucho más barato producir préstamos para productores grandes, que producir préstamos para agricultores pequeños, hasta entonces desconocidos para la institución financiera, los nuevos clientes enfrentan costos más elevados que los ya conocidos por la institución bancaria (8). En muchos de los casos, las instituciones bancarias como una manera de desalentar a esos clientes de poca garantía y muchos riesgos utilizan diferentes tácticas, tales como, forzarles a realizar varios viajes a la institución, cosa ésta que incrementa los costos del préstamo para los agricultores (3).

Teóricamente el préstamo a través de grupos presenta ciertas ventajas que pueden conducir a una reducción de los costos de transacción de los préstamos para los agricultores.

1) Reducirá los gastos de gestión del préstamo. No se perderá tantos días detrás del préstamo, ya que sólo una o dos personas se encargarán de las tramitaciones (1).

2) Se evita el tener que pagar dinero extra en soborno como manera de agilizar la tramitación del préstamo, lo que permite reducir los costos para el prestatatio. Esta reducción en los costos hace que los préstamos sean más valiosos para los

agricultores y a su vez estimula la demanda por crédito.

En la práctica, algunos de estos grupos con préstamos no parecen demostrar que permiten una reducción de los costos de transacción para el prestatario. En las Filipinas, por ejemplo, se requiere de cada prestatario que visite la institución bancaria para firmar el préstamo (9). En la República Dominicana a través de la Fundación Dominicana de Desarrollo, los miembros del grupo no incurren en este tipo de costo, ya que el Coordinador es quien visita al grupo para tramitar el préstamo e inclusive le envía el dinero una vez el préstamo ha sido aprobado. Sin embargo, actualmente en este programa de la República Dominicana, dada la tardanza con que el dinero llega, los costos de adquirir un préstamo para los grupos se incrementan, ya que en la mayoría de los casos los agricultores tienen que recurrir a los prestamistas informales.

En otros casos, existen ciertos factores que podrían incrementar los costos del préstamo. Entre otros podríamos mencionar:

1. El tiempo que pierden algunos agricultores cuando asisten a las reuniones para coordinar el préstamo con el representante de la institución financiera.

2. La independencia individual que se pierde cuando se adquiere un préstamo grupal, puede ser considerada por algunos miembros como un costo al obtener un préstamo (8).

3. La posibilidad de que algunos de los miembros del grupo se nieguen a pagar su deuda contraída a través del grupo, en ciertos casos puede ser considerado como un costo.

4. Por último la garantía exigida por los grupos para un socio poder obtener participación en el préstamo solidario, podría también ser considerado como un elemento de costo. Todos estos son costos esperados que de ser muy altos, los agricultores podrían preferir obtener crédito individual y no a través de grupo.

Por la experiencia obtenida con este estudio de Bonao, sólo puedo indicar que al parecer todos estos costos esperados han resultado ser algo bajo, puesto que de los 20 individuos entrevistados pertenecientes a diferentes grupos, 19 contestaron que preferían obtener crédito a través de los grupos, ya que los costos eran menores y no era difícil conseguir la aprobación del préstamo. El asistir a las reuniones no

era pérdida de sus horas de trabajo, y que el grupo ni la institución financiera le exigía ningún tipo de garantía que pudiera eximirle de emplear todos sus recursos al máximo.

IV. El Grupo Puede ser Usado Como Una Vía Para Introducir Nueva Tecnología y Otros Servicios.

Además del préstamo, otros servicios pueden ser proveídos a los agricultores a través de los grupos de préstamos. Por ejemplo, un solo extensionista puede proveer servicios de asistencia e instrucción de nuevas técnicas a los agricultores en los días en que éstos se reunen, cosa ésta que facilitaría la labor de extensión, especialmente en países pocos desarrollados, donde las agencias de extensión agrícola carecen de personal y recursos económicos suficientes. Tambien el grupo puede desarrollar labores a nivel de fincas que un solo agricultor no podría llevar a cabo. Tal es el caso de los combites en la República Dominicana, práctica ésta desarrollada por muchos de los grupos del área de Bonao.

CONCLUSIONES

Existe muy poca información disponible que permita hacer un enjuiciamiento efectivo de este programa. Estudios recientes llevadoa a cabo en las Filipinas, así como ciertas investigaciones que se están realizando actualmente en Tailandia y Bolivia podrán reflejar la efectividad de estos grupos de préstamos. En vista de que no poseo los datos de las encuestas de Bonao procesados y analizados, sólo puedo adelantarles que en términos generales el programa aparenta ser en ciertos aspectos algo eficiente y que ofrece algunas promesas de éxito. El querer establecer que este programa de crédito a través de grupos informales es un buen mecanismo para hacer llegar el crédito hasta el pequeño agricultor es algo arriesgado. Sin embargo, cuidadosos estudios así como intercambios y comparaciones de experiencias pueden ayudar a mejorar la calidad de los ya existentes, además de diseñar nuevos y mejores programas. En caso que este programa de grupo de crédito demuestre no ser un efectivo mecanismo para reducir los costos de transacción de los prestamistas y de los usuarios, mejorar las recuperaciones de las deudas, así como también proveer mejores servicios de asistencia técnica a los agricultores pobres, nuevas estrategias deberán ser trazadas a fin de poder proveer un efectivo servicio a los pequeños agricultores de los países en vía de desarrollo.

BIBLIOGRAFIA

1. Abreu, R., Rafael A. "Crédito para Grupos de Asociaciones de Campesinos: Implicación Social y Económica", Fundación Dominicana de Desarrollo, Santo Domingo, República Dominicana, noviembre 8, 1976.

2. Adams, Dale. The Economic of Loans to Informal Groups of Small Farmers in Low Income Countries. Paper Presented at the Workshop on Rural Finance, Dacca, October 23-25, 1978. The Department of Agricultural Economic and Rural Sociology, The Ohio State University, Columbus, Ohio, 1978.

3. Adams W. Dale and Rodolfo Matienzo, Groups Lending Among Small Farmer. Editorial Comment. Newsletter on Rural Financial Market Research and Policy.

4. Carroll Thomas F. "Group Credit for Small Farmers, "Small Farmer Credits Analytical Papers, AID Spring Review of Small Farmer Credit, Vol. 19, June 1973.

5. Donald Gordon, Credit for Small Farmers in Developing Countries. Agency for International Development, Boulder Colorado, 1976.

6. Diaz-Cisneros, Heliodoro, "Credit Among Small Farmer: The Case of the Puebla Project of Mexico", Small Farmer Credit in Mexico and Central America, AID, Spring Review of Small Farmer Credit, Vol. 19, June 1973.

7. Ertay, A. Mentes. "View on Group Lending Activities" Informaciones no Publicadas enviadas por Ertay al Departamento de Economía Agrícola de la Universidad de Ohio. Un Resumen de sus experiencias sobre grupos de préstamos en Turquía, Ankara, Turquía 1978.

8. González Vega, Claudio. La importancia de las Tasas de Interés. Unpublished Paper, Dept. of Economic. University of Costa Rica, San José, Costa Rica, February 1976.

9. Matienzo, Rodolfo M. "Repayment and Group Lending in the Province of Camerines Sur, Philipines, 1976-1977" Unpublished Ph.D disertation, the Department of Agricultural Economics and Rural Sociology, The Ohio State University, Columbus, Ohio, 1978.

10. Nisbet, Charle T., Supervised Credit Program for Small Farmers in Chile, "Inter-American Economic Affairs, Vol. 21 No.2 Autumn 1967.

11. Opoku - Owsu - Kwame and William Tettech "Small Farmer Group Lending Programme (1969-1976) (Ghana)" Unpublished Paper presented at the conference on Rural Finance Research Held in San Diego, California, July 28 - 1977.

12. Freire, Paulo, Pedagogy of the Oppressed (New York: The Seabury Press, 1968).