

**EVALUACIÓN DEL IMPACTO DEL FIDEICOMISO 248 MAG-BNCR  
EN EL DESARROLLO DEL ASENTAMIENTO EL VALLE EN EL  
CANTÓN DE GUATUSO**

**JOSÉ HUMBERTO REDONET GOODRIDGE**

Trabajo Final de Graduación presentado a la Escuela de Agronomía  
como requisito parcial para optar al grado de  
Licenciatura en Ingeniería en Agronomía

**INSTITUTO TECNOLÓGICO DE COSTA RICA  
SEDE REGIONAL SAN CARLOS**

**2008**

**EVALUACIÓN DEL IMPACTO DEL FIDEICOMISO 248 MAG-BNCR  
EN EL DESARROLLO DEL ASENTAMIENTO EL VALLE EN EL  
CANTÓN DE GUATUSO**

**JOSÉ HUMBERTO REDONET GOODRIDGE**

Trabajo Final de Graduación presentado a la Escuela de Agronomía  
como requisito parcial para optar al grado de  
Licenciatura en Ingeniería en Agronomía

**INSTITUTO TECNOLÓGICO DE COSTA RICA  
SEDE REGIONAL SAN CARLOS**

**2008**

**EVALUACIÓN DEL IMPACTO DEL FIDEICOMISO 248 MAG-BNCR  
EN EL DESARROLLO DEL ASENTAMIENTO EL VALLE EN EL  
CANTÓN DE GUATUSO**

**JOSÉ HUMBERTO REDONET GOODRIDGE**

**Aprobado por los miembros del Tribunal Evaluador:**

Ing. Agr. Fernando Gómez Sánchez, MAE. \_\_\_\_\_  
Asesor

Ing. Agr. Luís Ignacio Rodríguez Murillo, Lic. \_\_\_\_\_  
Jurado

Ing. Agr. Tomás Guzmán Hernández, Ph.D. \_\_\_\_\_  
Jurado

Ing. Agr. Zulay Castro Jiménez, MGA. \_\_\_\_\_  
Jurado

Ing. Agr. Fernando Gómez Sánchez, MAE. \_\_\_\_\_  
Coordinador  
Trabajos Finales de Graduación

Ing. Agr. Arnoldo Gadea Rivas, M.Sc. \_\_\_\_\_  
Director  
Escuela de Agronomía

## DEDICATORIA

Soy el hijo de Elsie Goodridge Rudder...  
Esto es suficiente para que sepan quién soy  
y a quién dedico mi trabajo.

## AGRADECIMIENTO

Por años abandoné mi obligación de finalizar la etapa de la Licenciatura en Agronomía iniciada en la Sede del Instituto Tecnológico en Santa Clara, San Carlos. En el lapso de diez años de trabajo con el Ministerio de Agricultura, inicié tres temas para completar el requisito de “Trabajo Final de Graduación” y no tuve la disciplina para concluirlos correctamente.

El cambio en mi actitud para con esta responsabilidad se dio por la intervención de tres personas a las que a continuación les manifiesto mi profundo agradecimiento:

Al Licenciado Francisco Mora Rodríguez, su orientación en la elaboración del anteproyecto y del documento final fue clave para concluirlo. Por su apoyo incondicional para ubicar la literatura consultada, para apersonarme a las fuentes de información primaria, por la logística que me facilitó y por su tiempo.

Al Ingeniero Fernando Gómez Sánchez, quién no solo tuvo la virtud de comprender la idea de este trabajo, sino que transformó un manojito de información en algo coherente. Me orientó con su conocimiento y con la literatura exacta para llenar mis vacíos teóricos. Por su trato, que convierte la relación de Tutor – estudiante en una de persona y amigo con el graduando.

A la Licenciada Mayela Lobo Chavarría, mi esposa, por su experiencia y sus aportes en el campo de la investigación socioeconómica y porque no hubo día que no fuera mi soporte.

No puedo dejar de lado al personal de la Agencia de Servicios Agropecuarios del Ministerio de Agricultura y Ganadería en el cantón de Guatuso y al señor Rolando Valerio del Fideicomiso 248 MAG-BNCR, a todos por su apoyo logístico en las giras para el levantamiento de la información. Destaco el tiempo que el ingeniero Luís Ignacio Rodríguez Murillo le dedicó a la revisión de este trabajo, porque sé que se lo restó a su familia.

Por último este trabajo no hubiera sido posible, sin el apoyo del Director del Ministerio de Agricultura y Ganadería en la Región Huetar Norte, el Ingeniero Alberto Javier Ávila Vega.

## TABLA DE CONTENIDO

DEDICATORIA.....	i
AGRADECIMIENTO .....	ii
TABLA DE CONTENIDO .....	iii
TABLA DE CUADROS.....	ix
TABLA DE FIGURAS .....	xii
RESUMEN .....	xvii
ABSTRACT .....	xix
1. INTRODUCCIÓN.....	1
1.1 Justificación.....	3
1.3 Objetivos.....	5
1.3.1 Objetivo general:.....	5
1.3.2 Objetivos específicos:.....	5
1.3.3 Hipótesis de trabajo .....	5
2. REVISIÓN DE LITERATURA.....	6
2.1 Crédito agropecuario para pequeños productores.....	6
2.2 Antecedentes históricos.....	6
2.2.1 Definición de micro crédito agropecuario.....	8
2.3 El Fideicomiso 248 MAG-BNCR.....	9
2.3.1 Reseña histórica.....	9
2.3.2 Contrato de préstamo del Fideicomiso 248.....	10
2.3.3 Reglamento de crédito del Fideicomiso 248.....	11
2.3.3.1 Definición de pequeños productores y las funciones de los coejecutores.....	11
2.3.3.2 Integración del Comité Especial de Crédito.....	12
2.3.3.3 Las atribuciones y deberes del Comité Especial de Crédito.....	12
2.3.3.4 Las condiciones para ser elegible como beneficiario.....	12
2.3.3.5 La utilización de los recursos.....	13
2.3.3.6 Los montos de financiamiento.....	13
2.3.3.7 Los plazos, intereses y garantías de los créditos.....	13
2.3.3.8 La solicitud de crédito.....	14

2.3.4	Las modificaciones al contrato del Fideicomiso 248.....	14
2.3.4.1	Addendum nº 1.....	14
2.3.4.2	Addendum nº 2.....	15
2.3.4.3	Addendum nº 3.....	15
2.3.4.4	Addendum nº 4.....	16
2.3.5	Estructuración del Fideicomiso 248.....	17
2.3.5.1	Componente de crédito.....	17
2.3.5.2	Componente de extensión agropecuaria.....	18
2.3.5.3	Componente de comercialización y agroindustria.....	18
2.3.5.4	Componente de capacitación.....	19
2.3.5.5	Componente de participación de la mujer.....	19
2.3.5.6	Unidad coordinadora de proyecto.....	19
2.3.6	El área de influencia del Fideicomiso 248.....	20
2.3.7	La población meta del Fideicomiso 248.....	20
2.3.8	La Colocación crediticia del Fideicomiso 248.....	21
2.4	Evaluaciones de impacto en proyectos agropecuarios.....	21
2.4.1	Definición de evaluación de impacto.....	22
2.4.2	Metodologías para evaluar el impacto de proyectos de desarrollo Agropecuario.....	23
2.4.2.1	La integración de métodos cualitativos y cuantitativos.....	23
2.4.2.2	Utilización de un método cuantitativo con diseños experimentales aleatorios.....	24
2.4.2.3	Utilización de un método cuantitativo con diseños experimentales no aleatorios.....	24
2.4.2.4	Métodos cualitativos.....	25
2.5	El uso de encuestas.....	26
3.	MATERIALES Y MÉTODOS.....	28
3.1	Periodo del estudio.....	28
3.2	Ubicación de estudio.....	28
3.3	Aspecto agro climatológico.....	29
3.3.1	Precipitación.....	29

3.3.2	Viento.....	29
3.3.3	Temperatura. ....	29
3.3.4	Radiación Solar. ....	29
3.3.5	Clase de zona de vida. ....	30
3.3.6	Amenazas hidro meteorológicas del Cantón. ....	30
3.4	Servicios a la población y desarrollo social. ....	32
3.4.1	Salud.....	32
3.4.2	Acueductos. ....	32
3.4.3	Educación. ....	33
3.4.4	Recreación.....	33
3.4.5	Ventas de insumos agropecuarios.....	33
3.4.6	Disponibilidad de crédito para pequeños productores en el cantón de Guatuso. ....	34
3.4.6.1	Programa de crédito rural Caja Agraria (Instituto de Desarrollo Agrario). ....	34
3.4.6.2	Fideicomiso Ministerio de Agricultura y Ganadería, Programa de Incremento de la Producción Agropecuaria (MAG-PIPA Bancrédito). ....	35
3.4.6.3	Programa de Reconversión Productiva (Consejo Nacional de la Producción). ....	36
3.4.6.4	Programa para el Desarrollo Agroindustrial de la Zona Norte. (PROAGROIN Z.N.).....	38
3.4.6.5	Fundación para el Desarrollo Sostenible Costa Rica (FUNDECOPERACION).....	39
3.4.6.6	Programa de Emprendimientos Productivos (Instituto Mixto de Ayuda Social) ....	40
3.4.6.7	Fideicomiso IMAS- Bancrédito - Banco Nacional de Costa Rica (Instituto Mixto de Ayuda Social).....	41
3.4.6.8	Banco Popular de Desarrollo Comunal, líneas de crédito para pequeños y medianos productores agropecuarios.....	41
3.4.6.9	Banco Nacional de Costa Rica. ....	42



3.5	Tipo de investigación.....	43
3.6	Sujetos y fuentes de información.....	45
3.7	Tamaño de la población evaluada.....	46
3.8	Recolección de la información.....	47
3.9	Estructuración de la encuesta.....	48
3.9.1	Primera sección de la encuesta.....	48
3.9.2	Segunda sección de la encuesta.....	48
3.9.3	Tercera sección de la encuesta.....	49
3.9.4	Cuarta sección de la encuesta.....	49
3.10	Prueba en campo de la encuesta (prueba piloto).....	50
3.11	Construcción del mapa censal.....	51
3.12	Análisis de los resultados.....	52
3.12.1	Primer grupo de análisis.....	52
3.12.2	Segundo grupo de análisis.....	52
3.12.3	Tercer grupo de análisis.....	52
3.12.4	Cuarto grupo de análisis.....	53
3.13	Presentación de resultados.....	53
3.13.1	Presentación del primer grupo de resultados.....	53
3.13.2	Presentación del segundo grupo de resultados.....	53
3.13.3	Presentación del tercer grupo de resultados.....	54
3.13.4	Presentación del cuarto grupo de resultados.....	54
4.	RESULTADOS Y DISCUSIÓN.....	56
4.1	Cambios en el usufructo de la parcela, el patrimonio agropecuario, la capacidad de ahorro y la inversión familiar.....	56
4.1.1	Cambios en el usufructo de la parcela.....	56
4.1.2	Cambios en el patrimonio agropecuario familiar.....	58
4.1.3	Cambios en la capacidad de ahorro.....	60
4.1.4	Cambios en la capacidad de inversión familiar.....	62
4.1.4.1	La Capacidad de invertir en recreación.....	63
4.1.4.2	La Capacidad de invertir en educación.....	64
4.1.4.3	La capacidad de invertir en salud.....	66

4.1.4.4	La capacidad de invertir en nuevos proyectos agropecuarios.....	68
4.2	Cambios en el nivel de conocimientos, habilidades o capacidades.....	70
4.3	Satisfacción con la atención, las condiciones pactadas y el seguimiento de los proyectos productivos. ....	74
4.3.1	El proceso de trámite del financiamiento. ....	74
4.3.2	Las condiciones pactadas para el financiamiento.....	76
4.3.2.1	Cantidad y costo de los requisitos .....	77
4.3.2.2	Tiempo entre la presentación de los requisitos y la aprobación del préstamo.....	78
4.3.2.3	Tasa de interés. ....	79
4.3.2.4	Plazo del crédito. ....	79
4.3.2.5	Garantía solicitada.....	80
4.3.2.6	Forma de pago. ....	81
4.3.3	El seguimiento de los proyectos productivos. ....	81
4.3.3.1	Cantidad de visitas de asistencia técnica. ....	82
4.3.3.2	Frecuencia de las visitas de asistencia técnica. ....	83
4.3.3.3	Las recomendaciones técnicas.....	83
4.3.3.4	Gestión de la recuperación de los préstamos:.....	84
4.4	Análisis de la cartera del Fideicomiso 248 MAG - BNCR del periodo 1994 – 2004.....	88
4.4.1	Comparativo anual de la cartera.....	88
4.4.1.1	Monto de los créditos formalizados por año (cartera histórica y cartera actual). ....	88
4.4.1.2	Evolución de la colocación crediticia. ....	91
4.4.1.3	Monto promedio de los préstamos formalizados. ....	92
4.4.1.4	Número de créditos.....	93
4.4.1.5	Número de beneficiarios. ....	95
4.4.1.6	Morosidad. ....	96
4.4.1.7	Mora de cartera. ....	98
4.4.1.8	Mora financiera real. ....	100

4.4.2	Colocación por género.....	100
4.4.3	Colocación por rubro.....	102
4.4.4	Colocación por ingresos. ....	104
4.4.5	Colocación por tipo de tenencia.....	107
4.4.6	Colocación por tamaño de finca. ....	108
4.5	Construcción del mapa censal.....	110
5.	CONCLUSIONES. ....	114
6.	RECOMENDACIONES. ....	119
7.	BIBLIOGRAFÍA CITADA.....	121
8.	ANEXOS .....	126

## TABLA DE CUADROS

<b>Cuadro</b>	<b>Título</b>	<b>Página</b>
<b>1</b>	Detalle de los distritos del cantón de Guatuso, su extensión en kilómetros cuadrados y población dividida por género. Evaluación del impacto del Fideicomiso 248 MAG - BNCR en el asentamiento El Valle, Guatuso, Alajuela, Costa Rica. Febrero 2008.....	<b>28</b>
<b>2</b>	Características de los suelos del cantón de Guatuso y Capacidad de Uso del Suelo. Evaluación del impacto del Fideicomiso 248 MAG - BNCR en el asentamiento El Valle, Guatuso, Alajuela, Costa Rica. Febrero 2008. ....	<b>31</b>
<b>3</b>	Usufructo dado por los entrevistados a sus parcelas antes y después del financiamiento obtenido. Evaluación del impacto del Fideicomiso 248 MAG - BNCR en el asentamiento El Valle, Guatuso, Alajuela, Costa Rica. Febrero 2008. ....	<b>56</b>
<b>4</b>	Variación en el patrimonio agropecuario familiar de los entrevistados después del financiamiento obtenido. Evaluación del impacto del Fideicomiso 248 MAG - BNCR en el asentamiento El Valle, Guatuso, Alajuela, Costa Rica. Febrero 2008.....	<b>59</b>
<b>5</b>	Capacidad de ahorro de los entrevistados después del financiamiento obtenido. Evaluación del impacto del Fideicomiso 248 MAG - BNCR en el asentamiento El Valle, Guatuso, Alajuela, Costa Rica. Febrero 2008. ....	<b>61</b>
<b>6</b>	Respuesta de los entrevistados sobre la capacidad de invertir en recreación después del financiamiento obtenido. Evaluación del impacto del Fideicomiso 248 MAG - BNCR en el asentamiento El Valle, Guatuso, Alajuela, Costa Rica. Febrero 2008.....	<b>63</b>
<b>7</b>	Respuesta de los entrevistados sobre la capacidad de invertir en educación después del financiamiento obtenido. Evaluación del impacto del Fideicomiso 248 MAG - BNCR en el asentamiento El Valle, Guatuso, Alajuela, Costa Rica. Febrero 2008.....	<b>66</b>

<b>8</b>	Respuesta de los entrevistados sobre la capacidad de invertir en salud después del financiamiento obtenido. Evaluación del impacto del Fideicomiso 248 MAG - BNCR en el asentamiento El Valle, Guatuso, Alajuela, Costa Rica. Febrero 2008.....	<b>68</b>
<b>9</b>	Respuesta de los entrevistados sobre la capacidad de invertir en nuevos proyectos agropecuarios después del financiamiento obtenido. Evaluación del impacto del Fideicomiso 248 MAG - BNCR en el asentamiento El Valle, Guatuso, Alajuela, Costa Rica. Febrero 2008.....	<b>69</b>
<b>10</b>	Respuesta de los entrevistados sobre su participación en eventos de capacitación durante el financiamiento obtenido. Evaluación del impacto del Fideicomiso 248 MAG - BNCR en el asentamiento El Valle, Guatuso, Alajuela, Costa Rica. Febrero 2008.....	<b>71</b>
<b>11</b>	Respuesta de los entrevistados sobre el aprovechamiento de los eventos de capacitación durante el financiamiento obtenido. Evaluación del impacto del Fideicomiso 248 MAG - BNCR en el asentamiento El Valle, Guatuso, Alajuela, Costa Rica. Febrero 2008.....	<b>71</b>
<b>12</b>	Opinión de los entrevistados con respecto a la atención recibida previa al financiamiento obtenido. Evaluación del impacto del Fideicomiso 248 MAG - BNCR en el asentamiento El Valle, Guatuso, Alajuela, Costa Rica. Febrero 2008.....	<b>74</b>
<b>13</b>	Opinión de los entrevistados con respecto al trámite previo al financiamiento obtenido. Evaluación del impacto del Fideicomiso 248 MAG - BNCR en el asentamiento El Valle, Guatuso, Alajuela, Costa Rica. Febrero 2008.....	<b>76</b>
<b>14</b>	Valoración promedio de la opinión que los entrevistados mantienen con las condiciones pactadas previas al financiamiento obtenido. Evaluación del impacto del Fideicomiso 248 MAG - BNCR en el asentamiento El Valle, Guatuso, Alajuela, Costa Rica. Febrero 2008.....	<b>78</b>
<b>15</b>	Número de entrevistados que recibieron visitas de seguimiento para la recuperación de sus operaciones durante el financiamiento obtenido. Evaluación del impacto del Fideicomiso 248 MAG - BNCR en el asentamiento El Valle, Guatuso, Alajuela, Costa Rica. Febrero 2008.....	<b>85</b>

<b>16</b>	Número de entrevistados que recibieron visitas de seguimiento para el arreglo de pago de sus operaciones durante el financiamiento obtenido. Evaluación del impacto del Fideicomiso 248 MAG - BNCR en el asentamiento El Valle, Guatuso, Alajuela, Costa Rica. Febrero 2008. ....	<b>86</b>
-----------	---	-----------

## TABLA DE FIGURAS

<b>Figura</b>	<b>Título</b>	<b>Página</b>
1.	Distribución porcentual del usufructo dado a las parcelas de los entrevistados antes del financiamiento del financiamiento obtenido. Evaluación del impacto del Fideicomiso 248 MAG - BNCR en el asentamiento El Valle, Guatuso, Alajuela, Costa Rica. Febrero 2008. ....	<b>57</b>
2.	Distribución porcentual del usufructo dado a las parcelas de los entrevistados después del financiamiento obtenido. Evaluación del impacto del Fideicomiso 248 MAG - BNCR en el asentamiento El Valle, Guatuso, Alajuela, Costa Rica. Febrero 2008.....	<b>58</b>
3.	Distribución porcentual de la variación del patrimonio agropecuario familiar de los entrevistados después del financiamiento obtenido. Evaluación del impacto del Fideicomiso 248 MAG - BNCR en el asentamiento El Valle, Guatuso, Alajuela, Costa Rica. Febrero 2008. ....	<b>60</b>
4.	Distribución porcentual del estado de las cuentas de ahorro abiertas posterior al financiamiento obtenido. Evaluación del impacto del Fideicomiso 248 MAG - BNCR en el asentamiento El Valle, Guatuso, Alajuela, Costa Rica. Febrero 2008.....	<b>62</b>
5.	Distribución porcentual de la capacidad de invertir en recreación después del financiamiento obtenido. Evaluación del impacto del Fideicomiso 248 MAG - BNCR en el asentamiento El Valle, Guatuso, Alajuela, Costa Rica. Febrero 2008.....	<b>64</b>
6.	Distribución porcentual de la capacidad de invertir en educación después del financiamiento obtenido. Evaluación del impacto del Fideicomiso 248 MAG - BNCR en el asentamiento El Valle, Guatuso, Alajuela, Costa Rica. Febrero 2008.....	<b>65</b>
7.	Distribución porcentual de la capacidad de invertir en salud después del financiamiento obtenido. Evaluación del impacto del Fideicomiso 248 MAG - BNCR en el asentamiento El Valle, Guatuso, Alajuela, Costa Rica. Febrero 2008. ....	<b>67</b>

<b>8.</b>	Distribución porcentual de la capacidad de invertir en nuevos proyectos agropecuarios después del financiamiento obtenido. Evaluación del impacto del Fideicomiso 248 MAG - BNCR en el asentamiento El Valle, Guatuso, Alajuela, Costa Rica. Febrero 2008.....	<b>70</b>
<b>9.</b>	Distribución porcentual del aprovechamiento de los eventos de capacitación durante el financiamiento obtenido. Evaluación del impacto del Fideicomiso 248 MAG - BNCR en el asentamiento El Valle, Guatuso, Alajuela, Costa Rica. Febrero 2008.....	<b>72</b>
<b>10.</b>	Distribución porcentual de la contribución de la capacitación durante el financiamiento obtenido. Evaluación del impacto del Fideicomiso 248 MAG - BNCR en el asentamiento El Valle, Guatuso, Alajuela, Costa Rica. Febrero 2008. ....	<b>73</b>
<b>11.</b>	Distribución porcentual de la opinión de los entrevistados con respecto a la atención recibida previa el financiamiento obtenido. Evaluación del impacto del Fideicomiso 248 MAG - BNCR en el asentamiento El Valle, Guatuso, Alajuela, Costa Rica. Febrero 2008.....	<b>75</b>
<b>12.</b>	Distribución porcentual de la opinión de los entrevistados con respecto al trámite previo al financiamiento obtenido. Evaluación del impacto del Fideicomiso 248 MAG - BNCR en el asentamiento El Valle, Guatuso, Alajuela, Costa Rica. Febrero 2008.....	<b>77</b>
<b>13.</b>	Valoración promedio de la opinión que los entrevistados dieron a las condiciones pactadas previas al financiamiento obtenido. Evaluación del impacto del Fideicomiso 248 MAG - BNCR en el asentamiento El Valle, Guatuso, Alajuela, Costa Rica. Febrero 2008.....	<b>80</b>
<b>14.</b>	Distribución porcentual del rango de las visitas de asistencia técnica recibidas al año por los entrevistados durante el financiamiento obtenido. Evaluación del impacto del Fideicomiso 248 MAG - BNCR en el asentamiento El Valle, Guatuso, Alajuela, Costa Rica. Febrero 2008. ....	<b>82</b>
<b>15.</b>	Distribución porcentual de la frecuencia de las visitas de asistencia técnica recibidas al año por los entrevistados durante el financiamiento obtenido. Evaluación del impacto del Fideicomiso 248 MAG - BNCR en el asentamiento El Valle, Guatuso, Alajuela, Costa Rica. Febrero 2008. ....	<b>83</b>



<b>16.</b>	Distribución porcentual de la opinión de los entrevistados sobre las recomendaciones técnicas recibidas durante el financiamiento obtenido. Evaluación del impacto del Fideicomiso 248 MAG - BNCR en el asentamiento El Valle, Guatuso, Alajuela, Costa Rica. Febrero 2008.....	<b>84</b>
<b>17.</b>	Distribución porcentual de entrevistados que recibieron visitas de seguimiento para la recuperación de sus operaciones durante el financiamiento obtenido. Evaluación del impacto del Fideicomiso 248 MAG - BNCR en el asentamiento El Valle, Guatuso, Alajuela, Costa Rica. Febrero 2008.....	<b>87</b>
<b>18.</b>	Gráfica del monto suscrito anual en el periodo 1994 – 2004. Evaluación del impacto del Fideicomiso 248 MAG - BNCR en el asentamiento El Valle, Guatuso, Alajuela, Costa Rica. Febrero 2008.....	<b>89</b>
<b>19.</b>	Gráfica la cartera histórica y cartera actual del periodo 1994 – 2004. Evaluación del impacto del Fideicomiso 248 MAG - BNCR en el asentamiento El Valle, Guatuso, Alajuela, Costa Rica. Febrero 2008.....	<b>90</b>
<b>20.</b>	Gráfica de la evolución anual de la cartera de crédito del periodo 1994 – 2004 Evaluación del impacto del Fideicomiso 248 MAG - BNCR en el asentamiento El Valle, Guatuso, Alajuela, Costa Rica. Febrero 2008.....	<b>91</b>
<b>21.</b>	Gráfica del monto promedio de los préstamos formalizados por año del periodo 1994 – 2004 Evaluación del impacto del Fideicomiso 248 MAG - BNCR en el asentamiento El Valle, Guatuso, Alajuela, Costa Rica. Febrero 2008. ....	<b>92</b>
<b>22.</b>	Gráfica del número de préstamos atendidos por año, vigentes e históricos del periodo 1994 – 2004 Evaluación del impacto del Fideicomiso 248 MAG - BNCR en el asentamiento El Valle, Guatuso, Alajuela, Costa Rica. Febrero 2008.....	<b>94</b>
<b>23.</b>	Gráfica del número de nuevos beneficiarios y beneficiarios históricos atendidos por año del periodo 1994 – 2004 Evaluación del impacto del Fideicomiso 248 MAG - BNCR en el asentamiento El Valle, Guatuso, Alajuela, Costa Rica. Febrero 2008.....	<b>96</b>
<b>24.</b>	Gráfica comparativa del monto colocado por año y la morosidad respectiva del periodo 1994 – 2004 Evaluación	

	del impacto del Fideicomiso 248 MAG - BNCR en el asentamiento El Valle, Guatuso, Alajuela, Costa Rica. Febrero 2008.....	<b>98</b>
<b>25.</b>	Gráfica comparativa del porcentaje de morosidad financiera y morosidad de cartera por año del periodo 1994 – 2004. Evaluación del impacto del Fideicomiso 248 MAG - BNCR en el asentamiento El Valle, Guatuso, Alajuela, Costa Rica. Febrero 2008.....	<b>99</b>
<b>26.</b>	Distribución porcentual del monto de la colocación por género del periodo 1994 – 2004. Evaluación del impacto del Fideicomiso 248 MAG - BNCR en el asentamiento El Valle, Guatuso, Alajuela, Costa Rica. Febrero 2008.....	<b>101</b>
<b>27.</b>	Distribución porcentual de la morosidad atribuida al género del periodo 1994 – 2004. Evaluación del impacto del Fideicomiso 248 MAG - BNCR en el asentamiento El Valle, Guatuso, Alajuela, Costa Rica. Febrero 2008.....	<b>102</b>
<b>28.</b>	Gráfica comparativa de la colocación anual de recursos según rubro del periodo 1994 – 2004. Evaluación del impacto del Fideicomiso 248 MAG - BNCR en el asentamiento El Valle, Guatuso, Alajuela, Costa Rica. Febrero 2008.....	<b>103</b>
<b>29.</b>	Distribución porcentual de la colocación de recursos según rubro del periodo 1994 – 2004. Evaluación del impacto del Fideicomiso 248 MAG - BNCR en el asentamiento El Valle, Guatuso, Alajuela, Costa Rica. Febrero 2008.....	<b>104</b>
<b>30.</b>	Distribución porcentual de la colocación de recursos según rango de ingreso familiar del periodo 1994 – 2004. Evaluación del impacto del Fideicomiso 248 MAG - BNCR en el asentamiento El Valle, Guatuso, Alajuela, Costa Rica. Febrero 2008.....	<b>105</b>
<b>31.</b>	Distribución porcentual de la morosidad según rango de ingreso familiar del periodo 1994 – 2004. Evaluación del impacto del Fideicomiso 248 MAG - BNCR en el asentamiento El Valle, Guatuso, Alajuela, Costa Rica. Febrero 2008.....	<b>106</b>
<b>32.</b>	Gráfica comparativa de la colocación de recursos según tipo de tenencia de la tierra del periodo 1994 – 2004. Evaluación del impacto del Fideicomiso 248 MAG - BNCR en el	

	asentamiento El Valle, Guatuso, Alajuela, Costa Rica. Febrero 2008.....	<b>108</b>
<b>33.</b>	Gráfica comparativa de la colocación de recursos según tamaño de la finca del periodo 1994 – 2004. Evaluación del impacto del Fideicomiso 248 MAG - BNCR en el asentamiento El Valle, Guatuso, Alajuela, Costa Rica. Febrero 2008.....	<b>110</b>
<b>34.</b>	Corral ganadero financiado en el periodo 1994 - 2004. Evaluación del impacto del Fideicomiso 248 MAG - BNCR en el asentamiento El Valle, Guatuso, Alajuela, Costa Rica. Febrero 2008.....	<b>111</b>
<b>35.</b>	Crías de un hato de ganado y siembra de pastos mejorados financiados por el PPZN. Evaluación del impacto del Fideicomiso 248 MAG - BNCR en el asentamiento El Valle, Guatuso, Alajuela, Costa Rica. Febrero 2008.....	<b>112</b>
<b>36.</b>	Imagen de una sección de la Hoja Cartográfica Guatuso 3248, proyectando los sitios aproximados de las entrevistas. Evaluación del impacto del Fideicomiso 248 MAG - BNCR en el asentamiento El Valle, Guatuso, Alajuela, Costa Rica. Febrero 2008.....	<b>113</b>

## RESUMEN

El Fideicomiso 248 MAG – BNCR, conocido como Proyecto para Pequeños Productores de la Zona Norte (PPZN), cumplió en el 2007 quince años de apoyar con crédito dirigido a los agricultores y ganaderos de los cantones de Upala, Guatuso, Los Chiles y los distritos de Pocosal y Cútris del cantón de San Carlos, en la provincia de Alajuela, Costa Rica. El presente trabajo se concentró en aplicar a este Fideicomiso una Evaluación de Impacto al periodo comprendido entre el año 1994 y el 2004, para determinar la variación en el nivel de vida de un grupo de productoras y productores del Asentamiento Campesino de El Valle, en el distrito de Buena Vista del cantón de Guatuso.

Los resultados mostraron que el PPZN pudo establecer un impacto positivo con el cambio del usufructo de las parcelas, dado que más del 75% de los entrevistados afirmaron que ahora producen con sus propios recursos contra un 59.4% que no lo hacía antes del financiamiento, de igual forma el crecimiento del patrimonio agropecuario familiar pudo ser constatado por el 79% de estas personas. Con respecto a la capacidad de ahorro, un efecto positivo pudo ser confirmado por un 88% de los entrevistados que aseguraron haber abierto una cuenta de ahorro posterior al financiamiento, la cual mantienen activa. Cuando se pregunta por la capacidad de invertir en nuevos proyectos agropecuarios un 72% de los interrogados indicaron estar en la capacidad de volverlo a hacer con un crédito igual y la suma de sus propios recursos. Otros impactos positivos se dieron en la cobertura de la capacitación, la cual beneficio al 75% de los consultados, de estos un 87% aseguró haber puesto en práctica sus nuevos conocimientos y un 88% manifestó que sus nuevos conocimientos mejoraron y facilitaron su forma de producir y con la asistencia técnica un 79% de los interpelados revelaron que las recomendaciones técnicas fueron acertadas y se acataron. Positivo fue también el impacto producido por el seguimiento dado a la recuperación de los créditos, en este caso un 87% de los beneficiarios recibió una visita para este efecto y de ellos un 71% afirmó haber recibido una opción de arreglo de pago ajustada a su situación.

Se analizó el comportamiento de la cartera de crédito del periodo de estudio y se observó que la colocación histórica, que son todos los préstamos formalizados (vigentes, cancelados, atrasados o en cobro) alcanzó  $\text{¢}763.567.475$ , por otro lado la cartera actual del periodo, que son todos los préstamos con saldos (vigentes, vencidos o en cobro) logró  $\text{¢}276.718.475$ , el monto promedio de los préstamos fue de  $\text{¢}914.510,78$ . El número de préstamos del periodo fue de 1.241 y el número de beneficiarios alcanzó las 615 familias. En cuanto a la Morosidad de la Cartera, que se define como el total de préstamos vencidos entre el total de préstamos de la cartera actual, esta promedió un 40%, en el caso de la Morosidad Financiera Real la cual se calcula dividiendo el monto vencido de la cartera entre el saldo de la cartera actual, su promedio fue de un 25%. Cuando se analizó la colocación por género se encontró que el 89% del monto de las colocaciones favoreció a hombres y un 11% a mujeres. El rubro más contratado fue la ganadería, que concentró el 58% de los recursos de crédito. Cuando se analizó la distribución de

los préstamos según rango de ingresos, las y los productores con entradas económicas anuales de entre \$1.001 y \$1.500 se beneficiaron con el 50% de los préstamos. Con respecto a cómo se distribuyó el financiamiento desde la perspectiva de la tenencia de la tierra, fueron los propietarios de parcelas del IDA los que se ocuparon el 76% de los préstamos. Por último el análisis mostró que en este periodo de estudio los propietarios de terreno con extensión comprendida entre tres y siete hectáreas fueron los más favorecidos con los recursos del PPZN ocupando el 34% de estos.

Palabras claves: Evaluación de impacto, Fideicomisos agropecuarios, Crédito pequeños productores, PPZN.

## ABSTRACT

The Trusteeship 248 MAG - BNCR, known like Project for Small Producers of North Zone (PPZN), fulfilled in the 2007, fifteen years in Upala, Guatuso, Los Chiles and the districts of Pocosol and Cútris of San Carlos, in the province of Alajuela, Costa Rica. The present work was concentrated in applying to this Trusteeship an Evaluation of Impact to the period between year 1994 and the 2004, to determine the variation in the standard of life of a producer's group of El Valle, in the district of Buena Vista, Guatuso.

The results showed that the PPZN could establish a positive impact with the change of usufruct of the parcels, more of 75% of the interviewed people affirmed that now they produce with his own resources, against 59,4% that did not do it before the financing. Equally, the growth of the familiar farming patrimony could be stated by 79% of these people. With respect to the saving capacity, a positive effect could be confirmed by an 88% of the interviewed people who assured to have opened a saving account. When it is asked for the capacity to invest in new farming projects, a 72% of the people questioned indicated to be in the capacity to return it make with an equal credit and the sum from its own resources. Other positive impacts occurred in the cover of the training, which benefit to 75% of the consulted ones, these a 87% assured to have put in practice its new knowledge and a 88% showed that their new knowledge improved and facilitated their form to produce. With the technical attendance where a 79% of the interviewed ones revealed that the technical recommendations were guessed right and they were accepted. Positive was also the impact produced by the pursuit given to the recovery of the credits, in this case a 87% of the beneficiaries received a visit for this effect and of them a 71% affirmed to have received an option of fit adjustment of payment to their situation.

The behavior of the credit portfolio in the period of study was analyzed, and the historical placement, that is all the formalized loans (effective, cancelled, or in collection) reached  $\text{¢}763.567.474$ , on the other case the present portfolio of the period, which they are all the loans with balances (effective, won or in collection) obtained  $\text{¢}276.718.475$ , the amount average of the loans was of  $\text{¢}914.510, 78$ . The number of loans of the period was of 1,241 and the number of beneficiaries reached the 615 families. Dilatoriness of the Portfolio, that is defined as the total of loans overcome between the total of loans of the present portfolio, this divided equally a 40%, in the case of Real Financial Dilatoriness which calculates dividing the overcome amount of the portfolio between the balance of the present portfolio, its average was of a 25%. When placement by genre was analyzed, 89% favored to men and 11% to women. The cattle were heading contracted, concentrated 58% of the credit resources. When the distribution of the loans was analyzed according to rank of income, the producers with annual economic entrances between \$1.001 and \$1.500 benefited with 50% of the loans. Respect how the financing was distributed from the perspective of the land possession; they were the proprietors of parcels, that have 76% of the loans. Finally the analysis showed that in this period of study the land proprietors with extension between tree and

seven hectares were favored with the resources of the PPZN occupying 34% of these.

Key words: Farming evaluation of impact, Trusteeship, Credit for small producers, PPZN.

## **1. INTRODUCCIÓN.**

De las cuarenta y seis comunidades que conforman el cantón de Guatuso, veintiocho son asentamientos campesinos establecidos por el Instituto de Desarrollo Agrario (IDA). Esto no solo representa más del cincuenta por ciento de las agrupaciones humanas sino también, significa que un alto porcentaje de los terrenos con vocación agrícola, pecuaria y forestal están siendo ocupados por pequeñas y pequeños productores que ostentan títulos de propiedad extendidos por el IDA, con los beneficios y limitaciones que esto representa. Los más de 1150 parceleros y parceleras que usufructúan estos terrenos, han requerido, requieren y requerirán recursos físicos, logísticos y económicos para lograr los objetivos por los cuales se les entregó estas tierras, entre estos, producir y vivir dignamente de los rubros que obtengan de sus propiedades. En consecuencia con lo anterior, se podría pensar que este número de personas representa un importante conjunto, de potenciales clientes, que eventualmente demandarán recursos de crédito para desarrollar sus unidades de producción y se convertirán en una excelente oportunidad para los entes financieros públicos y privados de ampliar sus carteras de crédito, cumplir sus metas de colocación de este tipo de recurso y así, con el número de usuarios, lograr la rentabilidad de sus programas más blandos o subsidiados y justificar su permanencia en el cantón.

Pero por otra parte, las limitaciones que la ley le impone a los terrenos del IDA (ley 6735 del 29/03/1982) la cual fue creada para establecer un freno legal a la venta, traspaso, alquiler o remate de las fincas entregadas, constituye un desestímulo u obstáculo para imponer hipotecas o garantías reales sobre estos predios. Súmese a esto el que los últimos ocho Informes del Estado de la Nación colocan al cantón de Guatuso entre los cinco cantones más desposeídos del país, basando esta calificación en parámetros como el Índice de Desarrollo Humano, el Índice de Desarrollo Social y el Índice de Rezago Social, lo que supondría que la mayor parte de sus habitantes sean personas de muy escasos recursos económicos y con un limitado acceso a bienes y servicios del Estado. Por último, es de observar la caracterización agro climatológica de la zona, con una historia saturada de eventos en los que la precipitación extrema provocó inundaciones y en al menos



un periodo, una sequía registrada. Una buena parte de estos acontecimientos meteorológicos, fueron cubiertos por decretos de emergencias o contingencias agrícolas y añádase el deterioro de la infraestructura vial por la que se accede a muchos de los asentamientos campesinos a los que se hace referencia. En consecuencia, sería lógico pensar que lo anterior provocaría la cautela de las entidades financieras para colocar recursos de crédito y garantizar su recuperación, entre una población con las características antes citadas. Sin embargo, como se demostrará en la revisión de literatura, los recursos invertidos en el sector agropecuario del cantón de Guatuso, no son pocos y las fuentes que proveen estos recursos, tampoco lo son. Si esto es cierto, cabría entonces plantearse las siguientes preguntas: ¿Por qué se ha ubicado al cantón de Guatuso entre los menos desarrollados y más desposeídos en el Informe del Estado de la Nación? ¿Por qué han sido necesarios no menos de cuatro decretos de gobierno para adecuar y condonar deudas agropecuarias? ¿Ha provocado impacto el uso del crédito en la zona de estudio? ¿Cómo puede medirse éste? ¿Se puede construir una herramienta que caracterice el uso de recursos de crédito para la producción y que tipifique al usuario del mismo?

En este trabajo de investigación se eligió como objeto de estudio al Fideicomiso 248 MAG – BNCR, conocido como “Proyecto de Pequeños Productores de la Zona Norte” (PPZN por sus siglas) dado que esta fuente de financiamiento, concebida para desarrollar el sector agropecuario de los cantones de Upala, Los Chiles y Guatuso así como los distritos de Pocosol y Cútris, cumplió quince años de servicio ininterrumpido en la región antes citada y parece haber sido el fideicomiso más utilizado por los productores en toda la región Huetar Norte. La investigación se centró en el impacto que este fideicomiso ha provocado en el asentamiento campesino El Valle, del distrito de Buena Vista en el cantón de Guatuso, de la provincia de Alajuela, donde el uso de estos recursos está ampliamente distribuido.

## 1.1 Justificación.

Las instituciones del gobierno, las organizaciones no gubernamentales y las entidades financieras públicas y privadas han inyectado recursos financieros y no financieros al sector agropecuario, han invertido miles de millones de colones para contribuir con el desarrollo integral de miles de pequeñas y pequeños productores nacionales en procura de que sus esfuerzos se canalicen apropiadamente para diversificar y aumentar la producción agropecuaria como mecanismo para paliar la pobreza que ha caracterizado a las comunidades rurales donde se origina la producción primaria. En muchas de estas instituciones no se puede negar que hay evidencias generalizadas sobre el beneficio de la intervención de todos los actores involucrados en el dinamismo económico de las comunidades; sin embargo si, se toma un programa específico (el Fideicomiso 248 MAG-BNCR, al cual compete este estudio) y se formulan las siguientes preguntas: ¿La ejecución del proyecto ha provocado un impacto en la población intervenida?, ¿Cómo puede medirse este impacto?, ¿Se están empleando los recursos en forma eficiente?, ¿Se están cumpliendo los objetivos planteados o solo los objetivos financieros?, Entonces ¿Cómo dar respuesta? si se está trabajando en procura de la disminución de la pobreza con fondos públicos y se tiene que buscar la forma de determinar si se están logrando los objetivos del programa. Esto hace casi obvio la necesidad de implementar herramientas de medición de impacto en un proyecto como el PPZN, considerando que el crédito es un arma de doble filo, porque para el cliente implica una deuda y esta puede construir un patrimonio tanto como destruirlo.

En una ponencia presentada en la Reunión Cumbre del Microcrédito, Cheston y Reed (1999) citaron un viejo chiste que textualmente reza así:

*Oiga señor: ¿qué es lo que busca debajo de esa luz?*

*Mis llaves....*

*¿Por qué? ¿Las perdió allí?*

*No, las perdí enfrente.*

*Entonces ¿por qué no las busca enfrente?*

*Porque aquí hay mejor luz.*

El propósito de Cheston y Reed fue ilustrar que los gobiernos usan solo los resultados financieros (rentabilidad y calidad de la cartera) como indicadores de la eficacia de un programa de microcrédito. Esto se da por una sencilla razón, es más fácil de registrar y calcular en forma segura, puesto que están en la claridad. Pero esta lógica no puede acertar si los beneficiarios (productoras y productores) gozan de más recursos, acceden a otros servicios o han afectado positiva o negativamente su patrimonio por la intervención del crédito, porque estos indicadores deben buscarse en otras fuentes. Al finalizar este trabajo, el documento facilitará una herramienta que:

- Proporcionará un análisis de las tendencias socioeconómicas del Fideicomiso 248 MAG-BNCR del periodo de comprendido entre el año 1994 y el 2004.
- Se constituirá en marco o instrumento de consulta para trabajos similares en este u otros proyectos de microcrédito agropecuario.
- Formará parte del sistema de información del Ministerio de Agricultura y Ganadería.
- Ofrecerá resultados que podrán compararse con datos futuros de este Fideicomiso u otros estudiados.
- Será utilizados por funcionarios del Fideicomiso para la toma de decisiones.
- Procurará una herramienta preventiva que podrá aplicarse sobre la marcha de un proyecto, como una auditoría de impacto.

### **1.3 Objetivos.**

#### **1.3.1 Objetivo general:**

Determinar el impacto en la variación del nivel de vida de un grupo de productoras y productores atendidos por el programa de crédito para el desarrollo agropecuario Fideicomiso 248 MAG – BNCR, en el Asentamiento Campesino El Valle en el cantón de Guatuso, Alajuela.

#### **1.3.2 Objetivos específicos:**

- Determinar si la participación de las y los productores cubiertos por el proyecto PPZN, produjo un cambio en el usufructo de sus parcelas, su patrimonio agropecuario, la capacidad de ahorro y la inversión familiar.
- Establecer si la intervención de las y los productores en el Fideicomiso 248 MAG-BNCR, provocó un cambio en el nivel de sus conocimientos, habilidades y capacidades técnicas o administrativas.
- Conocer y medir el grado de satisfacción de las y los usuarios del Fideicomiso 248 MAG-BNCR con la tramitología, las condiciones pactadas, los servicios y el seguimiento en el financiamiento de los proyectos productivos.
- Analizar cuantitativa y cualitativamente la colocación histórica del proyecto PPZN de un periodo de diez años (1994 al 2004) en el cantón de Guatuso.

#### **1.3.3 Hipótesis de trabajo**

La participación de las y los productores del asentamiento campesinos del cantón de Guatuso en el proyecto de crédito agropecuario denominado Fideicomiso 248 MAG-BNCR, mejoró el nivel de ingreso familiar y permitió la capacidad de ahorro, así como aumentó el patrimonio familiar agropecuario y mejoró las habilidades y capacidades para manejar sus proyectos, por lo que el grado de satisfacción con los servicios brindados es significativamente alto”

## **2. REVISIÓN DE LITERATURA.**

### **2.1 Crédito agropecuario para pequeños productores.**

El tiempo sumado a las experiencias crediticias desarrolladas en los países en vías de desarrollo han demostrado que el asistencialismo aplicado al sector agropecuario, no ha logrado incidir en la disminución de los índices de pobreza y lejos de esto, al parecer, los mismos prevalecen a pesar de las millonarias inversiones en este tipo de política. Sin embargo diversos estudios de impacto han demostrado que facilitar el acceso al micro crédito para la producción a personas de escasos recursos en las áreas rurales, estas mismas personas que no son consideradas sujetas de créditos en los sistemas financieros formales, tiene un efecto positivo en la reducción de la condición de pobreza y en el mejoramiento de la calidad de vida. El micro crédito logra hacer una diferencia en las oportunidades de las personas, Stanley Fischer, ex comisionista Jefe del Fondo Monetario Internacional, citado por Arce (2005) asegura que “Las micro finanzas ofrecen a muchas personas la esperanza de mejorar su situación a través de sus propios esfuerzos” esto hace una gran diferencia con respecto a los esquemas asistenciales.

### **2.2 Antecedentes históricos.**

Los servicios financieros dirigidos a pequeñas y pequeños productores puede remontarse al año de 1947 cuando una iniciativa que nace de la Secretaría de Gobierno de los Estados Unidos de América, fomenta la reconstrucción de los países del continente Europeo, afectados por la segunda guerra mundial. El Plan Marshall conocido así por su promulgador, el Secretario de Estado de la Unión Americana señor George Marshall, contemplaba entre otros aspectos y durante al menos cuatro años fiscales, apoyar a estos países con recursos blandos, avales y donaciones para su reconstrucción e implementación de su productividad. Sin embargo este solo es un parámetro mundialmente reconocido para indicar una etapa de inicio y divulgación de esta estrategia que ronda las décadas de los años

sesenta y setenta (Arce 2005). Es precisamente en la década del setenta que nacen las iniciativas de micro crédito dirigido a productores de bajos y muy bajos ingresos conocidas como “Oportunity International” y “Grameen Bank”. En el primero de los casos citados, Al Whittaker, ex presidente de Bristol Myer, funda en 1971 Oportunity International en Washington D.C. y su primera operación de crédito fue aplicada a un productor de especias en Colombia y la operación no alcanzó los cien dólares. El segundo caso se remonta a la India en el año 1974, donde Muhammad Yunus, un economista Hindú educado en Estados Unidos, funda en su país natal, el Grameen Bank y la primera operación de crédito estuvo dirigida a un grupo de artesanas de bambú y la transacción fue de solo veintisiete dólares (Arce 2005). Yunus, fomenta el concepto basado en que un préstamo de monto pequeño y manejable logra hacer una diferencia significativa en la supervivencia de una familia pobre. Esta iniciativa prevalece hasta el día de hoy como un icono y un ejemplo de micro finanzas con el lema de servir a los más pobre entre los pobres, sus operaciones superan los cinco millones de dólares y benefician a más de cuatro millones de personas (Rural Finance 2007). Por su labor en este campo el Doctor Yunus fue premiado en el año 1996 con el Premio Simón Bolívar de la UNESCO, posteriormente en el año 1998 recibe el Premio Príncipe de Asturias, en el año 2004 fue destacado con el Premio a La Innovación Social y Económica del prestigiado periódico The Economist y en el año 2006 fue condecorado con el Premio Nobel de La Paz.

Se suma a la historia contemporánea del crédito agropecuario el modelo, instalado en la década de los ochentas de la organización FINCA Internacional, fundado por Jhon Hatch, quién comienza a operar en Bolivia con el concepto de Banca Comunitaria. Este sistema promovió el ahorro y la autogestión para que los integrantes de cada banco comunitario, previo a la formalización de un capital semilla, se prestaran recursos propios entre ellos mismos. El proyecto se extendió y se instaló en el año 1984 en Costa Rica, segundo país en el que se pone en práctica este modelo y concentró su atención en grupos de mujeres productoras pobres y muy pobres, de la zona Sur del país. El concepto de Banca Comunal fue promovido desde la Fundación Integral Campesina (FINCA) entre las

comunidades económica y socialmente más rezagadas y aunque en sus inicios el financiamiento era prácticamente para actividades de subsistencia, logró crear 150 bancos comunales. Para el año 1995 luego de modificar su estrategia y fortalecer sus finanzas mediante alianzas financieras con organismos no gubernamentales, se estabilizó y en el año 2003 atendía 118 bancos comunales (Rural Finance 2007).

En Costa Rica el caso de las Juntas Rurales de Crédito del Banco Nacional, merece especial atención puesto que este es un modelo practicado en el país desde el año 1914. Su objetivo estaba centrado en procurar recursos de crédito para el pequeño productor agropecuario, con el fin de diversificar la producción agrícola y pecuaria, así como eliminar la usura que se daba. En el modelo trazado por las Juntas de Crédito, se planteaba la integración de tres miembros de la comunidad a la comisión de aprobación de créditos del Banco, lo que lograba que el conocimiento local se sumara al bagaje tecnológico de aquel entonces, en beneficio del productor y de las metas financieras de la entidad. Luego de la nacionalización bancaria, en el año 1950, las Juntas de Crédito se modifican, llamándose Departamentos de Crédito Rural, pero el modelo no solo prevalece sino que se acopla perfectamente a los procesos de reforma agraria de los años setentas y continua trabajando en el campo de los créditos agropecuarios hasta el año 2000, en el que contabilizaba más de 300.000 operaciones, con una inversión mayor a los cuatrocientos millones de dólares (Programa Estado...2006). Hoy las Juntas Rurales de Crédito Agropecuario han sido sustituidas por el modelo de Banca de Desarrollo para las micro, pequeñas y medianas empresas.

### **2.2.1 Definición de micro crédito agropecuario.**

El concepto de micro crédito integra más que sólo el préstamo de recursos financieros para la inversión en pequeños proyectos productivos para el sector agropecuario. La aplicación más moderna de esta estrategia involucra la prestación de servicios no financieros como asistencia técnica, capacitación, equidad para su acceso, así como una proyección amigable y sostenible con el

ambiente sumado a los servicios financieros acondicionados para ser aplicados a personas de escasos recursos tales como mejores tasas de interés, mayores plazos, avales en las garantías o garantía más blandas, facilitación de la tramitología y entre otros más, requisitos diferenciados.

Arce (2005) en un estudio específico para el Programa Estado de la Nación, se refiere a las micro finanzas como “La prestación de servicios financieros a personas o grupos cuyo acceso a los sistemas bancarios tradicionales es limitado o del todo inexistente en virtud, por lo general, de su condición socioeconómica”.

### **2.3 El Fideicomiso 248 MAG-BNCR.**

El proyecto de crédito y desarrollo rural agrícola conocido como Proyecto de Pequeños Productores de la Zona Norte (PPZN) es el sujeto de investigación elegido para aplicar la evaluación de impacto propuesta. Este Fideicomiso ha estado al servicio de los pequeños productores de la zona Huetar Norte por espacio de casi 15 años. Ha superado su etapa de finiquito de proyecto que correspondía hacer en el año 1998 y por sus alcances y meritos, consolidó una “Etapa post préstamo” en la que su estructura remodelada sigue sirviendo a las y los pequeños empresarios agropecuarios.

#### **2.3.1 Reseña histórica.**

El 13 de Febrero y el 14 de Marzo del año 1989 se firman los contratos del préstamo del fideicomiso que da origen al Proyecto de Pequeños Productores de la Zona Norte (PPZN). El marco constitutivo del mismo que es la Ley 7170 se encuentra en la Gaceta número 157 del 22 de agosto del año 1990, pero no se pone en ejecución sino hasta el 8 de Mayo de 1991 (BNCR 1991).

En su primera etapa el proyecto logra tener impacto en los cantones de Upala y Guatuso, que son los lugares a los que el contrato circunscribe el accionar del PPZN. Posteriormente, el contrato sufre modificaciones de fondo en cuanto al área de cobertura, el fideicomitente o responsable de su ejecución, la población



meta y las actividades a financiar entre otras. Aún en la etapa de ejecución del proyecto, el área de cobertura se amplía al cantón de Los Chiles y al Distrito de Santa Rosa del cantón de San Carlos, para esto el contrato se modifica mediante dos addendum aprobados y refrendados por La Contraloría General de La República. En el proceso, igual número de modificaciones deben aplicarse a los reglamentos de crédito y los manuales de procedimientos. El proyecto estipulaba su finiquito para el año de 1998 pero una decisión del Gobierno de ese periodo, permitió aprovechar la experiencia acumulada, los recursos técnicos, logísticos y humanos desarrollados en la primera etapa con el fin de continuar y mejorar el apoyo al sector agropecuario de la zona. Es entonces cuando se inicia, mediante la firma del tercer addendum, la etapa post préstamo que le ha permitido la permanencia en la región de influencia hasta la fecha (BNCR 1999).

### **2.3.2 Contrato de préstamo del Fideicomiso 248.**

El contrato de préstamo 12 FDS entre El Banco Centroamericano de Integración Económica (BCIE) que aportó \$2.400.000, el Fondo Internacional de Desarrollo (FIDA) con el contrato de préstamo 235-CR que aportó \$4.800.000, la adición de una donación del Reino de los Países Bajos (Gobierno de Holanda) y la contraparte del Gobierno de Costa Rica por un monto de \$1.021.000, constituyen el capital que inicia el trabajo del PPZN en la zona norte (Contrato de... 1991). En sus inicios la ejecución del proyecto recae sobre la figura del Ministerio de Planificación que se constituye en el Fideicomitente y se firma el contrato de fideicomiso con el Banco Nacional de Costa Rica que hasta hoy es el Fiduciario. Del contrato original (BNCR 1991) cabe resaltar los siguientes:

- a. La designación de las figuras de Fiduciario (BNCR), Fideicomitente (MIDEPLAN) y Fideicomisarios (Pequeños (as) Productores (as)).
- b. La delimitación del accionar del fideicomiso a los cantones de Upala y Guatuso.
- c. La finalidad de los recursos de préstamo.

- d. La creación del Comité Especial de Crédito y sus funciones.
- e. La integración de los Comités Regionales de Crédito.

### **2.3.3 Reglamento de crédito del Fideicomiso 248.**

El reglamento de Crédito que norma el Fideicomiso del Proyecto de Crédito y Desarrollo Rural para Pequeños Productores de la Zona Norte entra a regir desde el mismo momento en que se suscribe el contrato de préstamo. En este se establecen todos los procedimientos y condiciones a las que deben sujetarse las concesiones de los subpréstamos o sea de los créditos para las personas físicas y jurídicas además de definir las funciones del Comité Especial de Crédito. Del reglamento original (Reglamento de... 1991) cabe resaltar lo siguiente:

#### **2.3.3.1 Definición de pequeños productores y las funciones de los coejecutores.**

La definición de las funciones de los coejecutores del proyecto y la definición del perfil de la pequeña y pequeño productor agropecuario:

- a. Los Pequeños Productores: *“Aquellos productores agropecuarios radicados en el área del proyecto, que administran personalmente sus fincas y que obtengan de las mismas su fuente principal de ingresos, que posean cualidades como administradores y cuyos ingresos familiares no excedan al equivalente en colones de US 2.400 dólares anuales provenientes al menos en un 80% de la finca”..*
- b. Al Consejo Nacional de la Producción (CNP) le corresponde asistir y orientar la comercialización.
- c. Al Ministerio de Agricultura y Ganadería (MAG) le corresponde la extensión agrícola del proyecto.
- d. El Ministerio de Planificación (MIDEPLAN) debe fungir como Fideicomitente y crear una Unidad Ejecutora de Proyecto.

### **2.3.3.2 Integración del Comité Especial de Crédito.**

Fue definido que el Comité Especial de Crédito estuviera integrado de la siguiente forma:

- a. Un representante del MAG,
- b. Un representante del CNP,
- c. Un representante de MIDEPLAN.
- d. Un representante del BNCR, con voz pero sin voto.

### **2.3.3.3 Las atribuciones y deberes del Comité Especial de Crédito.**

- a. Conocer, aprobar o improbar las solicitudes de crédito.
- b. Determinar el plazo, los intereses, el tipo de garantía y la documentación necesaria para la formalización de los créditos.
- c. Elegir una junta directiva, levantar actas de las sesiones, sesionar una vez al mes.

### **2.3.3.4 Las condiciones para ser elegible como beneficiario.**

- a. Ser persona física, hábil para ejercer derechos y contraer obligaciones.
- b. Estar dispuesto a aceptar y aplicar recomendaciones de carácter técnico y administrativo.
- c. Administrar personal o familiarmente en forma adecuada la empresa correspondiente a las inversiones que se financien.
- d. Ser costarricense o extranjero con cédula de residencia.
- e. Explotar con fines agropecuarios tierras en el área del proyecto con cuya superficie no exceda 10 hectáreas bajo explotación agrícola o que operen en fincas de hasta 15 hectáreas aprovechables.

- f. Las personas jurídicas, ser hábiles para ejercer derechos y contraer obligaciones.
- g. El 80% de sus integrantes deben cumplir con los requisitos establecidos para personas individuales.

#### **2.3.3.5 La utilización de los recursos.**

- a. Adquisición de insumos técnicos, equipos, utensilios agropecuarios, provisión de servicios y mano de obra. Todo para la inversión en cultivos y ganadería.
- b. Capital para trabajo acorde a inversiones agropecuarias.
- c. Gastos para establecer, mantener o rehabilitar proyectos agropecuarios.
- d. Se restringe toda inversión de recursos de crédito para compra de finca. Financiamiento de deudas o compra de maquinaria o equipos usados.

#### **2.3.3.6 Los montos de financiamiento.**

- a. Se financia el 100% del plan de inversión.
- b. Se financia hasta por 2.890 dólares las inversiones anuales.
- c. Se financia hasta por 3.980 dólares las inversiones mayores a un año.
- e. En el caso de personas jurídicas, se financia el equivalente a 5.000 dólares multiplicado por el número de integrantes hasta por un máximo de 100.000 dólares.

#### **2.3.3.7 Los plazos, intereses y garantías de los créditos.**

- a. Tasa de intereses fija durante el plazo del crédito, pagado por trimestre vencido.

- b. Los plazos y forma de pago los determina el Comité Especial de Crédito, siendo el plazo máximo de 12 años.
- f. Las garantías solicitadas son preferentemente fiduciarias o prendarias sobre el equipo financiado.

#### **2.3.3.8 La solicitud de crédito.**

- a. Se indica la superficie actual total de la finca.
- b. Se indica el plan de inversión, detalla a viabilidad técnica y financiera.
- c. Se indica las calidades de las personas y su domicilio.

#### **2.3.4 Las modificaciones al contrato del Fideicomiso 248.**

Las modificaciones realizadas al contrato original del Fideicomiso PPZN fueron denominados “Addendum”. Se dieron como acuerdos entre las partes (Fiduciario y Fideicomitente) y debieron ser refrendados por La Contraloría General de La República. Dichas modificaciones fueron dándose conforme los servicios se ampliaron, por lo que se necesitaba un marco más flexible y ágil para dar respuesta a la demanda de crédito y en el último de los casos, para sustentar legalmente el funcionamiento del proyecto posterior a la fecha acordada para su finiquito (BNCR 1994).

##### **2.3.4.1 Addendum nº 1.**

El objetivo del addendum nº 1 fue introducir modificaciones al contrato y al reglamento del fideicomiso específicamente en lo que se refería al área del proyecto, la configuración del Comité Especial de Crédito, el área máxima de las fincas explotadas y la inclusión del concepto de empresa rural como un objetivo financiable. Fue refrendado para entrar en operación el 28 de abril del año 1994. En resumen, la primera modificación del contrato y del reglamento (BNCR 1994) estipula lo siguiente:

- a. Se amplía la cobertura del área de influencia del PPZN al cantón de Los Chiles, adicionándolo a los cantones de Upala y Guatuso.
- b. Se modifica la integración del Comité Especial de Crédito para que en adelante este conformado por un representante del MAG, un representante del CNP, un representante de MIDEPLAN, un representante del IDA, un representante de las organizaciones de productores y un representante del BNCR con vos pero sin voto.
- c. La propiedad en área de terreno máxima para ser considerado beneficiario del PPZN se amplía hasta las 30 hectáreas.

#### **2.3.4.2 Addendum nº 2.**

El objetivo del addendum nº 2 fue específicamente modificar la figura del Fideicomitente que hasta esa fecha recaía en el MIDEPLAN. En adelante la coejecución del PPZN y la figura del fideicomitente se trasladan al MAG, además se excluye el MIDEPLAN del Comité Especial de Crédito y de la coejecución del proyecto (Banco Nacional...1997). Este addendum fue refrendado por la Contraloría General de la República para entrar en operación el 05 de Junio del año 1997.

#### **2.3.4.3 Addendum nº 3.**

Con el addendum nº 3 el objetivo fue incorporar modificaciones al contrato y al reglamento del fideicomiso en lo referente a la creación de fondos especiales, el tratamiento para los créditos morosos, la contratación de servicios y la modificación de la figura de los Comités de Crédito entre otros. Fue refrendado el 09 de junio del año 1999 y en resumen se modificó lo siguiente (Banco Nacional...1999):

- a. En adelante el fideicomiso se denomina oficialmente "Fideicomiso Ministerio de Agricultura y Ganadería: Proyecto de Crédito y Desarrollo

Agrícola para Pequeños Productores de la Zona Norte” 248 (Fideicomiso MAG-BNCR 248).

- b. Se obliga a separar las cuentas de capital del Fideicomiso PPZN de las cuentas del Fiduciario (BNCR) de tal forma que los registros contables también deben llevarse separadamente.
- c. Se obliga al BNCR como fiduciario a realizar el cobro administrativo y judicial de las operaciones morosas del Fideicomiso.
- d. Se dan normas para la aprobación de prórrogas o ampliaciones de plazo en las operaciones del Fideicomiso.
- e. Se le da la potestad al MAG como fideicomitente de definir como se reinvierten los recursos de la recuperación de los créditos.
- f. Se crea el Fondo de Reserva para Incobrables y el Fondo Revolutivo de Inversiones.
- g. Se crean los Comités Regionales de Crédito que funcionan independientemente uno de otro, se instauran uno en cada cantón del área de influencia del PPZN y se les asigna funciones que antes, recaían solo en el Comité Especial de Crédito.
- h. Para la integración de estos Comités Regionales de Crédito, se designa a un representante del MAG, un representante del la Unidad Coordinadora del Proyecto, dos representantes de las organizaciones de productores del área de influencia del fideicomiso, un representante del IDA y un representante del BNCR con vos pero sin voto.

#### **2.3.4.4 Addendum nº 4.**

A pesar de haber sido firmado el 31 de mayo del año 2000 por los jefes del de BNCR y del MAG, el addendum nº 4 no tuvo el refrendo de La Contraloría, necesario para haber sido habilitado. En esta nueva modificación se pretendía específicamente lo que se resume a continuación (Banco Nacional... 2000):

- a. Dar mayores atribuciones a los Comités Regionales de Crédito para conocer, aprobar o improbar el financiamiento para proyectos agropecuarios, entre otras: fijar el plazo, la tasa de interés y definir la garantía independientemente del Comité Especial de Crédito (órgano de superior jerarquía que el comité regional).
- b. Aumentar el monto de las operaciones individuales hasta los 5.780 dólares para inversiones anuales y 7.960 dólares para inversiones mayores a un año. Además para el caso de personas jurídicas aumentar el tope de financiamiento hasta los 200.000 dólares.
- c. Se establecía que las tasas de interés eran variables y ajustables durante la vigencia de la deuda, y expresamente se indica que no puede ser inferior al 15%.
- d. Establece que el Comité Especial de Crédito se integrara con dos representantes del MAG, uno de ellos representa a la Dirección Regional Huetar Norte y el otro representa al Programa de Desarrollo Rural, un representante del CNP, un representante de las organizaciones de productores, un representante del IDA y un representante del BNCR que en esta ocasión no se incorpora explícitamente y que participa con vos pero sin voto.

### **2.3.5 Estructuración del Fideicomiso 248.**

Para cubrir el área de influencia del proyecto, se planteó en el diseño de ejecución que las instituciones coejecutoras del PPZN integraran su accionar en componentes (BNCR 1991).

#### **2.3.5.1 Componente de crédito.**

En el contrato de Fideicomiso y en todos sus addendum se contempla que la responsabilidad sobre la ejecución del componente de crédito recae sobre el fiduciario o sea el BNCR. Sin embargo desde su ejecución y hasta la fecha, este



componente fue planificado, promocionado, sostenido y ejecutado por los funcionarios del MAG a quienes el contrato de fideicomiso y el reglamento les conferían las responsabilidades sobre la extensión agropecuaria.

#### **2.3.5.2 Componente de extensión agropecuaria.**

Este componente es ejecutado por los funcionarios de las oficinas regionales del MAG en el área de Influencia del PPZN. La responsabilidad asignada por el contrato del fideicomiso es: Dar seguimiento y asistencia técnica a los proyectos de crédito en el área del proyecto (Banco Nacional...1991). Pero la puesta en marcha del PPZN induce paulatinamente a que los funcionarios del MAG asuman la ejecución del Componente de Crédito y se establece como norma que el Componente de Extensión deba arrogarse la tarea de promocionar el fideicomiso, formular los proyectos a financiar, demostrar su viabilidad técnica y financiera, realizar la tramitología de la presentación de proyectos hasta el Comité Regional de Crédito, gestar la recuperación de los créditos, llevar a cabo los avalúos de propiedades para las garantías hipotecarias, asumir el seguimiento de las empresas rurales o agroindustrias que el componente responsable no pudo asumir y coordinar la capacitación que la formulación del plan de ejecución del PPZN le encargaba a otra institución.

#### **2.3.5.3 Componente de comercialización y agroindustria.**

El CNP es la institución responsable de la ejecución del Componente de Comercialización y Agroindustria (Banco Nacional...1991). Pero a pesar de haber formulado y ejecutado con recursos del financiamiento del PPZN nueve proyectos agroindustriales en el área de cobertura del fideicomiso, la normalidad operativa, el seguimiento y la asistencia a los mismos se vieron afectadas por asuntos presupuestarios de la institución, lo que entre otros factores sumó para un desarrollo negativo de los mismos.

#### **2.3.5.4 Componente de capacitación.**

El INA fue la institución llamada a ejecutar el componente de capacitación en coordinación con el MAG. Cabe resaltar que nunca fue mencionada la tarea del INA en el contrato del Fideicomiso, ni en sus addendum y tampoco en el reglamento, pero hay constancia de su aporte a la ejecución del componente como también la hay de labores formales del MAG en este sentido.

#### **2.3.5.5 Componente de participación de la mujer.**

El componente de Género, como se le denominó al momento de su creación, tuvo una funcionaria nombrada y se ejecutaron parte de las directrices pero su funcionamiento terminó siendo asumida como recargo por la Unidad Coordinadora del Proyecto. La ejecución de este componente no está explícitamente descrita en el Contrato de Fideicomiso ni en su Reglamento y tampoco aparece en alguno de los cuatro addendum.

#### **2.3.5.6 Unidad coordinadora de proyecto.**

Esta estructura es la encargada de la coordinación entre componentes y de la ejecución operativa del PPZN. La UCP integra la labor de dar seguimiento y evaluar el mismo proyecto, tiene el recargo de ejecutar el componente de género, asume la planificación del Plan Anual Operativo, es la unidad del Director ejecutivo del Fideicomiso, recopila y elabora los informes de ejecución y avance del proyecto y se encarga de la ejecución presupuestaria, ente otras tantas labores de coordinación interinstitucional. La creación de este componente está estipulada desde la firma del Contrato y el Reglamento del Fideicomiso (BNCR 1991) y en el segundo addendum al contrato y reglamento se modifica su integración, pero no su estructura (BNCR 1997).

### **2.3.6 El área de influencia del Fideicomiso 248.**

El área de cobertura del Fideicomiso 248 MAG-BNCR fue definida por un estudio del Ministerio de Planificación Nacional y Política Económica que en su momento determinó que los cantones de Upala y Guatuso figuraban entre los más desposeídos del país y por ende debía ser el lugar con prioridad para ser ejecutado el Proyecto de Crédito y Desarrollo Agrícola para Pequeños Productores de la Zona Norte (BNCR 1991).

Posteriormente en una revisión que correspondió ser incluida en el addendum nº 1 del Contrato de Fideicomiso (BNCR 1994) se amplió el área de influencia al Cantón de Los Chiles y por un entendimiento de las partes se incluyó al distrito de Pocosol del cantón de San Carlos.

### **2.3.7 La población meta del Fideicomiso 248.**

El nombre del proyecto definió también la población meta a beneficiar, estos debían ser productoras y productores agropecuarios radicados en el área del proyecto, que fue delimitada al los cantones de Upala, Guatuso, Los Chiles y el distrito de Pocosol de San Carlos. Que además fueran propietarios de entre tres y siete hectáreas preferiblemente, pero que en total el máximo no superara las treinta hectáreas. Se definió también que la población meta fueran personas que administraran personalmente sus fincas y que obtuvieran de las mismas su fuente principal de ingresos y cuyos ingresos familiares no excedieran al equivalente en colones de 2.400 dólares anuales provenientes al menos en un 80% de la finca (BNCR 1991).

De esta forma se trató de cerrar la puerta del PPZN a productores con acceso a servicios financieros formales.

### **2.3.8 La Colocación crediticia del Fideicomiso 248.**

El registro de la cartera histórica de préstamos del PPZN en el cantón de Guatuso indica que al cuarto trimestre del año 2006 se habían formalizado 1.255 operaciones de crédito por un monto acumulado de 780.381.252 colones.

Por otra parte la cartera actual (a noviembre del 2006) indica que la oficina del MAG atiende con este Fideicomiso a 620 productoras y productores y el monto suscrito del financiamiento es de 173.402.279 colones, lo que da un promedio de 912.643 colones por persona. Con una morosidad financiera del 27% y una morosidad de cartera del 48% (Proyecto de... 2004).

De los datos de la cartera histórica del PPZN (2006), se desglosa lo siguiente: El 11% de la cartera de préstamos corresponde al financiamiento de proyectos presentados por mujeres y el 89% por hombres. El 68% de los recursos financió proyectos de inversión de mediano y largo plazo (ganadería, infraestructura o cultivos perennes o semi perennes) y el 32% se destinó a inversiones de corto plazo (cultivos anuales, proyectos de engorde de ganado o capital de trabajo). El 77% del financiamiento benefició a propietarios de parcela del IDA, el 12% a propietarios inscritos, el 7% a propietarios no inscritos, el 3% a arrendatarios y el 2% a personas jurídicas. Según el tamaño de finca, el 6% de los recursos se distribuyeron entre propiedades de menos de tres hectáreas, el 34% en fincas de entre tres y siete hectáreas, un 28% en propiedades de entre siete y diez hectáreas y un 68% entre fincas de más de diez pero menos de treinta hectáreas.

## **2.4 Evaluaciones de impacto en proyectos agropecuarios.**

En el complejo proceso de desarrollo rural, las políticas de combate a la pobreza se sustentan en que toda estrategia de financiamiento dirigida al sector agropecuario, debe contemplar servicios colaterales con enfoques holísticos (equidad, género, sostenibilidad, asistencia técnica, capacitación de los usuarios) además deben incorporar mecanismos de seguimiento, auditoría y evaluación de impacto; pero no una vez ejecutada y finiquitada sino en el acto, puesto que es una forma de corregir deficiencias y reorientar recursos. La importancia de

evaluar el impacto del crédito y microcrédito rural radica en saber entre otras cosas:

¿Quiénes son los clientes?

¿Qué cambios han ocurrido en su condición de vida, como resultado del acceder a recursos de crédito?

¿Qué nivel de satisfacción con los servicios financieros rurales muestran los usuarios?

Pero la importancia de una evaluación de impacto recae no sólo en determinar si los cambios han ocurrido como consecuencia de la intervención de un programa específico de crédito (Cheston y Reed 1999), sino en que ámbito han sido dado estos; por ejemplo: En el ingreso y en el gasto familiar promedio, en la dimensión del proyecto financiado, en el inventario de activos familiares, las mejoras en vivienda o alimentación, incluso en las habilidades o capacidades del usuario si por efectos colaterales del proyecto este ha sido beneficiado.

#### **2.4.1 Definición de evaluación de impacto.**

Una Evaluación de Impacto es definida por Baker (2000) como un estudio que tiene por objetivo determinar en forma general si el programa o proyecto produjo los efectos deseados en las personas, en sus hogares e instituciones, y si esos efectos son atribuibles a la intervención del programa o proyecto.

Por otro lado Cheston y Reed (1999) afirman que si el paradigma de la evaluación de impacto se queda en solo medir la transformación del cliente, entonces el concepto no aporta mayor cosa a la mejoría del proyecto o programa. En el caso de este trabajo de investigación, un estudio de Evaluación de Impacto de un programa de micro crédito para el desarrollo de pequeños productores agropecuarios, debe definirse entonces como el estudio que tiene por objetivo evaluar los mecanismos utilizados en el proyecto, con el fin de determinar si las metas trazadas para el mismo, lograron mejorar la condición de vida del

beneficiario o si los resultados obtenidos indican la que estos deben ser modificados.

## **2.4.2 Metodologías para evaluar el impacto de proyectos de desarrollo Agropecuario.**

### **2.4.2.1 La integración de métodos cualitativos y cuantitativos.**

La combinación de métodos cuantitativos con cualitativos para lograr los objetivos de una evaluación de impacto, integra lo mejor de ambos procedimientos. Por un lado la causalidad puede ser explicada usando muestras estadísticamente representativas que permitan generalizar en las conclusiones apoyándose en los métodos cuantitativos y por otro lado, para obtener la perspectiva de los beneficiarios o la información de la dinámica de los hechos que produjeron ciertos resultados observados los métodos cualitativos permiten cabalmente estudiar los mismos (Baker 2000). Integrar ambas técnicas permite que la estadística controle las características de los grupos o individuos o las condiciones socioeconómicas de las áreas de estudio, de forma que se eliminen las explicaciones alternativas de estos resultados. Paralelamente el enfoque cualitativo integra un examen de los aspectos sociales económicos y hasta políticos dentro del cual se lleva a cabo un proyecto (Baker 2000).

FIDA (2005) cita que entre las ventajas de la integración de los métodos cuantitativos con los cualitativos, está el que se permite la flexibilidad de poder regresar al campo para reunir datos adicionales, otra ventaja es poder incorporar controles de coherencia por medio dos o más preguntas independientes que son insumos de una sola variable. Las evaluaciones de impacto que en su metodología han combinado los métodos cuantitativos y cualitativos, buscan proporcionar al estudio el efecto cuantificable en los resultados y dar una explicación de la intervención que originó estos resultados

#### **2.4.2.2 Utilización de un método cuantitativo con diseños experimentales aleatorios.**

Los diseños experimentales son considerados la metodología de evaluación más consistente. Para asegurar un rigor metodológico, una evaluación del impacto debe estimar un escenario simulado o contrafactual, dicho de otra forma, lo que sucede en un grupo no intervenido por el proyecto, también llamado grupo control y un escenario para los beneficiarios del proyecto a evaluar. Al distribuir aleatoriamente la intervención entre los beneficiarios calificados, el proceso de asignación, crea los grupos de control y de tratamiento comparables, que además son estadísticamente equivalentes entre sí (Baker 2000).

La principal ventaja de esta técnica es la facilidad que se ofrece para la interpretación de los resultados, puesto que básicamente el efecto del programa sobre los resultados se puede medir a través de la diferencia entre las medidas de las muestras del grupo de tratamiento y el grupo de control.

Entre las desventajas que se presentan Baker (2000) cita el caso en el que los alcances del programa, política o proyecto por su amplitud de cobertura, no hayan dejado espacio para establecer un grupo sin tratamiento que sea estadísticamente significativo. Otro caso puede darse en aquel en el que los ejecutores del proyecto, previamente han excluido solicitantes de alto riesgo, para lograr mejores resultados Cheston y Reed (1999). Estas dos desventajas, se presentan concretamente en el proyecto sujeto de estudio.

#### **2.4.2.3 Utilización de un método cuantitativo con diseños experimentales no aleatorios.**

Los diseños cuasi experimentales pueden ser utilizados cuando no existe garantía de poder crear grupos de tratamiento y comparación a través de un diseño experimental. Cuando se utiliza esta técnica los grupos de tratamiento y control se seleccionan después de la intervención del proyecto utilizando métodos no aleatorios en los que se deben aplicar controles estadísticos para abordar las diferencias entre los grupos (Baker 2000).

La ventaja principal de los diseños experimentales no aleatorios es que se pueden basar en fuentes de datos existentes, por lo tanto pueden significar resultados más rápidos y menos costos de implementación. También representan la ventaja de que se pueden aplicar una vez que el programa, proyecto o política se ha implementado, siempre y cuando existan suficientes datos.

Las desventajas de los diseños cuasi experimentales según Cheston y Reed (1999) pueden resumirse en tres aspectos que básicamente son: Primero se reduce la confiabilidad de los resultados puesto que la metodología es estadísticamente menos sólida. Segundo los métodos estadísticos para abordar las diferencias entre los grupos suelen ser muy complejos. Y tercero, conllevan un problema de sesgo de selección que esencialmente es del tipo observable (cuando se selecciona a un beneficiario por su lugar de residencia, ingresos, nivel educativo u otro) y del tipo no observable (cuando se intuye sus capacidades, los vínculos familiares, disposición para trabajar en el proyecto financiado, etcétera)

#### **2.4.2.4 Métodos cualitativos.**

Los métodos cualitativos son perfectamente válidos para plantear una evaluación de impacto y se utilizan para determinar los efectos de un proyecto basándose en tratar de entender los procesos, comportamientos y condiciones y no en crear escenarios alternativos o contrafactuales. Los métodos cualitativos y en particular la observación de los participantes, puede proporcionar información sobre la forma como estos perciben un proyecto y cómo se ven afectados por éste (Baker 2000). Pero los datos cualitativos también se pueden medir o cuantificar, todo por cuanto es posible crear escalas de valor para los indicadores seleccionados o para determinados objetivos, basando el conocimiento de los participantes y en las condiciones del programa. El método cualitativo puede perfectamente ser definido (dependiendo de su enfoque) como un estudio descriptivo que propone relatar los aspectos relevantes de una realidad particular. Esa realidad puede consistir en una o más variables que afectaron a un individuo, un grupo o una institución y se ha señalado como uno de estos casos, el de los estudios diagnósticos.



## **2.5 El uso de encuestas.**

La encuesta es una herramienta de investigación excelente para el propósito de determinar el impacto de un proyecto de crédito de desarrollo dirigido a pequeños productores agropecuarios. Presentada como encuesta semi estructurada (basada en cuestionarios) permite producir información válida, desde el punto de vista metodológico, sobre los cambios en el modo de vida ocurridos en la vida de los clientes, e igualmente importante, si esos cambios están relacionados con la participación del beneficiario en el proyecto o programa (FIDA 2005).

El objetivo de una encuesta de impacto es establecer el alcance de los cambios que han acontecido en la vida de los clientes como resultado de su participación en el proyecto.

Es determinante que la herramienta utilizada proporcione los datos que al programa le interesan, como pueden ser aquellos que corroboren el cumplimiento de sus objetivos o planteado de otro modo, aquellos que comprueben el acatamiento de la misión estipulada para el proyecto (Instituto de...2005). Entre las muchas variables que una encuesta puede indagar, llaman la atención, para efectos de los proyectos de crédito de desarrollo agropecuario, aquellas que brindan información en cuanto a: La satisfacción del beneficiario con el servicio recibido, la percepción del usuario en cuanto a cambios en la dimensión de su proyecto financiado, el cambio en el ingreso familiar y su capacidad de invertir en otros proyectos, el aumento en su inventario o activos y otros.

Para el planteamiento del documento de la encuesta (Instituto de...2005) es importante tener en consideración los siguientes aspectos:

- No solicitar información que puede ser obtenida de otras fuentes, por ejemplo referirse al monto del financiamiento, fechas de formalización, tasa de interés pactada u otros que puedan demorar más el tiempo de la entrevista, además de contenerse en una fuente más precisa y al alcance.

- Concentrar las preguntas en aquellos datos que comprobarán la hipótesis en cuanto al impacto del proyecto, no tanto así como en establecer un perfil del cliente. Esto sobre todo cuando en un proyecto ya se tiene una caracterización de las personas que los accedieron.
- Concretar la encuesta a un ejercicio que no demore más 30 minutos. Es el pensamiento del autor de este trabajo que el tiempo en función del pago de un jornal de trabajo (¢5.206 según MTSS, 13/08/2007) representaría para la persona que accede a responder un cuestionario de esta duración, el equivalente a ¢325.35.
- El formular cuestionarios claros, que no den pie a respuestas ambiguas, permite acortar el tiempo de la intervención y recopilar mejores y más certeros datos.
- Realizar una prueba piloto, significa aplicar el cuestionario a una pequeña muestra de los entrevistados reales. Esto permite estimar el tiempo necesario para correr la entrevista y tomar un promedio, comprobar si el lenguaje es claro y local o por el contrario no está a nivel de comprensión del entrevistado y familiarizar a los encuestadores con el formato y su contenido todo para poder realizar los ajustes en enfoque, tiempo, procedimiento que se necesitan para lograr el objetivo.

### 3. MATERIALES Y MÉTODOS.

#### 3.1 Periodo del estudio.

El trabajo de campo se desarrollo en el mes de enero y febrero del 2008, se utilizó una semana para la prueba de campo de la encuesta, posteriormente las treinta y dos entrevistas demoraron tres semanas. El análisis de la base de datos de la cartera de crédito del periodo de 1994 al 2004 del Fideicomiso 248, se realizó paralelamente al trabajo de campo.

#### 3.2 Ubicación de estudio

Guatuso es el décimo quinto cantón de la provincia de Alajuela y los conforman tres distritos: San Rafael, Buena Vista y Cote. Linda al Norte con los cantones de Upala y Los Chiles, al Sur con los cantones de San Carlos y Tilarán, al Este con el cantón de San Carlos y al Oeste con el cantón de Tilarán. La extensión del cantón es de 757,98 kilómetros cuadrados y la población es de 14.235 habitantes.

**Cuadro 1.** Detalle de los distritos del cantón de Guatuso, su extensión en kilómetros cuadrados y población dividida por género. Evaluación del impacto del Fideicomiso 248 MAG - BNCR en el asentamiento El Valle, Guatuso, Alajuela, Costa Rica. Febrero 2008.

Cantón	Distritos	Extensión	Población	Hab./Km2
Guatuso (15)	San Rafael (01)	270.48	3.657 ♀	26.29
			3.656 ♂	
	Buena Vista (02)	304.10	2.686 ♀	19.04
			3.197 ♂	
	Cote (03)	183.40	475 ♀	5.6
			564 ♂	

Fuente: Agencia para el Desarrollo de la Región Huetar Norte. 2005.

### **3.3 Aspecto agro climatológico.**

#### **3.3.1 Precipitación.**

La precipitación promedio del cantón está en su mínima expresión durante los meses de marzo y abril, esto tiende a acentuarse conforme se mide a menor altura sobre el nivel del mar, sin embargo puede ser diferente (mayor precipitación) en las zonas medias y altas. El registro de lluvias de la zona es de 3.950 mm.

#### **3.3.2 Viento.**

El comportamiento del viento es predominantemente definido por el componente Sur, pero en algunas ocasiones el componente Norte o Noreste es el principal detonante mecánico para que las masas de aire asciendan y generen las precipitaciones fuertes de esta zona. Siendo que la velocidad del viento en el primer semestre del año es en promedio de 7,7 k/h y la velocidad del viento en el segundo semestre del año es en promedio de 5,2 k/h.

#### **3.3.3 Temperatura.**

Aunque con muy pocas variables significativas durante el año, las temperaturas del cantón entre otros muchos factores están definidas por la altura, siendo que en el sector medio - alto (de 270 a 455 m.s.n.m.) el promedio anual es de 18,8° C. En el sector bajo (menor a 100 m.s.n.m.) el promedio anual es de 27,2° C. Se dan máximas de 34,5° C. (no se pudo ubicar el dato con el registro de temperatura mínima).

#### **3.3.4 Radiación Solar.**

El registro de horas sol de la región indica que el promedio anual está afectado por una alta nubosidad que se da en el mes de julio y agosto, la cual es producto de los vientos Alisios, siendo que el promedio de horas sol es de 5,5 horas.

### **3.3.5 Clase de zona de vida.**

El conjunto de ámbitos descritos anteriormente (Temperatura, Humedad y Precipitación) determinan la zona de vida del cantón según Holdridge (1967) esto para la zona de estudio la clasifica como Bosque Muy Húmedo Tropical (bmh-T).

### **3.3.6 Amenazas hidro meteorológicas del Cantón.**

El Cantón de Guatuso posee una red fluvial bien definida, la misma cuenta con un grupo de ríos y quebradas que se pueden considerar el punto focal de las amenazas hidro meteorológicas del cantón, dicha red de drenaje está compuesta principalmente por: Río Frío, Río Caño Ciego, Río Pataste, Río Mónico, Río Buena Vista, Río Cote y Río La Muerte

De estos ríos y quebradas algunas, han disminuido el periodo de recurrencia de inundaciones, lo anterior por causa de la ocupación de las planicies de inundación, y el desarrollo urbano en forma desordenada y sin ninguna planificación, y al margen de las leyes que regulan el desarrollo urbano y forestal. A lo anterior, se suma el lanzamiento de desechos sólidos a los cauces, redundando en la reducción de la capacidad de la sección hidráulica, y provocando el desbordamiento de ríos y quebradas. Esta situación ha sido generada por los serios problemas de construcción de viviendas cercanas a los ríos en el cantón de Guatuso.

Las zonas o barrios que pueden ser afectados y alto riesgo por las inundaciones y avalanchas de los ríos y quebradas antes mencionadas son:

- Río Frío: Las comunidades de San Rafael, La Palmera y Guayabo.
- Río Caño Ciego: Las comunidades de Puerto Nuevo y La Gloria.
- Río Pataste: Las comunidades de Pataste Abajo y La Flor.
- Río Buena Vista: La comunidad de Buena Vista.
- Río Mónico: Las comunidades de San Miguel y Mónico.
- Río La Muerte: Las comunidades de La Muerte y La Esperanza.

**Cuadro 2.** Características de los suelos del cantón de Guatuso y Capacidad de Uso del Suelo. Evaluación del impacto del Fideicomiso 248 MAG - BNCR en el asentamiento El Valle, Guatuso, Alajuela, Costa Rica. Febrero 2008.

Ordenes de suelos			Capacidad de uso del suelo	
Suelos	Pendiente	Has	Clase	Has
Inceptisoles	Plano a casi plano t1 (de 0% a 3%) <u>Planicie fluvio – lacustre</u> (Zona Baja inundable)	2.879	<b>Clase II</b>  Terreno de potreros para ganadería, raíces y tubérculos, granos básicos, plátano.	2.344
	Ligeramente ondulado t2 (de 3% a 8%) <u>Planicie aluvial</u> (Diques, terrazas fluviales)  (Bases, cubetas fluviales, depresiones, posiciones bajas)	1.469	<b>Clase III</b>  Terreno de potreros para ganadería, raíces y tubérculos, granos básicos, plátano, palmito, piña.	21.055
	Moderadamente ondulado t3 (de 8% a 15%) <u>Planicie antigua, alta y en proceso de erosión</u> (Lomas bajas onduladas y laderas poco onduladas)	3.465	<b>Clase IV</b>  Terreno de potreros para ganadería.	4.965
	Ondulado t4 (de 15% a 30%) <u>Pie de monte</u> (Parte proximal, media o distal del cuerpo o macizo)	22.060	<b>Clase V</b>  Terreno de potreros para ganadería, maderables.	1.843
	Fuertemente ondulado t5 (de 30% a 60%) <u>Relieve colinado</u> (Colinas medias y altas irregulares)	2.422	<b>Clase VI y VII</b>  Terreno para regeneración de bosque.	2.097

Fuente: Ministerio de Agricultura y Ganadería, Agencia de Servicios Agropecuarios de Guatuso. Plan Anual Operativo 2004.

### **3.4 Servicios a la población y desarrollo social.**

#### **3.4.1 Salud.**

El cantón cuenta con siete centros de atención primaria (EBAIS) distribuidos en Buena Vista, Katira, Río Celeste, Santa Fe, Pejibaye, Cabanga y San Rafael donde también está instalada la clínica de la CCSS y el Ministerio de Salud con los respectivos CEN-CINAI de San Rafael, Río Celeste, Palenque Margarita y Cabanga. Sin embargo el cantón mantiene estadísticas de desarrollo relativamente bajas, por ejemplo se citan en las bases de datos de los Centros de Salud que 13,6% de los niños se reportan en estado de desnutrición leve y 0,2% en desnutrición severa. En cuanto al empleo un 33% de la población son obreros ocasionales y 3% son desempleados. La vivienda ha sido también tipificada dentro de las estadísticas de salud y muestran que un 15% de las familias viven en casa prestadas y un 0,5% lo hacen en precarios.

#### **3.4.2 Acueductos.**

En el Distrito de San Rafael, propiamente en el sector de los Territorios Malekus el agua es captada en Viento Fresco y habilita las comunidades de Tonjibe y Margarita. El sector del centro de población también cuenta con agua potable de sistema de acueducto rural. En el Distrito de Buena Vista, un proyecto nacido del programa del Triángulo de Solidaridad culminó con la obra que capta el agua potable en el asentamiento La Paz a unos 560 m.s.n.m para beneficiar a 1.300 familias. Pero también en el distrito de San Rafael, el sector de los territorios Malekus el acueducto no habilita la comunidad de El Sol (la comunidad más pobre de Guatuso) de igual forma en el sector de comunidades establecidas entre San Rafael y Gallo Pinto no se contaba con acueducto hasta el año 2005 que inicia un proyecto para beneficiar, con agua potable a las comunidades de Patastillo, La Gloria, Santa Fe, Montealegre, La Esperanza, San Luís, San Juan y Pataste entre otros pequeños caseríos.

### **3.4.3 Educación.**

Existen en el cantón un colegio técnico profesional en el distrito de San Rafael, un colegio académico en Katira, distrito de Buena Vista y una sede de la universidad privada Florencio del Castillo. Además funcionan los sistemas de educación nocturna y SINDEA en San Rafael y en la comunidad de Katira, se suman a estas instituciones, treinta y ocho escuelas primarias distribuidas en todo el cantón. Pese a lo anterior las estadísticas muestran que un 12,23% de la población no cursó la primaria. Solo el 7,62% ha podido acceder a la educación secundaria y en el caso particular de la educación universitaria un 1,5% de la población logró un grado de este tipo. Sin embargo, posiblemente son profesionales que no permanecen en el cantón dado que en este no es posible absorber la oferta de sus servicios.

### **3.4.4 Recreación.**

Los centros deportivos y recreativos del cantón se consideran no sólo escasos sino excluyentes, pues las autoridades de salud indican, que la mayoría de la población del cantón son jóvenes menores de 20 años. El distrito de San Rafael cuenta con una cancha de balón pie y baloncesto privadas y dos plazas en franco estado de deterioro no utilizables en la Escuela Líder y en el Colegio Técnico Profesional. El distrito de Buena Vista no cuenta con lugares para la práctica de deportes, salvo las plazas para balompié que existen en algunos asentamientos (como Llano Bonito, la cual está iluminada). Son excepciones el nuevo polideportivo de la comunidad de La Katira y el polideportivo del distrito de Cote.

### **3.4.5 Ventas de insumos agropecuarios.**

Están registrados dos locales comerciales de venta de insumos agrícolas en el distrito de San Rafael: El Colono y Agro Logos, así como uno más en el centro de población de Katira: El Colono de Katira. Se suman a estos, los expendedores autorizados de insumos veterinarios que son tres y también localizados en el



centro de población del cantón: Veterinaria La Pradera, Veterinaria Tío Henry, Veterinaria Dr. Bolaños. Los expedidores de concentrados para animales domésticos suman dos locales comerciales.

### **3.4.6 Disponibilidad de crédito para pequeños productores en el cantón de Guatuso.**

Las fuentes de financiamiento y los recursos invertidos en el cantón de Guatuso no son pocos. En este trabajo se identificaron nueve organizaciones en cuyos objetivos formales está contemplado el prestar recursos a productores del sector agropecuario, entre estas existen instituciones financieras y no financieras así como organizaciones no gubernamentales y agencias de desarrollo.

#### **3.4.6.1 Programa de crédito rural Caja Agraria (Instituto de Desarrollo Agrario).**

Los recursos para crédito agropecuario de la Caja Agraria del Instituto de Desarrollo Agrario, son una opción sólo para beneficiarios del programa de asignación de parcelas de esta Institución. El Programa de Caja Agraria cubre a todas y todos los productores favorecidos con la asignación de un terreno pero que a su vez, por esta condición, son sujetos de las limitaciones de la Ley 6735 que impone por hasta quince años (las más antiguas hasta por 20 años) una prohibición para gravar, arrendar, subdividir o vender las parcelas, además impide los embargos o remates de estos terrenos por parte de las entidades financieras no gubernamentales (IDA 2007). Cubre también a aquellas personas beneficiarias de terrenos que aún no han sido escriturados, por la Institución por su corto periodo de ocupación y que son denominados Adjudicatarios.

Los recursos de este programa provienen del presupuesto ordinario del IDA. La tasa de interés es fija y está asignada en función del plazo de ejecución de cada proyecto, así entonces los proyectos con hasta doce meses de gracia tienen un

18% anual, aquellos con trece a treinta y seis meses tienen un 19% y con más de 36 meses un 20% (IDA 2007).

La garantía exigida obedece a un estudio realizado por el técnico responsable del proyecto, pudiendo conformarse con una garantía fiduciaria o solicitar en otros casos una hipotecaria, sin embargo la decisión es tomada por la Junta Directiva. Los expedientes de los proyectos son conformados localmente, en las oficinas regionales y puede intervenir en su tramitación las Juntas Administradoras de los Asentamientos, lo que le da mayor presencia y mejor acceso a estos recursos (Infoagro 2007).

Solo en el cantón de Guatuso, en el año 2002 los funcionarios habían formalizado 194 operaciones de crédito para igual número de beneficiarios por un monto de 46 millones de colones.

#### **3.4.6.2 Fideicomiso Ministerio de Agricultura y Ganadería, Programa de Incremento de la Producción Agropecuaria (MAG-PIPA Bancrédito).**

Los recursos del Fideicomiso MAG-PIPA Bancrédito son el producto de la recuperación de un empréstito dado a FERTICA para la importación de insumos por parte del proyecto PIPA / Gobierno de Costa Rica / BID. Este se caracteriza entre otras particularidades por atender exclusivamente a grupos organizados de pequeños productores, en las distintas figuras jurídicas en que la ley permite agruparse, tales como asociaciones, cámaras, cooperativas, federaciones, confederaciones, centros agrícolas cantonales, etcétera (SEPSA 2007).

El destino que la ley permite dar a estos fondos es, apoyar proyectos de fomento y desarrollo agropecuario, proyectos de mercadeo agropecuario, aprovisionamiento y distribución de insumos agropecuarios, apoyo a la agroindustria, compra y producción de insumos agropecuarios, producción de tecnología agropecuaria y difusión de tecnologías innovadoras agropecuarias (Infoagro 2007).

Entre otras particularidades de este Fideicomiso esta el poner a disposición de las y los pequeños productores recursos para el financiamiento de estudios de impacto, estudios de preinversión, estudios de factibilidad, y contratación de asistencia técnica especializada. Además su modelo permite el financiar a este tipo de organizaciones para ejecutar sus fondos como banca de segundo piso.

Las condiciones de los préstamos están sujetas al análisis del tipo de proyecto a financiar. Se fija una tasa de interés igual a la tasa básica pasiva más 1% para intermediarios financieros legalmente constituidos. Para proyectos de hasta tres millones de colones, se le aplica la tasa básica pasiva más 2,5%, en créditos de hasta seis millones de colones se suma a la TBP 3,5 puntos porcentuales y el financiamiento mayor a seis millones conlleva una tasa de intereses producto de la suma de la TBP más 4,5 puntos (Infoagro 2007). El análisis de garantías y el plazo son determinadas por los técnicos en función del proyecto y las capacidades de las organizaciones. En el cantón de Guatuso, este proyecto ha intervenido significativamente en el desarrollo de la Asociación de Productores de Colonia Naranjeña.

#### **3.4.6.3 Programa de Reconversión Productiva (Consejo Nacional de la Producción).**

Los fondos del programa de Reconversión Productiva beneficiaron en el cantón de Guatuso sólo a una organización, sin embargo el impacto de su intervención ha dejado una huella significativa en la asociación de productores favorecida y en la comunidad donde se desarrolla el proyecto. Este financiamiento favoreció al asentamiento campesino de Colonia Naranjeña, en el distrito de Buena Vista de Guatuso, sobrepasa los 530 millones de colones. Con el nombre de “Modernización Tecnológica de APACONA” se ha conocido el proyecto que beneficia a la Asociación de Pequeños Agricultores de Colonia Naranjeña, que entre otras cosas pudo con estos recursos adquirir la semilla de piña tipo MD2 para realizar el cambio de variedad, modificar radicalmente su sistema de

empaque, mejorar sustancialmente su parque de maquinaria y aprovisionarse de insumos para la producción (CNP 2007).

Los recursos de Reconversión Productiva provienen del aporte de un 5% del presupuesto del Fondo de Desarrollo Social y Asignaciones Familiares (FODESAF), de los recursos del PL 480, de los aportes de capital del Gobierno de la República y de intereses sobre los patrimonios del CNP y de la venta de activos de esta misma Institución (CNP 2007).

Estos fondos están orientados solo a organizaciones de pequeños y medianos productores del sector agropecuario, legalmente constituidos y las condiciones de los créditos están ajustados a las características de los proyectos financiados. Por ejemplo los plazos y las garantías exigidas no son rígidas, puede haber garantía prendaria sobre equipo financiado, combinada con garantías hipotecarias o bien puede (como en no pocos casos) complementarse con las garantías solidarias de los integrantes de las organizaciones, de forma similar el plazo está en función del retorno de las inversiones. En cuanto a la tasa de interés, esta es fija y es el resultado de la suma a la Tasa Básica Pasiva de dos puntos porcentuales.

Reconversión Productiva tiene sobre los demás modelos financieros para pequeños y medianos productores una ventaja comparativa, que además lo hace un proyecto único en el país y es que en su aprobación puede asignar hasta un 40% del monto financiado como fondos no reembolsables.

En su mecanismo de formalización, los proyectos son identificados por las oficinas regionales del CNP, donde se hace el perfil. Posteriormente el Comité Sectorial Agropecuario, integrado por el MAG, CNP, IDA, INA e IMAS, da un visado al documento para que en una segunda etapa un equipo especializado del CNP elabore el perfil definitivo y sea enviado a la Junta de Reconversión. Los recursos disponibles de este programa superan los 2.500 millones de colones (Infoagro 2007).

#### **3.4.6.4 Programa para el Desarrollo Agroindustrial de la Zona Norte. (PROAGROIN Z.N.)**

Esta organización de carácter privado entró a la región Huetar Norte con el objetivo de desarrollar el sector citrícola entre pequeños y medianos productores, para fomentar la diversificación agrícola y producir de forma más amigable con el ambiente. Sin embargo con el tiempo sus actividades de financiamiento se extendieron a la promoción de otros cultivos y especialmente en Guatuso el cambio se enfoca en la producción de piña tipo MD2, plátano y en menor cantidad, raíces y tubérculos.

Los recursos de PROAGROIN provienen del convenio de Canje de Deuda entre el Gobierno de Costa Rica y el Reino de los Países Bajos con sede en Holanda. El dinero se administra como un fideicomiso que se mantiene en el banco INTERFIN (Infoagro 2007).

El área de cobertura del programa está limitada a los cantones de Liberia, La Cruz, Cañas, Bagaces y Tilarán en la provincia de Guanacaste y Upala, Guatuso, Los Chiles y unos distritos del cantón de San Carlos en la provincia de Alajuela (Proagroin 2007).

Las condiciones de los préstamos están definidas por el tipo de proyecto financiado. La tasa de interés es la suma de cuatro puntos porcentuales a la Tasa Básica Pasiva, se revisa y ajusta semestralmente. Contempla el cálculo de intereses moratorios de dos puntos porcentuales anuales sumados al interés corriente. Los plazos en proyectos citrícolas abarcan hasta los diez años y con cinco años de gracia en intereses y hasta ocho años de gracia en el capital. Los desembolsos se pactan forma gradual y se giran contra el avance de los proyectos, previas inspecciones e informes de los técnicos. Las garantías exigidas son explícitamente hipotecarias, para lo cual se solicita el consentimiento de la Junta Directiva del IDA en los casos propietarios de parcelas en asentamientos campesinos (Infoagro 2007).

En la actualidad la colocación de recursos de crédito de PROAGROIN entre pequeños productores de piña supera por mucho el monto destinado al sector

citrícola para el cual fue originalmente creado. Solo en el cantón de Guatuso se han financiado 140 hectáreas de piña entre ochenta productores, contra 79 hectáreas de cítricos que beneficiaron a diecinueve productores (Proagroin 2007)

#### **3.4.6.5 Fundación para el Desarrollo Sostenible Costa Rica (FUNDECOPERACION).**

Este organismo de cooperación internacional está amparado al convenio bilateral de desarrollo sostenible firmado entre el Gobierno de Costa Rica y el Reino de los Países Bajos, funciona cubierto por la figura jurídica de Fundación Internacional y el 100% del aporte de recursos proviene del Gobierno de Holanda.

Su objetivo es brindar asistencia técnica y financiera a proyectos generados en las áreas temáticas que están vinculadas con el desarrollo. Se contemplan proyectos de manejo ambiental, producción de tecnologías limpias, proyectos agrosilvopastoriles, ecoturismo y turismo rural comunitario entre otros (Fundecooperación 2007).

Se han beneficiado de esta Fundación especialmente organizaciones de pequeñas y pequeños productores, instituciones académicas y organizaciones sociales que trabajan en obras de conservación.

El carácter más determinante de este fondo de apoyo financiero lo constituye el hecho de que sus recursos no son reembolsables. La totalidad del préstamo se convierte en una donación en el tanto que el grupo beneficiado cumpla en un 100% con el plan de inversión.

El financiamiento debe ser tramitado por medio de las Universidades del Estado, organismos no gubernamentales o Instituciones del Estado ligadas al Sector que se beneficiará y la organización que coopera con este trámite debe fungir como contraparte del seguimiento y verificación del cumplimiento de todas las etapas propuestas en el plan de inversión (Infoagro 2007).

En el cantón de Guatuso, FUNDECOPERACIÓN ha intervenido en proyectos de producción de abono orgánico y producción en ambientes controlados con un

grupo de mujeres en el asentamiento El Valle, así como en áreas protegidas de la parte alta del cantón.

#### **3.4.6.6 Programa de Emprendimientos Productivos (Instituto Mixto de Ayuda Social)**

El modelo de Emprendimientos Productivos o Ideas Productivas del IMAS, es aplicable a todo proyecto o actividad económica en el campo agropecuario, industrial, o en el campo de bienes y servicios que sea iniciado por un pequeño productor o productora o grupo de pequeños productores organizados.

Las actividades financiadas deben generar ingresos, y contribuir con el mejoramiento gradual de la calidad de vida de los proponentes y de sus familias. Se considera como una primera fase del aprendizaje, del productor o grupo, para luego pasar “graduarlos” y permitirles afrontar proyectos con mayor grado complejidad técnica y financiera, según sea el proceso de producción que se utilice (IMAS 2007).

Sin embargo el Programa de Ideas Productivas solo beneficia a aquellas personas que sean calificadas mediante el sistema de Ficha de Información Social (FIS) en la que el puntaje alcanzado, la califique como pequeña o pequeño productor en condición de pobreza (la pobreza extrema es tratada por otros programas)

El total del financiamiento otorgado al beneficiario tiene carácter no reembolsable en el tanto el mismo cumpla con el 100% del plan de inversión propuesto. Esto se asegura mediante el seguimiento dado por técnicos del MAG, que elaboran un informe para el responsable de la oficina local del IMAS.

El monto del financiamiento asciende hasta los setecientos mil colones para productores individuales y cuatro millones de colones para grupos organizados, en estos dos casos la aprobación de los proyectos se da a nivel de la gerencia regional de la institución. En casos específicos en que la participación del IMAS es por un monto mayor a los cuatro millones de colones la aprobación es dada a nivel de Junta Directiva (IMAS 2007).

#### **3.4.6.7 Fideicomiso IMAS- Bancrédito - Banco Nacional de Costa Rica (Instituto Mixto de Ayuda Social).**

Otro producto ofrecido por el IMAS para apoyar a las y los pequeños productores es el Fideicomiso Bancrédito –IMAS – BNCR y funciona para dar un aval a las garantías solicitadas por el Banco Nacional en los créditos de sus programas de micro y pequeña empresa.

El Fideicomiso es un fondo financiero creado con el propósito de “establecer mecanismos ágiles de apoyo a las actividades e iniciativas micro empresariales, que beneficien a las mujeres y a las familias en condiciones de pobreza, como un medio para lograr la inserción laboral y productiva y mejorar la calidad de vida de las personas beneficiarias”.

El programa combina fondos propios del presupuesto de la Institución en operación mediante un Fideicomiso y un Convenio Marco de Cooperación Interinstitucional entre el BNCR y el IMAS. El Contrato de Fideicomiso se da entre el IMAS y Bancrédito y se suscribe en el año 2002. Bancrédito actúa como Fiduciario y el BNCR funge como la institución bancaria que otorga los créditos a la población beneficiaria. Estos créditos son respaldados con garantía parcial o total de recursos asignados por el IMAS y administrados por el Fideicomiso. También el Fideicomiso contempla recursos provenientes del IMAS para la contratación de servicios de apoyo que se constituyen en el acompañamiento al financiamiento de actividades productivas por medio de asesoría, asistencia técnica y capacitación en producción, comercialización y administración empresarial.

#### **3.4.6.8 Banco Popular de Desarrollo Comunal, líneas de crédito para pequeños y medianos productores agropecuarios.**

La presencia de oficinas del Banco Popular en el cantón de Guatuso resulta ser bastante reciente (2004) sin embargo sus servicios a la comunidad y a las y los pequeños productores es más que reconocido por su trayectoria. Los servicios de



crédito fueron anteriormente brindados desde las sucursales de La Fortuna en San Carlos, Cañas en Guanacaste y también relativamente reciente, desde Upala.

El Popular se ha caracterizado por su énfasis en el financiamiento para el desarrollo de las comunidades, de las micro y pequeñas empresa y de los productores individuales. Los recursos para satisfacer este propósito son provistos por la reinversión de los aportes patronales y obreros al ahorro obligatorio (Infoagro 2007)

El Banco califica a sus clientes (para efecto del beneficio de la tasa de interés) como Pequeño Productor si cumple con ser una persona física, dedicada en tiempo parcial o total a la actividad agropecuaria, que es propietario de una finca y cuyos ingresos no sobrepasan los 75.000 dólares. De aquí que una de las modalidades de crédito es denominada Línea de Pequeños Productor Agropecuario y en esta el monto máximo a financiar es de \$30.000, con tasa de interés variable (15.25%). Se contemplan como garantías las fiduciarias, hipotecarias y prendarias sobre equipo financiado. La línea permite diferenciar los plazos para adecuarlos al plan de inversión, también se aplican periodos de gracia para estas operaciones. En la línea de crédito para medianos productores agropecuarios, el monto máximo a financiar es de \$60.000 y se consideran condiciones favorables en tasa de interés, plazo, gracia y garantía similares al producto anterior (Infoagro 2007).

#### **3.4.6.9 Banco Nacional de Costa Rica.**

En su departamento de Banca de Desarrollo, el Banco Nacional se presenta como la estructura financiera más sólida y mejor equipada del cantón de Guatuso en lo referente a infraestructura, recursos financieros, personal, equipo electrónico, servicios al cliente y garantías sobre sus colocaciones.

El BNCR es una institución financiera cuyo propósito ha sido “Brindar en condiciones óptimas (costo y tiempo de respuesta) servicios financieros integrales que permitan a las y los pequeños productores agropecuarios obtener el máximo provecho que ofrece el mercado”. Sus recursos son de origen propio y financian

toda el área agropecuaria, agricultura, ganadería, piscicultura, equipo y otros (Infoagro 2007).

Para efectos de conocer sobre los servicios financieros a pequeños productores, puede sintetizarse que el BNCR ha concentrado su oferta en cuatro departamentos, estos son: Banca de Desarrollo, Banca Empresarial, Banca Hipotecaria y Banca Personal. Por el perfil de estos servicios, los pequeños y medianos productores pueden acceder a cualquiera de los descritos, pero este apartado se concentrará en los servicios de Banca de Desarrollo.

El Departamento de Banca de Desarrollo financia con una tasa de interés igual a la Tasa Básica Pasiva para préstamos en colones y 6.75% para préstamos en dólares. Este programa mantiene servicios colaterales para sus clientes como la entrega de una tarjeta de débito y de crédito (BN PyMEX) con tasa preferencial, préstamos de capital de trabajo con plazo de meses, asesoría para mercadeo, trámites aduanales y exportación entre otros. En todos los casos la garantía exigida está sujeta a la satisfacción del banco, por lo que esta podría ser hipotecaria, fiduciaria, prendaria o una combinación de las anteriores (BNCR 2007). Todos los estudios de los proyectos, flujo de caja, capacidad de pago, viabilidad financiera, avalúos, referencias crediticias y otros son realizados por funcionarios del Departamento de Crédito para Desarrollo, por lo que el banco se reserva el cobro de una comisión para la formalización.

### **3.5 Tipo de investigación.**

Se aplicó una típica investigación de estadística descriptiva dado que no se pretende hacer generalizaciones o inferencias a un conjunto mayor y la profundidad y el grado de detalle son de aplicación específica del área y los sujetos evaluados. Según Gómez (2006) la estadística descriptiva permite recoger y resumir un conjunto de datos de tal manera que las características y relaciones de ese conjunto sean fácilmente comprensibles, además cuando el interés del trabajo se limita exclusivamente al conjunto de datos que se analizan y

la preocupación básica es una descripción o una caracterización apropiada, la estadística descriptiva funciona perfectamente.

Cada evaluación de impacto que se realice será tan específica como el proyecto o programa que aborda o investiga, esto dadas las características de territorialidad que le confieren a la ejecución de cada uno de estos proyectos, tanto los clientes como los funcionarios. Sin embargo para conferir a la presente evaluación de impacto la calidad necesaria para la credibilidad de sus resultados, la investigación integró métodos cuantitativos y cualitativos. Como se pudo apuntar en la revisión de literatura, Baker (2000) afirma que “Integrar ambas técnicas permite que la estadística controle las características de los grupos o individuos o las condiciones socioeconómicas de las áreas de estudio, de forma que se eliminen las explicaciones alternativas de estos resultados. Paralelamente el enfoque cualitativo integra un examen de los aspectos sociales económicos y hasta políticos dentro del cual se lleva a cabo un proyecto”

A la pregunta de porqué no se aplicó solo un modelo cuantitativo o sea un diseño experimental o cuasi experimental, la respuesta está basada en el aspecto del alcance altamente significativo que tuvo la cobertura del Fideicomiso 248 MAG – BNCR en los asentamientos campesinos del cantón de Guatuso, lo que significa que encontrar “un grupo de control” o “grupo sin tratamiento” significativo es prácticamente imposible. En parte esto se dio por la amplia promoción que se le dio al acceso a estos recursos en un contexto en el que los créditos para pequeños productores no estaban al alcance de la clientela atendida. Un segundo aspecto ha sido que la aleatorización en uno u otro grupo (control o tratamiento) que se debe crear en este modelo, es imposible de establecer. Esto porque la elección de los beneficiarios del PPZN obedeció a un criterio de selección que discriminaba por área de finca, ingresos y tipo de tenencia de tierra entre otros aspectos, lo que homogenizó de tal forma la población atendida que prácticamente creó un perfil de cliente. Esto da pie para el tercer punto, el perfil de cliente elaborado por el PPZN, que produjo un sesgo del tipo observable y no observable. En el primer caso no fueron incluidos productores y productoras con un ingreso mayor al estipulado por el reglamento de crédito de igual forma se aplicó el criterio

para el área poseída, el tipo de tenencia de esa área y las deudas contraídas entre otras. En el segundo caso, por ejemplo, se excluyó del financiamiento a personas sin experiencia demostrable en una actividad productiva o con poco tiempo de ser propietario de una parcela (adjudicatarios del IDA). Es el sesgo uno de los factores que más pueden contribuir a obtener resultados inexactos cuando se aplican métodos cuantitativos puros en la investigación de una evaluación de impacto (Baker 2000).

A la pregunta ¿Por qué no se aplicó solo un modelo cualitativo? La respuesta se basa en que primero se involucra una alta subjetividad en la recopilación de los datos, lo que le resta calidad y credibilidad a la investigación o evaluación de impacto (Baker 2000). Segundo, el trabajar con grupos relativamente reducidos le resta al estudio solidez estadística (Cheston y Reed 1999). Tercero, de igual forma que en los métodos cuantitativos descritos anteriormente, el no establecimiento de un grupo de comparación afecta el determinar cuál hubiera sido el escenario contrafactual o sea cual es el efecto dado en un grupo que no tuvo acceso al programa de crédito (Baker 2000).

### **3.6 Sujetos y fuentes de información.**

Los datos del estudio provienen de todas y todos los productores, residentes del asentamiento campesino El Valle en el distrito de Buena Vista del cantón de Guatuso, que a su vez, son beneficiarios de parcelas IDA y clientes del Fideicomiso 248 MAG-BNCR. Estos sujetos, dadas las características del Fideicomiso 248 MAG-BNCR, fueron filtrados por un proceso de selección previa, establecido por el Reglamento de Crédito del PPZN y aplicado por los funcionarios y los Comités de Crédito del proyecto, en el que los beneficiarios debían poseer características tales como:

- Demostrar ingresos menores a 2.400 dólares.
- Demostrar que al menos el 80% de sus ingresos son producto de su trabajo en el campo agropecuario.

- Demostrar que la suma total de sus terrenos inscritos son menores a 30 Hectáreas.
- Ser costarricenses con cédula de identidad o extranjeros con cédula de residencia.
- Demostrar estar libres de operaciones morosas en los sistemas financieros públicos y privados.
- Demostrar que la totalidad de sus deudas no superan 10.000 dólares.
- Poseer experiencia en el manejo de la actividad financiada.

Estas características fueron coincidentes con los criterios de selección de beneficiarios de parcelas del Instituto de Desarrollo Agrario, por lo que los requisitos se cumplieron a cabalidad entre los residentes de prácticamente todos los asentamientos del cantón de Guatuso.

### **3.7 Tamaño de la población evaluada.**

Se seleccionó la totalidad de los beneficiarios del fideicomiso 248 MAG - BNCR residentes en el Asentamiento El Valle en el distrito de Buena Vista, cantón de Guatuso. Esta población representó 32 productoras y productores. Al considerar el cien por ciento de los beneficiarios se pretendió minimizar el efecto del sesgo (ya de por sí inducido por el proyecto) y procuró un tamaño de muestra lo suficientemente grande para producir información estadísticamente válida.

En aquellos casos en que las o los beneficiarios no fue posibles localizarlos o se negaron a ser entrevistados, se reemplazaron con clientes de los asentamientos colindantes al sitio elegido, tales como La Katira, La Unión o Las Letras. En estas comunidades la cobertura del PPZN también abarcó un porcentaje altamente significativo del total de los residentes.

Determinar el impacto de un proyecto de crédito agropecuario en la totalidad de sus clientes, según Baker (2000), Cheston y Reed (1999), no solo es excesivamente caro sino que demandaría demasiado tiempo. En este caso

particular y dado la cobertura del Fideicomiso 248 en el cantón de Guatuso, los años de prestación de servicios y el número de operaciones formalizadas y de beneficiarios atendidos, hicieron que la magnitud de un estudio total excediera las capacidades de esta investigación e incluso del mismo Fideicomiso.

### **3.8 Recolección de la información.**

Para recolectar los datos de campo, en el término de cuatro semanas, se realizaron 32 visitas a las fincas o a las casas de los beneficiarios residentes del sitio preseleccionado (cuatro entrevistas fueron llevadas a cabo en reuniones, con las y los informantes en las oficinas del BNCR en San Rafael de Guatuso). El trabajo de campo se respaldó con dos ejercicios específicos que fueron:

- Primero la entrevista, mediante el uso de una encuesta de evaluación de impacto, (Anexo 8.1.) aplicada a todas y todos los clientes del Fideicomiso 248 MAG-BNCR residentes en el asentamiento El Valle de Guatuso.
- Segundo la toma, con un instrumento de posicionamiento global por satélite (GPS), de las coordenadas cartográficas que ubicaron todos los predios, para construir un Mapa Censal con los resultados de la evaluación de impacto. El Mapa Censal sirve además para que los interesados verifiquen la información suministrada, para dar seguimiento al estudio, para concatenar un segundo capítulo en la evaluación de impacto o en estudios similares, para aplicar las recomendaciones planteadas en este informe y en el sitio específico, etcétera.

Los datos con los que se analizó la cartera de crédito del Fideicomiso 248 MAG-BNCR, fueron tomados de una base de datos de este proyecto, que originalmente se conserva en un formato digital (Fox Pro). El periodo de tiempo observado fue de un periodo de diez años, propiamente de 1994 al 2004, del cual se describió lo siguiente:

- Monto de la colocación crediticia del proyecto por año.

- Número de créditos formalizados del proyecto por año.
- Número de beneficiarios atendidos por año.
- Morosidad por año.
- Colocación por género.
- Colocación por rubro productivo.
- Colocación por rangos de área de finca.
- Colocación por tipo de tenencia de la tierra.
- Colocación por rango de ingresos anuales.

### **3.9 Estructuración de la encuesta.**

La encuesta fue la herramienta elegida para registrar la opinión de las y los clientes del Fideicomiso 248 MAG-BNCR y se aplicó mediante entrevista personal a todas y todos los beneficiarios residentes del lugar de estudios. El instrumento se compuso de cuatro secciones (Anexo 8.1.).

#### **3.9.1 Primera sección de la encuesta.**

En la primera sección se tomaron los datos para identificar a la persona, ubicarla físicamente con direcciones referenciadas y coordenadas cartográficas tomadas por un GPS. Esta primera parte permite, dar seguimiento y verificar la información recopilada en la encuesta. Fueron además, preguntas sencillas, cerradas y del Tipo Hechos que inició un acercamiento con el entrevistado, necesario para ganar la confianza del mismo.

#### **3.9.2 Segunda sección de la encuesta.**

En la segunda parte se investigó en cuanto al cambio en el nivel de conocimientos, habilidades o capacidades del informante. Estos datos aportaron

la información necesaria para la construcción del segundo Objetivo Específico. Todas fueron preguntas cerradas y sencillas de forma que ahorraron tiempo al entrevistado y al entrevistador. Se inició con una pregunta del Tipo Filtro, que dio la oportunidad de omitir las siguientes preguntas de esta sección si se contestaba negativamente y se continuó con preguntas del Tipo Hechos que ofrecieron los nombres de los cursos y capacitaciones más comunes de las instituciones. Esto facilitó el recordar los hechos a las y los entrevistados. La sección terminó con preguntas del Tipo Opinión, que ofrecieron alternativas sobre respuestas estructuradas. El temario de la segunda parte fue colocado deliberadamente en este orden para continuar con el nivel “suave” de investigación y concretar la confianza en la entrevista de forma que se logrará una información sincera en todo el proceso.

### **3.9.3 Tercera sección de la encuesta.**

En el tercer componente de la entrevista, se recopiló la información sobre la satisfacción del cliente con la tramitología, las condiciones pactadas previas al financiamiento y el seguimiento ofrecido a los proyectos de crédito. Estos tres indicadores construyeron el tercer Objetivo Específico utilizando preguntas cerradas, del Tipo Opinión, Test y Hechos. Se plantearon preguntas cerradas que evitaron el que la persona consultada sintiera directamente que estaba dando una buena o mala opinión sobre un hecho cuestionado. La elección de alternativas de respuestas también fue estructurada. El orden en la colocación de estas preguntas obedeció a la estrategia de evitar la contaminación de las respuestas de esta sección, sobre las respuestas a las preguntas que indagaron en el objetivo específico número uno.

### **3.9.4 Cuarta sección de la encuesta.**

La sección número cuatro, contuvo las preguntas sobre los cambios en el patrimonio agropecuario, la capacidad de ahorro y la capacidad de inversión de la familia. Estos tres indicadores se complementaron para elaborar el Objetivo Específico número uno. Se utilizaron preguntas del Tipo Acción o



Comportamiento, también del Tipo Test y Opinión. En todas, de forma indirecta y para no hacer sentir al informante que está emitiendo criterios positivos o negativos sobre un hecho cuestionado, se le interrogó sobre el usufructúo pasado y presente de la parcela, la tenencia de una cuenta de ahorro, en la que se aplica una pregunta del Tipo Filtro y la capacidad de invertir en cuatro tópicos específicos que son: Recreación, Educación, Salud y Nuevos Proyectos Agropecuarios. En todas las preguntas, las cuales son cerradas, se ofrecieron alternativas de respuestas estructuradas y se culminó con un cuadro que resume las fuentes de ingresos del núcleo familiar y del aporte de mano de obra familiar a los proyectos financiados.

Por último se registro en un cuadro, el historial de crédito del cliente que además de contribuir a la construcción de los resultados, pretende ser un control cruzado y de verificación con respecto al resto del documento. Este dato no se toma de la entrevista sino de la base de datos del Fideicomiso, esto en procura de no consumir el tiempo de la entrevista en datos que pueden no estar presentes puntualmente en la memoria del entrevistado y por estar en una fuente fidedigna que los puede proporcionar de forma más ágil y certera.

### **3.10 Prueba en campo de la encuesta (prueba piloto).**

La prueba de campo o prueba piloto de la encuesta, se efectuó una semana antes de la aplicación de las mismas como instrumento definitivo de recolección de la información. El objetivo de este ejercicio fue medir el tiempo de aplicación del cuestionario, determinar si la herramienta (interrogatorio) facilitaba la interacción con el entrevistado y probar la aplicabilidad de las preguntas, así como ensayar el orden del planteamiento de estas y su enfoque hacia la comprobación de la hipótesis de trabajo planteada. Se realizaron cuatro pruebas de la entrevista en el sitio de la investigación, lo que constituye el diez por ciento de la muestra total de la población investigada. El Programa de Investigación – Acción (2005) del Instituto de Estudios del Desarrollo de La Universidad de Brighton, en el Reino Unido, recomienda que esta prueba se realice sobre el tres por ciento de los

entrevistados. En este ejercicio se determinó que la entrevista aplicada a las personas demoró en promedio 35 minutos, también confirmó que el tipo de preguntas y el orden planteado en el cuestionario facilitó la interacción con las y los entrevistados y procuró el obtener respuestas a todas las preguntas.

### **3.11 Construcción del mapa censal.**

La construcción de una mapa censal, no fue planteado como un objetivo específico de este estudio, sin embargo es un ejercicio práctico en el que se plasmó sobre una hoja cartográfica las ubicaciones de las entrevistas (proyectos financiados) realizadas. El mapa censal es una herramienta más de control cruzado para la verificación de la información recabada, puede facilitar el seguimiento del estudio o la continuación con nuevos planteamientos. También se pretende ofrecer esta alternativa al concluir la evaluación, a las autoridades del Fideicomiso 248 MAG-BNCR con el fin de que puedan establecer rutas de seguimiento, cobro, concentración de clientes y tendencias de los mismos, o bien para apoyar las zonas que demuestren tener deficiencias en servicios. Esto además contribuiría a que los funcionarios del proyecto planifiquen acciones y bajen costos de operación entre otros beneficios.

La construcción del mapa censal comenzó por la toma de un punto de la ubicación, de la unidad productiva de las y los entrevistados, por medio del uso de un instrumento de posicionamiento global por satélite o GPS por sus siglas en inglés. Esto fue realizado en la misma visita en que se aplicó la encuesta. Posteriormente los datos acumulados fueron procesados por un software de libre uso denominado "Ozi Explorer" y se proyectaron sobre la hoja cartográfica Guatuso 3248.

### **3.12 Análisis de los resultados.**

#### **3.12.1 Primer grupo de análisis.**

El primer grupo analizado lo constituyó la información primaria recabada con la encuesta de impacto, específicamente la proporcionada por la sección número cuatro, o sea de las respuestas contenidas en las preguntas número once a la número veintidós. Este primer grupo responde al primer objetivo específico el cual es *“Determinar si la participación de las y los productores cubiertos por el proyecto PPZN, produjo un cambio en el usufructo de sus parcelas, su patrimonio agropecuario, la capacidad de ahorro y la inversión familiar”*.

#### **3.12.2 Segundo grupo de análisis.**

El segundo grupo de análisis está elaborado con la información primaria recabada con la encuesta de impacto, específicamente de la sección número dos, o sea de las respuestas contenidas en las preguntas número uno a la número cuatro. Este segundo grupo responde al segundo objetivo específico el cual es *“Establecer si la intervención de las y los productores en el Fideicomiso 248 MAG-BNCR, provocó un cambio en el nivel de sus conocimientos, habilidades y capacidades técnicas o administrativas”*

#### **3.12.3 Tercer grupo de análisis.**

Un tercer grupo de análisis resultó de la tercera sección que se elaboró con la información primaria recabada en la encuesta de impacto, específicamente de la sección número tres, o sea de las respuestas contenidas en las preguntas número cinco a la número diez. Este tercer grupo responde al tercer objetivo específico, el cual es *“Determinar y medir el grado de satisfacción de las y los usuarios del Fideicomiso 248 MAG-BNCR con la tramitología, las condiciones pactadas, los servicios y el seguimiento en el financiamiento de los proyectos productivos”*.

#### **3.12.4 Cuarto grupo de análisis.**

El cuarto grupo de análisis es el resultado de la interpretación de los datos recopilados de un periodo de diez años (1994 al 2004) en formatos impresos y provenientes de una base de datos digital de un programa de Fox Pro. Con estos se estratificó la colocación crediticia del Fideicomiso estudiado y se construyeron cuadros y gráficos de tendencias con los mismos.

### **3.13 Presentación de resultados.**

#### **3.13.1 Presentación del primer grupo de resultados.**

El primer grupo de resultados, se presentó tabulando los números absolutos, producto de las respuestas de los ítems número 11 al número 22, ubicados en la sección número cuatro de la encuesta (Anexo 8.1.) y se muestran en un cuadro de salida hecho para cada uno de los mismos. Con cada uno de los cuadros de salida se elaboró un gráfico con números relativos que le atribuyen la magnitud necesaria para poder atribuirle el impacto que se investigó y realizar comparaciones en las conclusiones. Estos resultados están relacionados al primer objetivo específico.

#### **3.13.2 Presentación del segundo grupo de resultados.**

El segundo grupo de resultados, se presentó tabulando los números absolutos, producto de las respuestas de los ítems número tres y cuatro ubicados en la sección número dos (Anexo 8.1.) y se muestran en un cuadro de salida, hecho para cada uno de los mismos. Con cada uno de los cuadros de salida se elaboró un gráfico con números relativos para representar la magnitud necesaria y poder atribuirle el impacto que se investiga así como realizar comparaciones en las conclusiones. Estos resultados están relacionados con el segundo objetivo específico.

### **3.13.3 Presentación del tercer grupo de resultados.**

El tercer grupo de resultados, se presentó tabulando los números absolutos producto de las respuestas de los ítems número cinco, seis, nueve y diez ubicados en la tercera sección de la encuesta (Anexo 8.1.) y se muestran en un cuadro de salida para cada uno de los mismos. Con cada uno de los cuadros de salida se elaboró un gráfico con números relativos que le confieren la magnitud necesaria para poder atribuirle el impacto que se investiga y de esta forma poder realizar comparaciones en las conclusiones. El ítem número siete se presentó como un promedio de los puntajes que los entrevistados le asignaron a cada uno de los tópicos cuestionados. Estos fueron posteriormente convertidos a graficas para hacer más evidente la comparación entre los mismos. Estos resultados están relacionados con el tercer objetivo específico.

### **3.13.4 Presentación del cuarto grupo de resultados.**

El cuarto grupo de resultados, se presentó tabulando las cifras, producto de la compilación y análisis de las bases de datos del Fideicomiso PPZN, en un cuadro de salida para cada uno de los siguientes ítems:

- a. Monto de la colocación crediticia del proyecto por año.
- b. Número de créditos formalizados del proyecto por año.
- c. Número de beneficiarios atendidos por año.
- d. Morosidad por año.
- e. Colocación por género.
- f. Colocación por rubro productivo.
- g. Colocación por rangos de área de finca.
- h. Colocación por tipo de tenencia de la tierra.
- i. Colocación por rango de ingresos anuales.

Con cada uno de los cuadros de salida de este grupo se elaboró un gráfico con números relativos que le dan la magnitud necesaria para poder atribuir el impacto investigado. Estos resultados están relacionados con el cuarto objetivo específico.

## 4. RESULTADOS Y DISCUSIÓN

### 4.1 Cambios en el usufructo de la parcela, el patrimonio agropecuario, la capacidad de ahorro y la inversión familiar.

#### 4.1.1 Cambios en el usufructo de la parcela.

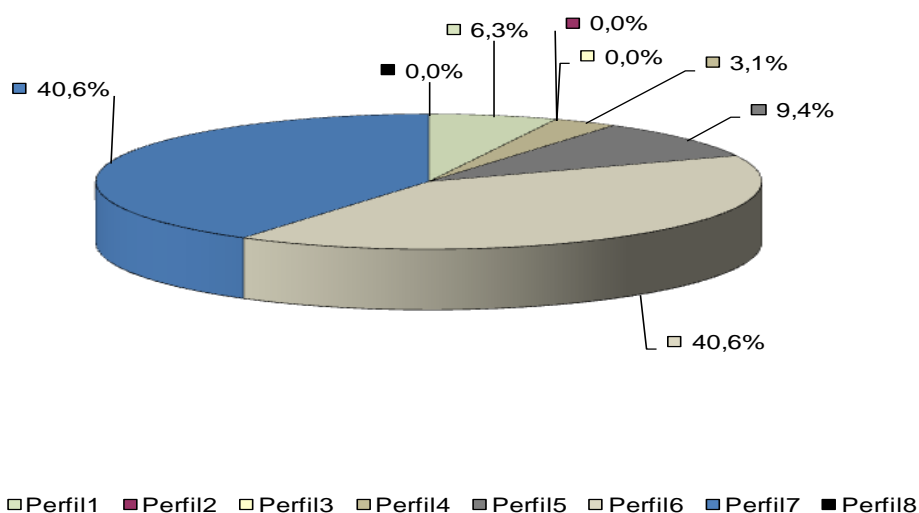
El usufructo dado a la unidad de producción mostró un cambio significativo en el antes y después del financiamiento. La variación en el hecho de tener que compartir o alquilar el recurso tierra y la eventualidad de tener que vender la mano de obra fueron los hallazgos más relevantes de este tópico. De la información recabada en las entrevistas se resume, que el cambio más significativo se da en el aumento en los beneficiarios del fideicomiso que explotan su parcela con recursos propios, que pasa de un 40% antes del financiamiento a un 75% luego del financiamiento (Figuras 1 y 2).

**Cuadro 3.** Usufructo dado por los entrevistados a sus parcelas antes y después del financiamiento obtenido. Evaluación del impacto del Fideicomiso 248 MAG - BNCR en el asentamiento El Valle, Guatuso, Alajuela, Costa Rica. Febrero 2008.

ítems	Antes del Financ.	Después del Financ.
Alquilaba su parcela y jornaleaba ( <b>Perfil 1</b> )	2	0
Alquilaba su parcela y no jornaleaba ( <b>Perfil 2</b> )	0	0
Alquilaba parte de su parcela no utilizaba la otra parte y jornaleaba ( <b>Perfil 3</b> )	0	0
Alquilaba parte de su parcela y utilizaba la otra parte ( <b>Perfil 4</b> )	1	1
Alquilaba parte de su parcela y utilizaba la otra parte en sociedad ( <b>Perfil 5</b> )	3	0
Explotaba toda su parcela con recursos en sociedad ( <b>Perfil 6</b> )	13	6
Explotaba toda su parcela con sus propios recursos ( <b>Perfil 7</b> )	13	24
No sabe / No recuerda / No responde ( <b>Perfil 8</b> )	0	1
Total	32	32

Es notable como disminuye el número de personas que admitió haber alquilado su parcela y haber salido de esta para jornalear, así como también los que alquilaban una parte de sus predios productivos y utilizaban el resto, en ambos casos luego del financiamiento este número es cero (Cuadro 1).

De la entrevista resulta relevante que los informantes que afirmaron el hecho de que explotaban sus fincas con recursos en sociedad (a medias) disminuyen de un 41% antes del crédito a un 19% luego de este, (Figura 1 y Figura 2).

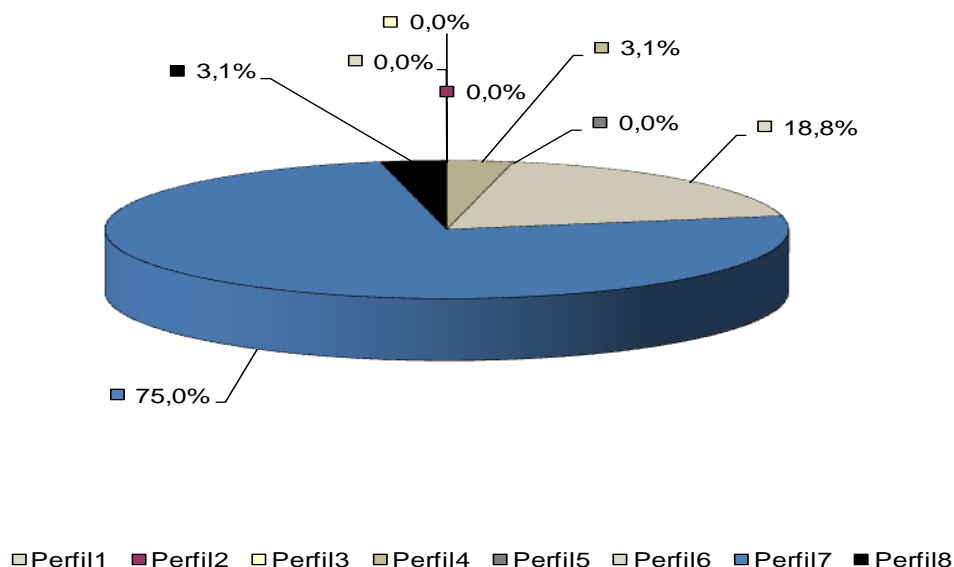


**Figura 1.** Distribución porcentual del usufructo dado a las parcelas de los entrevistados antes del financiamiento del financiamiento obtenido. Evaluación del impacto del Fideicomiso 248 MAG - BNCR en el asentamiento El Valle, Guatuso, Alajuela, Costa Rica. Febrero 2008.

Como fue indicado en la revisión de literatura, uno de los objetivos generales del PPZN en su planteamiento especificaba textualmente lo siguiente “Reducir el nivel de subempleo agrícola, mediante el mejor aprovechamiento de la mano de obra familiar y el aumento de la fuerza de trabajo”. Por lo que la recuperación de la autonomía productiva de la finca y la capacidad de invertir la mano de obra dentro de la misma unidad productiva por parte de las y los beneficiarios de este



Fideicomiso, son factores determinantes para establecer un cambio positivo en el usufructo de la parcela y observar el cumplimiento de uno de los objetivos de este proyecto de crédito agropecuario.



**Figura 2.** Distribución porcentual del usufructo dado a las parcelas de los entrevistados después del financiamiento obtenido. Evaluación del impacto del Fideicomiso 248 MAG - BNCR en el asentamiento El Valle, Guatuso, Alajuela, Costa Rica. Febrero 2008.

#### 4.1.2 Cambios en el patrimonio agropecuario familiar.

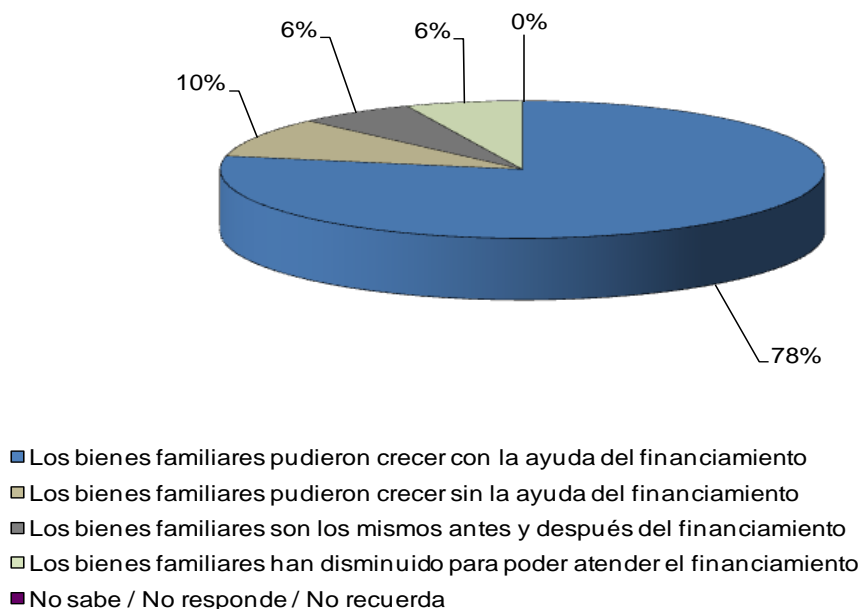
Con respecto a los bienes del patrimonio agropecuario de las familias beneficiadas por el Fideicomiso 248, la encuesta reveló que un 78% de los entrevistados afirmó que estos activos pudieron crecer con ayuda del financiamiento (Figura 3). En este sentido los activos que más se mencionan son: el tamaño del hato, la construcción de corrales y la ampliación del número de potreros. En la evaluación un 10% de los entrevistados aseguró que los bienes de su patrimonio agropecuario, pudieron crecer por circunstancias ajenas al crédito obtenido, así como un 6% dijo que sus bienes son los mismos antes y después de acceder al crédito.

**Cuadro 4.** Variación en el patrimonio agropecuario familiar de los entrevistados después del financiamiento obtenido. Evaluación del impacto del Fideicomiso 248 MAG - BNCR en el asentamiento El Valle, Guatuso, Alajuela, Costa Rica. Febrero 2008.

Ítems	Beneficiarios
Los bienes familiares pudieron crecer con la ayuda del financiamiento	25
Los bienes familiares pudieron crecer sin la ayuda del financiamiento	3
Los bienes familiares son los mismos antes y después del financiamiento	2
Los bienes familiares han disminuido para poder atender el financiamiento	2
No sabe / No responde / No recuerda	0
Total	32

Por último y no menos importante, dos informantes manifestaron haber tenido que disponer de sus bienes para poder atender el crédito obtenido con este Fideicomiso, esto representó un 6% de los informantes (Cuadro 2).

Aunque se puede establecer que el número de beneficiarios atendidos que pudieron ver incrementado su patrimonio agropecuario familiar son significativamente mayor a los que no se les impactó positivamente en este sentido, no se puede abandonar el hecho de que un porcentaje no despreciable de estas personas lejos de crecer en bienes, debió disponer de los mismos para honrar sus compromisos con el Fideicomiso.



**Figura 3.** Distribución porcentual de la variación del patrimonio agropecuario familiar de los entrevistados después del financiamiento obtenido. Evaluación del impacto del Fideicomiso 248 MAG - BNCR en el asentamiento El Valle, Guatuso, Alajuela, Costa Rica. Febrero 2008.

#### 4.1.3 Cambios en la capacidad de ahorro.

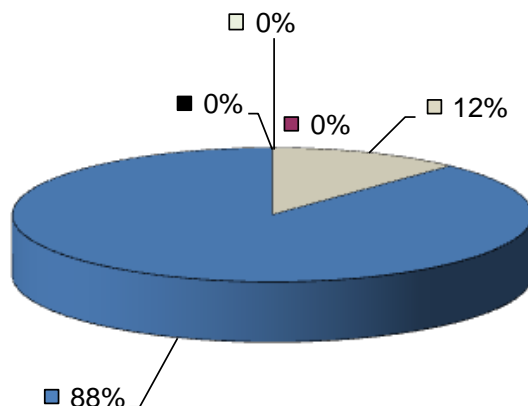
Cuando se preguntó a los entrevistados sobre la capacidad de ahorro, se hizo énfasis en que la pregunta estaba dirigida al ahorro formal de dinero (entiéndase moneda nacional o extranjera en una entidad bancaria) y se pudo saber, por medio de una pregunta de tipo filtro, que 25 de las y los productores que participaron de la entrevista sí poseían una cuenta de ahorro en una entidad bancaria (Cuadro 3).

**Cuadro 5.** Capacidad de ahorro de los entrevistados después del financiamiento obtenido. Evaluación del impacto del Fideicomiso 248 MAG - BNCR en el asentamiento El Valle, Guatuso, Alajuela, Costa Rica. Febrero 2008.

ítems	Beneficiarios
Si posee cuenta de ahorro	25
No posee cuenta de ahorro	7
Total	32

También se determinó por medio de una segunda pregunta que el 88% de los entrevistados mantiene una cuenta de ahorro activa y que esta fue abierta posterior al financiamiento. El restante 12% también afirmó tener una cuenta de ahorro que abrió posterior a haber accedido al crédito, pero del mismo modo reconoció mantener inactiva (Figura 4).

El impacto sobre la capacidad de ahorro es positivo en el tanto un porcentaje significativo de los entrevistados pudo abrir y mantener activa una cuenta de ahorro formal, en un periodo de tiempo posterior a haber sido financiados por el Fideicomiso.



- Mantén una cuenta inactiva anterior al financiamiento
- Mantén una cuenta activa anterior al financiamiento
- Abrió su cuenta de ahorro posterior al financiamiento pero permanece inactiva
- Abrió su cuenta de ahorro posterior al financiamiento y permanece activa
- No sabe / No responde / No recuerda

**Figura 4.** Distribución porcentual del estado de las cuentas de ahorro abiertas posterior al financiamiento obtenido. Evaluación del impacto del Fideicomiso 248 MAG - BNCR en el asentamiento El Valle, Guatuso, Alajuela, Costa Rica. Febrero 2008.

#### 4.1.4 Cambios en la capacidad de inversión familiar.

Cuatro preguntas de las preguntas de la entrevista para la evaluación del impacto estuvieron orientadas a investigar sobre aspectos específicos de la capacidad de inversión del núcleo familiar de las y los financiados, sobre los siguientes aspectos:

- La capacidad de invertir en recreación.
- La capacidad de invertir en educación.
- La capacidad de invertir en salud.
- La capacidad de invertir en nuevos proyectos agropecuarios.

- Los resultados se muestran a continuación y por separado, sin embargo la interpretación del ítem de la capacidad de inversión puede ser interpretado como un conjunto de todas.

#### 1.1.4.1 La Capacidad de invertir en recreación

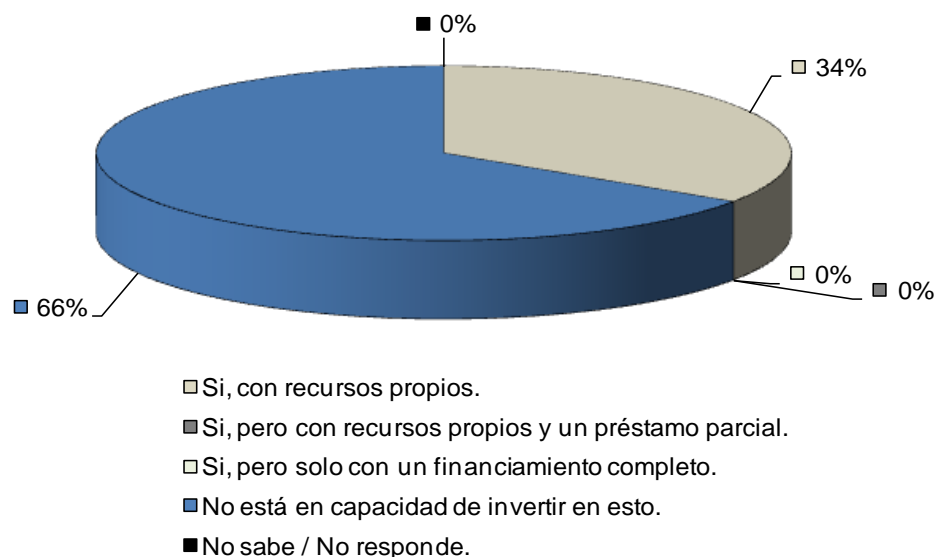
Entre los entrevistados, el concepto de recreación dado como la posibilidad de paseo, descanso, diversión o cualquier actividad no laboral que implique ocio, ocupó el último lugar de sus prioridades, un 66% de las y los clientes del PPZN indicó no estar en la capacidad de destinar recursos de su propio peculio a actividades de recreación y un 34% manifestó poder darse el placer del recreo con sus propios recursos (Figura 5).

Por si solo, el impacto del fideicomiso sobre el tópico de la capacidad de recreación, no es positivo.

**Cuadro 6.** Respuesta de los entrevistados sobre la capacidad de invertir en recreación después del financiamiento obtenido. Evaluación del impacto del Fideicomiso 248 MAG - BNCR en el asentamiento El Valle, Guatuso, Alajuela, Costa Rica. Febrero 2008.

ítems	Beneficiarios
Si, con recursos propios.	11
Sí, pero con recursos propios y un préstamo parcial.	0
Sí, pero solo con un financiamiento completo.	0
No está en capacidad de invertir en esto.	21
No sabe / No responde.	0
Total	32

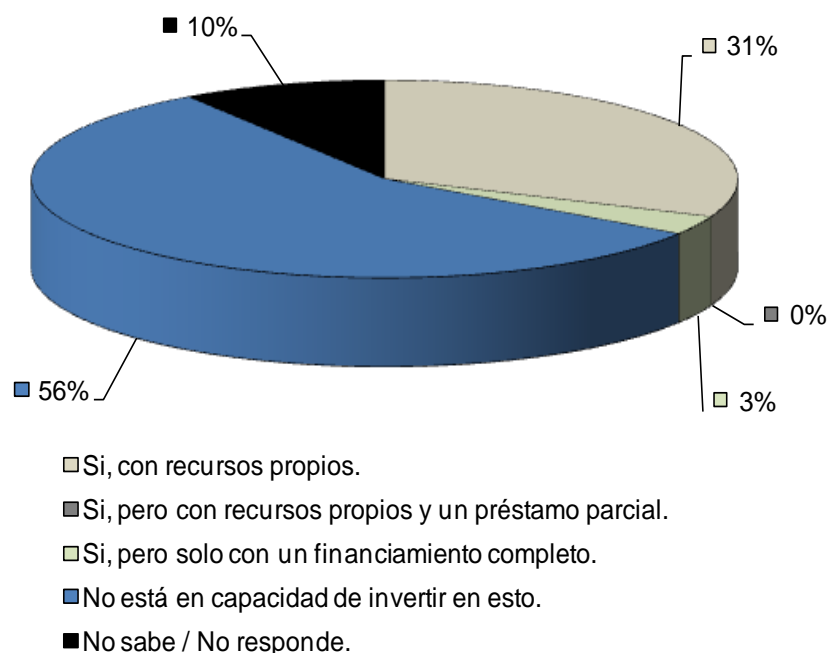
El derecho al descanso en forma de paseo u ocio puede ser un concepto mal entendido entre una población, por lo general, acostumbrada al trabajo de campo. Puede ser un resultado simple y llano el hecho de que 21 informantes no puedan invertir en el tópico de la recreación, pero puede ser un logro del apoyo financiero que once familias si lo puedan hacer (Cuadro 5).



**Figura 5.** Distribución porcentual de la capacidad de invertir en recreación después del financiamiento obtenido. Evaluación del impacto del Fideicomiso 248 MAG - BNCR en el asentamiento El Valle, Guatuso, Alajuela, Costa Rica. Febrero 2008.

#### 4.1.4.2 La Capacidad de invertir en educación

El concepto de la capacidad invertir en educación, fue explicado a las y los beneficiarios del PPZN como la posibilidad de pagar por los estudios de cualquiera de los integrantes del núcleo familiar. En los resultados el 57% de las personas dijo no estar en la capacidad de hacer inversiones de este tipo y un 31% aseguró tener la capacidad de hacerlas (Figura 6). Un 9% que se encasillo en la respuesta de No sabe o No responde, puede haber incluido también a personas que por su edad, condición cultural o por el hecho de no tener en la actualidad a dependientes con edad escolar, hayan escogido esta opción.



**Figura 6.** Distribución porcentual de la capacidad de invertir en educación después del financiamiento obtenido. Evaluación del impacto del Fideicomiso 248 MAG - BNCR en el asentamiento El Valle, Guatuso, Alajuela, Costa Rica. Febrero 2008.

Los informantes que dijeron que podían hacer inversiones en educación, para al menos un integrante del núcleo familiar, también aseguraron estar realizando esos gastos en la actualidad con sus hijos y manifestaron ejemplos tales como el pago de universidades privadas, escuelas técnicas, cursos de secretariado o inglés avanzado, gastos de alimentación, traslados y hospedajes para los efectos anteriores. Diez fueron las personas que están en esta situación y se suma un entrevistado que aseguró haberse financiado los estudios superiores de sus hijas con un préstamo específico para este fin (Cuadro 5).



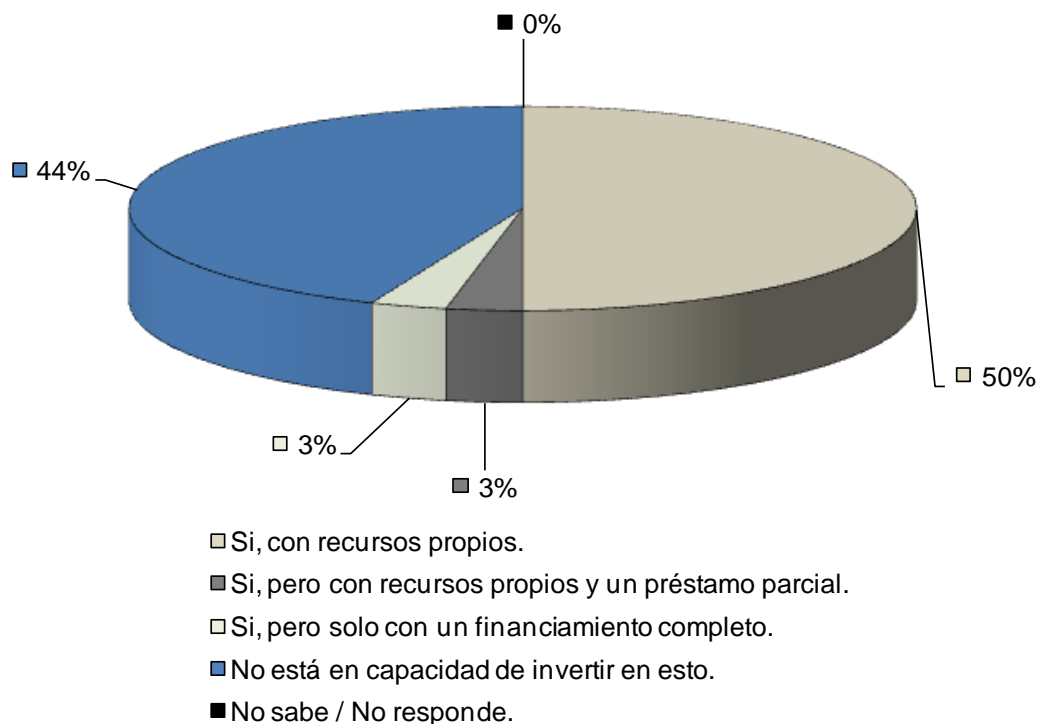
**Cuadro 7.** Respuesta de los entrevistados sobre la capacidad de invertir en educación después del financiamiento obtenido. Evaluación del impacto del Fideicomiso 248 MAG - BNCR en el asentamiento El Valle, Guatuso, Alajuela, Costa Rica. Febrero 2008.

Ítems	Beneficiarios
Si, con recursos propios.	10
Sí, pero con recursos propios y un préstamo parcial.	0
Sí, pero solo con un financiamiento completo.	1
No está en capacidad de invertir en esto.	18
No sabe / No responde.	3
Total	32

#### 4.1.4.3 La capacidad de invertir en salud.

En la respuesta de los entrevistados sobre la capacidad de invertir en salud, se evidenció que este tópico es considerado de prioridad y que el resultado del impacto sobre este campo puede estar distorsionado por el criterio de las personas sobre el aspecto impostergable del gasto en este tópico.

Pero a pesar de que en la entrevista, con la pregunta sobre la capacidad de invertir en salud, se aclaró que esta hacía referencia a casos que no representarán una emergencia inaplazable y que se contará con el libre albedrío de hacerlo o no hacerlo, el resultado de las repuestas fue de un 50% de beneficiarios que aseguraron estar en la capacidad de hacer inversiones en salud con sus propios recursos, contra un 44% de respuestas negativas o sea, no están en capacidad de invertir en salud con sus propios recursos (Figura 7).



**Figura 7.** Distribución porcentual de la capacidad de invertir en salud después del financiamiento obtenido. Evaluación del impacto del Fideicomiso 248 MAG - BNCR en el asentamiento El Valle, Guatuso, Alajuela, Costa Rica. Febrero 2008.

En el resultado de este mismo ítem, solo un entrevistado eligió la opción de poder invertir en salud con recursos propios y un financiamiento parcial, de la misma forma solo un beneficiario eligió la opción de invertir en salud con un financiamiento completo (Cuadro 8).

Establecer como un resultado positivo el impacto provocado por la intervención del PPZN sobre la capacidad de las y los beneficiarios de invertir en salud (entiéndase pagar por los mismos servicios que da el servicio médico de la seguridad social del Estado) no es contundente, dado que este tópico, como se explico anteriormente puede ser considerado por las y los entrevistados en cualquier caso como una prioridad impostergable.

**Cuadro 8.** Respuesta de los entrevistados sobre la capacidad de invertir en salud después del financiamiento obtenido. Evaluación del impacto del Fideicomiso 248 MAG - BNCR en el asentamiento El Valle, Guatuso, Alajuela, Costa Rica. Febrero 2008.

ítems	Beneficiarios
Sí, con recursos propios.	16
Sí, pero con recursos propios y un préstamo parcial.	1
Sí, pero solo con un financiamiento completo.	1
No está en capacidad de invertir en esto.	14
No sabe / No responde.	0
Total	32

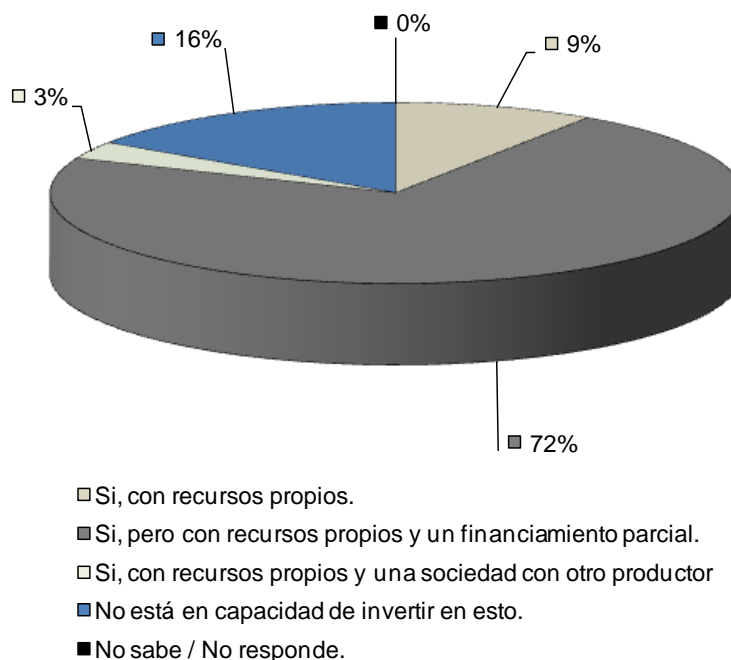
#### 4.1.4.4 La capacidad de invertir en nuevos proyectos agropecuarios.

El resultado mostrado en la respuesta dada por las y los entrevistados a la pregunta sobre la capacidad de invertir recursos en nuevos proyectos agropecuarios, dejó claro que un 72% de las y los beneficiarios del Fideicomiso 248, prefieren acceder a un nuevo financiamiento y usar parte de sus recursos (Figura 8). Por otra parte un 16% de los informantes dijeron no estar en capacidad de volver a invertir en proyectos agropecuarios, ni con recursos propios ni con financiamiento. Un 9% de las y los productores están en capacidad de invertir de nuevo con sus propios recursos y sin necesidad de un nuevo financiamiento y por debajo de este grupo se ubicó a las personas que invertirían de nuevo en proyectos agropecuarios, pero con el apoyo de los recursos de otro productor (a medias). En este último caso no se hizo diferencia entre el tipo de apoyo al que se hace referencia, lo que podría entenderse como recurso tierra, maquinaria, insumos, mano de obra, dinero o una combinación de los anteriores.

**Cuadro 9.** Respuesta de los entrevistados sobre la capacidad de invertir en nuevos proyectos agropecuarios después del financiamiento obtenido. Evaluación del impacto del Fideicomiso 248 MAG - BNCR en el asentamiento El Valle, Guatuso, Alajuela, Costa Rica. Febrero 2008.

Ítems	Beneficiarios
Sí, con recursos propios.	3
Sí, pero con recursos propios y un financiamiento parcial.	23
Sí, con recursos propios y una sociedad con otro productor.	1
No está en capacidad de invertir en esto.	5
No sabe / No responde.	0
Total	32

Es difícil establecer si el impacto del Fideicomiso 248 es producto de la respuesta de las y los beneficiarios, a un servicio integral brindado por el PPZN durante quince años, o bien si es producto de las bajas tasas de interés ofrecidas por este y otros sistemas financieros agropecuarios al momento en que se aplicó esta investigación. En todo caso el resultado muestra un impacto positivo en la decisión de los clientes por elegir de nuevo a este sistema de préstamos, como fuente para financiar sus nuevos proyectos agropecuarios.



**Figura 8.** Distribución porcentual de la capacidad de invertir en nuevos proyectos agropecuarios después del financiamiento obtenido. Evaluación del impacto del Fideicomiso 248 MAG - BNCR en el asentamiento El Valle, Guatuso, Alajuela, Costa Rica. Febrero 2008.

#### 4.2 Cambios en el nivel de conocimientos, habilidades o capacidades.

El primer resultado en el ítem de la capacitación está relacionado con la cobertura de los servicios que coordinaron los funcionarios del PPZN con los medios de formación del componente de capacitación del Fideicomiso 248. Mediante una pregunta simple y cerrada se determinó que el 75% de las y los beneficiarios entrevistados de este Fideicomiso tuvo acceso al menos a un evento de capacitación, pero por otro lado un 22% no accedió a ningún evento de capacitación así como también un 3% que dijo no recordar haber participado de ninguno (Cuadro 8).

**Cuadro 10.** Respuesta de los entrevistados sobre su participación en eventos de capacitación durante el financiamiento obtenido. Evaluación del impacto del Fideicomiso 248 MAG - BNCR en el asentamiento El Valle, Guatuso, Alajuela, Costa Rica. Febrero 2008.

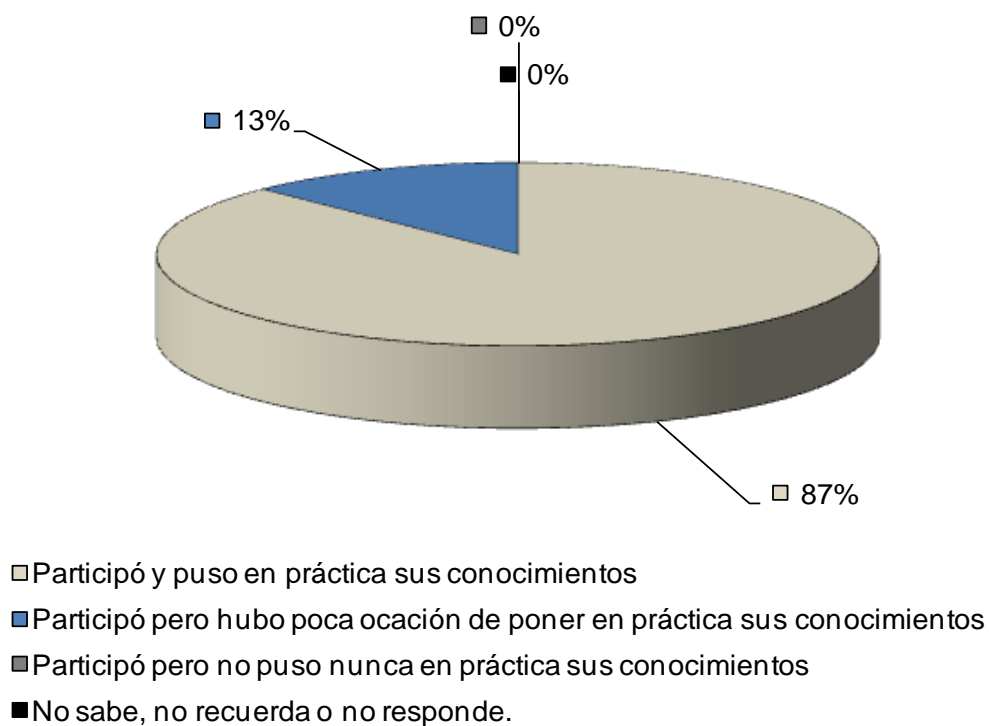
ítem	beneficiarios
Si participo de eventos de capacitación	24
No participo de eventos de capacitación	7
No sabe, no recuerda o no responde.	1
Total	32

Quando se cuestionó a las 24 personas que contestaron afirmativamente sobre su participación en al menos un evento de capacitación, sobre el aprovechamiento de su participación en estos eventos, concretamente sí tuvo oportunidad real de poner en práctica sus conocimientos un 87% de las y los beneficiarios, dado que afirmaron haber utilizado sus nuevas habilidades o conocimientos contra un 13% que dijo haber tenido pocas ocasiones para utilizar lo aprendido, (Figura 9).

**Cuadro 11.** Respuesta de los entrevistados sobre el aprovechamiento de los eventos de capacitación durante el financiamiento obtenido. Evaluación del impacto del Fideicomiso 248 MAG - BNCR en el asentamiento El Valle, Guatuso, Alajuela, Costa Rica. Febrero 2008.

ítem	beneficiarios
Participó y puso en práctica sus conocimientos	21
Participó pero hubo poca ocasión de poner en práctica sus conocimientos	3
Participó pero no puso nunca en práctica sus conocimientos	0
No sabe, no recuerda o no responde.	0
Total	24

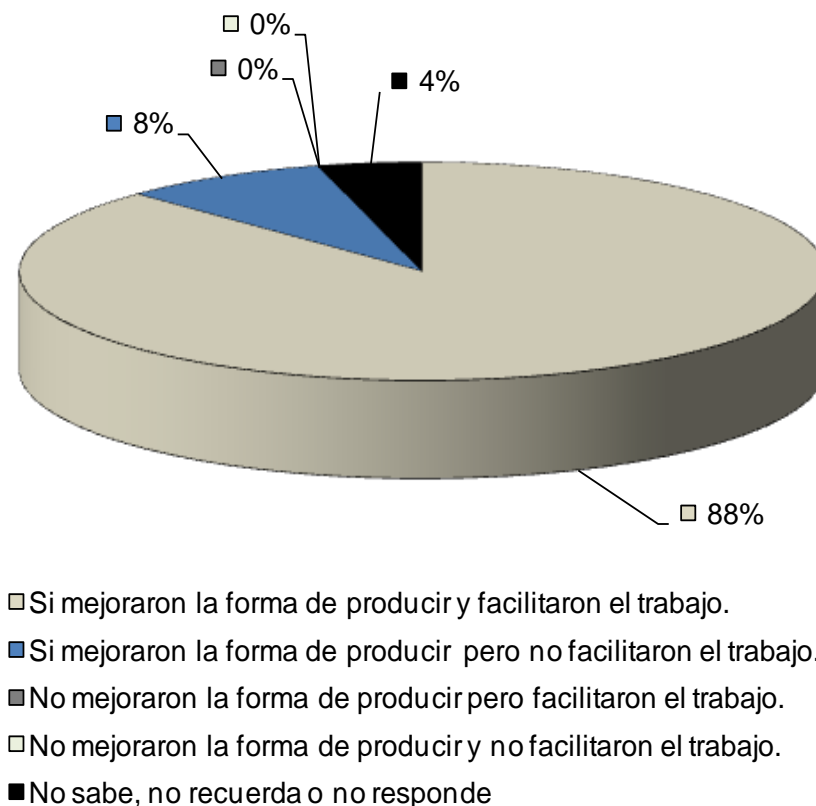
En la última pregunta sobre los cambios en el nivel de conocimientos, habilidades o capacidades, se les pregunto a las y los 24 beneficiarios del PPZN, que contestaron afirmativamente haber participado en al menos un evento de capacitación, sobre la contribución de este aprendizaje en su forma de producir y si esta les facilitó su trabajo. Como resultado se encontró que 88% de las y los entrevistados respondieron que la capacitación mejoró su forma de producir y les facilitó el trabajo. Un 8% de las y los beneficiarios, compartió la opinión de que el aprendizaje mejoró su forma de producir, pero no facilitó su trabajo. Por último un 4% se encasilló en la opción de no saber o no recordar (Figura 10).



**Figura 9.** Distribución porcentual del aprovechamiento de los eventos de capacitación durante el financiamiento obtenido. Evaluación del impacto del Fideicomiso 248 MAG - BNCR en el asentamiento El Valle, Guatuso, Alajuela, Costa Rica. Febrero 2008.

La capacitación es uno de los Mecanismos no Financieros que pueden contribuir al éxito de un proyecto financiado. Desde la óptica del cliente le aumenta o refuerza las capacidades, conocimientos o habilidades que le pueden garantizar salir adelante con su inversión y desde la perspectiva del Fideicomitente probablemente pueda diluir el riesgo implícito en el crédito al asegurar que sus beneficiarios están cada vez mejor preparados para asumir los retos que se les presentarán al iniciar un proyecto productivo financiado.

Por lo anterior se puede establecer un resultado positivo en el impacto de los servicios de capacitación, coordinados por el Fideicomiso 248, sobre el nivel de conocimientos, habilidades o capacidades de sus beneficiarios.



**Figura 10.** Distribución porcentual de la contribución de la capacitación durante el financiamiento obtenido. Evaluación del impacto del Fideicomiso 248 MAG - BNCR en el asentamiento El Valle, Guatuso, Alajuela, Costa Rica. Febrero 2008.



### 4.3 Satisfacción con la atención, las condiciones pactadas y el seguimiento de los proyectos productivos.

#### 4.3.1 El proceso de trámite del financiamiento.

Para derivar resultados sobre la opinión de las y los beneficiarios acerca del proceso de trámite propio del crédito del Fideicomiso (la atención previa a acceder al préstamo) se hicieron dos preguntas cerradas y de opinión, que premeditadamente se ubicaron antes del tema de las condiciones pactadas para el financiamiento, con el fin de no contaminar las respuestas del ítem indicado, con la opinión de las preguntas formuladas para la atención y la explicación de los requisitos.

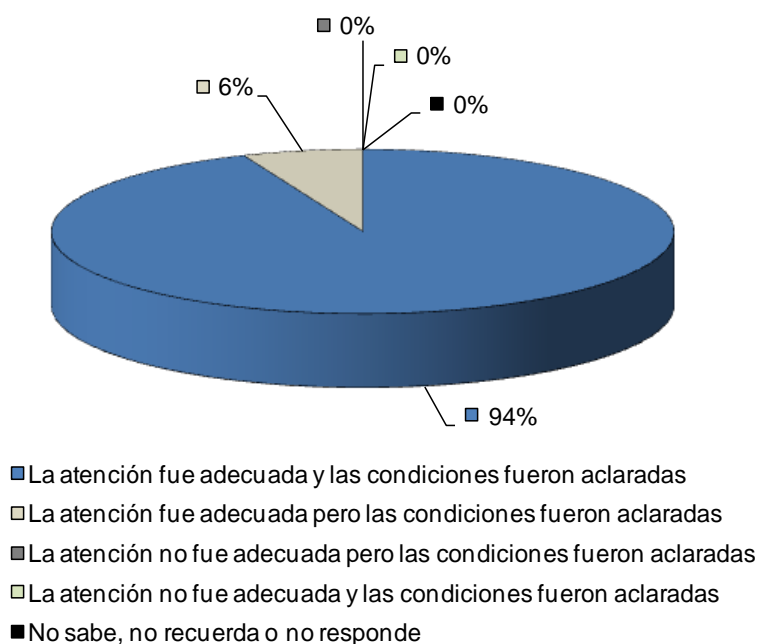
En materia de microcrédito agropecuario las entidades financieras deben asumir que sus clientes no están en la obligación de conocer el lenguaje técnico financiero y presumir que la escolaridad de los mismos amerita una atención especializada y dirigida a un cliente específico (una productora o un productor agropecuario sin conocimiento de aspectos legales y financieros) por esto las condiciones y los requisitos deben ser claros y debe quedar, en manos del cliente, constancia de los mismos de forma escrita.

**Cuadro 12.** Opinión de los entrevistados con respecto a la atención recibida previa al financiamiento obtenido. Evaluación del impacto del Fideicomiso 248 MAG - BNCR en el asentamiento El Valle, Guatuso, Alajuela, Costa Rica. Febrero 2008.

ítem	beneficiarios
La atención fue adecuada y las condiciones fueron aclaradas	30
La atención fue adecuada pero las condiciones fueron aclaradas	2
La atención no fue adecuada pero las condiciones fueron aclaradas	0
La atención no fue adecuada y las condiciones fueron aclaradas	0
No sabe, no recuerda o no responde	0
Total	32

Con respecto a la opinión de las y los beneficiarios del PPZN en cuanto a la atención en la oficina previa al financiamiento y la claridad de las condiciones pactadas, un 94% de los informantes manifestaron haber sido adecuadamente atendidos y que las condiciones les fueron aclaradas. Un 6% compartió la opinión de haber sido atendidos adecuadamente pero, aseguró que las condiciones no les fueron aclaradas (Figura 11). Las opciones de respuesta que permitían manifestar una inadecuada atención y el no haber sido instruido con las condiciones no fueron asumidas por ninguna persona.

En la respuesta dada por las y los entrevistados con respecto a si se les explicaron los requisitos y si estos fueron entregados por escrito, un 81% de estos manifestó su conformidad con la explicación obtenida en su momento y aseguró haber recibido los requisitos por escrito.



**Figura 11.** Distribución porcentual de la opinión de los entrevistados con respecto a la atención recibida previa el financiamiento obtenido. Evaluación del impacto del Fideicomiso 248 MAG - BNCR en el asentamiento El Valle, Guatuso, Alajuela, Costa Rica. Febrero 2008.

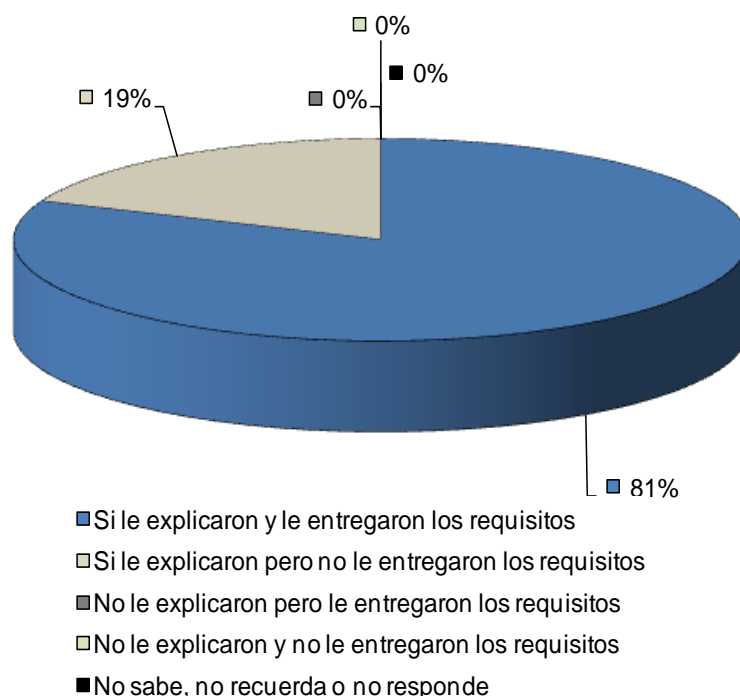
También un 19% respondió haber sido bien instruido en materia de los requisitos, pero a diferencia de los primeros, estos aseguraron no haber recibido por escrito los requisitos del préstamo (Figura 12).

**Cuadro 13.** Opinión de los entrevistados con respecto al trámite previo al financiamiento obtenido. Evaluación del impacto del Fideicomiso 248 MAG - BNCR en el asentamiento El Valle, Guatuso, Alajuela, Costa Rica. Febrero 2008.

ítem	beneficiarios
Si le explicaron y le entregaron los requisitos	26
Si le explicaron pero no le entregaron los requisitos	6
No le explicaron pero le entregaron los requisitos	0
No le explicaron y no le entregaron los requisitos	0
No sabe, no recuerda o no responde	0
Total	32

#### 4.3.2 Las condiciones pactadas para el financiamiento.

Se utilizaron seis ítems para calificar la opinión que los informantes manifestaron con respecto a las condiciones pactadas previas al financiamiento. Con una valoración de uno, como sinónimo de la más baja opinión y una de diez que significó la más alta opinión, los entrevistados calificaron los tópicos de: Cantidad y costo de los requisitos, Tiempo transcurrido entre presentación de los requisitos y la aprobación del préstamos, Tasa de interés, Plazo del crédito, Garantía solicitada, y Forma de pago (Cuadro 14).



**Figura 12.** Distribución porcentual de la opinión de los entrevistados con respecto al trámite previo al financiamiento obtenido. Evaluación del impacto del Fideicomiso 248 MAG - BNCR en el asentamiento El Valle, Guatuso, Alajuela, Costa Rica. Febrero 2008.

#### 4.3.2.1 Cantidad y costo de los requisitos

El resultado de la nota promedio que las y los entrevistados le asignaron al ítem de la cantidad y costo de obtención de los requisitos fue de 8,46 (Figura 13), este fue el promedio más alto asignado a un tópico de este capítulo. Sin embargo los requisitos mínimos para acceder a un crédito del Fideicomiso 248 estaban lejos de ser pocos, entre estos se establecieron: fotocopias de las cédulas del deudor, conyugue y los mayores de edad del núcleo familiar, fotocopias de las cédulas de los fiadores, fotocopia de escritura y plano de la finca, constancias de deudas de las instituciones financieras presentes en el cantón (IDA, Coocique, BNCR, Caja Agraria). Además los técnicos aportaban parte de los requisitos solicitados a los clientes como: un flujo de caja que demostraba capacidad de pago y capacidad

técnica para cumplir con el plan de inversión, en casos de garantía hipotecarias se solicitaron estudios de registro de las propiedades donde se ubicaba el plan de inversión y de la finca garante y un avalúo de la propiedad que también eran facilitados por las oficinas del Fideicomitente.

**Cuadro 14.** Valoración promedio de la opinión que los entrevistados mantienen con las condiciones pactadas previas al financiamiento obtenido. Evaluación del impacto del Fideicomiso 248 MAG - BNCR en el asentamiento El Valle, Guatuso, Alajuela, Costa Rica. Febrero 2008.

ítem	Calificación asignada										Total verific.	Promedio
	1	2	3	4	5	6	7	8	9	10		
Cantidad y costo de obtención de los requisitos	0	0	0	1	0	0	4	9	13	5	32	8,47
Tiempo entre presentación de requisitos y aprobación de crédito	0	0	0	0	3	2	4	7	11	5	32	7,72
Tasa de interés	0	0	0	3	8		3	5	10	3	32	6,13
Plazo del crédito	0	0	0	2	5	1	4	3	12	5	32	6,50
Garantía solicitada	1	0	0	0	2	1	4	4	16	4	32	7,84
Forma de pago	0	0	0	1	6	2	1	4	11	7	32	7,44

#### 4.3.2.2 Tiempo entre la presentación de los requisitos y la aprobación del préstamo.

Una nota promedio de opinión de 7,71 fue la obtenida por el ítem que calificó el lapso de tiempo que transcurrió entre el momento en que los beneficiarios entregaron los requisitos, a complacencia del Fideicomiso y el momento en se formalizó el préstamo. Este punto obtuvo el tercer mejor lugar de los promedios, (Cuadro 14). Sin embargo el tiempo promedio de espera de un cliente para formalizar con este Fideicomiso, rondó los 30 días naturales, esto por cuanto cada Comité de Crédito, que analizaba y aprobaba los préstamos, tenía solo una sesión ordinaria por mes y ocasionalmente una sesión extraordinaria dentro de ese periodo, por otro lado las aprobaciones del sistema financiero formal presente en el cantón, como BNCR no superaba los diez días hábiles.

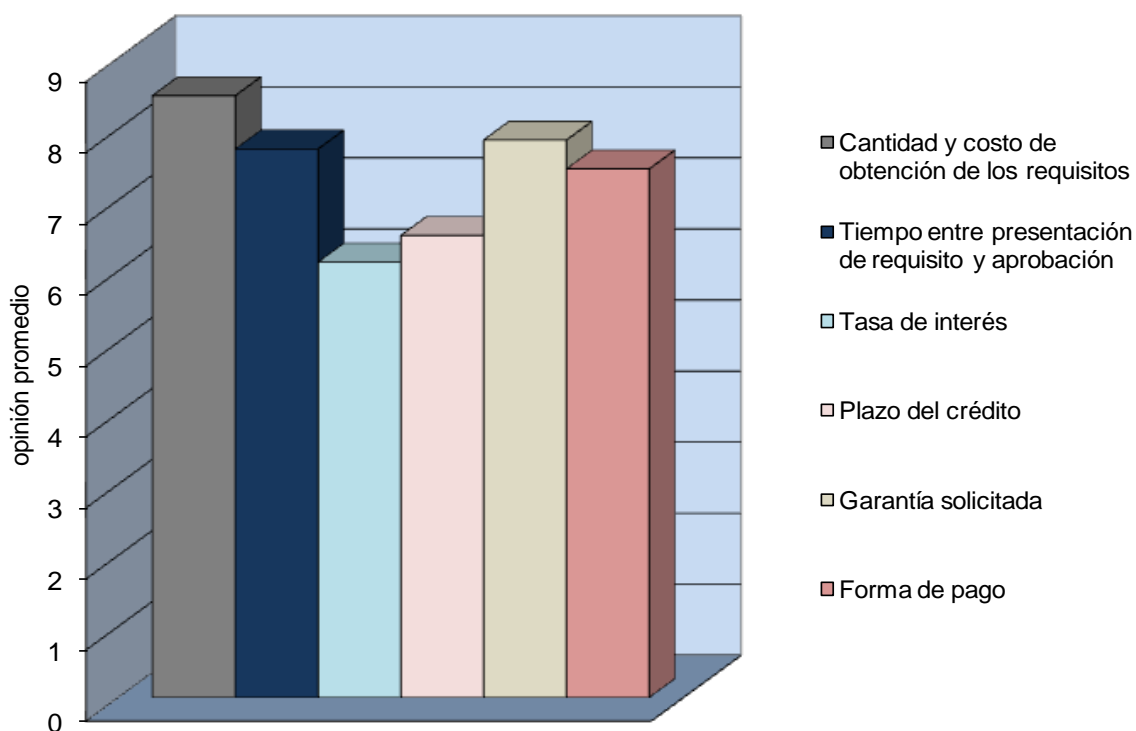
#### **4.3.2.3 Tasa de interés.**

La nota promedio de la opinión que los entrevistados dieron a la tasa de interés del PPZN fue de 6,12 colocándose como es la nota más baja dada a un ítem, (Figura 13). La tasa de interés es un factor que puede presentar distorsión dadas las condiciones favorables que prevalecieron en el mercado financiero al momento del estudio, pues la tasa promedio del Fideicomiso 248 MAG-BNCR durante el periodo de 1994 al 2004 fue de 19,5% para operaciones de ciclo mayor a un año y de 21,5% para operaciones de un año o menos.

La tasa de interés era fijada por el Comité Especial de Crédito, ente superior en la estructura del Fideicomiso, tomando la Tasa Anual de Inflación Proyectada por el BCCR, sumando un 5% de Costos Administrativos del Fiduciario, en este caso el BNCR, agregando un 2% para el Fondo de Reserva, que se utilizó para finiquitar deudas declaradas por un Juez Agrario legalmente incobrables y adicionando un 2% para la capitalización de proyecto y por último sumando uno o dos puntos porcentuales a las operaciones según su ciclo. En su momento esta tasa de interés era menor a la del BNCR para créditos agropecuarios que rondó un 24,5%.

#### **4.3.2.4 Plazo del crédito.**

La valoración de la opinión promedio que resultó para el plazo del crédito fue de 6,5 ubicando este puntaje como el segundo más bajo en la calificación (Figura 13). Pero los plazos del PPZN fueron generosos e innovadores en su tipo, por ejemplo a los cultivos de ciclo corto o ganado de engorda se les daba un año de plazo, hasta cinco años para herramientas o equipo agrícola, doce años para cultivos permanentes, infraestructura pecuaria, ganadería doble propósito, cría o lechería y hasta dieciocho años para pequeña empresa rural o proyectos organizacionales. Esto sumado a que en todos los casos anteriores la ampliación de los periodos o plazos y los mecanismos de adecuación permitieron a las y los productores utilizar más años para el pago de sus operaciones.



**Figura 13.** Valoración promedio de la opinión que los entrevistados dieron a las condiciones pactadas previas al financiamiento obtenido. Evaluación del impacto del Fideicomiso 248 MAG - BNCR en el asentamiento El Valle, Guatuso, Alajuela, Costa Rica. Febrero 2008.

#### 4.3.2.5 Garantía solicitada.

El segundo mejor resultado de la nota promedio de la opinión de los informantes se le asignó al ítem de la garantía solicitada, este fue de 7,84 (Cuadro 14). El periodo observado por este estudio, involucró un tiempo en el que las garantías fiduciarias para créditos agropecuarios, significaban un alto riesgo. Sumado a esto la mayor parte de las y los clientes del PPZN fueron propietarios de parcela del IDA y estos terrenos mantenían limitaciones de la Ley 6735 que desde el año 1982 prohibió a terceros el propiciar embargos judiciales a las fincas entregadas por la institución. Por tanto una persona propietaria de una parcela del IDA que se

prestara a servir como garante fiduciario de otra cuyo terreno también fuera una parcela entregada por el IDA, constituía solo una garantía moral. Se debe salvar de la discusión anterior los casos en que los clientes del Fideicomiso 248 presentaban una garantía real o hipotecaria sobre su parcela, utilizando un permiso del IDA, en estos casos se relegaba a segundo grado el gravamen que la institución imponía a las parcelas, y se permitía el primer grado para el PPZN.

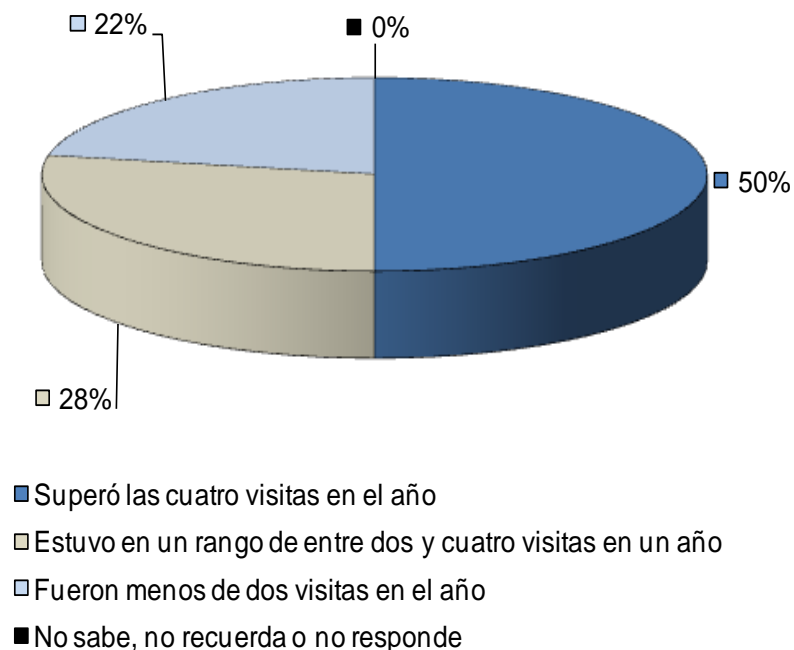
#### **4.3.2.6 Forma de pago.**

La nota promedio de la opinión de los beneficiarios con respecto a la forma de pago fue de 7,43 (Cuadro 14). Este resultado puede estar ligado de alguna forma a la comparación inevitable que las y los beneficiarios hacen al recordar que el PPZN les permitía pagos semestrales de intereses después del primer año, además de un año de gracia para el pago del capital y que las amortizaciones de se plantearon de forma anual. Todo esto permitía a los clientes capitalizar sus proyectos y programar sus pagos con mucha más holgura que en el sistema financiero formal, que les exigía pagos de intereses de forma trimestral anticipados y pagos del capital de forma semestral.

#### **4.3.3 El seguimiento de los proyectos productivos.**

Los resultados del impacto del PPZN sobre el seguimiento y la asistencia técnica están basados en las respuestas de los entrevistados en cuanto a la cantidad de visitas, frecuencia y utilidad de las visitas de asistencia técnica, así como la cantidad y utilidad de las visitas de seguimiento financiero o visitas no técnicas.





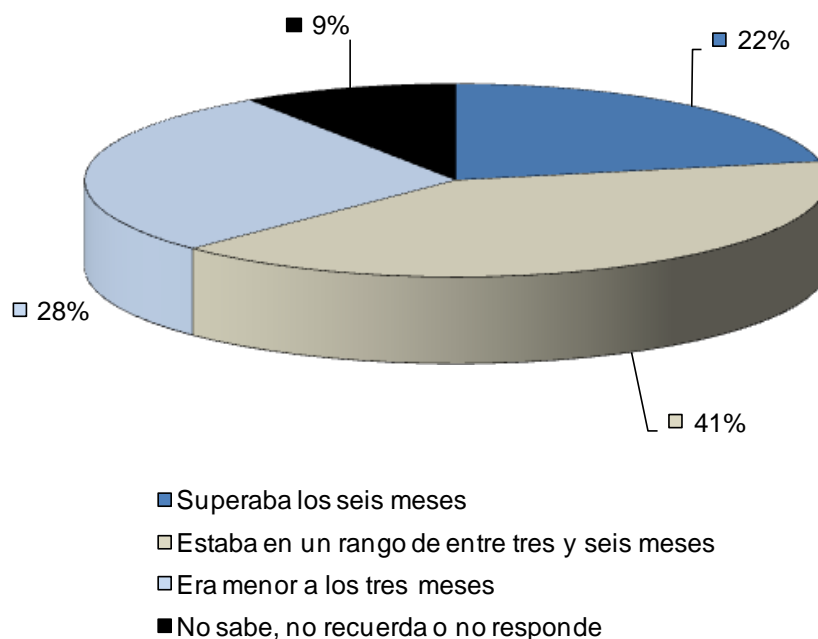
**Figura 14.** Distribución porcentual del rango de las visitas de asistencia técnica recibidas al año por los entrevistados durante el financiamiento obtenido. Evaluación del impacto del Fideicomiso 248 MAG - BNCR en el asentamiento El Valle, Guatuso, Alajuela, Costa Rica. Febrero 2008.

#### 4.3.3.1 Cantidad de visitas de asistencia técnica.

El 50% de las y los beneficiarios recibieron al menos cuatro visitas de asistencia técnica durante el año, un 28% de los clientes del PPZN recibieron a los técnicos del proyecto entre dos y cuatro veces en el año, pero por otra parte un 22% dijo haber sido visitado no más de dos veces en el año (Figura 14). Esto puede estar relacionado con el tipo de proyecto productivo asesorado, por ejemplo: un proyecto agrícola y de ciclo corto como la siembra de frijol, podría tener más visitas y en menos tiempo que un proyecto productivo de ciclo mediano o largo como puede ser la ganadería doble propósito.

#### 4.3.3.2 Frecuencia de las visitas de asistencia técnica.

El resultado de la periodicidad de la asistencia técnica mostró que un 41% de las y los productores recibieron visitas con una frecuencia de entre tres y seis meses, seguido por un 28% de clientes que fueron visitados con una frecuencia menor a tres meses y un 22% que dijo que esta frecuencia superó los seis meses (Figura 15). Por último un 9% no supo ubicar una respuesta y se acomodó en la categoría de no sabe, no recuerda o responde.

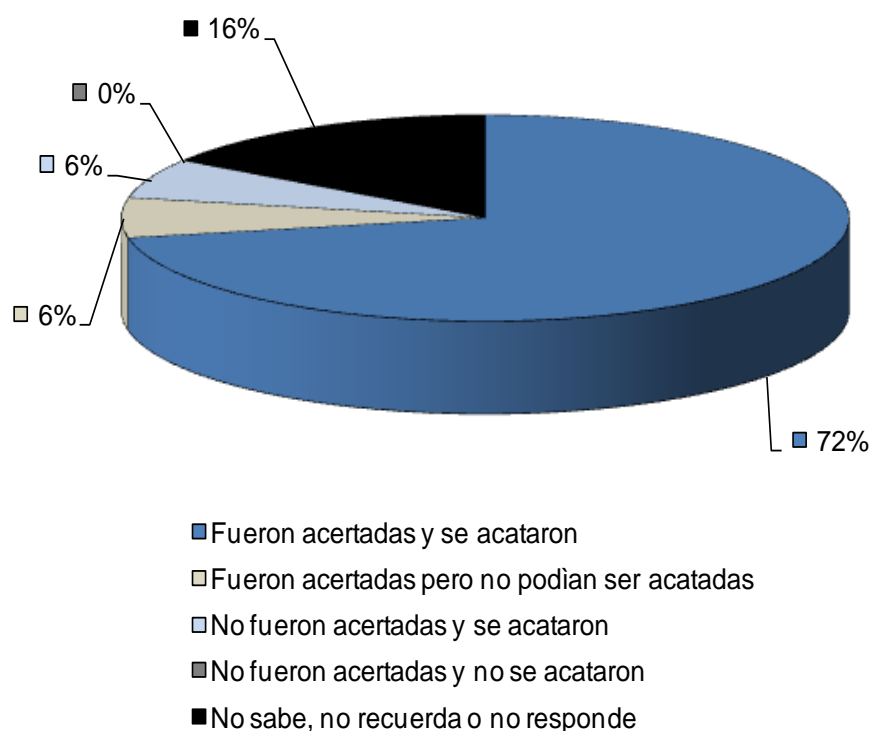


**Figura 15.** Distribución porcentual de la frecuencia de las visitas de asistencia técnica recibidas al año por los entrevistados durante el financiamiento obtenido. Evaluación del impacto del Fideicomiso 248 MAG - BNCR en el asentamiento El Valle, Guatuso, Alajuela, Costa Rica. Febrero 2008.

#### 4.3.3.3 Las recomendaciones técnicas.

Con respecto a la utilidad o aplicación de las recomendaciones técnicas dejadas por los funcionarios del PPZN, el resultado mostró que el 72% de los productores dijeron que las recomendaciones técnicas recibidas fueron acertadas y se acataron. Un 16% prefirió acomodarse en la respuesta de no sabe, no recuerda o

no responde. Por otro lado un 6% reconoció haber recibido recomendaciones acertadas pero no haberlas acatado y otro 6% dijo haber recibido recomendaciones que no fueron acertadas y haberlas acatado (Figura 16).



**Figura 16.** Distribución porcentual de la opinión de los entrevistados sobre las recomendaciones técnicas recibidas durante el financiamiento obtenido. Evaluación del impacto del Fideicomiso 248 MAG - BNCR en el asentamiento El Valle, Guatuso, Alajuela, Costa Rica. Febrero 2008.

#### 4.3.3.4 Gestión de la recuperación de los préstamos:

El 87% de los entrevistados dijo haber recibido al menos una visita para plantearle el cobro de una de sus obligaciones con el Fideicomiso 248 MAG-BNCR y un 13% no recibió este tipo de visita (Cuadro 15). Pero con este resultado solo se está manifestando el hecho de que se le dio seguimiento a la recuperación de los créditos atrasados en fechas de pago del PPZN.

**Cuadro 15.** Número de entrevistados que recibieron visitas de seguimiento para la recuperación de sus operaciones durante el financiamiento obtenido. Evaluación del impacto del Fideicomiso 248 MAG - BNCR en el asentamiento El Valle, Guatuso, Alajuela, Costa Rica. Febrero 2008.

ítem	beneficiarios
Se efectuó una visita para plantearle un arreglo de pago	28
No se efectuó una visita para plantearle un arreglo de pago	4
No sabe, no recuerda o no responde	0
Total	32

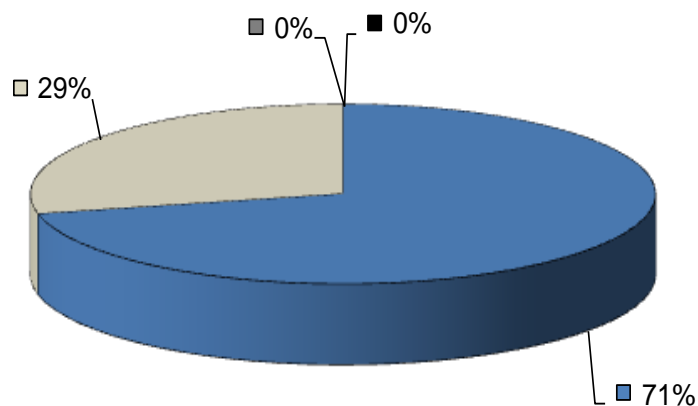
Por otro lado para las 28 personas que afirmaron haber recibido al menos una visita para gestionarles un cobro, un 71% dijo que además de que se les planteó una alternativa de solución, estas se ajustaron a sus posibilidades, al 29% restante se les planteó una alternativa de solución a los atrasos en los pagos, pero dijeron que estos no se ajustaron a sus situaciones particulares (Figura 17).

El seguimiento y la asistencia técnica son otro mecanismo no financieros que pueden contribuir con el éxito de los proyectos productivos financiados (antes se mencionó la capacitación de los usuarios) además del acompañamiento en el proceso de gestión de cobranza. Las visitas de asistencia técnica y seguimiento no solo aseguran que el dinero está siendo utilizado en el cumplimiento del plan de inversión, sino que estas constituyen en unos mecanismos de orientación y control para el productor.

**Cuadro 16.** Número de entrevistados que recibieron visitas de seguimiento para el arreglo de pago de sus operaciones durante el financiamiento obtenido. Evaluación del impacto del Fideicomiso 248 MAG - BNCR en el asentamiento El Valle, Guatuso, Alajuela, Costa Rica. Febrero 2008.

ítem	beneficiarios
Le plantearon opciones de arreglo de pago y se ajustaron a su situación	20
Le plantearon opciones de arreglo de pago pero no se ajustaron a su situación	8
No le plantearon opciones de arreglo de pago	0
No sabe, no recuerda o no responde	0
Total	28

Para el Fideicomitente el riesgo está presente en cada momento de la inversión, ya sea que este venga del ámbito externo al proyecto financiado como condiciones climáticas o de mercado o del interno como la malversación de recursos, el desvío de fondos o sencillamente la negativa al pago, por esto al visita técnica, la auditoria del proyecto y la gestión de recuperación aseguran de alguna forma el capital invertido. Para las y los beneficiarios el contacto frecuente con los funcionarios del Fideicomiso son un seguro relativo de su éxito o fracaso, al igual que con la capacitación, las visitas de asistencia técnica pueden aumentar sus capacidades, destrezas y conocimientos y el seguimiento puede asegurarle un correcto uso del dinero.



- Le plantearon opciones de arreglo de pago y se ajustaron a su situación
- Le plantearon opciones de arreglo de pago pero no se ajustaron a su situación
- No le plantearon opciones de arreglo de pago
- No sabe, no recuerda o no responde

**Figura 17.** Distribución porcentual de entrevistados que recibieron visitas de seguimiento para la recuperación de sus operaciones durante el financiamiento obtenido. Evaluación del impacto del Fideicomiso 248 MAG - BNCR en el asentamiento El Valle, Guatuso, Alajuela, Costa Rica. Febrero 2008.

#### **4.4 Análisis de la cartera del Fideicomiso 248 MAG - BNCR del periodo 1994 – 2004.**

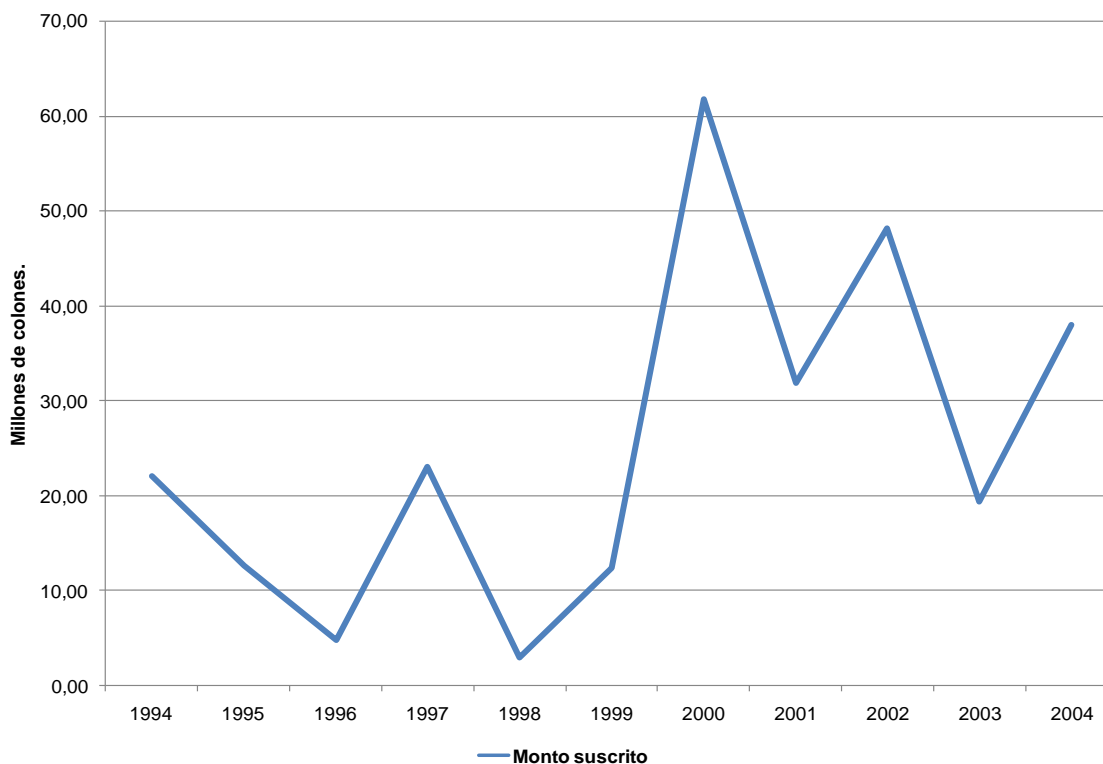
##### **4.4.1 Comparativo anual de la cartera.**

###### **4.4.1.1 Monto de los créditos formalizados por año (cartera histórica y cartera actual).**

Cuando se analizó la Cartera Histórica del fideicomiso 248 MAG- BNCR, la cual se define como, el conjunto de todos los préstamos formalizados (vigentes, atrasados, en cobro o cancelados), se observó que la colocación crediticia, solo en el cantón de Guatuso y para el periodo de los años comprendidos entre 1994 y 2004 alcanzó la cifra de  $\text{¢}763.567.474,86$ . Por otro lado la Cartera Actual del mismo periodo, la cual se define como, el conjunto de todos los préstamos con saldos (vigentes, vencidos o en cobro) terminó el periodo con un monto de  $\text{¢}276.718.475,02$ .

En el caso de la cartera actual, la distribución de esta cantidad de dinero en el tiempo, lejos de ser sostenida parece ser errática (Figura 18). En el periodo de observación de la cartera actual del proyecto, el año con el mayor monto de colocación fue el 2000 con  $\text{¢}61.739.022,60$  pero la segunda mejor colocación no es el año siguiente sino el subsiguiente o sea el año 2004 que presenta un monto de crédito colocado de  $\text{¢}48.185.350,00$ . En contraste la colocación más baja es el año 1998 con solo un monto de  $\text{¢}2.920.000,00$  y en este caso tampoco el año con la segunda colocación más baja es contiguo a este sino que es el año 1996 con  $\text{¢}4.760.000,00$ .

Con la cartera histórica del PPZN, no se debió dar la situación en cuanto al comportamiento no sostenido del crecimiento de la colocación, dado que en esta cartera se registraron todas las operaciones del proyecto, sin restar las operaciones canceladas.

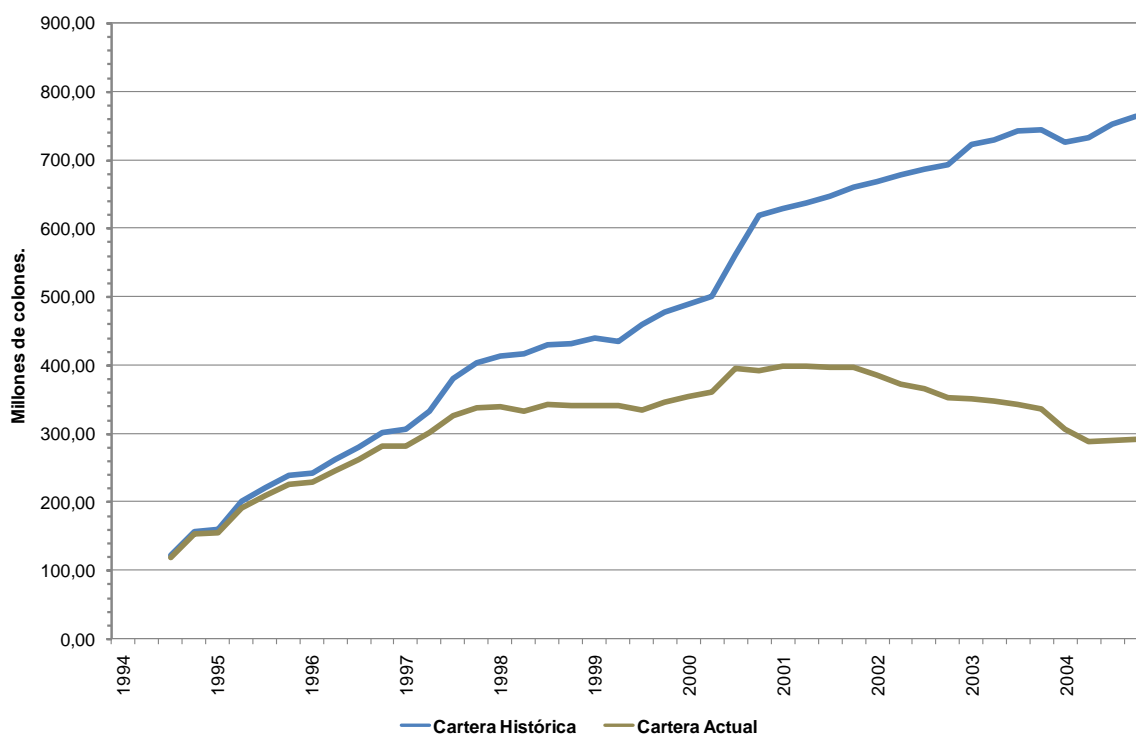


**Figura 18.** Gráfica del monto suscrito anual en el periodo 1994 – 2004. Evaluación del impacto del Fideicomiso 248 MAG - BNCR en el asentamiento El Valle, Guatuso, Alajuela, Costa Rica. Febrero 2008.

La tendencia de la línea no es uniforme y una muestra ligera caída a la entrada del año 1999 y a la salida del año 2003 (Figura 19). Coinciden con este comportamiento una muy baja colocación de recursos en el año 1998, por efectos de una sequía declarada en la zona norte del país y el efecto indirecto del huracán Mitch, estas situaciones fueron cubiertas por los Decretos Ejecutivos 27402 y 26290. Por otro lado la aplicación en el año 2004, de los recursos provenientes de la Ley 288813 MAG - MTSS , la Ley FIDAGRO 8047, 8147 y 8332 que con fondos del Estado indemnizaron las pérdidas en el sector agropecuario, causadas por efecto de fenómenos naturales. Aunque la primera de estas fue aprobada en el año 2001 sus aplicaciones efectivas fueron realizadas hasta el año 2004.



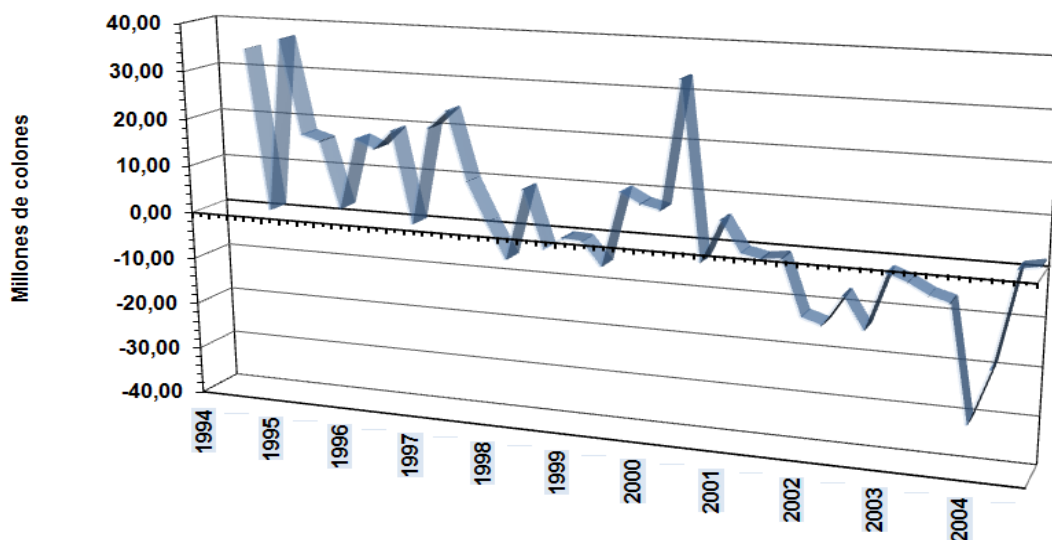
Según SEPSA (2003) el PPZN ocupó el tercer lugar nacional en cuanto a la colocación de recursos de crédito, provenientes de fuentes no financieras, solo superado por Reconversión Productiva del CNP con una colocación de 4.168 millones de colones y FIDAGRO con 1.597 millones de colones, sin embargo el Fideicomiso Agropecuario ocupó todos los fondos para compra de deuda y el CNP repartió ese monto entre 77 organizaciones, ambas organizaciones con cobertura nacional a diferencia del Fideicomiso estudiado con cobertura regional con un monto efectivo de 1.096 millones de colones.



**Figura 19.** Gráfica la cartera histórica y cartera actual del periodo 1994 – 2004. Evaluación del impacto del Fideicomiso 248 MAG - BNCR en el asentamiento El Valle, Guatuso, Alajuela, Costa Rica. Febrero 2008.

#### 4.4.1.2 Evolución de la colocación crediticia.

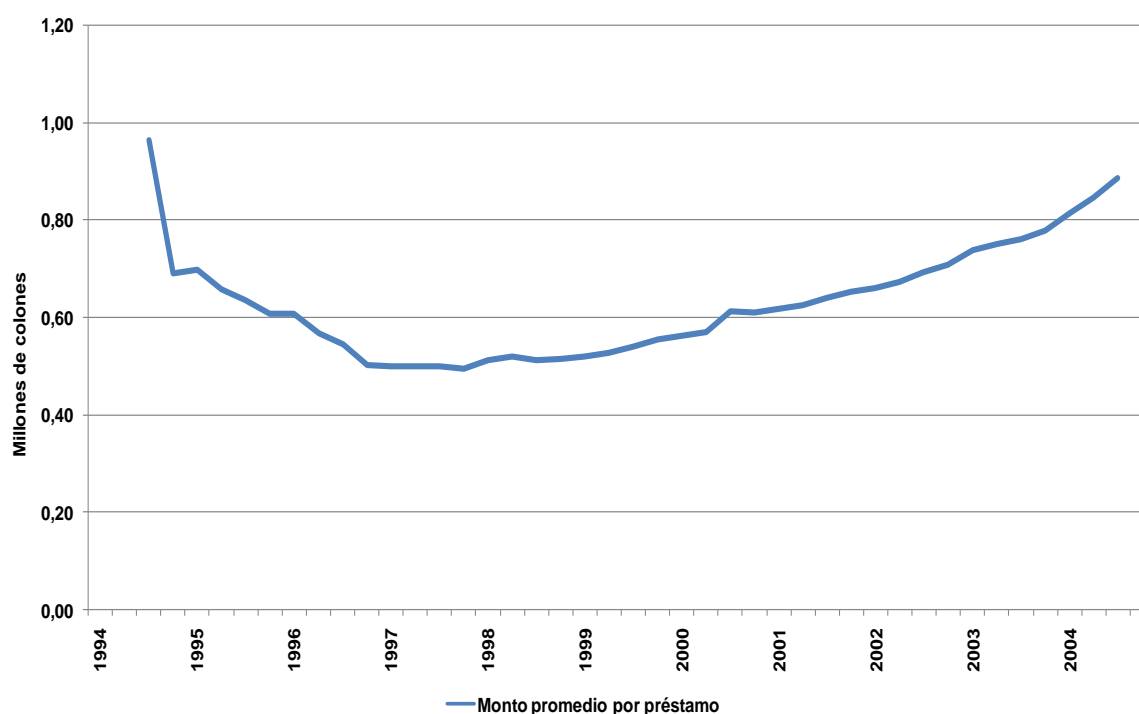
Como resultado de los análisis comparativos de la colocación histórica y actual del periodo de investigación del Fideicomiso 248 se puede afirmar que la evolución de la cartera crediticia, en cuanto a monto se refiere, no mantuvo un crecimiento sostenido como puede pasar con las instituciones financieras que no están delimitadas operacionalmente a una zona o área física (Figura 20). El crecimiento sostenido de la cartera de crédito en cualquier entidad micro financiera, esta revestida de gran importancia pues se tiene como principio que la rentabilidad de las operaciones se logra conforme mayor es el número de clientes atendidos, pues menor es el costo de los servicios brindados. Esto hace suponer que el estancamiento o el descenso de la colocación harían más caro el costo de operaciones y llevaría a unas situaciones insostenibles a las organizaciones micro financieras, pero en el caso del PPZN, la organización se sostuvo por más años de los pactados en el contrato original del Fideicomiso.



**Figura 20.** Gráfica de la evolución anual de la cartera de crédito del periodo 1994 – 2004 Evaluación del impacto del Fideicomiso 248 MAG - BNCR en el asentamiento El Valle, Guatuso, Alajuela, Costa Rica. Febrero 2008.

#### 4.4.1.3 Monto promedio de los préstamos formalizados.

El comportamiento del monto promedio formalizado por préstamo es relativamente creciente con el tiempo y parece ser sostenido del año 1997 hasta el 2004 (Figura 21). Entre las causas que pueden explicar este comportamiento se pueden citar, el cambio en el tipo de inversión elegida por los beneficiarios (disminuye la colocación agrícola y aumenta sostenidamente la ganadera), otro factor incidente pudo ser que se exigieron mejores garantía, pero se compensó al usuario con montos de formalización más altos, esto por decisión del Comité Especial de Crédito y probablemente haya pesado la devaluación de la moneda.



**Figura 21.** Gráfica del monto promedio de los préstamos formalizados por año del periodo 1994 – 2004 Evaluación del impacto del Fideicomiso 248 MAG - BNCR en el asentamiento El Valle, Guatuso, Alajuela, Costa Rica. Febrero 2008.

El monto promedio formalizado a inicios del periodo de estudio, año de 1994 con ¢964.723,56 puede tener su explicación en los desembolsos de dinero practicados a los proyectos agroindustriales, los cuales tienen una enorme diferencia con respecto a los desembolsos de los proyecto productivos individuales. El monto promedio de formalizaciones más bajo se dio el cuarto trimestre del año 1997 con ¢496.280,13 y el más alto corresponde al último trimestre del año 2004 con ¢886.403,30

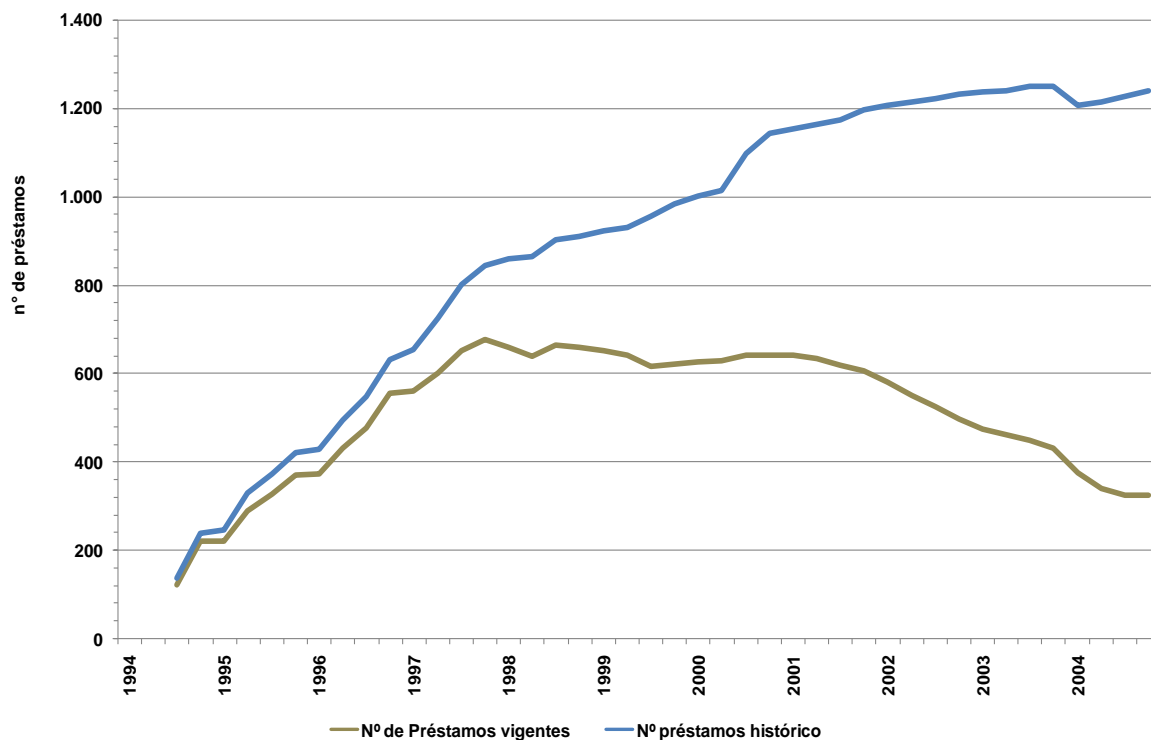
#### **4.4.1.4 Número de créditos.**

La cantidad de préstamos vigentes de la cartera actual del PPZN, en el periodo de estudio, o sea todas las operaciones con saldos (vigentes, vencidos o en proceso de cobro) tuvo el comportamiento de una curva que comienza con el número de créditos atendidos más bajo en el año 1994 con 138 operaciones, posteriormente tiene el punto de inflexión a mitad del año 1997 cuando se alcanzan 678 créditos y comienza gradualmente a descender en la cantidad de préstamos vigentes hasta terminar en el 2004 con 327 préstamos (Figura 22).

Este descenso gradual de operaciones atendidas por el Fideicomiso después del año 1997 pudo obedecer a un aumento sostenido en el número de préstamos cancelados y esto pudo obedecer a que el PPZN reestructuró su sistema de recuperación de créditos, a la suma de una menor formalización de operaciones nuevas, a una posible limitante en las capacidades logísticas del Fideicomitente (encargado del componente de asistencia técnica y el componente de crédito) o bien al hecho de haber alcanzado tempranamente el techo de la demanda de recursos solicitados, por las y los clientes con el perfil exigido por el proyecto dentro de la zona de influencia, por último la aplicación de los recursos de la Ley 288813 MAG - MTSS , la Ley FIDAGRO 8047, 8147 y 8332 que definitivamente aumentaron el número de operaciones canceladas, o bien a una conjunción de todas las anteriores.

Cuando se analizó el número de créditos formalizados históricos, se observa que este crece de forma sostenida (Figura 22). Pero el número de préstamos

históricos es la representación de todo lo formalizado, por lo que se presume que dentro del periodo de estudio es probable no ver el punto de inflexión de la curva en el gráfico, pero posiblemente en un periodo mayor de observación esta se tenga que dar.



**Figura 22.** Gráfica del número de préstamos atendidos por año, vigentes e históricos del periodo 1994 – 2004 Evaluación del impacto del Fideicomiso 248 MAG - BNCR en el asentamiento El Valle, Guatuso, Alajuela, Costa Rica. Febrero 2008.

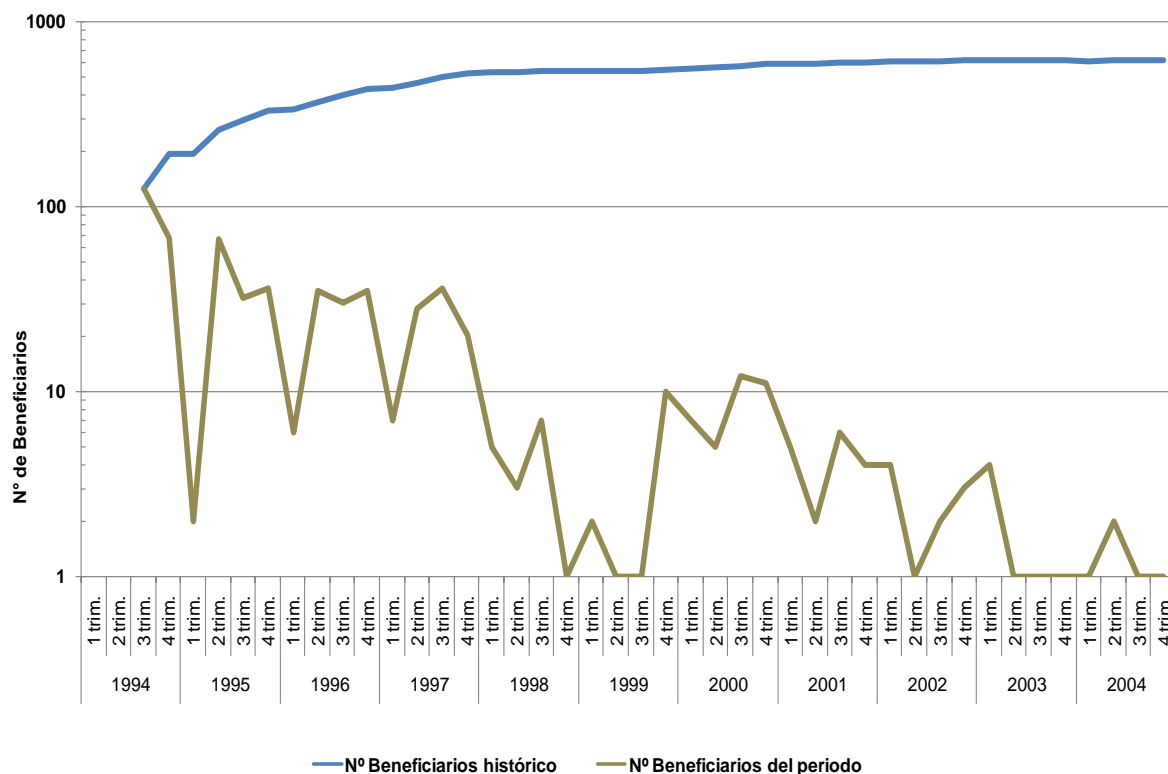
Al cotejar estos resultados con los publicados por SEPSA (2003) se puede ver que el PPZN fue la segunda fuente no financiera que más operaciones de crédito pudo formalizar en el período de estudio con 2.118 en su ámbito regional y sólo superado por Caja Agraria del IDA, a nivel nacional, con 2.561 operaciones.

#### **4.4.1.5 Número de beneficiarios.**

El número de beneficiarios histórico del Fideicomiso 248 MAG-BNCR en el cantón de Guatuso refleja la gran cobertura que logró el proyecto. Como paso con el número de préstamos el crecimiento de la cantidad de usuarios históricamente cubiertos, creció en forma de una curva que en el año 1994 comienza con 124 clientes y crece de forma sostenida hasta el tercer trimestre del 2001 cuando alcanza 608 beneficiarios y consigue su máximo del periodo en el primer trimestre del 2003 con 618 usuarios, luego tiende a decrecer conforme termina el periodo de estudio en el 2004 con 615 beneficiarios (Figura 23).

Pero el número de beneficiarios cubierto cada año, específicamente los clientes nuevos atendidos por el PPZN en cada periodo, mostró un descenso en la que conforme la cobertura crece o se amplía (aumenta el número de beneficiarios atendidos), los nuevos clientes decrecen o disminuyen. El cuarto trimestre de 1998 es el primer periodo que no registra ningún ingreso, posteriormente se dan otros periodos bajos registros de nuevos beneficiarios, pero el periodo más largo con un evento de cero ingresos se da del segundo trimestre del 2003 al primer trimestre del 2004 (Figura 23).

Al igual que pasa con el número de créditos, el descenso que se da en el número de nuevos clientes atendidos puede estar ligado a una limitante en las capacidades logísticas del Componente de Crédito y Asistencia Técnica del PPZN o bien al hecho de haber topado con un techo por la demanda de recursos, más aún cuando se toma en cuenta que las y los beneficiarios debían cumplir con el perfil exigido por el proyecto y residir dentro de la zona de influencia del mismo o bien puede deberse a una conjunción de todas las anteriores.



**Figura 23.** Gráfica del número de nuevos beneficiarios y beneficiarios históricos atendidos por año del periodo 1994 – 2004 Evaluación del impacto del Fideicomiso 248 MAG - BNCR en el asentamiento El Valle, Guatuso, Alajuela, Costa Rica. Febrero 2008.

Como pasó con el número de operaciones formalizadas por el PPZN, cuando se compara contra otras fuentes de crédito no financieras, su lugar estuvo entre los dos primeros del país. Según SEPSA (2003); sólo en su área de cobertura el número de beneficiarios del Fideicomiso 248 sobrepasó los 2.600, posiblemente superado en el nivel nacional por Caja Agraria del IDA.

#### 4.4.1.6 Morosidad.

Los indicadores utilizados para el cálculo de la morosidad del Fideicomiso 248 son: La Mora de Cartera que es el resultado de la división del número de préstamos morosos entre el total de préstamos de la cartera actual y La Mora

Financiera Real que se calcula dividiendo el monto vencido entre el saldo de la cartera actual, ambas se expresan como porcentajes de la cartera actual.

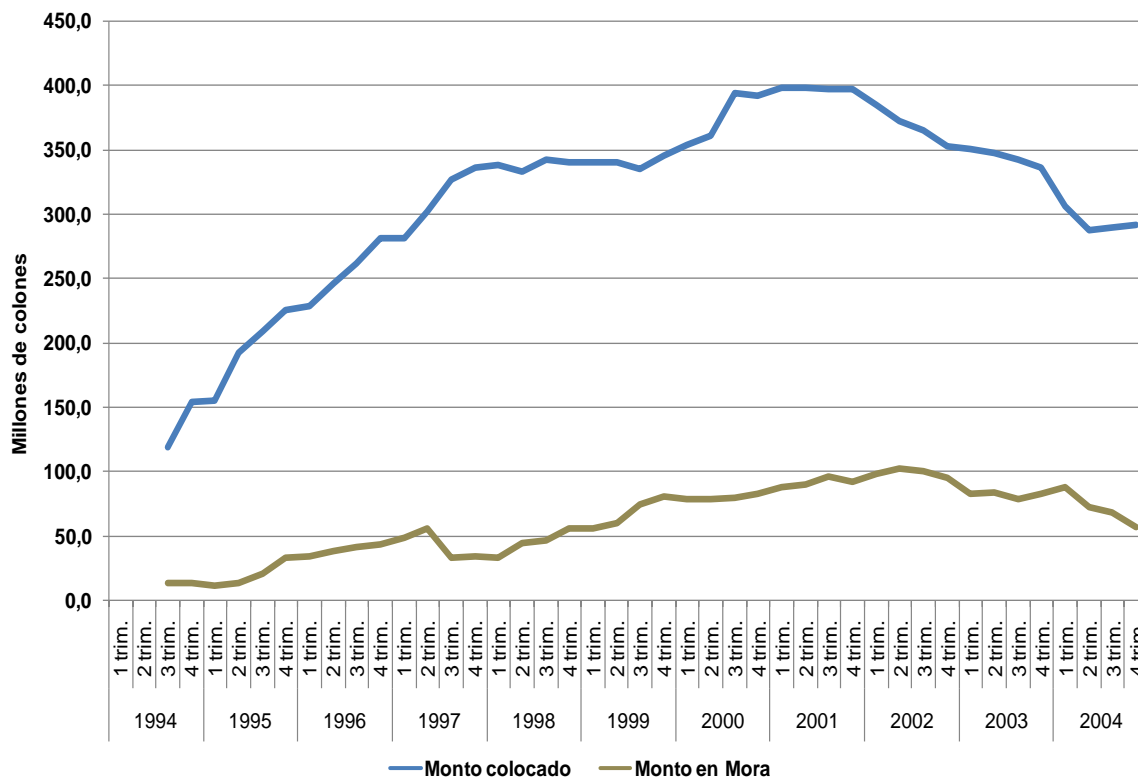
Cuando se analizó la morosidad, los resultados observados del periodo 1994 al 2004 muestran un comportamiento similar al del crecimiento en el monto de la colocación. Esto quiere decir que conforme creció el monto colocado también creció el monto en mora. En el primer trimestre del año 1995 el monto en mora es de ¢11,1 millones y crece de forma relativamente sostenida hasta alcanzar en el segundo trimestre del 2002 un monto de ¢102,1 millones, este parece ser el punto de inflexión de la curva, en adelante comienza a decrecer el monto en mora de la cartera hasta el cuarto trimestre del año 2004 en el que el monto en mora es de ¢56,7 millones.

El descenso en el monto en mora del PPZN puede ser explicado al revisar el registro de recursos aplicados por varias leyes, decretos y beneficios agropecuarios que alcanzaron a este Proyecto, entre estos están:

- Decreto 28813 MAG-MTSS del 09/08/200 y aplicado el 06/04/2001.
- Primera Ley IMAS del 31/01/2001 y aplicada el 31/03/2001.
- Ley 8047 y 8332 FIDAGRO (remanentes y reformas) del 31/01/2001 y aplicada entre el 03/08/2001 y el 08/09/2004.

Sumado a lo anterior un monto de colocación en descenso, un menor número de nuevos créditos formalizados, un promedio de montos por préstamos formalizados en crecimiento y un mayor número de operaciones canceladas, pueden haberse confabulado con la especialización de un equipo de gestión de cobro y una exigencia de mejores garantías a los beneficiarios (Figura 24).





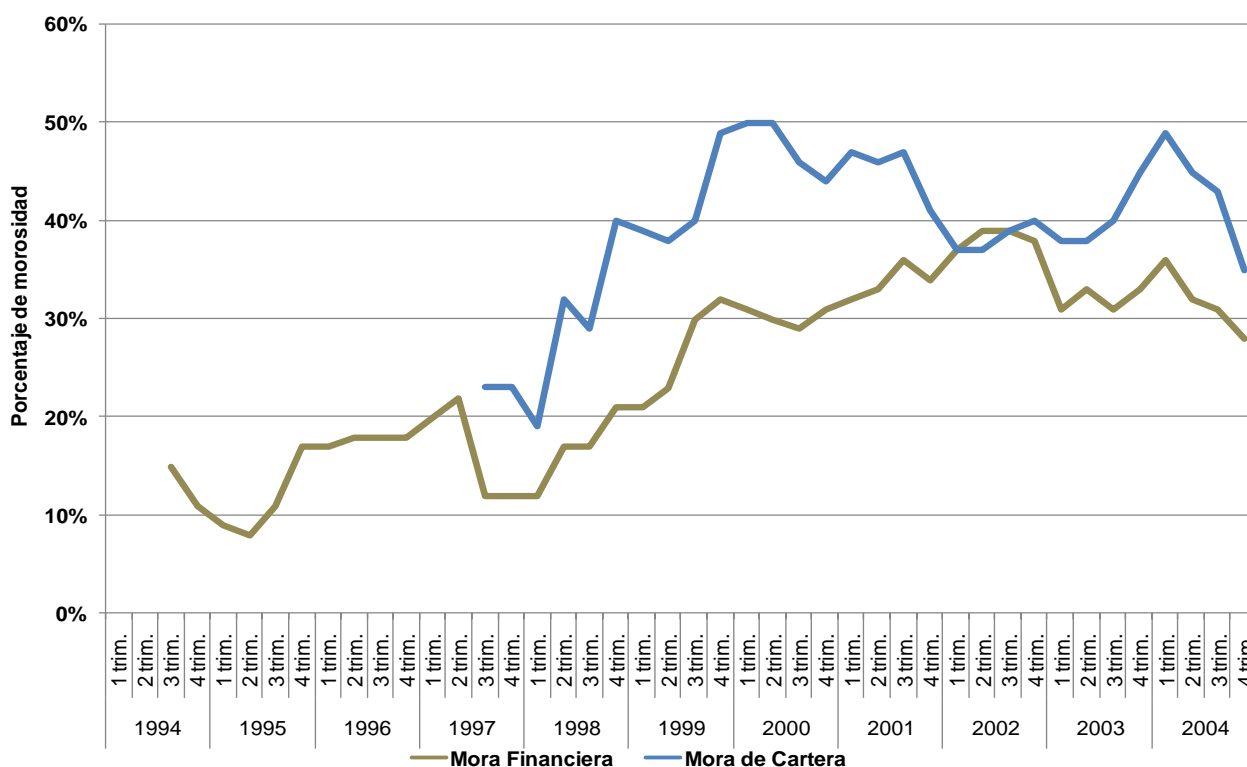
**Figura 24.** Gráfica comparativa del monto colocado por año y la morosidad respectiva del periodo 1994 – 2004 Evaluación del impacto del Fideicomiso 248 MAG - BNCR en el asentamiento El Valle, Guatuso, Alajuela, Costa Rica. Febrero 2008.

#### 4.4.1.7 Mora de cartera.

Ya definida anteriormente (préstamos vencidos entre total de préstamos de la cartera actual) la mora de cartera alcanzó en el periodo de observación un 50%, esto en el año 2000. Uno de cada dos préstamos del Fideicomiso 248 presentó al menos un día de atraso en su fecha de pago, esto fue un comportamiento relativamente sostenido en el tiempo previo al año citado. Pero al ser la mayor parte de la cartera préstamos de bajo monto (¢900.000 en promedio) la dimensión de la cartera afectada debió ser relativamente poca. Esto significa que fueron muchas operaciones vencidas, en una gran cartera dominada por préstamos de

montos pequeños. Posteriormente la morosidad de la cartera solo vuelve a alcanzar un nivel parecido en el primer trimestre del año 2004 y vuelve a descender (Figura 25).

SEPSA (2003) comparó la morosidad de cartera de las principales fuentes no financieras, en una época similar a la del periodo de estudio, del que resultó que el PPZN es la tercer entidad con el menor porcentaje de mora con un 48%, el CNP con Reconversión Productiva mantuvo un 31% como el más bajo y el IDA con Caja Agraria como el más alto con un 80%.



**Figura 25.** Gráfica comparativa del porcentaje de morosidad financiera y morosidad de cartera por año del periodo 1994 – 2004. Evaluación del impacto del Fideicomiso 248 MAG - BNCR en el asentamiento El Valle, Guatuso, Alajuela, Costa Rica. Febrero 2008.

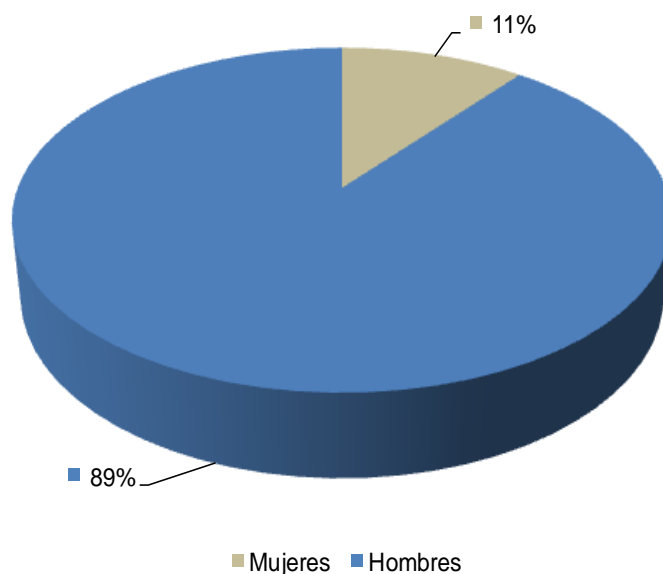
#### **4.4.1.8 Mora financiera real.**

Se observó que la mora financiera (monto vencido entre el saldo de la cartera actual) al igual que la mora de la cartera tuvo un crecimiento relativamente sostenido, que comenzó subiendo desde el primer trimestre del año 1995 y alcanzó su nivel más crítico el segundo trimestre del año 2002 con un 39% y luego fue decreciente terminando el periodo de estudio con 31% (Figura 25).

Ambos indicadores se vieron afectados por la desaceleración de la colocación de nuevos préstamos y de los montos formalizados. La mora ya sea de cartera o financiera, es el reflejo del estado de la salud crediticia del Fideicomiso 248 MAG-BNCR. En este caso particular no solo es un asunto de cobranza lo que sana la cartera, sino también de ampliación del tamaño de la misma y es aquí donde se puede derivar que la cobertura del PPZN haya tocado un techo en su área de influencia, por ende se debe apuntar a otros parámetros como aumentar los límites en los montos de financiamiento, ampliar las áreas de cobertura para incluir más beneficiarios y sostener las políticas de recuperación ya practicadas por el proyecto.

#### **4.4.2 Colocación por género.**

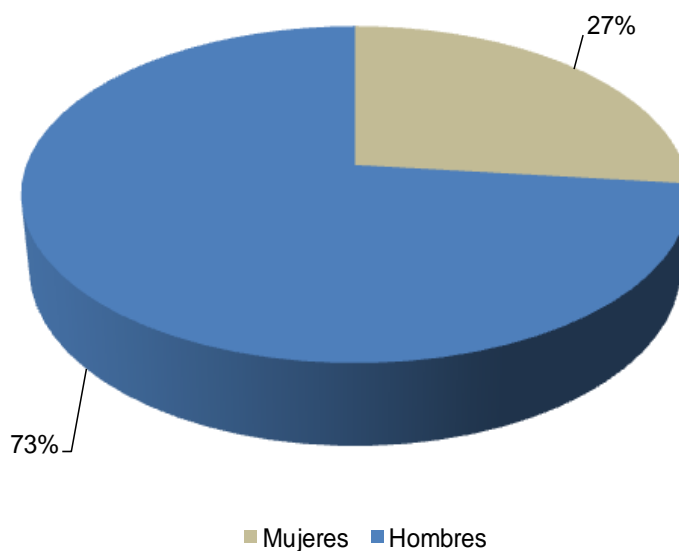
Uno de los objetivos generales del Proyecto de Pequeños Productores de la Zona Norte fue desde sus inicios *“Propiciar una mayor participación de la mujer jefa de familia en la producción local”* a pesar de que no se pudo ubicar entre los documentos consultados la propuesta de una meta concreta que indicara cuan equilibrada debería ser la colocación de recursos entre hombre y mujeres, lo cierto es que los resultados evidencian un aporte significativo de recursos de crédito para mujeres jefas de hogar. Un 11% del monto suscrito dentro del periodo de evaluación correspondió a préstamos dirigidos a mujeres que eran cabeza de familia esto significó 141 operaciones por un monto de  $\text{¢}82.491.127$ . En comparación, con lo anterior el uso de recursos entre hombres fue de un 89% de los fondos esto representó 1.100 operaciones por un monto de  $\text{¢}681.076.347$  (Figura 26).



**Figura 26.** Distribución porcentual del monto de la colocación por género del periodo 1994 – 2004. Evaluación del impacto del Fideicomiso 248 MAG - BNCR en el asentamiento El Valle, Guatuso, Alajuela, Costa Rica. Febrero 2008.

La morosidad del total de esta categoría se repartió de forma que la cartera colocada entre hombres fue responsable del 73% de la mora y el restante 27% fue la responsabilidad de los préstamos colocados entre mujeres. Sin embargo independientemente del total de la cartera y desde óptica del recursos solo asignado a mujeres un 16% se mantuvo vencido, contra un 6% del monto distribuido entre hombres (Figura 27).

Los resultados de la distribución por género de la cartera pudieron inclinarse más a la paridad, sin embargo antes del periodo de estudio los terrenos entregados por el IDA se escrituraban a nombre del conyugue masculino, en casos de unión libre a nombre de ambos y solo en casos de mujeres sin compañero o sea, jefas de hogar aparecía únicamente a nombre de la mujer, y un requisito del proyecto fue que los préstamos se inscribían a nombre del propietario de la parcela

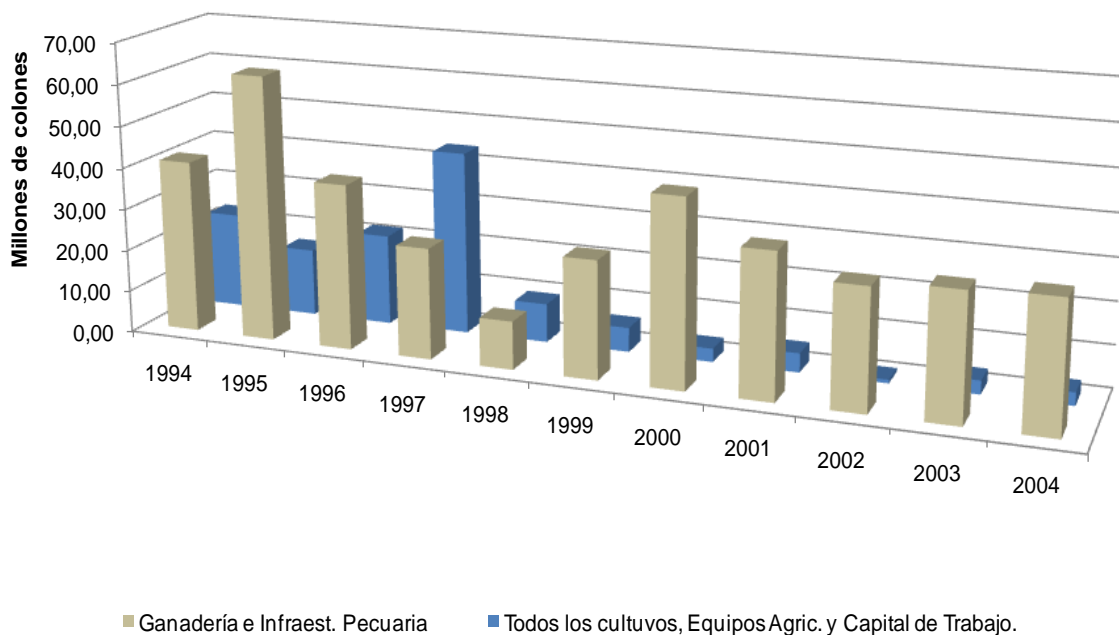


**Figura 27.** Distribución porcentual de la morosidad atribuida al género del periodo 1994 – 2004. Evaluación del impacto del Fideicomiso 248 MAG - BNCR en el asentamiento El Valle, Guatuso, Alajuela, Costa Rica. Febrero 2008.

#### 4.4.3 Colocación por rubro.

En sus orígenes uno de los objetivos generales del PPZN fue incentivar las áreas de producción de granos básicos y consecuentemente el financiamiento en la zona de influencia del proyecto rápidamente tuvo una gran cobertura en el rubro de granos, especialmente frijol. Esta situación fue revertida por varias razones, entre ellas la salida del Concejo Nacional de la Producción de la compra de granos, el riesgo climático intrínseco en la zona de influencia del proyecto, los precios, los costos de producción y porque no el estímulo dado a la producción de otro tipo de rubros no tradicionales.

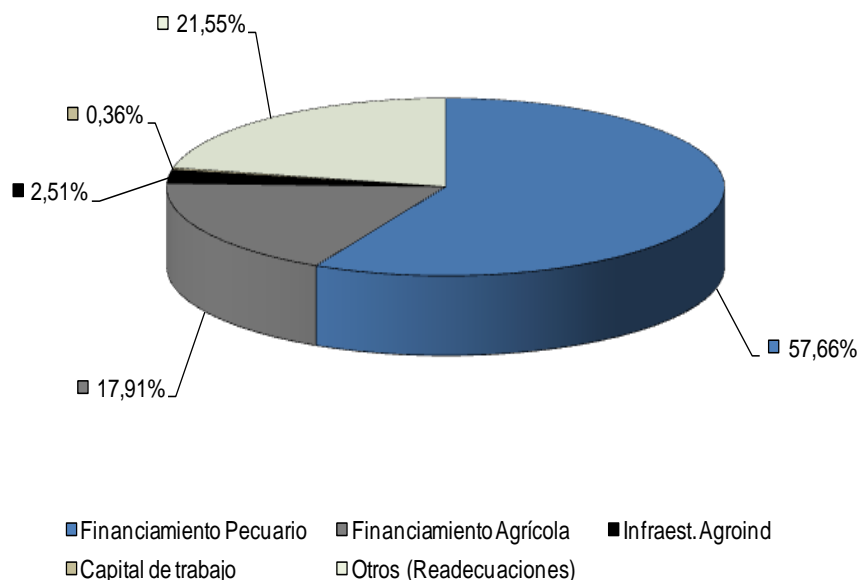
En el estudio se observó que desde el primer año del periodo de investigación, este fue un proyecto que estimuló la producción ganadera, pues en todos los años, con excepción de 1997 el rubro de ganadería superó al conjunto de la suma del financiamiento de todos los cultivos, el capital de trabajo y los equipos agrícolas.



**Figura 28.** Gráfica comparativa de la colocación anual de recursos según rubro del periodo 1994 – 2004. Evaluación del impacto del Fideicomiso 248 MAG - BNCR en el asentamiento El Valle, Guatuso, Alajuela, Costa Rica. Febrero 2008.

La diferencia más amplia se dio en el año 1995, cuando lo financiado en el rubro de semovientes e infraestructura ganadera superó al conjunto de la suma de todos rubros  $\text{¢}47,1$  millones, seguido por el año 2000 con  $\text{¢}41,1$  millones. La única diferencia positiva a favor del rubro agrícola se da por un monto de  $\text{¢}17,7$  millones en el año 1997 (Figura 28).

El financiamiento de ganadería fue probablemente también responsable del aumento en el promedio del monto de los préstamos individuales y del crecimiento del monto invertido en operaciones de mediano y largo plazo y ocupó el 57% de los recursos (Figura 29). Como resultado de la inversión de este Fideicomiso en el rubro pecuario, solo en el periodo de estudio se financiaron 3.842 semovientes, 149 corrales y 1.123,5 kilómetros de cercas.



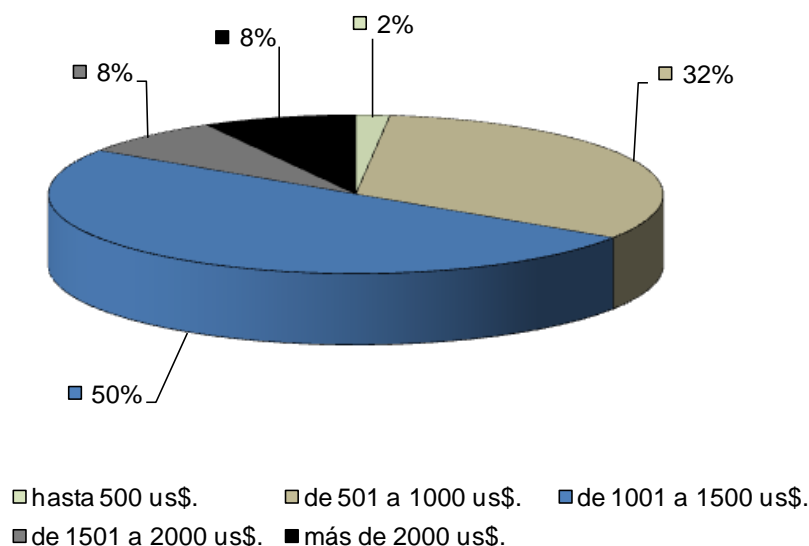
**Figura 29.** Distribución porcentual de la colocación de recursos según rubro del periodo 1994 – 2004. Evaluación del impacto del Fideicomiso 248 MAG - BNCR en el asentamiento El Valle, Guatuso, Alajuela, Costa Rica. Febrero 2008.

A nivel nacional SEPSA (2003) reportó al PPZN como el organismo no financiero que más recursos colocó en el rubro de Ganadería con 667 millones de colones seguido de Reconversión Productiva del CNP con 255 millones de colones, pero debe guardarse la diferencia en la cobertura regional del primero y nacional del segundo. En cuanto a maquinaria y equipo también el PPZN superó en el periodo de estudio a todos los demás fideicomisos.

#### 4.4.4 Colocación por ingresos.

El Fideicomiso 248 definió desde su contrato que dentro de las restricciones que debían aplicar a sus beneficiarios, una sería el ingreso del núcleo familiar del cliente y que estos no debían exceder los \$2.400 dólares americanos. También mencionaba que el 80% de estos ingresos debía ser producto de sus fincas. Por tal razón se analizaron los cinco rangos establecidos por el PPZN:

- Beneficiarios con ingresos menores a \$500.
- Beneficiarios con ingresos superiores a \$501 pero inferiores a \$1.000.
- Beneficiarios con ingresos superiores a \$1.001 pero inferiores a \$1.500.
- Beneficiarios con ingresos superiores a \$1.501 pero inferiores a \$2.000.
- Beneficiarios con ingresos superiores a \$2.001 pero inferiores a \$2.400.



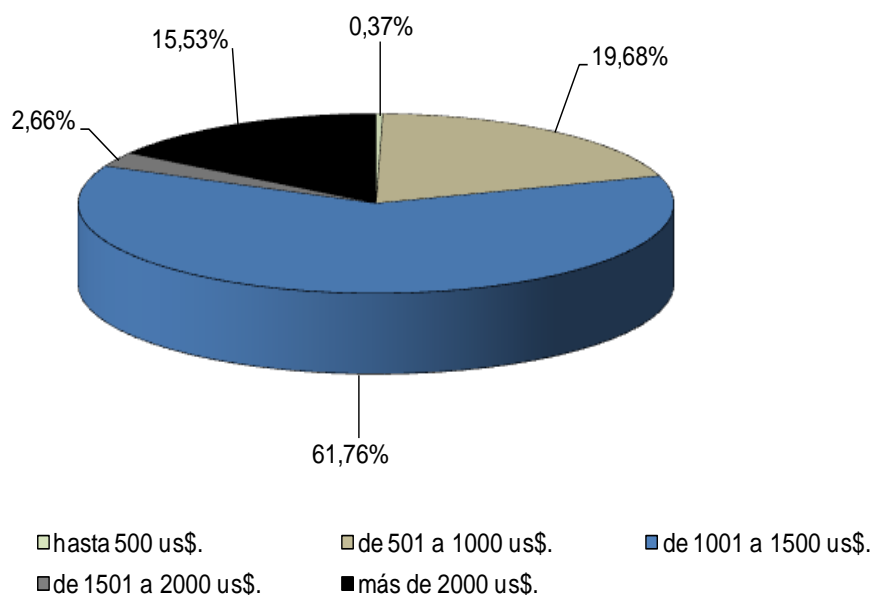
**Figura 30.** Distribución porcentual de la colocación de recursos según rango de ingreso familiar del periodo 1994 – 2004. Evaluación del impacto del Fideicomiso 248 MAG - BNCR en el asentamiento El Valle, Guatuso, Alajuela, Costa Rica. Febrero 2008.

El resultado demuestra que el grupo más favorecido en cuanto a número de préstamos y monto suscrito es el rango de \$1.001 a \$1.500 con 609 operaciones y un monto de ¢382.070.112 el menos favorecido fue el grupo del rango de menos de \$500 de ingresos dado que el número de préstamos fue de 29 en total y el monto suscrito de ¢13.580.500 (Figura 30).

Pero cuando se analiza la morosidad por rango de ingreso familiar, el grupo menos favorecido, el rango de menos de \$500 de ingreso familiar, resulta ser el



menos moroso y el más favorecido, el rango de \$1.001 a \$1.500 de ingreso familiar, es el grupo más moroso del proyecto. El porcentaje de mora en el grupo de menos de \$500 es de 0,37% del total de la cartera atrasada y la participación de grupo del rango de \$1.001 a \$1.500 en la cartera morosa es de un 61,76% (Figura 31).



**Figura 31.** Distribución porcentual de la morosidad según rango de ingreso familiar del periodo 1994 – 2004. Evaluación del impacto del Fideicomiso 248 MAG - BNCR en el asentamiento El Valle, Guatuso, Alajuela, Costa Rica. Febrero 2008.

Desde la perspectiva de cual grupo formalizó el promedio más alto en el monto de sus operaciones, este se le atribuye al grupo del rango de ingresos con más de \$2.000 y menos de \$2.400 puesto que en promedio sus créditos eran de ¢2.239.495.40 y de nuevo el grupo del rango de ingresos menor a \$500 fue el que formalizó los montos promedio más bajos con ¢557.416,67. Esto también puede estar ligado a la morosidad indicada en cada grupo, puesto que menores montos generarían menos morosidad financiera y grupos menos nutridos afectarían en menor grado la morosidad de cartera.

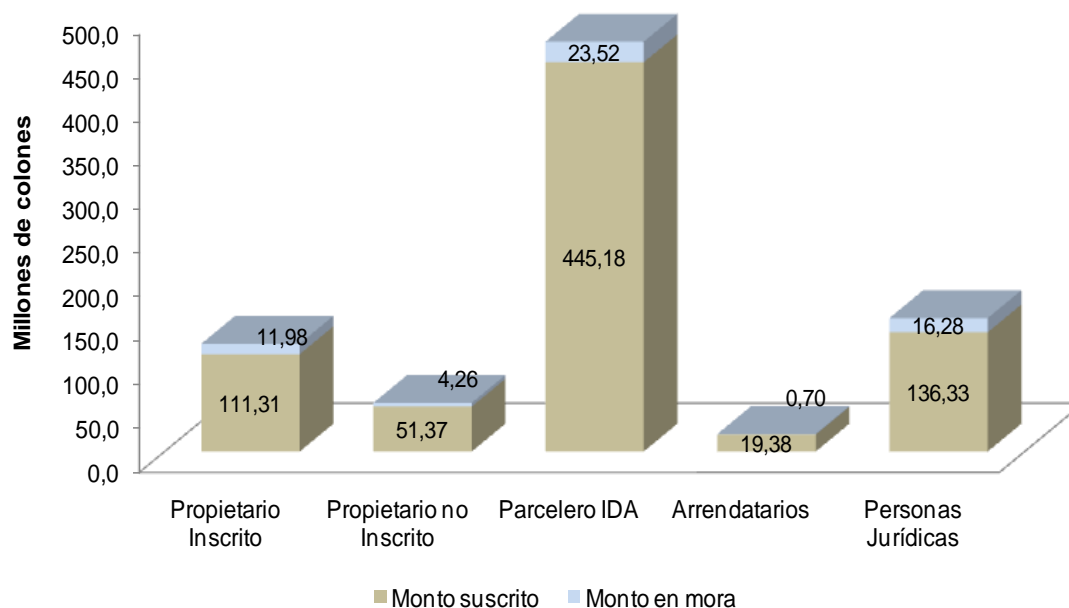
#### **4.4.5 Colocación por tipo de tenencia.**

Los mecanismos de financiamiento del PPZN manejaron el término de “Tipo de Tenencia” como sinónimo de la legalidad o estatus que definía la posesión y usufructo de la tierra por parte del beneficiario. Se estratificaron en cinco categorías que son:

- Propietario inscrito: Término que identifica a los beneficiarios que cuentan con títulos de propiedad (escrituras) de sus terrenos, y que no son parcelas del IDA
- Propietario no inscrito: Definición que caracteriza a los propietarios de terrenos que no tienen títulos de propiedad (escrituras) o bien sus escrituras no están inscritas en el Registro de la Propiedad y no son terrenos del IDA.
- Parcelero IDA: Se declaró así al beneficiario que siendo propietario de un terreno o parcela que fue entregada por el IDA, está aún afectado por las limitaciones de la Ley 6735.
- Arrendatario. Esta clasificación encasilla a los beneficiarios que sin ser propietarios de un terreno inscrito o no, usufructúan por medio de un contrato un terreno que es propiedad de un tercero
- Persona jurídica. Todas las organizaciones que legalmente constituidas cuentan con cédula y personería jurídica.

En este sentido los resultados mostraron que el grupo que más se benefició de los recursos del Fideicomiso 248 fueron los propietarios de parcelas del IDA, que a su vez también gozaron del mayor número de préstamos formalizados, pues el monto que los favoreció alcanzó ¢445.182.828,20 y se contabilizaron 924 operaciones. Pero el grupo que formalizó el menor número de préstamos con solo 20 operaciones es también el segundo con el monto formalizado más alto ¢136.329.771,51 este grupo son las organizaciones o personas jurídicas (Figura 32). Esto puede tener explicación probablemente en los montos promedios formalizados, los cuales para préstamos individuales fueron extremadamente inferiores a los créditos grupales, como también es importante resaltar que el

número de operaciones formalizadas a favor de grupos organizados no reflejan el número de personas beneficiadas que integran la organización.



**Figura 32.** Gráfica comparativa de la colocación de recursos según tipo de tenencia de la tierra del periodo 1994 – 2004. Evaluación del impacto del Fideicomiso 248 MAG - BNCR en el asentamiento El Valle, Guatuso, Alajuela, Costa Rica. Febrero 2008.

La participación de estos grupos dentro de la morosidad del PPZN tuvo un comportamiento similar a su beneficio de recursos, porque los propietarios de parcelas del IDA fueron los responsables del 41,5% de la morosidad y los grupos organizados alcanzaron una mora de 28,7%

#### 4.4.6 Colocación por tamaño de finca.

El contrato de Fideicomiso y el Reglamento de Crédito del Proyecto de Pequeños Productores de la Zona Norte puso otra limitante al perfil de usuario de sus recursos, esta vez se refiere al tamaño máximo del área de finca permitida, la cual fue modificada en el primer addendum al contrato, pasando de quince hectáreas

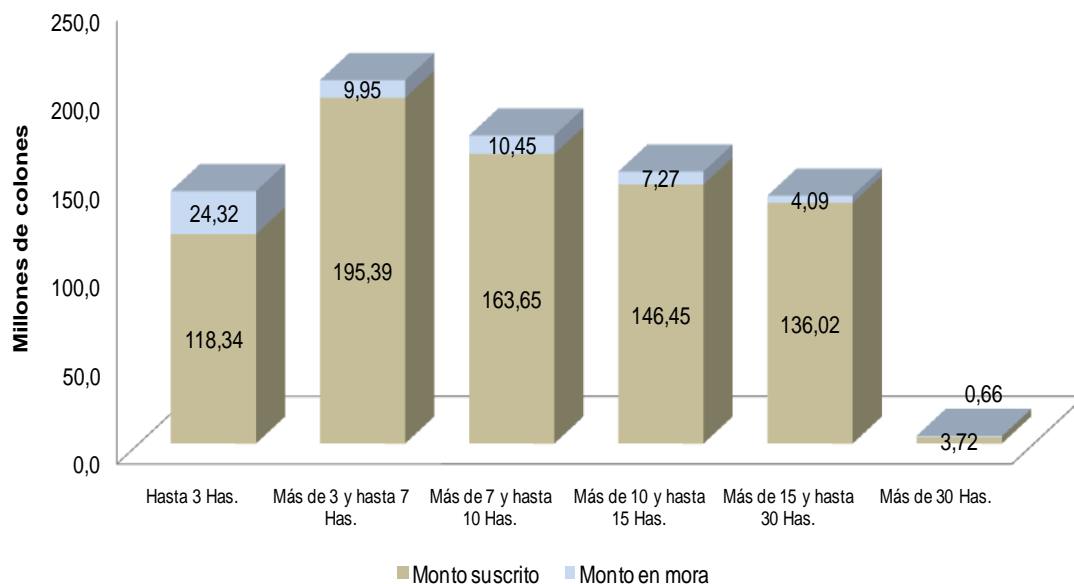
como máximo aprovechables a treinta hectáreas. Para la estratificación de la cartera por este tipo de característica se separaron de la siguiente forma:

- Propietarios de hasta tres hectáreas.
- Propietarios de más de tres hectáreas y hasta siete hectáreas.
- Propietarios de más de siete hectáreas y hasta diez hectáreas.
- Propietarios de más de diez hectáreas y hasta quince hectáreas.
- Propietarios de más de quince hectáreas y hasta treinta hectáreas.
- Propietarios de más de treinta hectáreas.

Los resultados del estudio mostraron que el 90% de los recursos quedaron repartidos entre propietarios de menos de quince hectáreas. El grupo más beneficiado con el número de préstamos formalizados y el monto suscrito más alto fue el de propietarios de más de tres y hasta siete hectáreas, con 424 operaciones por un monto de ¢195.390.574,91 seguido por el grupo de propietarios de más de siete y hasta diez hectáreas con 343 préstamos y un monto de ¢163.647.351,17 por último, solo cuatro operaciones fueron formalizadas entre propietarios con más de 30 hectáreas (Figura 33).

Posiblemente la distribución de tierras propia del cantón de Guatuso, con más de 30 asentamientos campesinos formados por el IDA y con parcelas cuyas áreas comprendieron desde cuatro hectáreas en los asentamientos más nuevos y hasta veinte hectáreas en los asentamientos más viejos, pudo haber contribuido a tan excelente distribución de recursos por parte del PPZN.

Pero la participación de cada uno de estos estratos dentro de la mora del Fideicomiso, parece recaer sobre los propietarios de las fincas más pequeñas, porque se encontró que las fincas con hasta tres hectáreas contribuyeron con un 42,9% de la mora, seguido por el segmento de dueños de fincas de entre siete y diez hectáreas con un 18.4% y los productores con tres y hasta siete hectáreas con un 17.5% de la mora (Figura 33).



**Figura 33.** Gráfica comparativa de la colocación de recursos según tamaño de la finca del periodo 1994 – 2004. Evaluación del impacto del Fideicomiso 248 MAG - BNCR en el asentamiento El Valle, Guatuso, Alajuela, Costa Rica. Febrero 2008.

Posiblemente esto de la mora estratificada por área de finca, se pueda explicar por el hecho de que con un monto más alto formalizado en los estratos de propietarios con las áreas más pequeñas y un número de beneficiarios igualmente más nutrido que entre los dueños de las fincas más grandes, la mora financiera y la mora de cartera sean igualmente afectadas proporcionalmente.

#### 4.5 Construcción del mapa censal.

La ubicación de todos los sitios en los que se realizó una entrevista fue marcada tomando un punto de referencia satelital, por medio del uso de un instrumento de posicionamiento global por satélite o GPS por sus siglas en inglés. En el proceso de entrevista un grupo reducido de informantes no fue entrevistado en sus fincas o casas de habitación por los que se realizó de nuevo una gira para tal efecto. El mapa censal con la información de donde se ubican los sitios de interés para el

estudio se montó sobre la hoja cartográfica Guatuso 3248 proyectada como UTM (Universal Transverse Mercator); el datum usado fue NAT 27. Las coordenadas de los puntos (Anexo 8.8. y 8.9.) tomados se tabularon como WGS 84 y como Lambert Costa Rica Norte.



**Figura 34.** Corral ganadero financiado en el periodo 1994 - 2004. Evaluación del impacto del Fideicomiso 248 MAG - BNCR en el asentamiento El Valle, Guatuso, Alajuela, Costa Rica. Febrero 2008.

Una vez presentado como una figura, el mapa censal es una herramienta para ubicar y verificar la información tomada, o para facilitar el seguimiento del estudio o bien la continuación del mismo con planteamientos distintos.

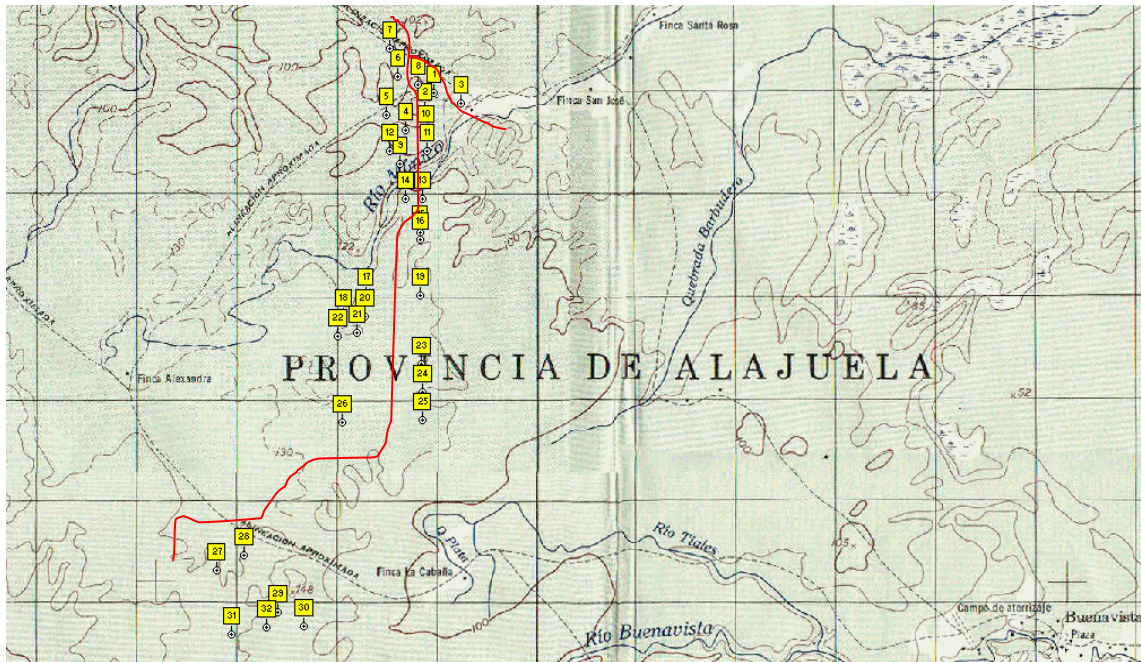


**Figura 35.** Crías de un hato de ganado y siembra de pastos mejorados financiados por el PPZN. Evaluación del impacto del Fideicomiso 248 MAG - BNCR en el asentamiento El Valle, Guatuso, Alajuela, Costa Rica. Febrero 2008.

Algunos usos alternativos de la georeferenciación de los clientes del Fideicomiso pueden ser establecer rutas de seguimiento, cobro, concentración de rubros financiados, de clientes y tendencias de los mismos, o bien para apoyar las zonas que demuestren tener deficiencias en servicios o atención, la concentración de la capacitación entre otros. Puede además contribuir con los funcionarios del proyecto en la planificación de sus Planes Anuales Operativos y a bajar costos de operación entre otros beneficios.



Una sección de la hoja cartográfica Guatuso 3248 conteniendo los puntos georeferenciados de las entrevistas (Figura 36) es el resultado de la georeferenciación de las entrevistas, pero por lo comprimido de la imagen, esta fue ampliada (Anexo 8.10).



**Figura 36.** Imagen de una sección de la Hoja Cartográfica Guatuso 3248, proyectando los sitios aproximados de las entrevistas. Evaluación del impacto del Fideicomiso 248 MAG - BNCR en el asentamiento El Valle, Guatuso, Alajuela, Costa Rica. Febrero 2008.



## 5. CONCLUSIONES.

1. El Fideicomiso 248 MAG-BNCR logró establecer un impacto positivo sobre sus beneficiarios en el área de estudio, con respecto al cambio en el usufructo de las fincas de estos; transformando una situación anterior en la que los productores mayormente alquilan sus tierras y trabajan fuera de ellas, o las hacen producir en sociedad con terceros, a una situación actual en la que más del 75% de los usuarios producen con sus propios recursos y aprovechan la mano de obra familiar dentro de sus proyectos productivos.
2. El Fideicomiso 248 MAG-BNCR logró instituir un impacto positivo en el crecimiento del patrimonio familiar agropecuario de sus beneficiarios del área de estudio, dado que el 79% de los usuarios afirmaron que sus bienes pudieron verse incrementados por su participación en el proyecto.
3. El Proyecto de Pequeños Productores de la Zona Norte logró provocar un impacto positivo en la capacidad de ahorro de sus beneficiarios lo cual se constató al demostrar que el 88% de los entrevistados abrió una cuenta de ahorro formal que mantiene activa, en un período posterior al financiamiento.
4. El impacto del PPZN en el área de estudio, sobre la capacidad de sus clientes para invertir en recreación no consiguió establecerse como positiva, dado que la respuesta afirmativa a la posibilidad de recrearse con recursos propios entre los entrevistados solo alcanzó el 34%.
5. Con respecto al impacto del Fideicomiso sobre la capacidad de sus beneficiarios en el área de estudio, de invertir en educación para sí mismos o sus familias, no se consiguió tener un impacto positivo, esto por

cuanto un 57% de los beneficiarios manifestó no poder invertir en dicho rubro.

6. A pesar de que un 50% de los informantes manifestó que está en capacidad invertir en salud usando sus propios recursos, es premeditado acertar sobre el impacto positivo que el PPZN logró tener en este tópico, dado que este puede ser considerado por los entrevistados en cualquier caso como una prioridad impostergable.
7. No es concluyente que el Fideicomiso 248 haya tenido un impacto positivo sobre la capacidad de invertir de sus beneficiarios en nuevos proyectos agropecuarios en el área de estudio, puesto que un 72% de los entrevistados manifestó que prefieren acceder a un nuevo financiamiento y usar parte de sus recursos. Esto no aclara si ésta manifestación es producto de un impacto positivo en el servicio integral brindado por el PPZN, o de las bajas tasas de interés ofrecidas por éste y otros sistemas financieros agropecuarios al momento del estudio, o si obedece a una dependencia del productor con el fideicomiso estudiado.
8. Se estableció que el Fideicomiso 248 tuvo un impacto positivo en la cobertura de la capacitación coordinada a través de sus funcionarios en el área de estudio, puesto que el 75% de los entrevistados participó de al menos un evento de capacitación durante el tiempo que fue atendido con el financiamiento.
9. La utilidad y la incidencia de la capacitación sobre los proyectos productivos de los usuarios del crédito en el área de estudio logró un impacto positivo, esto por cuanto un 87% de los entrevistados afirmó que aplicó sus nuevos conocimientos y un 88% manifestó que estos nuevos conocimientos mejoraron y facilitaron su forma de producir.

- 10.** Es de suma importancia que en los proyectos de crédito agropecuario, dirigidos a comunidades rurales y socioeconómicamente marginales, la atención sea adecuada al tipo de cliente y las condiciones y requisitos no solo sean aclarados verbalmente sino que tenga constancia de su entrega por escrito, en este sentido el PPZN logró un impacto positivo en la opinión de sus beneficiarios, que en un 94% aseguró haber sido atendido adecuadamente así como que se le aclararon las condiciones, a su vez un 81% manifestó que le explicaron y entregaron los requisitos por escrito.
- 11.** Los entrevistados le dieron una nota positiva de 7,34 a las condiciones pactadas para el financiamiento. Se calificó como muy bueno la cantidad y costo de los requisitos con un 8.46 así como también se tuvo una buena opinión de la garantía solicitada a la que los entrevistados le dieron un 7,84. Al tiempo transcurrido entre la presentación de los requisitos y la formalización de los préstamos se le dio un 7,71 y un 7,43 a la forma de pago. La calificación que los entrevistados le dieron al plazo del crédito fue de 6,5 y a la tasa de interés de 6,12 siendo estas las más bajas.
- 12.** Sobre la calificación que las y los entrevistados dieron a los tópicos de tasa de interés y plazo del crédito pudieron incidir las condiciones favorables y particulares que sobre los créditos en general se dio en el país al momento del estudio (TBP 6.43%), esto pudo provocar el olvido de los clientes acerca de que la tasa de interés ofrecida por el PPZN fue la más baja del periodo 1994 a 2004 en la zona de estudio.
- 13.** A pesar de que un 50% de los entrevistados coincidieron en que fueron visitados en más de cuatro ocasiones durante la vigencia de sus operaciones de crédito, no es posible inferir si esto puede ser considerado como un impacto positivo del Fideicomiso, dado que no existió, en el periodo observado, ningún otro proyecto de crédito en la zona de estudio

que brindara visitas de asistencia técnica para establecer una comparación.

14. A pesar de que un 41% de los beneficiarios entrevistados aseguraron haber sido visitados con una frecuencia de entre tres y seis meses así como un 28% indicó que fueron visitados con una frecuencia menor a los tres meses, no es posible inferir si esto puede ser considerado como un impacto positivo del Fideicomiso, dado que no existió, en el periodo observado, ningún otro proyecto de crédito en la zona de estudio que brindara visitas de asistencia técnica para establecer una comparación.
15. Se estableció que las visitas de asistencia técnica brindadas con el financiamiento en el área de estudio, lograron un impacto positivo entre los beneficiarios, esto se apoya en el hecho de que un 79% de ellos indicó que las recomendaciones técnicas dejadas por los funcionarios fueron acertadas y se acataron.
16. El PPZN logro un impacto positivo con respecto al seguimiento dado en el área de estudio para gestionar la recuperación de los créditos, puesto que un 87% de los entrevistados manifestó haber sido visitado para tal efecto en al menos una ocasión independientemente de la morosidad manejada por el cliente o por el proyecto.
17. La viabilidad de la gestión de recuperación de los créditos se calificó como de impacto positivo, en consecuencia con la respuesta del 71% de los entrevistados que afirmaron haber recibido una opción de arreglo de pago que se ajustaba a su situación.
18. Con respecto al cumplimiento del objetivo del PPZN de propiciar una mayor participación de la mujer jefa de hogar en la producción local, no se puede establecer, si el hecho de haber beneficiado a 141 productoras con

el 11% del monto suscrito del periodo de observación es un impacto positivo. Esto por cuanto el objetivo original no fue cuantificado en el contrato del Fideicomiso ni en el reglamento del mismo.

- 19.** Con respecto al cumplimiento del objetivo general del PPZN de reducir el subempleo agrícola mediante el aprovechamiento de la mano de obra familiar, se puede afirmar que la inyección de recursos de este Fideicomiso a las familias del área de estudio, tuvo un impacto positivo que provocó un cambio en las actividades y el usufructo de las fincas de los productores.
- 20.** Sobre el cumplimiento del objetivo general del Fideicomiso 248 de elevar el nivel nutricional y los ingresos de los pequeños productores, el proyecto consiguió un impacto positivo dado que demostró un aumento en la capacidad de ahorro, un crecimiento en el inventario de bienes agropecuarios de las familias y en las posibilidades invertir en nuevos proyectos productivos.
- 21.** La salud financiera de la cartera del Fideicomiso se determina con sus indicadores de rentabilidad, morosidad financiera y morosidad de cartera entre otros, pero la salud del servicio brindado a sus beneficiarios, que al fin y al cabo son la razón de ser de un proyecto de crédito para desarrollo, se mide con el impacto que los servicios no financieros tengan sobre ellos, entre estos la asistencia técnica, la capacitación, el seguimiento y el cumplimiento de los objetivos y en este sentido el Fideicomiso 248 MAG - BNCR demostró tener un impacto positivo.

## 6. RECOMENDACIONES.

1. Las evaluaciones de impacto de los proyectos de crédito agropecuario deben ser aplicada durante el funcionamiento de estos y no a su término. Esto puede facilitar el hecho de tomar medidas correctivas sobre aspectos específicos de la administración o ejecución del proyecto. Es ideal que una evaluación de impacto produzca una respuesta a ¿Cómo mejorar el impacto? o ¿Cómo producir un impacto positivo del proyecto? En vez de ¿Se produjo algún impacto?
2. La aplicación de una evaluación de impacto generará gastos que, aun estando bien justificados, pueden no haber sido presupuestados y pueden recibir la reticencia de las administraciones, o la oposición de los funcionarios del proyecto. Para reducir gastos y utilizar el personal experimentado del mismo proyecto es viable que los funcionarios de una zona apliquen una evaluación a otra zona específica. Esto evitará invertir en contratar y capacitar al personal ajeno a la organización así como también puede reducir los gastos en logística.
3. Es ideal que la evaluación de impacto tenga un punto de comparación, una población testigo o no intervenida o bien un proyecto similar que haya generado datos para poder inferir sobre la magnitud del impacto evaluado.
4. Propiciar una evaluación solo para un momento dado, un periodo de tiempo o una zona específica del proyecto, no puede indicar si el impacto aumenta o disminuye con el tiempo, por lo que es recomendable su aplicación en periodos de tiempo programados y en áreas representativas del proyecto.

5. Es recomendable que los periodos de datos observados de un proyecto de crédito agropecuario no sean breves, se sugiere que sean periodos de datos mayores a los plazos de su financiamiento más amplio, puesto que la manifestación de impacto no son de corto plazo en créditos destinados a la producción.
6. Las preguntas que componen las herramientas para evaluar el impacto, en el caso del uso de encuestas de impacto, deben estar construidas para inferir sobre el cumplimiento de los objetivos y las metas del proyecto.
7. Se debe evitar que la encuesta de impacto contemple preguntas que no tendrán un peso significativo al interpretar los resultados, esto hace más ágil la entrevista y evita la resistencia del cliente a contestar asuntos personales.
8. Es conveniente estratificar, dividir o clasificar el tipo de evaluación de impacto que se desea de un proyecto, esto reducirá significativamente la dificultad de la interpretación de los resultados y no contaminará los cuestionarios. Por ejemplo se recomienda hacer una encuesta diferente para las personas que atravesaron procesos de cobro judicial, de una aplicada para las que son clientes asiduos del Fideicomiso.
9. Es necesario para la utilidad de este estudio, que el mismo sea conocido por la Dirección del Fideicomiso 248 MAG-BNCR, de otra manera este perdería su aplicación y solo se estimaría como un ejercicio académico.

## 7. BIBLIOGRAFÍA CITADA.

1. Agencia para el Desarrollo de la Región Huetar Norte. 2005. Programa de Fortalecimiento de las Capacidades Municipales: Estrategias y Acciones para el Desarrollo del Cantón de Guatuso 2005 – 2007. Alajuela, CR. 60 p.
2. Arce, JL. 2005. El Sector de la Micro Finanzas en Costa Rica: Evolución Reciente y Aporte al Crecimiento y Desarrollo Económico. San José, CR. Proyecto Estado de la Nación. 23 p.
3. Baker, JL. 2000. Evaluación del Impacto de los Proyectos de Desarrollo en la Pobreza: Manual para profesionales. Washington D.C. US. Banco Mundial 196 p.
4. BCCR (Banco Central de Costa Rica, CR) 2007. Indicadores Económicos: Tasas de Interés Calculadas por el BCCR. (en línea) San José, CR. Consultado el 1 de Septiembre 2007. Disponible en <http://www.bccr.fi.cr>
5. BNCR (Banco Nacional de Costa Rica, CR) 2007. Banca de Desarrollo: Micro, Pequeñas y Medianas Empresas. (en línea) San José, CR. Consultado el 15 de Junio 2007. Disponible en <http://www.bncr.fi.cr>
6. BNCR (Banco Nacional de Costa Rica); MIDEPLAN (Ministerio de Planificación Nacional y Políticas Económicas, CR). 1991. Contrato de Fideicomiso del Proyecto de Pequeños Productores de la Zona Norte. San José, CR. 9 p.
7. \_\_\_\_\_ 1991. Reglamento de Crédito y del Comité especial de Crédito del Proyecto de Pequeños Productores de la Zona Norte. San José, CR. 17 p.
8. \_\_\_\_\_ 1994. Addendum N° 1 al Contrato de Fideicomiso del Proyecto de Pequeños Productores de la Zona Norte y a su Reglamento de Crédito y del Comité especial de Crédito. San José, CR. 12 p.



9. BNCR (Banco Nacional de Costa Rica); MAG (Ministerio de Agricultura y Ganadería, CR). 1997. Addendum N° 2 al Contrato de Fideicomiso del Proyecto de Pequeños Productores de la Zona Norte y a su Reglamento de Crédito y del Comité especial de Crédito. San José, CR. 6 p.
10. \_\_\_\_\_ 1999. Addendum N° 3 al Contrato de Fideicomiso del Proyecto de Pequeños Productores de la Zona Norte y a su Reglamento de Crédito y del Comité especial de Crédito. San José, CR. 10 p.
11. \_\_\_\_\_ 2000. Addendum N° 4 al Contrato de Fideicomiso del Proyecto de Pequeños Productores de la Zona Norte y a su Reglamento de Crédito y del Comité especial de Crédito. San José, CR. 9 p.
12. Cheston, S.; Reed, L. 1999. Medición de la Transformación: Evaluación y Mejora del Impacto del Micro Crédito. Reunión de Consejos de la Cumbre del Micro Crédito (1999, Abidjan, FR) Abidjan, FR. 19 p.
13. CNP (Consejo Nacional de la Producción, CR) 2007. Programa de Reconversión Productiva: La Ley 7742 Creación del Programa de Reconversión Productiva del Sector Agropecuario. (en línea) San José, CR. Consultado 29 de Agosto 2007. Disponible en <http://www.cnp.go.cr>
14. CNE (Comisión Nacional de Prevención de Riesgos y Atención de Emergencias, CR) 2007. Mapa de Amenazas Según Cantón y Estudios Específicos. (en línea) San José, CR. Consultado el 1 de Septiembre 2007. Disponible en <http://www.cne.go.cr>
15. FIDA (Fondo Internacional de Desarrollo Agrícola, IT). 2005. Sistema de Gestión de los Resultados y el Impacto: Directrices Prácticas para la Realización de Encuestas de Impacto. (en línea) Roma, IT. Consultado el 15 de Junio 2007. Disponible en <http://www.imp-act.org>

16. FUNDECOOPERACION (Fundación para la Cooperación y el Desarrollo Sostenible, CR) 2007. (en línea) San José, CR. Consultado el 29 de Agosto 2007. Disponible en <http://www.fundecooperacion.org>
17. Gómez, M. 2006. Elementos de Estadística Descriptiva: Miguel Gómez Barrantes. 3 ed. San José, C.R. EUNED. 2006. 564 p
18. IDA (Instituto de Desarrollo Agrario, CR) 2007. Leyes y Reglamentos del IDA. (en línea) San José, CR. Consultado el 31 de Agosto 2007. Disponible en <http://www.ida.go.cr>
19. \_\_\_\_\_ 2007. Reglamentación de Crédito Rural Final 2003. (en línea) San José, CR. Consultado el 31 de Agosto 2007. Disponible en <http://www.ida.go.cr>
20. IICA (Instituto Interamericano de Cooperación para la Agricultura. CR) 2007. Redacción de Referencias Bibliográficas: Normas Técnicas del IICA y CATIE. (en línea) Consultado el 15 de Junio 2007. Disponible en [http://www.orton.catie.ac.cr/bco/normas de redaccion.html](http://www.orton.catie.ac.cr/bco/normas%20de%20redaccion.html)
21. IMAS (Instituto Mixto de Ayuda Social, CR) 2007. Programas Sociales: Emprendimientos Productivos. (en línea) San José, CR. Consultado el 29 de Agosto 2007. Disponible en <http://www.imas.go.cr>
22. INFOAGRO (Sistema de Información del Sector Agropecuario, CR). 2007. Fuentes de Crédito para el Sector Agropecuario. (en línea) San José, CR. Consultado el 10 de Junio 2007. Disponible en <http://www.infoagro.go.cr>
23. Instituto de Estudios del Desarrollo de la Universidad de Brighton Reino Unido; Programa de Investigación – Acción. 2005. Uso Efectivo de Encuestas: ¿Qué son las Encuestas de Impacto? (en línea) N° 4. Consultado el 15 de Junio 2007. Disponible en <http://www.imp-act.org>
24. \_\_\_\_\_ 2004. QUIP: Conociendo al Cliente a través de Entrevistas de Profundidad. (en línea) N° 2. Consultado el 15 de Junio 2007. Disponible en <http://www.imp-act.org>

25. PDR (Programa de Desarrollo Rural, CR); BNCR (Banco Nacional de Costa Rica); MAG (Ministerio de Agricultura y Ganadería, CR); CNP (Concejo Nacional de la Producción, CR). 2002. Contrato de Préstamo BCIE-12-FDS, FIDA 235/CR, Gobierno de Holanda y Gobierno de Costa Rica (Etapa pospréstamo 1998 – 2008): Informe de Avance Físico Primer Semestre 2002. San José, CR. 65 p.
26. PDR (Programa de Desarrollo Rural, CR); BNCR (Banco Nacional de Costa Rica); MAG (Ministerio de Agricultura y Ganadería, CR); CNP (Concejo Nacional de la Producción, CR). 2005. Contrato de Préstamo BCIE-12-FDS, FIDA 235/CR, Gobierno de Holanda y Gobierno de Costa Rica (Etapa pospréstamo 1998 – 2008): Informe de Avance Físico y Ejecución Presupuestaria Año 2004. San José, CR. 52 p.
27. PPZN (Proyecto de Pequeños Productores de la Zona Norte, CR) 2003. Documentación de las Experiencias Post Préstamo del Proyecto de Pequeños Productores de la Zona Norte. s.n.t. 41 p.
28. \_\_\_\_\_ 2003. Manual de Procedimientos Crediticios: Versión para revisión. s.n.t 25 p.
29. \_\_\_\_\_ 2004. Informe de Avance Físico y Ejecución Presupuestaria Año 2004. s.n.t. 51 p.
30. PROAGROIN (Programa para el Desarrollo Agroindustrial de la Zona Norte, CR) 2007. (en línea) Consultado el 29 de Agosto 2007. Disponible en [http://www. Proagrp.in.org](http://www.Proagrp.in.org)
31. Programa Estado de la Nación. 2004. Décimo Informe Estado de la Nación en Desarrollo Humano Sostenible. San José, CR. Proyecto Estado de la Nación. 448 p.
32. Rural Finance (Rural Finance Learning Centre. US) 2007. Microcrédito en Centroamérica. (en línea) Consultado el 29 de Agosto 2007. Disponible en <http://www.ruralfinance.org>

33. SEPSA (Secretaría Ejecutiva de Planificación Sectorial Agropecuaria, CR) 2003. Principales Fuentes no Bancarias del Sector Público Agropecuario: Análisis de Cartera al 31 de Agosto del 2002. San José, CR. 35 p.
34. \_\_\_\_\_ 2006. Boletín Estadístico Agropecuario nº 17: Serie Cronológica 2000 – 2006. 1 disco compacto, 8mm.

---

## 8. ANEXOS