crecer

Crecimiento Económico Equitativo Rural

91 Avenida Norte No. 707. Colonia Escalón, San Salvador. Tel: (503) 264 2009, 264 2012 Fax: (503) 263 2539 e-mail: cretech@ejje.com

CRECIMIENTO ECONÓMICO EQUITATIVO RURAL

Contrato No. 519-C-00-94-00154-00

REGLAMENTO DE CRÉDITO AGRÍCOLA DE LA ASOCIACIÓN COORDINADORA DE COMUNIDADES UNIDAS DE USULUTÁN COMUS

**Elaborado por:
Equipo Asesor**

A través de:

**Chemonics Internacional Inc.
Instituto Interamericano de cooperación para la Agricultura (IICA)
National Cooperative Business Association (NCBA)
World Council of Credit Unions (WOCCU)
Agencia Internacional para el Desarrollo (USAID)
El Salvador**

Julio de 1999

REGLAMENTO DE CRÉDITO AGRÍCOLA DE LA
ASOCIACIÓN COORDINADORA DE COMUNIDADES UNIDAS DE USULUTÁN
COMUS

Elaborado por:
Equipo Asesor Empresas Agrícolas

Julio de 1999

Crecimiento Económico Equitativo Rural
Contrato No. 519-C-00-94-00154-00

Agencia de los Estados Unidos para el Desarrollo Internacional
Washington, D.C.

Este trabajo fue apoyado por la Agencia de los Estados Unidos para el Desarrollo Internacional, a través del contrato número 519-C-0094-00154-00, contratista principal de Chemonics Internacional Inc., 1133 20th Street, Washington, D.C. 20036;
Tel.: 202-955-3300; Fax: 202-955-3400.

**REGLAMENTO DE CRÉDITO AGRÍCOLA DE LA
ASOCIACIÓN COORDINADORA DE COMUNIDADES UNIDAS DE USULUTÁN**

COMUS

A. Antecedentes

El presente Reglamento de Crédito Agrícola se establece en el marco del convenio de Asesoría Empresarial entre el Proyecto CRECER/Empresas Agrícolas y Las comunidades Unidas de Usulután (COMUS) y tiene como objetivo establecer la normatividad crediticia del Programa de créditos. Este reglamento está diseñado de tal manera que la implementación del mismo permitirá a la empresa encaminarse a la autosostenibilidad económica y financiera.

Para alcanzar esta meta, se ejecutarán actividades agrícolas no tradicionales bajo manejo orgánico y microempresas.

B. Beneficiarios del Crédito

Los posibles sujetos de crédito son las personas naturales o jurídicas que llenan los siguientes requisitos:

- S No tener obligaciones crediticias en estado de morosidad (sean con el sector financiero, comercio, o con el mismo fondo de crédito de COMUS).
- S Ser ciudadano de El Salvador.
- S Ser hombre o mujer con cédula de identidad y/o edad para obligarse legalmente.
- S Tener seguridad del uso de la tierra donde se realizará el cultivo (escritura de propiedad o documento de arrendamiento).
- S Tener tierra con suelos aptos para la producción de cultivos y/o pecuarios.
- S Tener buenas referencias de honradez, responsabilidad y voluntad de trabajo, según recomendaciones personales de otros tres ciudadanos en la misma zona.
- S Estar dispuesto a trabajar y ser o mostrar interés de convertirse en un empresario agrícola.
- S Aceptar invertir todos los recursos del crédito en la actividad programada.
- S Demostrar que no cuenta con otra fuente de financiamiento para el cultivo y/o proyecto programado.
- S Estar dispuestos de recibir y seguir las recomendaciones técnicas del personal de campo de los técnicos de COMUS u otra institución responsable de otorgar la asistencia técnica.
- S Tener asegurada la comercialización de la producción

C. Destino

Con el fondo se financiarán los siguientes rubros:

- S Capital de trabajo para el desarrollo de cultivos anuales y el mantenimiento de cultivos semipermanentes y permanentes, manejados orgánicamente.
- S Capital de inversión para el establecimiento de cultivos semipermanentes y permanentes manejados en forma orgánica.
- S Capital de trabajo y de inversión para el desarrollo de microempresas
- S Refinanciamiento de saldos de capital aquellos créditos financiados con el fondo, que luego de una evaluación técnica y económica, se determine la factibilidad del refinanciamiento.

D. Monto

El monto de los créditos se establecerá de acuerdo a las necesidades técnicas del cultivo y a la capacidad de endeudamiento de los productores, también deberá considerarse el aporte del beneficiario en la ejecución del proyecto, el cual debe ser no menor del 30%. El monto máximo a financiar, cuando se convierta en un fondo rotativo, no podrá ser superior al 20% del capital disponible del fondo de créditos al momento de la solicitud.

El monto de los créditos podrá ser aumentado posterior a su contratación, previa justificación en la que se deberá demostrar financieramente que el incremento del crédito podrá ser cancelado satisfactoriamente con los ingresos de la producción esperada. Dependiendo del análisis del caso.

E. Garantías

La garantía requerida por el fondo podrá ser fiduciaria, personal, prendaria o hipotecaria dependiendo de la capacidad de los productores de ofrecer garantía y del nivel de riesgo de la inversión. En el caso de las garantías personales, los fiadores deberán ser mayores de edad, solventes, con capacidad de pago, honrados y residentes en El Salvador, pudiendo ser más de uno por solicitud de crédito de acuerdo al monto solicitado.

La cobertura de las garantías sobre el monto financiado dependerá del monto del crédito, así:

S Montos Hasta 10,000:

La cobertura mínima será de un 50% con garantía prendaria sobre bienes de la unidad familiar (valorados a precio de remate) y/o uno o dos fiadores de la unidad familiar, y un 50% por la

cosecha proyectada.

S Montos arriba de 10,000 hasta 50,000:

La cobertura mínima será de un 100% con garantía prendaria sobre bienes de la unidad familiar (valorados a precio de remate) y/o uno o dos fiadores fuera de la unidad familiar y un 50% adicional con la cosecha a obtener.

S Montos arriba de 50,000 hasta 100,000:

La cobertura mínima será de un 100% con una combinación de garantía hipotecaria (mínimo un 50%) y prendaria sobre bienes de la unidad familiar (valorados a precio de remate) y un 50% con la cosecha a obtener.

S Montos arriba de 100,000:

La cobertura mínima será de un 150% con una combinación de garantía hipotecaria (mínimo un 100%) y prendaria sobre bienes de la unidad familiar (valorados a precio de remate) y un 50% con la cosecha a obtener.

F. Plazo

Para la amortización total de los préstamos el Fondo de Créditos podrá otorgar plazos en la forma siguiente:

S Para la cancelación de capitales de trabajo el plazo está fijado en función del ciclo vegetativo o productivo de los cultivos no tradicionales seleccionados para el proyecto, más el tiempo requerido para hacer el procesamiento, mercadeo y liquidación de la cosecha, sin exceder los dieciocho meses.

S Para los capitales de inversión el plazo dependerá de la proyección de ingresos del cultivo y/o Proyecto solicitado, pudiendo tener hasta tres años de gracia dependiendo del período requerido para el inicio de la cosecha. Entendiéndose como período de gracia solo el pago de capital, no así el pago de intereses, los cuales deberán pactarse de acuerdo al flujo de efectivo.

S Los plazos de los créditos, establecidos al momento de su contratación, podrán ser extendidos previa justificación. La tasa de interés y las garantías se mantienen. La documentación de estas modificaciones se realiza por medio de un pagaré. Las extensiones de plazo solamente deberán ser aprobadas por el Comité de Créditos.

G. Tasa de Interés

En un primer momento la tasa de interés será la del sistema financiero nacional. Pero al pasarse a la categoría de fondo rotativo, y si no se dispone de fondos que subsidien la administración del crédito, la tasa de interés deberá incrementarse en un porcentaje, de tal manera que permita la autosostenibilidad del fondo de crédito. El cálculo del interés se hará sobre saldos.

H. Forma de Pago

Todos los créditos deben ser cancelados a más tardar en la fecha de su vencimiento, por medio de una o varias cuotas, las cuales se establecen dentro de un plan de pago. El monto de las cuotas, su número y periodicidad dependerá de la proyección de ingresos del cultivo. Los pagos podrán ser cancelados directamente en las oficinas de COMUS o en la institución financiera y/o sucursal del banco comercial seleccionada.

En los casos de que exista OPI, cualquier anticipo pagado por un broker, beneficiadores, los procesadores o los compradores debe ser enviado directamente a COMUS o la institución financiera por este indicada, para ser abonado al saldo del crédito hasta su cancelación final, el sobrante si hubiere se entregará al cliente. A partir de esa fecha se le devuelven todos los pagarés y/o contratos con el respectivo sello de "**cancelado**".

Aquellos clientes Clientes que a juicio de COMUS estén en la capacidad, deben comprometerse a cancelar mensualmente los intereses, que resultaren del monto financiado.

I. Mora

En caso de mora la institución financiera le notificará al beneficiario enviándole un aviso del saldo por pagar. Al pasar la fecha de vencimiento, se le cobrará un interés moratorio adicional del 3% anual sobre saldos.

El Sistema Financiero, seguirá un proceso de recuperación de la cartera vencida de acuerdo al Contrato de Apertura de Crédito firmado por el cliente.

J. Refinanciamientos

En los casos que los créditos no puedan ser cancelados en la fecha de su vencimiento, después de liquidados los cultivos y de agotar otra fuente de pago; los productores tendrán la opción de solicitar un refinanciamiento para el saldo de capital pendiente

Las condiciones de los refinanciamientos serán:

S Monto:

Será la sumatoria de los saldos de capital remanentes después de agotar todas las posibilidades de pago.

S Plazo:

El plazo estará de acuerdo al flujo de fondos proyectados y en todo caso no podrá ser mayor a los cinco años.

S Forma de Pago:

El plan de pago se determinará conforme a la proyección de ingresos de la unidad familiar.

S Garantía:

Se podrán tomar las mismas que se utilizan para los créditos a la producción, es decir prendaria, hipotecaria, personal y fiduciaria.

S Tasa de Interés:

La tasa de interés de los refinanciamientos será dos puntos arriba de la tasa activa de mercado al momento de la contratación.

S Documentación Legal:

Los refinanciamientos se documentarán legalmente de igual manera que los créditos a la producción (ver numeral 14).

K. Plan de Inversión

Los técnicos de COMUS y/o responsable de la asistencia técnica, elaborará un "Plan de Inversión" (presupuesto de cultivo) para cada cultivo y/o proyecto solicitado. En base de estos planes, se determinará la necesidad de financiamiento, tomando en cuenta el nivel de riesgo del cultivo y/o proyecto y la capacidad de endeudamiento del productor.

L. Solicitud de Crédito

Cada posible beneficiario (persona natural o jurídica) del proyecto debe llenar un formulario de "**Solicitud de Crédito**". Al principio, los técnicos de COMUS le ayudarán al beneficiario a llenar este formulario, hasta que se acostumbre a llenarlo por sí mismo.

Luego, los técnicos adjuntarán a la solicitud una hoja de "**Análisis de la solicitud de crédito presentada a consideración de Comité de Crédito**" (ver anexo) en la que pondrán una

recomendación de aprobación o rechazo, adjuntando la documentación necesaria (ver instructivo sobre trámite de créditos). Estos documentos se enviarán al Comité de Crédito para su revisión, discusión y decisión final.

M. Comité de Crédito

En primer instancia se formará un comité de créditos, que garantice la captación y disponibilidad de recursos económicos necesarios para hacer operativas las iniciativas productivas de los clientes, el cual debe convertirse en una herramienta para el desarrollo de las comunidades.

Las fuentes de recursos de que se dispondrá en un primer momento es el financiamiento otorgado por la cooperación internacional, los cuales deberán otorgarse y recuperarse para convertirse en un fondo resolvente; se deberá continuar con la gestión ante otros cooperantes y en una etapa posterior se contempla el ahorro de los beneficiarios.

Toda solicitud de crédito con la respectiva documentación, será presentada al Comité de Crédito de COMUS para su resolución.

M1. Integrantes del Comité de Créditos

El comité estará compuesto por tres miembros:

- Coordinador de la cartera de créditos.
- Dos miembros de la Junta Directiva, propuesto por la misma Junta Directiva .
- Encargado de producción.
- Otro: _____

M2. Funciones del Comité de Créditos

- El comité de créditos será la instancia que evaluará, aprobará o denegará las propuestas de financiamiento presentadas por el analista de crédito. El comité ejercerá funciones de carácter resolutivo.
- El Comité de Créditos se reunirá cada semana cuando hay muchas solicitudes por resolver. Se puede reunir con menos frecuencia durante los períodos de poca actividad. El responsable de convocar al comité de créditos será el coordinador de la cartera de créditos. Las reuniones del comité de créditos serán en el local de COMUS. Para ser aprobado, la solicitud requiere del voto unánime del comité.

N. Documentación Legal

Una vez aprobada la solicitud de crédito, no se puede realizar ningún desembolso sin tener toda la documentación legal en orden y debidamente firmada. La documentación legal consiste en: La Solicitud de Crédito (VER ANEXO), acta donde se registra la aprobación, un Contrato de apertura de crédito (VER MODELO ANEXO) el cual será notariado (para los créditos arriba de los ¢ 10,000.00), Un pagaré general, documentación de la garantía (cartas de venta, escrituras en depósito, OPI).

En caso de requerir una garantía adicional sobre cosecha se tomará algún bien o propiedad, requiriéndose la respectiva hipoteca. El costo de la preparación de este documento es responsabilidad del cliente. El Programa de crédito y/u otro designado para tal fin guardará toda la documentación legal en un lugar seguro, hasta que el beneficiario cancele la deuda en su totalidad (capital más intereses).

O. Desembolsos

Los desembolsos de los créditos aprobados se harán según el plan de inversión y de acuerdo al avance del cultivo en el campo. Los técnicos de COMUS determinarán si el cultivo y/o proyecto se está desarrollando normalmente, al momento de autorizar los desembolsos. Los desembolsos podrán ser en efectivo o en INSUMOS, para ambos casos se utilizará una "**Autorización de Desembolso**" (VER MODELO) debidamente llenada y firmada por el técnico y el cliente.

Por ser un sistema de crédito supervisado en un primer momento, solo se efectuarán desembolsos de los fondos si el CLIENTE ha cumplido todos los requisitos antes mencionados y que el proyecto haya avanzado al punto de requerir otra inversión, según lo programado en el plan de inversión.

Para poder efectuar el primer desembolso, el prestatario deberá cancelar una comisión por manejo del crédito, la cual será de un 2% sobre el monto aprobado.

P. Componentes del crédito

La asistencia técnica será coordinada y brindada por el los programas de asistencia técnica y de comercialización de COMUS. Se tendrán los componentes siguientes:

- Capacitación

Esta será extensiva a todos los CLIENTES del crédito y se enfocará al uso y manejo de los créditos, a la producción, comercialización y administración de la producción.

- **Asistencia técnica**

Esta tendrá que otorgarse de acuerdo a las necesidades reales que tengan las comunidades y de preferencia a los proyectos financiados.

- **Comercialización**

Se asesora tanto en la compra de insumos a necesitar en el proceso de producción como en la comercialización de la producción.

Q. Otros

- Este Reglamento de Crédito solo puede ser modificado por la Junta Directiva de COMUS a solicitud del comité de créditos y deberá ser revisado anualmente.

- En los contratos de apertura de créditos se debe incorporar la cláusula que especifique que si el cliente abandona la tierra, o deja de cuidar el cultivo, El Sistema de Servicios Financieros puede intervenir y manejarlo. El producto de la venta de la producción se abonará al crédito respectivo hasta su liquidación final, el resto si lo hubiere se devolverá al cliente; en caso de mora éste será el responsable.

INDICE

A.	Antecedentes	1
B.	Beneficiarios del Crédito	1
C.	Destino	2
D.	Monto	2
E.	Garantías	2
F.	Plazo	3
G.	Tasa de Interés	4
H.	Forma de Pago	4
I.	Mora	4
J.	Refinanciamientos	4
K.	Plan de Inversión	5
L.	Solicitud de Crédito	5
M.	Comité de Crédito	6
	M1. Integrantes del Comité de Créditos	6
	M2. Funciones del Comité de Créditos	6
N.	Documentación Legal	7
O.	Desembolsos	7
P.	Componentes del crédito	7
Q.	Otros	8
 Anexo		
A.	Formularios para Trámitar Solicitud de Crédito	

ANEXO A

FORMULARIOS PARA TRÁMITAR SOLICITUD DE CRÉDITO