



Universidad Michoacana De San Nicolas De Hidalgo
Instituto De Investigaciones Agropecuarias y
Forestales



Programa de Maestría en Producción Agropecuaria con opción de
terminal en el área de Agronegocios

“Determinación del financiamiento y su impacto económico en
pequeños productores de aguacate en el municipio de Salvador
Escalante, Michoacán, México”

Tesis para obtener el grado de: Maestro en Producción Agropecuaria con
Opción de Terminal en el Área de Agronegocios

Presenta:

MVZ. Jose Juan Magallan Villalon

Director de tesis: M. C. Juan Pablo Flores Padilla
Codirector: Dr. Encarnación Ernesto Bobadilla Soto

Tarímbaro, Michoacán a marzo de 2022.



Universidad Michoacana De San Nicolas De Hidalgo
Instituto De Investigaciones Agropecuarias y Forestales



Programa de Maestría en Producción Agropecuaria con opción de terminal en el área de Agronegocios

“Determinación del financiamiento y su impacto económico en pequeños productores de aguacate en el municipio de Salvador Escalante, Michoacán, México”

Tesis para obtener el grado de: Maestro en Producción Agropecuaria con Opción de Terminal en el Área de Agronegocios

Presenta:

MVZ. Jose Juan Magallan Villalon

Director de tesis: M. C. Juan Pablo Flores Padilla

Codirector: Dr. Encarnación Ernesto Bobadilla Soto

Comité tutorial:

Asesor: Dra. Melba Ramírez González

Asesor: Dr. Miguel Ángel Bautista Hernández

Asesor: Dr. Mauricio Perea Peña

Tarímbaro, Michoacán a marzo de 2022.

AGRADECIMIENTOS

Al Consejo Nacional de Ciencia y Tecnología (CONACYT), por el apoyo económico durante la realización de la maestría.

Al Instituto de Investigaciones Agropecuarias y Forestales por la oportunidad de realizar este trabajo

A mi familia por el apoyo extendido en la realización de este estudio.

A mi comité tutorial por el apoyo y la paciencia de su parte.

Al Fondo Regional para la Mujer Indígena de la Región Lacustre de Pátzcuaro-Zirahuén Uharhiti Anchikurhicha A. C por la información y accesibilidad para la realización de este trabajo.

Índice general		página
Índice de tablas.....		VIII
Índice de figuras.....		VIII
Glosario de términos.....		IX
Resumen.....		X
Abstract.....		XI
Antecedentes.....		1
Introducción.....		4
Parte I.- Financiamiento Agropecuario		
1.1. Financiamiento agropecuario.....		5
1.2. Crédito agropecuario.....		5
1.3. Elementos del crédito agropecuario.....		6
1.4. Financiamiento en el sector agropecuario en México.....		7
1.5. Crédito de habilitación o avió.....		11
1.6. Importancia del crédito agropecuario.....		16
1.7. Relación de factores que interviene en el crédito en el sector agropecuario en México.....		18
Parte II.- Impacto y Sector Aguacatero en Michoacán		
2.1. Impacto.....		23
2.2. Impacto económico.....		23
2.3. Evaluación del impacto.....		24
2.4. Sector aguacatero en Michoacán.....		25
2.5. Importancia del sector del aguacatero en Michoacán		27
2.6. Pequeños productores de aguacate		31
Parte III.- Planteamiento del Problema		
3.1. Justificación del estudio.....		32
3.2. Objetivo general.....		34
3.3. Pregunta de investigación.....		34
3.4. Hipótesis.....		34
Parte IV.- Material y Métodos		
4.1. Área de estudio.....		35
4.2. Alcance del estudio.....		35

4.3. Selección de la muestra.....	36
4.4. Operacionalización de las variables del estudio.....	36
4.5. Instrumento de medición.....	37
4.6. Análisis de la información.....	39
Parte V.- Resultados y Discusión	
5.1. Características de las unidades de producción.....	40
5.2. Elementos del crédito de habilitación o avió de los pequeños productores de aguacate.....	42
5.3. Elementos de operación crediticia del pequeño productor de aguacate.....	47
Parte VI. - Conclusión.....	55
Parte VII.- Bibliografía.....	58
Parte IX.- Anexos	
Instrumento de medición utilizado en el presente trabajo.....	71
Documento de vinculación con la EIF.....	73

Índice de tablas	página
Tabla 1.- Paquete tecnológico utilizado para financiar el cultivo de aguacate.....	14
Tabla 2.- Factores que afecta el crédito en el sector agropecuario en México.....	19
Tabla 3.- Municipios productores de aguacate en Michoacán de acuerdo con la APEAM.....	27
Tabla 4.- Principales 10 municipios productores de aguacate en Michoacán al cierre agrícola 2018 de acuerdo al SIAP.....	29
Tabla 5.- Principales cultivos en el municipio de Salvador Escalante de acuerdo al SIAP 2018....	30
Tabla 6.- Eje de análisis de las variables que componen el crédito de habilitación o avió y a los pequeños.....	38
Tabla 7.- Comportamiento anual de los créditos de habilitación o avió y volumen de producción de aguacate.....	40
Tabla 8.- Instituciones financieras que ofertan crédito de habilitación o avió en Salvador Escalante.....	42

Índice de figuras	página
Figura I.- Elementos del crédito agropecuario.....	7
Figura II.- Modelo de financiamiento en el sector agropecuario, a través del crédito.....	8
Figura III.- Operación de la banca de desarrollo en el sector agropecuario en México.....	9
Figura IV.- Integración operativa del proceso de crédito de habilitación o avió en el sector aguacatero en el caso de Chapa nuevo, Municipio de Salvador Escalante.....	15
Figura V.- Municipios productores de aguacate en Michoacán de acuerdo con la APEAM.....	26
Figura VI.- Diagrama de operacionalización de las variables del presente trabajo.....	37
Figura VII.- Correlación lineal de los créditos de habilitación o avió y volumen de producción de aguacate en Michoacán del periodo 2014 a 2018.....	41

Glosario

Activo Circulante: son los bienes o recursos de la empresa que pueden convertirse en dinero o en flujo de efectivo en el corto plazo, es decir antes de un año.

Aforo: es el monto máximo del crédito expuesto en forma de porcentaje, respecto al valor que resulte menor entre el avalúo de los bien o bienes dados en garantía y el precio concertado en el contrato de compraventa de dichos bienes

APEAM: Asociación de Productores y Empacadores Exportadores de Aguacate de México

Ajuste estructural: describir los cambios de políticas implementados por el Fondo Monetario Internacional (FMI) y el Banco Mundial (las instituciones Bretton Woods) en países en desarrollo.

Banca de Desarrollo: son bancos creados por el gobierno con el objetivo de financiar y promover sectores productivos.

Banca Múltiple: son aquellas entidades que pueden captar depósitos del público de inmediata exigibilidad, a la vista o en cuenta corriente, y realizar todo tipo de operaciones.

Capital: es la totalidad del patrimonio de una persona a precios de mercado.

Capital de trabajo: es lo que comúnmente conocemos como activo corriente como efectivo, inversiones a corto plazo, cartera e inventarios

CEPAL: La Comisión Económica para América Latina y el Caribe

DENUE: Directorio Estadístico Nacional de Unidades Económicas

EIF: Empresas de Intermediación Financiera, que se conforman por las siguientes figuras; Uniones de Crédito, Sociedades Cooperativas de Ahorro y Préstamo, Sociedades Financieras Populares, Almacenes Generales de Depósito, Sociedades Financieras de Objeto Múltiple Reguladas y No Reguladas, y Entidades Dispensoras de Crédito, así como otras figuras determinadas en la legislación vigente, y empresas u organizaciones que contribuyan con la Financiera en la dispersión de crédito.

ENA: Encuesta Nacional Agropecuaria

ENIF: Encuesta Nacional de Inclusión Financiera

FND: Financiera Nacional de Desarrollo Agropecuario, Rural, Forestal y Pesquero

INEGI: Instituto Nacional de Estadística y Geografía

INAFED: Instituto Nacional para el Federalismo y el Desarrollo Municipal

IF: Intermediarios financieros

Línea de crédito: es un contrato por el cual la entidad financiera pone a disposición del usuario una cierta cantidad de dinero por un período determinado.

SIAP: Servicio de Información Agroalimentaria y Pesquera

Servicios financieros: son proporcionados por la industria financiera, que abarca una amplia gama de negocios que administran dinero, incluidas las uniones de crédito, los bancos, las compañías de tarjetas de crédito, las compañías de seguros, las compañías de contabilidad, las compañías de financiamiento al consumo, las casas de bolsa, los fondos de inversión.

SPSS: programa estadístico informático muy usado en las ciencias sociales y aplicadas.

Pasivo circulante: es la parte del pasivo que contiene las obligaciones a corto plazo de la empresa.

Paquete tecnológico: conjunto de conocimientos empíricos o científicos, nuevos o copiados, de acceso libre o restringido, jurídicos, comerciales o técnicos, necesarios para producir un bien o servicio.

UDI's: son unidades de valor que establece el Banco de México para solventar las obligaciones de los créditos hipotecarios o de cualquier acto mercantil o financiero.

Resumen

El financiamiento a través del crédito de habilitación o avió en los pequeños productores de aguacate es uno de los principales insumos de capitalización en su proceso productivo. El objetivo fue determinar los factores que limitan o favorecen el crédito de habilitación o avió y su impacto económico en pequeños productores del municipio de Salvador Escalante, Michoacán, México. Se realizó una investigación de alcance exploratorio, preponderantemente con un enfoque mixto. Se aplicaron 40 encuestas conformadas por tres apartados (socioeconómicas, productivas, y financieras) a pequeños productores de aguacate previamente delimitados, para su validez se utilizó la escala tipo Likert. Toda la información generada se analizó por medio de un software *Statistical Package for the Social Sciences* (SPSS), utilizando la estadística descriptiva. Los resultados obtenidos en los elementos del crédito de habilitación o avió indican que hay buena oferta de instituciones de crédito en la región, y que el monto del crédito cubrió sus necesidades de activos en la huerta, también consideran importante la tasa de interés y los costos administrativos concernientes antes de contratar. Por su parte los elementos de operación crediticia la superficie establecida de aguacate en promedio es de 2.8 ± 0.9 ha, en lo referente a la capacidad de pago se encontró que el 45% de los productores tiene ≤ 2 dependientes económicos, y la mano de obra que labora en la huerta es familiar todo el tiempo. El impacto económico se presenta en que el crédito los pequeños ayudo a aumentar el volumen de producción de aguacate de sus huertos y a pagar sus deudas pendientes. En conclusión, el crédito de habilitación o avió tiene una gran resiliencia en los pequeños productores de aguacate, debido a que tiene un efecto de tipo positivo en su proceso de producción.

Palabras clave: Financiamiento, Crédito de habilitación o avió, Pequeños Productores, Impacto económico, Producción de aguacate.

Abstract

Financing through authorization credit or avio in small avocado producers is one of the main capitalization inputs in their production process. The objective was to determine the factors that limit or favor the authorization credit or avio and its economic impact on small producers in the municipality of Salvador Escalante, Michoacán, Mexico. An exploratory scope research was carried out, predominantly with a mixed approach. Forty surveys made up of three sections (socioeconomic, productive, and financial) were applied to previously delimited small avocado producers, for validity the Likert-type scale was used. All the information generated was analyzed using Statistical Package for the Social Sciences (SPSS) software, using descriptive statistics. The results obtained in the elements of the authorization or avio credit indicate that there is a good supply of credit institutions in the region, and that the amount of the credit covered their needs for assets in the garden, they also consider the interest rate and the costs important. administrative concerns before contracting. On the other hand, the elements of credit operation, the established area of avocado on average is 2.8 ± 0.9 ha, in relation to the payment capacity, it was found that 45% of the producers have ≤ 2 economic dependents, and the hand of work that works in the garden is familiar all the time. The economic impact is presented in that the small credit helped to increase the volume of avocado production from their orchards and to pay their pending debts. In conclusion, the authorization or avio credit has great resilience in small avocado producers, because it has a positive effect on their production process.

Antecedentes

Hasta la década de los noventa, el financiamiento rural se caracteriza por una acentuada intervención del Estado, traducida en créditos dirigidos a productos y actividades específicas y en la imposición de topes a las tasas de interés y transfiriendo subsidios a los deudores. Este enfoque justificaba la intervención del Estado en el mercado financiero, a partir del supuesto de que el crédito subsidiado y focalizado podía incrementar la producción agropecuaria y mejorar el nivel de vida de los pequeños productores. Los resultados del enfoque, sin embargo, fueron negativos, ya que las bajas tasas de interés cobradas perjudicaron la viabilidad financiera del sector (García, 2004; Camiro *et al.*, 2009; De la Vega *et al.*, 2014). Los argumentos más sustentados de estas limitaciones del financiamiento en el sector agropecuario son: la insuficiente penetración del crédito, la insuficiente cobertura del servicio, es la responsable de que la participación del crédito agropecuario en el financiamiento total concebido por el sistema bancario en México, haya tenido un comportamiento histórico descendente (Carillo, 2001). Para comprender la estructura y función del sub-sistema de financiamiento agropecuario en México se debe entender que los países en desarrollo hasta los años 1980 compartían el paradigma de la intervención directa del estado -vía banca de desarrollo- como proveedor de financiamiento agropecuario subsidiado (Bouquet, 2007).

Nota explicatoria: para el presente trabajo se entenderá y limitara a la globalización neoliberal a los procesos acontecidos en la década de los ochenta y noventa en donde se empezó a implementar el modelo económico conocido como neoliberal en México. Para comprender las políticas de ajuste estructuras que tuvo que implementar el gobierno mexicano se hará referencia a la reorganización del Estado y la sociedad orientada a través de políticas de privatización de empresas estatales, desregulación de los mercados internos, apertura radical de las economías al capital transnacional y contracción del gasto público social (Fair, 2008).

A partir de los 1990 hay una tendencia a nivel mundial a establecer un nuevo paradigma de las finanzas rurales para transitar del financiamiento agropecuario subsidiado hacia la construcción de mercados financieros rurales que combinen cobertura e impacto en forma sostenible (Vogel, 2003). Como respuesta a las ideas impulsadas por el nuevo paradigma de crédito rural, los gobiernos han promovido políticas públicas para actuar sobre: la demanda; el fortalecimiento de la capacidad de pago: la oferta y los vínculos entre los actores (Camiro *et al.*, 2009). Aunque la política financiera en el contexto del sector agropecuario en México, considera al papel del Estado en la promoción y regulación del sistema de los servicios financieros como elemento del nuevo paradigma del mercado de las finanzas rurales, los cambios realizados a la fecha no han sido suficientes (Muñoz *et al.*, 2002; Guzmán, 2007). Debido a la ineficiencia del estado en estos servicios también se debe a las estrictas, y fuera de contexto, reglas de operación de la banca oficial, nula intervención en las condiciones de operación y al no reconocimiento de la volatilidad de la producción de los productos agropecuarios de México, que representan a unidades familiares de producción y consumo, como fuentes de sustento e ingresos diversificadas; debido a sus diversas actividades que hacen dependientes a otros sectores económicos (Platas *et al.*, 2011; González y Hernández, 2013).

La disposición de financiamiento es factor esencial para el proceso de desarrollo; se requiere que las instituciones financieras garanticen su eficiencia al ofrecer tasas de interés y disponibilidad de crédito adecuados, para que éstas afecten positivamente el desarrollo económico. El desarrollo de la economía mexicana depende, entre otras cosas, de la cantidad y calidad de los recursos de que dispone, así como de la eficiencia con la que se asignan y utilizan (Pastrana, 2007). Un ejemplo de ello es la agricultura que enfrenta grandes problemas y retos, que son agudizados y acrecentados por una exigencia de una competencia internacional creciente. Ante esa realidad se

requieren de mayores apoyos a este sector por parte del estado. Conforme a los datos obtenidos en la Encuesta Nacional Agropecuaria (ENA) (2017), menciona que el 86% de las unidades de producción que tienen contratado un crédito lo ocuparon para la compra de materiales o materias primas, el 48.3% lo utilizan para el pago de sueldos, salarios o jornales, por lo tanto, es una manera de acaudalamiento para las unidades de producción del sector. En México se muestra evidencia de un bajo desempeño del sector primario en los últimos años y una contribución negativa al crecimiento debido a la falta de provisión de incentivos al sector y una deficiente política agropecuaria del estado (Cruz y Polanco, 2014). La eliminación de restricciones de acceso al crédito incrementaría el número de productores rurales que hacen inversiones, así como la magnitud de las inversiones que se efectúan, lo que contribuiría a romper el ciclo de baja inversión, baja productividad y bajo crecimiento en el sector primario, y también ayudaría a mejorar la distribución de los beneficios derivados de la tecnología lo que contribuiría a cerrar las brechas de productividad entre productores (De Olloqui y Fernández, 2017). De acuerdo con información obtenida en la encuesta de inclusión financiera (ENIF) (2018), 22% de la población de 18 a 70 años tiene al menos un crédito formal en localidades de menos de 15 mil habitantes. Lo referente a la tenencia de cuenta en dichas localidades el 42% son mujeres, y el 36% son hombres. Con la tenencia de crédito en estas localidades, el 23% hombres tienen crédito formal, por 21% de las mujeres. Al financiar actividades productivas, se lograría en primer lugar suprimir las necesidades de los emprendedores, en segundo lugar mejorar sus actividades (mayor productividad), tercero posibilita el mantenimiento y la modernización de los sectores productivos y por último obligaría a generar estudios del mismo financiamiento forjando innovaciones y cambios en las estrategias en las políticas gubernamentales, lo que se considera como un canal para el desarrollo de una economía (Pereira *et al.*, 2012).

Introducción

El sector agropecuario en México es uno de los más golpeados por la globalización. De acuerdo a los estudios realizados en éste; resalta que la principal problemática de los productores son los altos costos de insumos y servicios, entre los que se encuentra los servicios financieros. Los argumentos más sustentados de estas limitaciones del financiamiento en el sector agropecuario son: la insuficiente penetración del crédito, la cobertura. En el estado de Michoacán al ser el líder en producción de aguacate a nivel nacional reside la importancia de determinar el financiamiento a través de crédito de habilitación o avió, así como su impacto económico en los pequeños productores de aguacate debido a la importancia económica que representa en la región. Aunado a eso los intentos de medir el impacto que ha tenido el crédito son pocos y con resultados no claros. De ahí la justificación de reconocer a los factores del crédito de habilitación o avió que repercuten en el ciclo de producción en los pequeños productores de aguacate. Por lo cual este trabajo tiene por objeto u objetivo distinguir y explicar los factores que tienen efecto en el proceso de operación del crédito de habilitación o avió en los pequeños productores de aguacate de la comunidad de Chapa nuevo del municipio de Salvador Escalante, Michoacán, México. El trabajo está estructurado de la siguiente manera: capítulo uno, el financiamiento agropecuario en donde se plasma los componentes del crédito de habilitación y los factores que intervienen en el sector agropecuario. El capítulo dos se describe cómo se evalúa el impacto económico y como se adapta a la presente investigación además de describir cómo se encuentra estructurado el sector aguacatero en Michoacán. La parte tres consta del planteamiento del problema, objetivos del trabajo, pregunta de investigación e hipótesis de investigación. La parte cuatro contiene la metodología utilizada en el trabajo. La quinta parte son los resultados de investigación y discusión de los mismos.

Parte I.- Financiamiento Agropecuario

1.1. Financiamiento Agropecuario

El financiamiento es el conjunto de recursos monetarios para llevar a cabo una actividad económica, para cumplir con un objetivo, en un tiempo determinado. Por lo tanto, el financiamiento agropecuario se puede definir como el conjunto de recursos de capital que pueden llegar a ser transferidos para fomentar adecuadamente el proceso productivo de las diversas actividades del sector agropecuario por medio de los mercados o instituciones financieras. Las principales fuentes de financiamiento son: el ahorro, la aportación de socios o familiares, los subsidios públicos y privados, y el crédito (Almeraya, 2011).

1.2. Crédito Agropecuario

El concepto de crédito se refiere a la acción de prestar dinero a un cliente, llevada a cabo por la banca o un proveedor, de por medio existe el compromiso de que se devolverá dicho préstamo de manera gradual, o en un solo pago, y con él también, un interés que significa la ganancia o rendimiento que obtendrá el prestador por no haber contado con ese recurso durante un tiempo determinado (Almeraya, 2011).

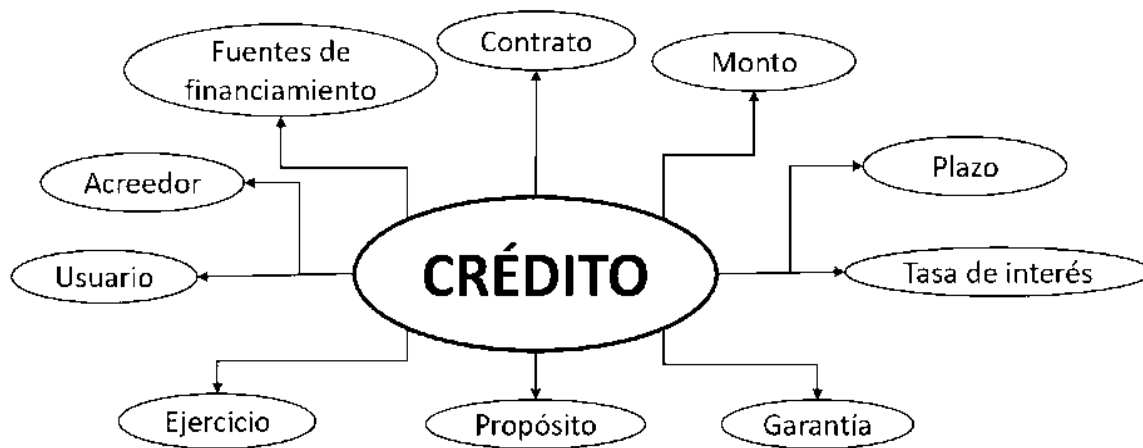
De manera puntual se puede definir al crédito agropecuario como aquel que otorguen las instituciones autorizadas, destinando específicamente para ser utilizado en los distintos eslabones de las cadenas productivas agropecuarias; desde la preparación de la tierra y las obras de mejoramiento, hasta la recolección y venta de los productos cosechados; así como el establecimiento de agroindustria y en general, a atender las diversas necesidades de crédito del sector rural, que diversifiquen e incremente las fuentes de empleo e ingresos de los productores agropecuarios (Arias, 2013; Coy, 2017; Quintana, 2018).

1.3 Elementos del Crédito Agropecuario

De acuerdo a la Real Academia Española (2020) quien en su primera definición de elemento menciona que este es la “parte constitutiva o integrante de algo” por consiguiente en el presente trabajo lo entenderemos como tal. Por lo tanto, Sánchez (2003), mencionan que diez elementos que integran el crédito en el sector agropecuario son (ver figura I):

Figura I

Elementos del crédito agropecuario



Nota: muestra la integración de los elementos que forman parte del crédito. Fuente: Elaboración propia 2019.

- a) Monto: que representa los compromisos contraídos por los prestamistas en el momento de la firma o conclusión de las negociaciones (CEID, 2003).
- b) Sujeto pasivo: es quien recibe los fondos, puede ser persona física o moral, ya sea público o privada (Barandiaran, 2008).
- c) Acreedor: prestatario conocido como mutuante o prestamista que puede constituirse en una persona física o moral, ya sea público o privada, a quien se le debe una suma de dinero (CEID, 2003).

- d) Garantía: que es el objeto el cual se otorga a favor del acreedor para garantizar la recuperación del crédito, la garantía puede ser prendaria, hipotecaria o natural (CEID, 2003).
- e) Plazo: es el tiempo que debe de transcurrir desde la apertura/contratación del crédito hasta el final de su operación o fecha de vencimiento (Barandiaran, 2008).
- f) Contrato: es el instrumento legal regido por la normatividad de la materia que le aplica, que se elabora de acuerdo a las necesidades, características, productos de crédito, términos y condiciones de autorización, de cada cliente a través del cual se formalizan las operaciones de financiamiento, mismas que conllevan obligaciones, derechos y sanciones para las partes (CEID, 2003).
- g) Destino: es el fin al que se destinarán los fondos (Barandiaran, 2008).
- h) Ejercicio: es el periodo utilizado para acumular los resultados de una empresa, comprendido entre dos balances contables y manifestando utilidad o pérdida. Aunque usualmente el ejercicio comprende un periodo de doce meses (CEID, 2003).
- i) Tasa de interés: “refleja en gran medida el costo de captación de recursos, así como aquellos inherentes al proceso de intermediación financiera” (Antezano, 1996).
- j) Fuentes de financiamiento: son instituciones de crédito de donde provienen los fondos. (CEID, 2003).

1.4. Financiamiento en el Sector Agropecuario en México

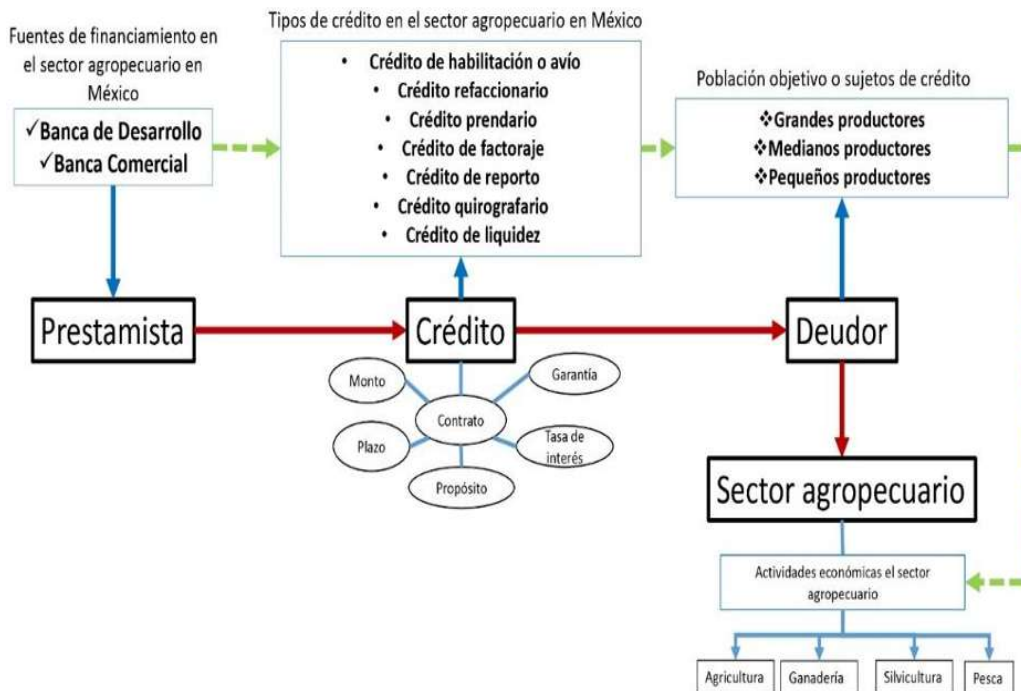
El modelo de origen del crédito que recibe el sector agropecuario es de la banca comercial y la de banca de desarrollo. Para la banca comercial este sector representa un mayor riesgo comparado con el resto de los sectores de la economía (De la Vega *et al.*, 2014). Ver figura II.

Dentro del subsistema agropecuario “concurren a la fecha diversas entidades para el financiamiento de agro-negocios y proyectos productivos del sector primario de la economía” (Pastrana, 2007, p.16). De acuerdo a SChP (2019) y Espinoza y Martínez (2017) afirman que la

banca de desarrollo consta de nueve instituciones que la integran así mismo su misión es generar las condiciones para lograr un México más productivo. De manera puntual, el financiamiento al sector agropecuario se sustenta en los Fideicomisos Instituidos en Relación a la Agricultura (FIRA) y en la Financiera Nacional para el Desarrollo Agropecuario, Rural, Forestal y Pesquero (FND), cuyo propósito esencial es el fomento productivo, contribuyendo con esto a generar mejores condiciones de vida en el medio rural de donde forma parte el sector agropecuario.

Figura II

Modelo de financiamiento en el sector agropecuario, a través del crédito.



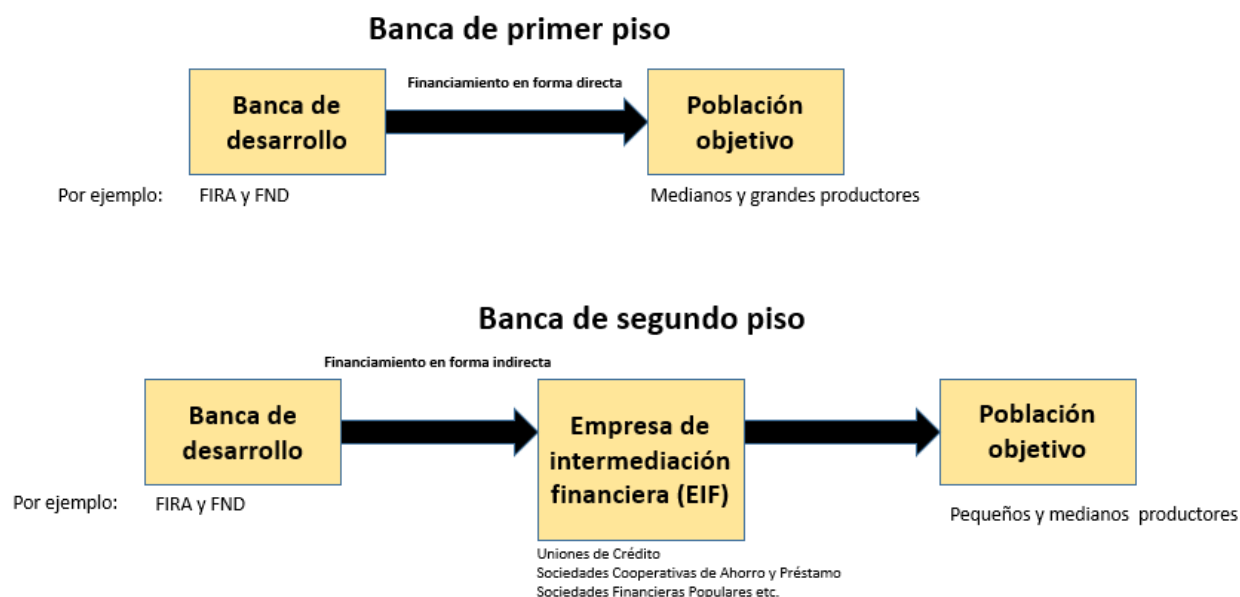
Nota: Describe el modelo de financiamiento en el sector agropecuario, a través del crédito, en donde se muestra sus interacciones desde su fuente hacia su destino. Fuente: Elaboración propia, (2019).

Así mismo la FND (2017) señala que la operación de la banca de desarrollo puede ser de primer y segundo piso. Se le considera de primer piso, ya que están autorizadas para realizar operaciones de ahorro, financieras, hipotecarias y de capitalización teniendo relación directa con la población

objetivo. Los bancos de segundo piso, son aquellos fondos creados por el gobierno para el desarrollo de algún sector de la economía en particular con carácter inductor, en hacer que otros hagan, en asumir una función subsidiaria y no competitiva, de servicio y no de autoridad. La característica principal de estos bancos es que no operan directamente con particulares y que la obtención de los créditos provenientes de los fondos arriba mencionados, se hace a través de las instituciones privadas de crédito, en esto se origina precisamente el nombre de "bancos de segundo piso" pues el hecho de no tratar directamente con particulares implica, en sentido figurado, que se trata de un banco que no tiene entrada directa para el público (Villaseñor, 1991; Muñoz *et al.*, 2002). Ver figura número III.

Figura III

Operación de la banca de desarrollo en el sector agropecuario en México.



Nota: Se ilustra la operación de la banca de desarrollo en el sector agropecuario en México, ya sea de primer piso o segundo piso. Fuente: Elaboración propia con información de las reglas de operación de FND, (2017).

Dentro del proceso de financiación es necesario definir y precisar la funcionabilidad de la intermediación financiera, la cual, provee dos conjuntos de servicios: primero la intermediación propiamente dicha como lo son: 1) Servicios de transacción, que incluye emisión de cheques, compraventa de instrumentos financieros, salvaguarda de valores, recepción de depósitos etc. 2) Asesoría financiera, incluye aspectos de qué y cómo invertir, manejo de portafolios, etc. 3) Certificación y seguimiento de inversiones, de que se encargaran, entre otras actividades, de evaluar proyectos, determinar la calidad de bono (es decir, calificación de instrumentos financieros). 4) Otorgamiento de préstamos y recepción de depósitos. 5) Emisión de instrumentos financieros. 6) Misceláneos, que incluye el resto de los servicios, como venta de cheques certificados, órdenes de pago etc. La segunda actividad es la transformación cualitativa de los activos financieros, lo que implica la modificación de los atributos de los propios activos. Estos servicios incluyen: A) Modificación del plazo o vencimiento, ya que los bancos financian activos con mayor vencimiento que sus pasivos. B) Ampliación del universo de inversión gracias a la divisibilidad de los instrumentos financieros. C) Alteración de la liquidez, es decir, los bancos prestan a largo plazo y reciben depósitos a corto plazo, con lo que los usuarios compran liquidez a cierto plazo. D) Reducción de riesgo crediticio mediante monitoreo y seguimiento del deudor para reducir la probabilidad de incumplimiento o repudio. No todas las Empresas de Intermediación Financiera (EIF) de realizan todas las actividades descritas, por lo que los Intermediarios Financieros (IF) se clasifican en: IF Depositarios e IF No Depositarios (Comisión Económica para América Latina y el Caribe [CEPAL], 2006).

De acuerdo con FIRA (2019) y FND (2019) quienes señalan que los tipos de créditos que ofrecen como banca de desarrollo en el sector agropecuario son los siguientes:

- a) Crédito de habilitación o avío.
- b) Crédito refaccionario.
- c) Crédito prendario.
- d) Crédito de factoraje.
- e) Crédito de reporto.
- f) Crédito quirografario.
- g) Crédito de liquidez.
- h) Crédito de cuenta corriente.
- i) Crédito simple

1.5. Crédito de Habilitación o Avío.

Los créditos de habilitación o avío se distinguen por su destino específico: son créditos destinados al fomento de la producción. El crédito de avío adquirió especial esplendor durante la época colonial, en la que operaron los Bancos de Plata, fomentando la minería por medio del avío. Los créditos de habilitación o avío son aquellos créditos que han sido destinados para el financiamiento y complemento del capital de trabajo, pero nunca se utilizarán para el pago de pasivos o para cubrir la falta de capital social. Por tal motivo, este crédito tiene las características de ser enfocados a robustecer o incrementar el activo circulante, además del pago de salarios y jornales, y la compra de refacciones y gastos de reparación de maquinaria, incluyendo el pago de maquilas agrícolas, compra de insumos, fertilizantes, compra de ganado de engorda en corrales o pastoreos, compra de pastura, alimentos concentrados, medicinas, servicios veterinarios y combustible. Una de las características del crédito de habilitación o avío son las garantías que se tomarán las materias primas y materiales adquiridos, y con los frutos y productos o artefactos que se obtengan con el crédito, aunque estos sean futuros o pendientes. Por lo tanto, se trata de una

garantía natural porque la garantía queda constituida simple, natural y automáticamente, por efecto del contrato, y porque sólo se constituye en este tipo de créditos. Claro es que además de la existencia de garantías naturales, que como hemos dicho quedan automáticamente constituidas, pueden pactarse cualquier otro tipo de garantías adicionales (Valdez, 2000; Zúñiga, 2000; Almeraya *et al.*, 2011; FIRA, 2018).

De acuerdo con FND (2018) afirma que las modalidades de operación del crédito de habilitación o avió puede ser:

- ❖ Avió tradicional: se utiliza para un ciclo o periodo productivo, para financiar necesidades de capital de trabajo, con un destino definido para cualquier actividad económica vinculada con el medio rural.

- ❖ Avió Multiciclo: se utiliza para financiar clientes cuyas actividades de producción se realizan durante varios ciclos o periodos consecutivos u homólogos. Diseñado para facilitar los trámites de autorización y operación de créditos recurrentes del mismo tipo por varios.

Por ejemplo, en el caso de la banca de desarrollo por medio de FND el crédito de habilitación o avió de primer o segundo piso el monto a financiar desde 7,000 UDI's y hasta el monto que se determine de acuerdo a las necesidades de cada proyecto. Su aforo la FND podrá financiar hasta el 80% del proyecto mientras que el cliente aportará el 20%. El plazo Conforme a las características y necesidades del proyecto, el plazo del contrato podrá ser de hasta 24 meses para un periodo o ciclo y hasta 10 años cuando se trate de varios subsecuente.

Las garantías hipotecaria, prendaria, líquida y/o combinación que amparen los certificados de depósito y bonos de prenda. las operaciones deberán contar con un seguro que el cliente contrate a su elección en una institución de seguros o con un fondo de aseguramiento agropecuario y rural. En Michoacán la principal actividad financiada a través de los créditos de habilitación o avío es la agrícola que representó el 77.6% de este tipo de operaciones. Los principales cultivos financiados de enero a junio 2019 a través de créditos de habilitación o avío son: maíz con 1.5 mil millones de pesos, trigo con 578.4 millones de pesos y aguacate con 439.8 millones de pesos (FND, 2019).

De acuerdo al Instituto Nacional de Investigaciones Forestales Agrícolas y Pecuarias [INIFAP] (2015) afirma que, dentro de factores a tomar en cuenta para la obtención de un paquete tecnológico para el cultivo de aguacate, se encuentran los siguientes: Primero el sistema producto, la zona de adaptación, la condición de humedad, la preparación del terreno, densidad de plantación, la poda de formación, el riego, la fertilización, el control de malezas y plagas, cosecha cuando el fruto alcance el 23% de materia seca. El paquete tecnológico que se utiliza en el financiamiento al cultivo de aguacate comprende seis actividades principales como lo son: labores culturales, fertilización, control fitosanitario, mano de obra, cosecha y diversos como se observa en la tabla 1.

Tabla 1

Paquete tecnológico utilizado para financiar el cultivo de aguacate.

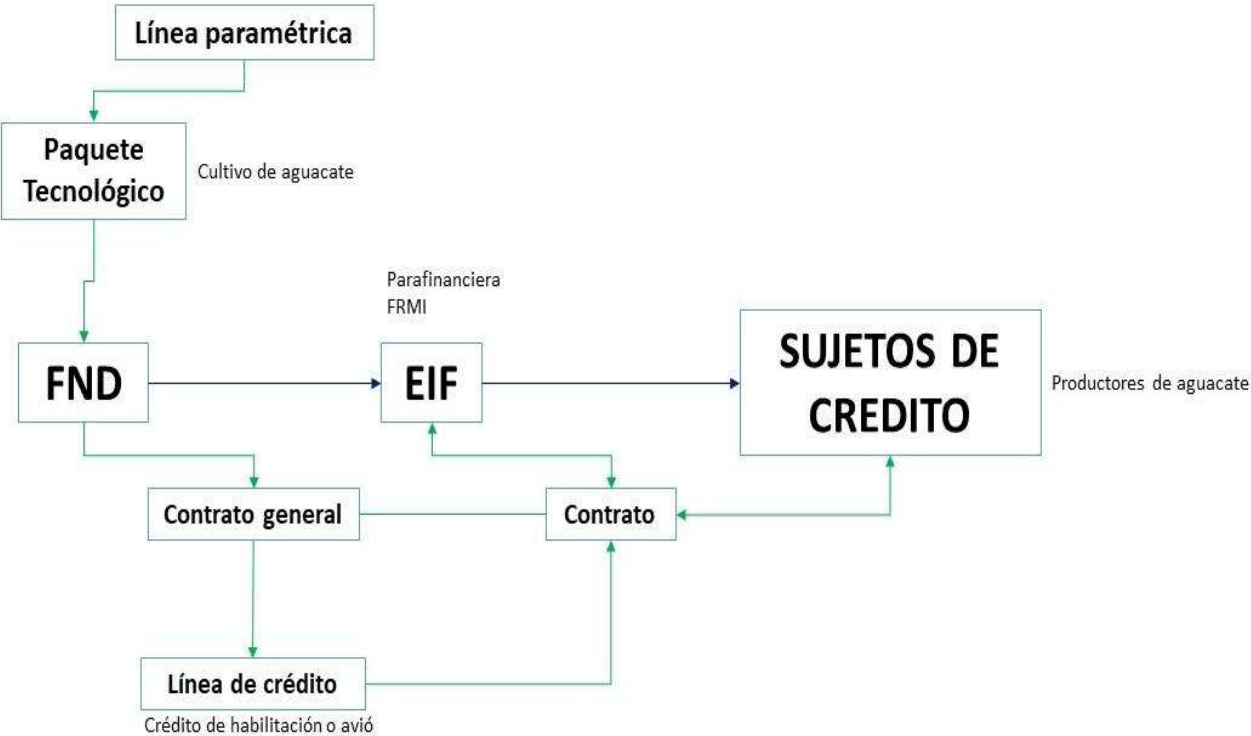
PAQUETE TECNOLÓGICO PARA CULTIVO DE AGUACATE								
NOMBRE PRODUCTOR			HA SOLICITADAS					
DOCMIICIO:								
COSTO DE PRODUCCION DE AGUACATE CICLO 2019-2020								
ACTIVIDAD	SUPERFICIE POR HECTAREA			Totales Ha	1		Total proyecto	Seg. Ministracion
	cantidad	Unidad	Precio		Aport Prod	financiable		
<u>Labores Culturales</u>								
RASTREO	1	HA	800.00	800.00		800.00	-	800.00
DESHIERBES DE CAJETES Y REGADERAS	4	JOR	874.00	3,496.00		3,496.00	-	3,496.00
PODA FITOSANITARIA	1	JOR	2,000.00	2,000.00		2,000.00	-	2,000.00
CAJETEO	1	JOR	2,000.00	2,000.00		2,000.00	-	2,000.00
SUBTOTAL				8,296.00		8,296.00	-	8,296.00
Fertilizacion								
CAL AGRICOLA	1600	KG	1.30	2,080.00	2,080.00			2,080.00
ABONO ORGANICO (ESTIERCOL RES)	2500	KG	1.80	4,500.00		4,500.00		4,500.00
NITRATO DE AMONIO	550	KG	5.20	2,860.00		2,860.00		2,860.00
SULFATO DE ZIN	110	KG	18.00	1,980.00		1,980.00		1,980.00
ELEMENTOS MENORES (COMPLEJO)	1800	KG	16.00	28,800.00	14,560.00	14,240.00		28,800.00
SUBTOTAL				40,220.00	16,640.00	23,580.00	-	40,220.00
Control fitosanitario Fungicidas								
FENTROL	3.2	LTS	396.00	1,267.20	1,267.20			1,267.20
AMBUSH	3.6	LTS	418.00	1,504.80	1,404.80	100.00		1,504.80
NELED 90	6	LTS	147.00	882.00	882.00			882.00
CAPTAN	30	KG	98.00	2,940.00	2,940.00			2,940.00
AZUFRE HUMECTABLE	35	KG	10.29	360.15	360.15			360.15
ADHERENTE	35	LTS	61.71	2,159.85	2,159.85			2,159.85
SULFATO TRIBASICO DE COBRE	35	LTS	86.40	3,024.00	-	3,024.00		3,024.00
SUBTOTAL				12,138.00	9,014.00	3,124.00	-	12,138.00
Mano de obra								
APLICACIÓN DE FERTILIZANTES	1	JOR	1,500.00	1,500.00	1,500.00			1,500.00
APLICACIÓN INSETICIDA Y FUNGICIDA	1	JOR	8,100.00	8,100.00	8,100.00			8,100.00
TRANSPORTE FERTILIZANTE	1	FLETE	990.00	990.00	990.00			990.00
SUBTOTAL				10,590.00	10,590.00	-	-	10,590.00
Cosecha								
ACARREO	1	JOR	-	-				-
CORTE	1	JOR	-	-				-
SUBTOTAL								-
Diversos								
asistencia tecnica y sanidad vegetal	1	COSTO S.	102.00	102.00	102.00			102.00
seguro agricola	1	CUOTA	855.00	855.00	855.00			855.00
intereses				-	-			-
SUBTOTAL				957.00	957.00			957.00
TOTAL DE COSTOS				72,201.00	37,201.00	35,000.00	-	72,201.00
						45,000.00		

Nota: Se observa el paquete tecnológico del cultivo de aguacate utilizado por la FND y el FRMI. en el ciclo 2019-2020. Fuente: Fondo Regional de la Mujer indígena de la región Lacustre Pátzcuaro-Zirahuen (2019).

La integración operativa del financiamiento por medio del crédito de habilitación o avío de la banca de desarrollo es por medio del paquete tecnológico que son estudios previos de una actividad determinada, nuevos o adaptados, de acceso libre o restringido, jurídicos, comerciales o técnicos, necesarios para producir un bien o servicio. En los cuales se determinan los costos de producción por ciclo, la cual incluye gastos de operación, gastos financieros y de insumos, así como las ganancias dándonos como resultado la rentabilidad de esa actividad. Dicho paquete tecnológico depende la dinámica de la línea paramétrica (Naranjo, 2004, p. 239; Jurado, 2017; FND, 2019). Ver figura IV.

Figura IV

Integración operativa del proceso de crédito de habilitación o avío en el sector aguacatero en el caso de Chapa nuevo, Municipio de Salvador Escalante.



Nota: Se describe la operación del crédito de habilitación o avío en el sector aguacatero.

Fuente: Elaboración propia, (2019).

1.6. Importancia del Crédito Agropecuario

De acuerdo con la Organización de las Naciones Unidas para la agricultura y la alimentación [FAO] (2004) menciona que los países en desarrollo, la actividad agropecuaria es al mismo tiempo más intensiva en capital y en trabajo que el sector manufacturero. El capital por unidad de producto es, en promedio, el doble o más que el requerido por la industria. Muchas de las razones del limitado progreso del crédito en el sector agropecuario pueden ser: información imperfecta acerca de los solicitantes de créditos; carencia de garantías suficientes; información asimétrica entre los prestamistas. De modo que la importancia del crédito agropecuario radica en que es un mecanismo utilizado con el propósito de generar un entorno propicio para el crecimiento y el desarrollo económico. Al financiar actividades productivas, primero se va suprimir las necesidades de inversión, segundo van a mejorar sus actividades, tercero el crédito va permitir el mantenimiento y la modernización de los sectores productivos. Aunado a esto cuando el gobierno brinda apoyo por medio de mecanismos como lo son: subsidios, precios de garantía, apoyo en la investigación, desarrollo de infraestructura, acceso al financiamiento tiene como efecto el aumento de la productividad del sector agropecuario; que va a depender del financiamiento disponible, de la eficiencia con la que se asignan y utilizan y de la cantidad y calidad de los recursos (Pastrana, 2007; Almeraya *et al.*, 2011; Pereira *et al.*, 2012; Arias, 2013; Cruz y Polanco, 2014).

Pereira (2010) menciona que el crédito juega un rol muy importante como mecanismo de transmisión de la política monetaria y de explicación sobre los impactos del racionamiento en la actividad económica. Al ser el crédito el centro de la actividad financiera, este se convierte en una variable muy importante para conseguir tasas de crecimiento sostenibles. Por lo tanto, el crédito agropecuario está directamente relacionado con las

particularidades en que se llevan a cabo las actividades productivas del sector agropecuario. Por ejemplo, la producción agrícola genera por su carácter estacional un patrón de ingresos y egresos con déficits en la época de precosechas y un excedente durante las épocas de cosechas. Por lo cual, gran parte de los servicios financieros cumplen la función de pre-financiamiento de los gastos familiares para poder balancear las demandas de consumo e inversión durante ciertas épocas del año.

Por lo tanto, el acceso al crédito para capital *ex ante* es necesario para financiar los costos de producción (mano de obra, compra de insumos y adopción de tecnología). Mientras que, el acceso al capital *ex post* es esencial como sustituto del aseguramiento, y, en consecuencia, fundamental para estabilizar el consumo anual de los hogares en presencia de fluctuaciones de la producción. Por lo tanto, para impulsar el crecimiento del sector agropecuario el crédito siempre se ha considerado como uno de los principales factores (Rubén y Moll,20020; Coy, 2017; Espinoza y Martínez 2017).

De acuerdo datos recabados por parte del INEGI por medio de la Encuesta Nacional Agropecuaria (ENA) en 2017 en el sector agropecuario en México el 86% de las unidades de producción que tienen contratado un crédito lo ocuparon para la compra de materiales o materias primas, el 48.3% lo utilizan para el pago de sueldos, salarios o jornales. Así mismo la Encuesta Nacional de Inclusión Financiera (ENIF) en el 2018 refiere que el 22% de la población de 18 a 70 años tiene al menos un crédito formal en localidades de menos de 15 mil habitantes. Y que dicha tenencia de crédito el 23% son hombres y el 21% son mujeres.

1.7. Relación de Factores que Interviene en el Crédito en el Sector Agropecuario en México

Las decisiones de inversión como el crédito se ven afectadas por diferentes factores de orden político, económico-financiero, técnico-operativo y social. La problemática de estos factores han sido tipificada de distintas maneras por diversos estudios, generalmente argumentan que existe una correlación entre las políticas del marco institucional y las fallas del mercado del crédito, debido a que la interacción del tiempo va aumentando el riesgo en los Intermediarios Financieros (IF) como el costo operativo y de riesgo del crédito, ocasionando una reducción en las posibilidades de recibir un crédito en el sector agropecuario (Boscan y Sandra, 2009; Del Ángel, 2011;Platas *et al.*, 2011;Villagómez y Saucedo, 2013; Ruiz *et al.*, 2015).

Además de la alta fragmentación de la tierra es un problema generalizado. También existe una cultura de minifundio y producción individual entre productores. Agregándole causas culturales, de capital humano, así como a una retroalimentación del entorno institucional incierto. También se debe considerar que la información imperfecta en los créditos al sector agropecuario se agrava si se considera que los mercados financieros implican compromisos en horizontes de tiempo más o menos largos, lo conlleva a una incertidumbre inherente sobre los proyectos a financiar de los deudores. Teniendo en consideración la información asimétrica, o sea que los deudores saben más que los acreedores respecto al uso real que se le dará a los recursos (Muñoz *et al.*, 2002; Del Ángel, 2011).

Otro factor asociado al crédito agropecuario es la tendencia decreciente de la cartera agropecuaria en la banca comercial. Ello aunado a un conjunto de inhibidores del financiamiento bancario y, en general, del otorgado por intermediarios tradicionales, así como factores que elevan el costo del financiamiento. No obstante, la ausencia de

financiamiento bancario al sector en México es un problema que siempre ha estado presente y ello se explica también por factores que incrementan el riesgo y que son inhibidores del financiamiento. En la actualidad, estos factores han aumentado (como el entorno legal incierto), o se han hecho más complejos (como el riesgo climático) debido a la heterogeneidad de las zonas productivas y pluralidad de la sociedad rural, por lo que tienen un efecto en el aumento de los costos de transacción, debido la dispersión espacial y/o geográfica agudiza su efecto en las actividades agropecuarias que limitan de sobremanera el acceso a los servicios financieros formales; por lo cual se debe tener en cuenta el uso de instrumentos apropiados a la especificidad de cada región y zona productiva, evitando las políticas de esquemas reduccionistas, simplificadores y homogeneizadores de nuestra realidad (FAO, 2002; Hernández, 2008; Del Ángel, 2011; Platas *et al.*, 2011).

Tabla 2

Factores que afecta el crédito en el sector agropecuario en México.

Factores que incrementan el riesgo de intermediaria y que son inhibidores del financiamiento	que	Mayor riesgo climático e incremento catastrófico
		Vulnerabilidad regional ante riesgos climáticos
		Entorno legal incierto
	del	Incremento reciente en niveles de inseguridad local y violencia
		Poca estabilidad y previsibilidad en subsidios y programas de gobierno
		Carencia de un padrón confiable de sujetos de crédito
		Problemas en la definición de derechos de propiedad de las tierras
		Dificultad para la ejecución de garantías reales
		Bajo nivel de educación formal de los sujetos de crédito
		Institucionalidad pobre de procedimientos públicos y privados

Politización histórica del sector	
Factores que inciden sobre el costo del transporte y transacción financiamiento	Alta dispersión geográfica que genera elevados costos de distribución
	Dificultad para el monitoreo, derivado de la dispersión geográfica
	Baja penetración del sistema de pagos
	Minifundismo: bajo aprovechamiento de economías de escala
Factores que reducen las probabilidades de los agentes rurales de recibir financiamiento	Apalancamiento excesivo de productores, así como de agentes dispersores de financiamiento
	Minifundismo: cultura de los productores de negocios individuales
	En algunos lugares, ausencia de un mercado efectivo de tierras
	Condiciones de marginación y trampas de pobreza
	Existencia de una cultura de no pago en algunas zonas

Nota: Se ejemplifican los factores que inciden en la actividad de intermediación financiera, además de cómo afecta el costo del financiamiento y como afectan en demanda de servicios financieros. Fuente: Del Ángel, (2011); Platas *et al.*, (2011); Villagómez y Saucedo, (2013); Ruiz *et al.*, (2015).

El problema de la falta de conciliación de los servicios financieros en el sector agropecuario se refleja en varios aspectos, tales como plazos de créditos desvinculados de los flujos de ingreso, mecanismos de pagos y monitoreo, debido a que la producción agropecuaria está sujeta a fuerzas erráticas de la naturaleza, depende de un ciclo biológico de plantas y animales que, una vez iniciado, no puede ser manipulado, por lo tanto, la oferta individual está prácticamente fuera de control del productor agropecuario desde el momento

del inicio de operaciones de producción (Carrillo, 2001; Hernández, 2008; Del Ángel, 2011; Platas *et al.*, 2011; Basurto y Escalante, 2012).

Por lo tanto la dinámica de la producción agropecuaria no puede entenderse sin conocer el entorno más amplio en el que se inserta; particularmente los aspectos macroeconómicos y la interrelación entre la producción, los mercados de insumos, servicios de soporte y acceso a la tecnología; la interrelación con los mercados de consumo final, tanto internos como en el exterior; la interrelación entre la producción agropecuaria y lo más importante, la interrelación entre la producción agropecuaria y los productores (Carrillo, 2001; Hernández, 2008, p.7; Basurto y Escalante, 2012, p. 56; González y Hernández, 2013, p.368).

En lo referente a los productores se debe tener en cuenta el nivel de educación financiera que posee. La educación financiera puede ser definida como el proceso por el cual los consumidores/inversores financieros mejoran su conocimiento sobre los productos, conceptos y riesgos financieros y, a través de información, instrucción y/o consejo objetivo, desarrollan las habilidades y confianza para adquirir una mayor concienciación de los riesgos y oportunidades financieras, para tomar decisiones informadas, para saber dónde acudir para pedir ayuda y adoptar otras medidas efectivas para mejorar su bienestar financiero. La educación financiera va, por lo tanto, más allá del suministro de información y orientación financiera, lo que debe ser regulado, como ya es generalmente el caso, en particular para la protección de clientes financieros además de que tiene diversos beneficios para las personas y para la economía en general. Además de la toma de decisiones de consumo, ahorro, inversión y endeudamiento tienen un gran impacto en el bienestar de las personas, por lo que es conveniente contar con información adecuada y saberla analizar. Esta condición se visualiza mediante el manejo correcto y una planeación óptima de las finanzas personales en

el corto y largo plazos (Organización para la Cooperación y el Desarrollo Económicos [OCDE], 2005 y Gil, 2017).

Raccanello y Herrera (2014) afirman que la educación financiera ha sido reconocida como un factor para reducir la exclusión social y desarrollar el sistema financiero. Estos conocimientos constituyen una herramienta indispensable para las personas en edad productiva, debido a que les permite administrar mejor sus inversiones, así como sus ahorros para el retiro. La educación financiera toma un papel importante tanto para los países desarrollados como para aquellos en vías de desarrollo. Los factores asociados a la falta de educación financiera asocian con el nivel socioeconómico, el género, la edad, el nivel de escolaridad, factores culturales y otros aspectos ligados a la raza o la etnia de pertenencia de los individuos.

Parte II.- Impacto y Sector Aguacatero en Michoacán

2.1. Impacto

El impacto se refiere a los efectos que la intervención planteada tiene sobre la comunidad en general. Los autores sustentan el criterio de que el impacto como concepto es más amplio que el concepto de eficacia, porque va más allá del estudio del alcance de los efectos previstos y del análisis de los efectos deseados, así como del examen de los mencionados efectos sobre la población beneficiaria (Liberta, 2007).

Fernández (2000) menciona que, por lo tanto, el impacto puede verse como un cambio en el resultado de un proceso (producto). Ha este cambio también puede verse en la forma como se realiza el proceso o las prácticas que se utilizan y que dependen, en gran medida, de la persona o personas que las ejecutan. Esta definición se refiere a cambios, pero se diferencia de otras definiciones en que este cambio ocurre en los procesos y productos, no en las personas o grupos. El impacto está compuesto por los efectos a mediano y largo plazo que tiene un proyecto o programa para la población objetivo y para el entorno, sean estos efectos o consecuencias deseadas (planificadas) o sean no deseadas (CEPAL, 2009).

2.2. Impacto Económico

El impacto económico en una población representa todo tipo de actividades o inversiones el cual mide el efecto de la producción, la renta y el empleo asociado a los gastos que se realizan con ese motivo, el impacto económico de un mismo tipo de inversión puede ser diferente dependiendo de las características de la región y el momento temporal en que se lleve a cabo. Los estudios de impacto económico sirven para medir la repercusión y los beneficios de inversiones en infraestructuras, organización de eventos, así como de cualquier otra actividad susceptible de generar un impacto socioeconómico (PWC, 2012).

El impacto económico es la contribución que produce una determinada actividad en la economía de una región (Rivera y Molina, 2006). Los estudios de impacto económico sirven para medir la repercusión y los beneficios de inversiones en infraestructuras, organización de eventos, así como de cualquier otra actividad susceptible de generar un impacto socioeconómico, incluyendo cambios legislativos y regulatorios (PWC, 2012).

2.3. Evaluación del Impacto

Representa una de las variedades de evaluación más populares. Persigue como su nombre indica- el análisis del impacto o efectos de un programa para, a partir de la información obtenida, buscar su mejora (si se precisa). Ello requiere que previamente se: a) definan los criterios de éxito: los objetivos o metas que el programa debería alcanzar; b) diferencien los resultados debidos al programa de los causados por otros factores y c) especifiquen las condiciones bajo las cuales el programa resultaría más eficaz (Cea, 1996).

La evaluación de impacto tiene por objeto determinar si el programa produjo los efectos deseados en las personas, hogares o instituciones y si esos efectos son atribuibles a la intervención del programa. también permite examinar consecuencias no previstas en los beneficiarios, ya sean positivas o negativas (Comisión Económica para América Latina y el Caribe [CEPAL], 2009).

La tarea de evaluar el impacto parece constituir una gran dificultad para muchos proyectos y programas. Medir el impacto es concretamente, tratar de determinar lo que se ha alcanzado en un momento determinado (Liberta, 2007).

De acuerdo a Osorio (2016) quien afirma que las categorías y los instrumentos analíticos serán distintos en las diferentes unidades dependiendo el nivel en que se realice el estudio. Para el presente trabajo se entenderá como el impacto económico a los efectos ya sean positivos o negativos que tiene el crédito de habilitación o avió en los pequeños

productores de aguacate. Debido a que los resultados presentados por la encuesta nacional de victimización y percepción sobre seguridad pública [ENVIPE] (2019) 26.4% de la población en Michoacán fue extorsionada, también tomando en cuenta la desconfianza de los productores para revelar el activo circulante y capital de trabajo de su producción.

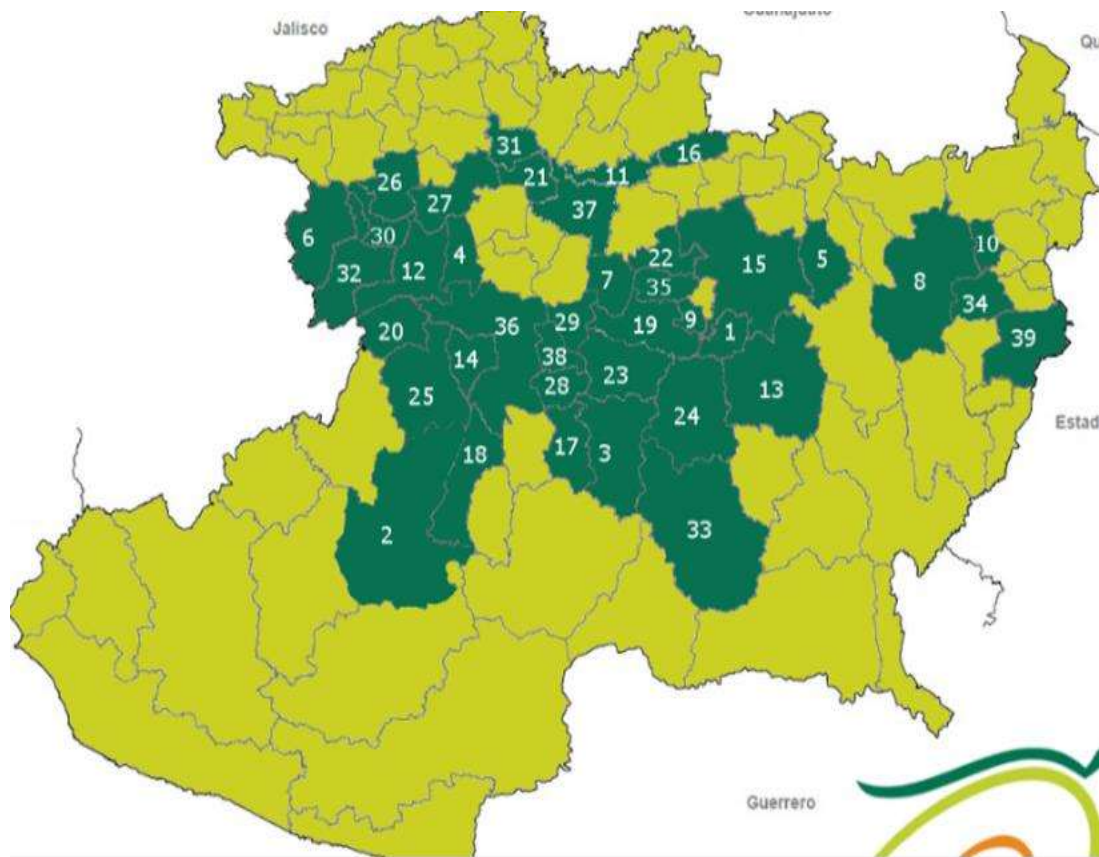
2.4. Sector Aguacatero en Michoacán

En el ámbito global Michoacán posee la ventaja comparativa de diversidad de climas, disponibilidad de agua y suelos fértiles para producción agrícola de alto rendimiento, lo cual proporciona una vocación agrícola con alto potencial de desarrollo. A la vez que entre 10 y 15% de la economía michoacana es agricultura y ésta detona efectos multiplicadores significativos a escala regional. El aguacate representa para Michoacán 37% del valor de la producción agrícola y el 10% de la superficie agrícola del territorio y 60% de la superficie de temporal (Ortiz, *et al.*, 2017).

Para que México se posicionara como el primer exportador de aguacate en el mundo, intervinieron varios factores desde la modificación de las leyes para la inversión extranjera, las cuales permitieron que se establecieran en Michoacán las principales exportadoras y comercializadoras de aguacate de Estados Unidos y los programas de promoción que ha fomentado la expansión del mercado del aguacate en los Estados Unidos. Esta apertura comercial ha tenido efectos en las estructuras productivas regionales. El caso más destacable es el cultivo de aguacate, la superficie cosechada pasó de 77 mil a 157 mil hectáreas de 1990 a 2014, en tanto que la producción creció de 686,301 a 1,520,695 toneladas, para el mismo período. Michoacán contribuye con 93% de las exportaciones totales de aguacate mexicano, mismas que han crecido de 17 mil a 653 mil toneladas en el período de 1990-2013 (FAO, 2016). Ver Figura V

Figura V

Municipios productores de aguacate en Michoacán de acuerdo con la APEAM.



Nota: Se observa la franja aguacatera del estado de Michoacán. Fuente: APEAM (2019).

De acuerdo con la Asociación de Productores y Empacadores del estado de Michoacán [APEAM] (2019) y el Servicio de Información Agroalimentaria y Pesquera [SIAP] (2018) la franja aguacatera michoacana, se componen de 62 municipios de los 113 municipios, en tanto que 44 municipios exportan dicho fruto (La voz, 2019).

Tabla 3*Municipios productores de aguacate reconocidos por la APEAM*

1. Acuitzio	11. Jimenez	21. Purépero	31. Tlazazalca
2. Apatzingán	12. Los Reyes	22. Quiroga	32. Tocuambo
3. Ario	13. Madero	23. Salvador	33. Turicato
		Escalante	
4. Charapan	14. Nuevo	24. Tacámbaro	34. Tuxpan
	Parangaricutiro		
5. Charo	15. Morelia	25. Tancítaro	35. Tzintzuntzan
6. Cotija De	16. Morelos	26.	36. Uruapan
La Paz		Tangamandapio	
7.	17. Nuevo Urecho	27.	37. Zacapu
Erongarícuaro		Tangacícuaro	
8. Hidalgo	18. Parácuaro	28. Taretan	38. Ziracuarétiro
9. Huiramba	19. Pátzcuaro	29. Tingambato	39. Zitácuaro
10. Irimbo	20. Peribán	30. Tingüindín	

Nota: Los principales municipios productores de aguacate de acuerdo con la APEAM.

Fuente: APEAM (2019).

2.5. Importancia del Sector del Aguacatero en Michoacán

De acuerdo con el reporte de García (2014) precisa que el sector aguacatero de Michoacán ha traído una mejora impresionante en el bienestar de los participantes en la

misma y de sus familias, principalmente en los últimos 20 años. Su impacto en el empleo, en las actividades económicas relacionadas, en el pago de impuestos, en la generación de divisas, etc., son algunos de los efectos que se derivan del desarrollo de la actividad aguacatera. Las estimaciones de los impactos económicos de una actividad serán siempre debatibles debido a la cantidad enorme de variables que se deben de considerar para tal efecto. De acuerdo con la Secretaría de Desarrollo Rural y Agroalimentario [SADER] (2019) informó que en Michoacán se producen ocho de cada 10 aguacates en el país, con un valor de exportación de 2 mil 392 millones de dólares. En este mismo sentido, la dependencia subrayó que se exportan un millón 22 mil de toneladas de aguacate a los mercados de Estados Unidos, Canadá, Japón, Europa, Centroamérica y China. Sostuvo que aproximadamente en el estado hay 40 mil productores de aguacate y se generan más de 16 mil 800 empleos fijos al año, y 70 mil temporales. Asimismo, la FND (2019) ha beneficiado a mil 921 productores de aguacate y sus familias, mediante financiamientos por alrededor de mil 105 millones de pesos. Ha impulsado a nivel nacional a pequeños y medianos agricultores. En el caso de Michoacán SIAP (2018) señala que es el estado con mayor producción de aguacate con 1,674,855.04 Ton teniendo un rendimiento por hectárea de 10.99 ton/ha. En el caso particular del estado de Michoacán el principal productor de aguacate es el municipio de Tancítaro seguido de Tacámbaro y Salvador Escalante como se observa en la tabla número 4.

Tabla 4

Principales 10 municipios productores de aguacate en Michoacán al cierre agrícola 2018 de acuerdo al SIAP.

Municipio	Superficie		Producción	Rendimiento	Valor	
	(ha)					Producción
	Sembrada	Cosechada				
1 Tancítaro	23,650.00	23,400.00	237,435.00	10.15	4,960,280.89	
2 Tacámbaro	17,000.00	16,455.00	180,463.00	10.97	3,367,481.22	
3 Salvador	16,293.00	15,245.00	182,929.36	12	3,907,020.96	
Escalante						
4 Uruapan	16,200.00	15,800.00	176,542.00	11.17	3,850,029.06	
5 Ario	16,091.00	14,233.00	173,511.39	12.19	3,576,653.60	
6 Peribán	12,560.00	12,343.00	142,975.48	11.58	3,090,518.02	
7 Nuevo	7,520.00	7,320.00	78,695.00	10.75	1,585,265.74	
Parangaricutiro						
8 Turicato	6,255.00	5,315.00	55,046.50	10.36	1,055,318.21	
9 Los Reyes	6,009.00	5,848.00	66,696.40	11.4	1,401,069.62	
10 Tingüindín	5,220.00	5,160.00	60,264.93	11.68	1,250,343.29	

Nota: Principales municipios que productores de aguacate en el estado de Michoacán de acuerdo a cifras del SIAP en 2018. Fuente SIAP (2018).

En el caso particular del municipio de Salvador Escalante se posiciona como el tercer lugar en producción de aguacate del estado con una producción de 182,929.36 Ton en el 2018 con un rendimiento por ha de 12 ton/ha. siendo el cultivo del aguacate el principal en valor de miles de pesos y el que ocupa la mayor superficie plantada del municipio como se observa en la tabla número 5.

Tabla 5

Principales cultivos en el municipio de Salvador Escalante de acuerdo al SIAP 2018.

Cultivo	Superficie Sembrada (Has.)	Superficie Cosechada (Has.)	Valor (Miles de Pesos)
Aguacate	16,293.00	15,245.00	3,907.02
Avena forrajera en verde	950.00	950.00	6.94
Durazno	29.00	29.00	3.14
Esparrago	28.00	28.00	16.24
Frambuesa	12.00	12.00	9.16
Frijol	15.00	15.00	0.26
Guayaba	8.00	8.00	0.31
Maíz grano	4,660.00	4,660.00	36.59
Zarzamora	209.00	203.00	48.64
	22,204.00	21,150.00	4,028.31

Nota: Los principales cultivos en el municipio de Salvador Escalante al cierre agrícola 2018.

Fuente SIAP (2018).

2.6. Pequeños Productores de Aguacate

Para determinar las características del pequeño productor de aguacate se debe tener en cuenta lo propuesto por Duch (1998) afirma que las características ideales deben ser construidos a partir de ideas respecto a la realidad, para formar un cuadro conceptual que reúna determinados procesos y relaciones en un universo articulado. En tal sentido, el tipo ideal sirve para ilustrar y hacer comprensible pragmáticamente, representándola en forma abstracta en una construcción conceptual, la especificidad de las conexiones dadas empíricamente en la realidad o en una parte de ella. Para hacer cuantificable las características del pequeño productor, se debe tomar en cuenta la superficie, el empleo exclusivo, o por lo menos mayoritario, de mano de obra familiar; incluyendo su limitada disponibilidad de recursos para capitalizar la unidad productiva incluyendo su sistema de producción bastante simple, así como su limitada capacidad de mercadeo, de mantenimiento de registros, de comunicación y de almacenamiento y procesamiento. Además de la dependencia de otros actores para la compra de insumos, la organización de la producción y la venta de sus productos (Macías, 2013).

De acuerdo a la FND (2017) define al Pequeños Productores clientes de la financiera bajo el programa de financiamiento para pequeño productor cuyo monto de crédito no supere los límites establecidos en dicho programa. En este caso particular se tomará lo propuesto por la banca de desarrollo con las siguientes características que sean personas que no excedan más de 6 ha plantadas de aguacate, y que estén obteniendo un crédito de habilitación o avío dentro de cualquier línea o programa de crédito de la FND.

Parte III. Planteamiento del Problema

3.1 Justificación del Estudio

La importancia del financiamiento a través del crédito en el sector agropecuario reviste un alto grado de importancia para la economía, debido a que el crédito es considerado como uno de los principales insumos de capitalización del sector agropecuario. En el caso particular la conformación operativa del crédito de habilitación o avió por medio de la FND tiene como objetivo coadyuvar a la producción aguacatera financiándole hasta un 80% de los costos de producción de acuerdo a su paquete tecnológico, por lo que es de suma interés identificar aquellos factores que ayudan o perjudican la operación productiva del pequeño productor de aguacate.

De acuerdo a las Encuesta Nacional Agropecuaria en 2017 resalta que la principal problemática de los productores agropecuarios son los altos costos de insumos y servicios, entre los que se encuentra los servicios financieros en el sector agropecuario. Además de que los intentos de medir el impacto que ha tenido el crédito en el sector agropecuario son pocos y con resultados no claros.

Por lo tanto, el presente trabajo ayudará a determinar si el crédito de habilitación o avió ha tenido una buena operación en los productores además de demostrar qué medidas y herramientas utilizan para la toma de decisiones sobre crédito de habilitación o avió en el municipio de Salvador Escalante propiamente en la localidad de Chapa Nuevo; contribuyendo a identificar aquellos factores que tienen algún tipo de injerencia del crédito habilitación o avió en la producción aguacatera, de los pequeños productores de la localidad. Por lo tanto, el sentido de pertenecía radica en que los resultados del estudio ayudaran a identificar aquellos factores que beneficien o afecten en la planeación y ejecución del crédito

de habilitación o avió en el ciclo productivo, ya que podría coadyuvar a generar y operar las políticas del sector, para comprender las necesidades de financiamiento en los diversos contextos. Para la empresa de intermediación financiera (EIF) será útil, porque le aportaría más elementos para la colocación de créditos, de acuerdo con las necesidades del pequeño productor de aguacate. De modo que, se requiere darle una prioridad eficaz y eficiente al crédito de habilitación o avió para conseguir una mayor penetración financiera en los pequeños productores; mediante una política y operación que ayude a superar los problemas de los diferentes contextos que rodean al crédito en el sector primario como lo son: la vulnerabilidad regional ante riesgos climáticos, un entorno legal incierto, incremento reciente en niveles de inseguridad local y violencia, carencia de un padrón confiable de sujetos de crédito, dificultad para la ejecución de garantías reales bajo nivel de educación formal de los sujetos de crédito, dificultad para el monitoreo, derivado de la dispersión geográfica.

3.2 Objetivo General

- Determinar los factores que limitan o favorecen el crédito de habilitación o avió y su impacto económico en pequeños productores del municipio de Salvador Escalante, Michoacán, México.

3.3. Pregunta de Investigación

- ¿Cuál son los factores del crédito de habilitación o avió que repercuten en la producción de aguacate en los pequeños productores del municipio de Salvador Escalante, Michoacán, México?

3.4 Hipótesis

- La relación que tiene el crédito de habilitación o avió en el ciclo productivo de los pequeños productores de aguacate del municipio de Salvador Escalante, Michoacán, México, es de efecto positivo en la estructura económica del productor.

IV. Material y Métodos

4.1 Área de Estudio

Se trabajó en el municipio de Salvador Escalante que ocupa el 0.83% de la superficie del estado, cuenta con 89 localidades y una población total de 38 502 habitantes con una distancia a la capital de 79 km (INEGI, 2009; Instituto Nacional para el Federalismo y el Desarrollo Municipal [INAFED], 2010). Se estuvo laborando en la localidad de Chapa Nuevo, con una ubicación geográfica: Longitud 19° 22' 48.0", Latitud -101° 39' 52.0", Altitud 2,300 metros sobre el nivel del mar; en donde se trabajó con productores de aguacate que tienen contratado o tuvieron un crédito de habilitación o avió.

4.2. Alcance del Estudio

Se realizó una investigación de alcance exploratorio, preponderantemente con un enfoque mixto. Se efectuó una investigación retrospectiva: 1) de los créditos de habilitación o avió colocados por FND delimitando la agencia Morelia y actividad agrícola incluyendo los programas: a) financiamiento básico b) para la atención de pueblo indígenas y productores en condiciones de marginación c) para pequeños productores d) producción agrícola, pecuaria, acuícola, pesquera y forestal comprendiendo el periodo 2014 a 2019; 2) el volumen de producción anual de aguacate en el municipio de Salvador Escalante comprendiendo el periodo 2014 a 2019.

Se obtuvo información del Directorio Estadístico Nacional de Unidades Económicas (DENUE) del Instituto Nacional de Estadística y Geografía (INEGI), para estimar la oferta de servicios financieros de los intermediarios financieros no bancarios en el municipio de Salvador Escalante y en la región VII Pátzcuaro- Zirahuén de acuerdo al INAFED (2010), y municipios vecinos Tacámbaro, Ario, Taretan, Ziracuarétiro, Tingambato. Dicha búsqueda se delimito a las siguientes razones sociales de intermediarios no bancarios: cajas de ahorro

popular, uniones de crédito, otras instituciones de intermediación crediticia y financiera no bursátil y otras instituciones de ahorro y préstamo.

4.3. Población objetivo

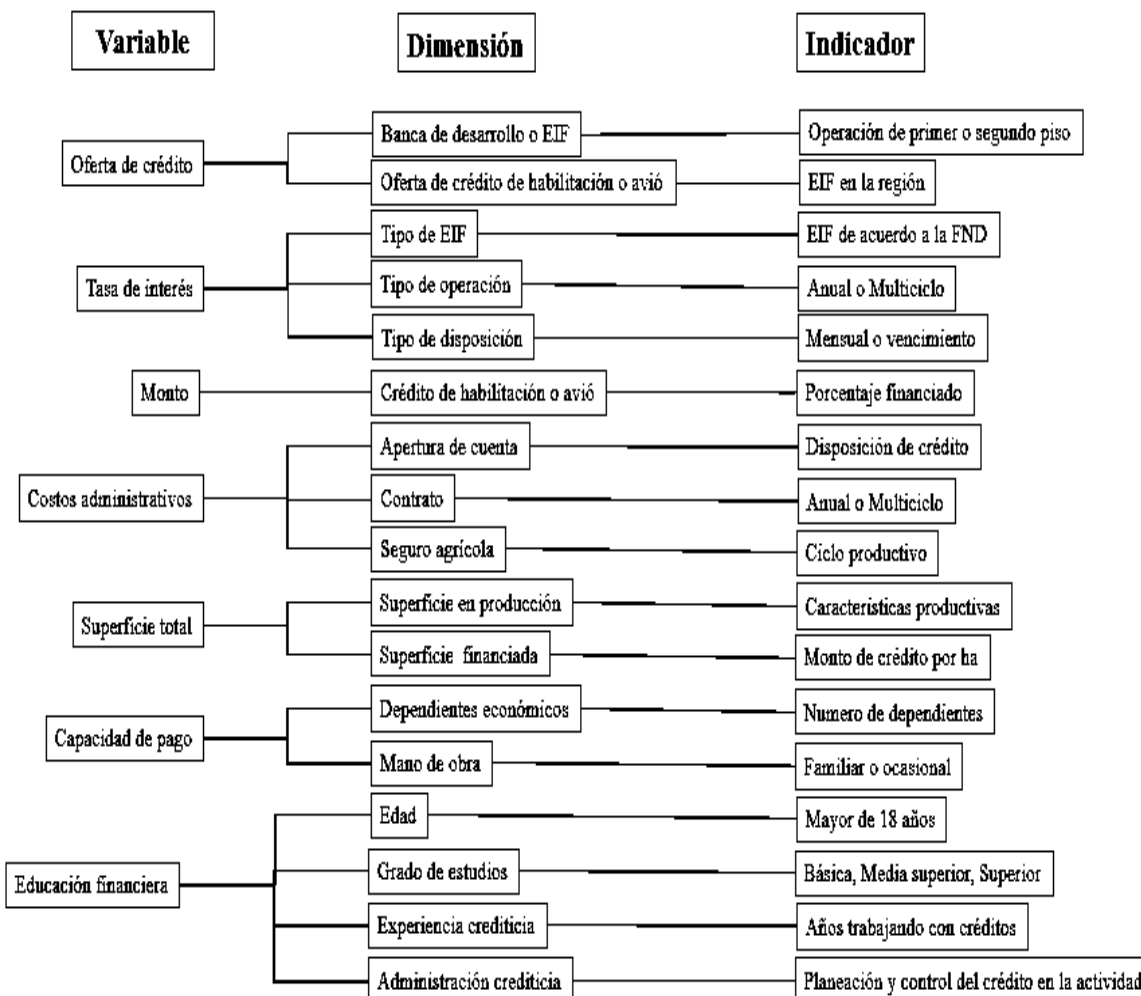
Se realizó un vínculo de trabajo con una EIF en donde elaboró un padrón de 30 productores de aguacate delimitados por el número de hectáreas en producción ≥ 1 ha ≤ 5 ha y por el monto financiada menor a 45,000 UDI's. de acuerdo a la FND (2019) que son sujeto de crédito de EIF (de nombre Fondo Regional para la Mujer Indígena de la Región Lacustre de Pátzcuaro-Zirahuén Uharhiti Anchikurhiricha A. C) - como referencia se tomara ambos sexos- que tienen contratado un crédito de habilitación o avió en la comunidad de Chapa Nuevo del municipio de Salvador Escalante. Al padrón de productores se les realizo un muestreo por intención por medio de la técnica de bola de nieve. Donde las unidades muestrales van escogiéndose, sucesivamente, a partir de las referencias aportadas por los sujetos a los que ya se ha accedido (Cea, 1996).

4.4. Operacionalización de las Variables del Estudio

De acuerdo Villasís y Miranda (2016) la medición de las variables a determinar, se deben tomar en cuenta dos aspectos principales: la definición conceptual es decir cómo se concibe dicha variable y la definición operacional en donde delimita la manera en que realmente será medida una variable determinada. Para poder medir las variables se tuvo que realizar la operacionalización de variables que es la reducción progresiva de un concepto relativamente abstracto a cierto número de conceptos o componentes menos abstractos y más limitados en su alcance, hasta hacer posible alcanzar los referentes en la realidad y especificarlos (Blanco, 2011). Ver figura VI.

Figura VI

Diagrama de operacionalización de las variables del presente trabajo



Nota: Delimitación de las variables para el presente trabajo de acuerdo a la revisión de literatura. Fuente: Elaboración propia (2019).

4.5. Instrumento de recolección de información

Se construyó el instrumento de medición que fue una encuesta de tipo semi estructurada; debido a que constituye una estrategia de investigación basada en las declaraciones verbales de una población concreta, además de que se dispone de un guion en donde se recoge los temas que debe tratar a lo largo de la entrevista (Cea, 1996).

En este caso concreto el guion fue de cuestiones socioeconómicas, productivas, y financieras. Para su validez se utilizó la escala tipo Likert que es una medición ordinal, en

donde se mide el grado de atributo que se está midiendo además de que se centra en el sujeto es decir la variación de la respuesta será debida a diferencias individuales entre los sujetos (Padua, 1979). Para su validez se utilizó el alfa de Cronbach. que mide la varianza y correlación de cada ítem. Ya que toma valores entre 0 y 1. Cuanto más se aproxime al número 1, mayor será la fiabilidad (Quero, 2010). Por lo cual se pilotearon 20 encuestas.

Tabla 6

Eje de análisis de las variables que componen el crédito de habilitación o avió y a los pequeños productores.

Autores	Almeraya et al., 2011	González et al., 2015	Ortiz et al., 2017	Ruccanello y Herrera	Almeraya et al., 2011	Villagómez y Saucedo,	Rubén y Moll, 2002	Villarreal, 2006	Molina y Victoreo, 2015	De olloqui y Fernández,	Ruiz et al., 2015	Del Ángel, 2011	Basurto y Escalante, 2012	Daneshvar et al., 2017	Meza, 2010	Hernández y Matus, 2006	Camiro et al., 2009	Platas et al., 2011	Esquivel, 2008	Zarate y Hernández, 2001	Antezano, 1996	Total
Elementos del crédito																						
Oferta de crédito	1		1		1		1		1	1		1		1	1	1	1	1	1			13
Tasa de interés					1		1			1								1		1	1	4
Monto						1				1		1										3
Costos administrativos		1						1	1	1							1					5
Elementos de operación																						
Superficie total			1										1					1				3
Capacidad de pago				1							1					1					1	4
Educación financiera	1			1	1		1		1		1			1				1				8

Nota: Variables utilizadas en el presente trabajo. Fuente: Elaboración propia (2019).

4.6. Análisis de la Información

Toda la información generada se analizó por medio de un software *Statistical Package for the Social Sciences* (SPSS), utilizando la estadística descriptiva, debido a que se estará trabajando con una escala que se aplica a las variables cuantitativas continuas, de un nivel de medición de razón (Blanco, 2011).

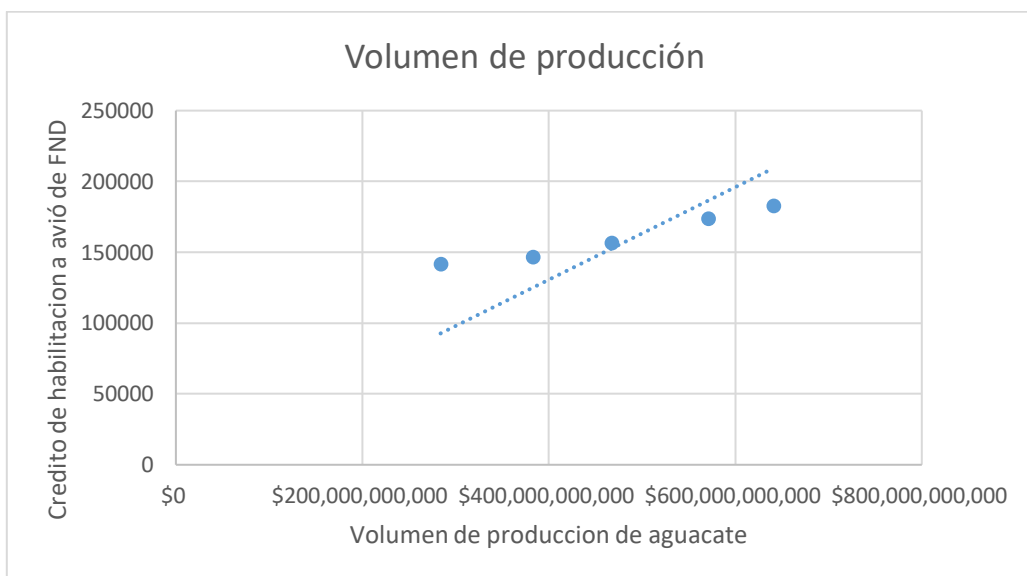
Parte V. Resultados y Discusión

De acuerdo con los datos retrospectivos de los créditos de habilitación o avió - delimitando la agencia Morelia de la actividad agrícola de los programas: financiamiento básico, atención de pueblo indígenas y productores en condiciones de marginación, para pequeños productores, producción agrícola, pecuaria, acuícola, pesquera y forestal comprendiendo el periodo 2014 a 2018- se encontró que el año 2014 se colocaron \$283,839,382,486, para el año 2015 \$383,016,714,424 lo que indica se destinaron \$99,177,331,938 más que año anterior. Para el año 2016 se dispersaron \$467,292,351,399 es decir \$84,275,636,975 más que el año 2015. Además, para el año 2017 se colocaron \$570,801,098,394 con una diferencia de \$103,508,746,995 con relación al 2016. De la misma forma para el año 2018 se dispersaron \$640,893,058,669 esto es \$70,091,960,275 que el año 2016. Para el 2019 se colocaron *\$313,159,270,707. La correlación lineal de los créditos de habilitación o avió y el volumen de producción de aguacate del periodo 2014 a 2018 en el estado de Michoacán corresponde a 0.982 obteniendo una correlación de tipo positiva. Ver figura número VII.

Por su parte la producción de aguacate del periodo 2014 a 2019 del municipio de Salvador Escalante asciende en total a 990154±19385 t. Para el ciclo 2014 a 2015 el volumen de producción aumento 5014 t (0.5% más) así que para el ciclo 2015 a 2016 el volumen de producción aumento 9225 t (0.9% más). Para el ciclo 2016 a2017 el volumen de producción aumento 17451 t (1.7%). Por consiguiente, para el ciclo 2017 a 2018 el volumen de producción aumento 9017 t (0.9%). Por último, en el ciclo 2018 a 2019 el volumen de producción aumento 5264 t (0.5%).

Figura VII

Correlación lineal de los créditos de habilitación o avió y volumen de producción de aguacate en Michoacán del periodo 2014 a 2019.



Nota: se observa una correlación de tipo positiva

La oferta de instituciones de EIF no bancaria en la región de acuerdo al DENUE 2020 muestra que el municipio de Salvador Escalante hay dos instituciones que ofertan crédito de habilitación o avió de actividad cajas de ahorro popular, como se observa en la tabla número 8.

Tabla 8

Instituciones financieras que ofertan crédito de habilitación o avió en Salvador Escalante

Razón social	Nombre de clase de la actividad	Municipio
SOCIEDAD DE AHORRO Y PRESTAMO TATA VASCO S DE RL DE CV	Cajas de ahorro popular	Salvador Escalante
CAJA POPULAR LAGUNILLAS SC DE AP DE RL DE CV	Cajas de ahorro popular	Salvador Escalante

Fuente: DENUE (2020).

Por su parte en Erongarícuaro, Huiramba, Lagunillas, Taretan y Tzintzuntzan se encontró una institución que ofertan crédito de habilitación o avió de actividad caja de ahorro popular. En Pátzcuaro se encuentran seis instituciones con actividad de sociedades financieras de objeto múltiple que ofertan crédito de habilitación o avió. También hay cinco instituciones que ofertan crédito de habilitación o avió de actividad de caja de ahorro popular, dos instituciones con actividad de intermediación crediticia y financiera no bursátil y dos más como instituciones de ahorro y préstamo. En Tacámbaro hay cuatro cajas de ahorro y una institución de intermediación crediticia y financiera no bursátil. Por último, en Tingambato hay tres cajas de ahorro popular.

Con respecto a la confiabilidad del instrumento de medición por medio de alfa de Cronbach se obtuvo 0.66 puntos con una confiabilidad moderada.

5.2 Elementos del crédito de habilitación o avió de los pequeños productores de aguacate

De acuerdo al resultado del instrumento de medición por el software *Statistical Package for the Social Sciences* (SPSS), utilizando la estadística descriptiva en los elementos del crédito de habilitación o avió de los Pequeños Productores de Aguacate.

En la oferta de crédito de habilitación o avió se encontró que el 85% de la población considera que existe una buena oferta de crédito en la región, mientras que el 15% considero que la oferta de crédito es excelente de acuerdo a las instituciones que se encuentran en la región, de acuerdo al DENUE (2020) hay dos instituciones financieras no bancarios en el municipio de Salvador Escalante y doce en los municipios vecinos. De manera que los intermediarios financieros no bancarios son entidades sujetas a la autorización por parte del

gobierno federal a través de la SHCP, de acuerdo con los artículos 3°. y 4°. de la Ley General de Organizaciones y Actividades Auxiliares de Crédito (2018) la cual establece que tienen como objetivo otorgar créditos o financiamientos a sectores o actividades específicos o aquellos que no han tenido acceso a créditos ofrecidos por los bancos. Actualmente están cobrando relevancia como una alternativa, para atender los bajos niveles de inclusión financiera que operan en el país. De hecho, Almeraya et al. (2011) afirman que en el sector agropecuario de México tanto las pequeñas empresas y productores agrícolas, anteponen cualquier otra fuente de financiamiento como las empresas de intermediación financiera (EIF) al de la banca comercial, por ser más económicamente viable. Por lo que es común encontrar una variedad en el tipo de figura de la EIF, de cobertura de las operaciones, metodologías y estructura organizativa, lo que permite explicar por qué los servicios tienden a ser heterogéneo en la oferta en el sector agropecuario (Camiro et al., 2009). Por su parte Guadalupe y Gómez, (2013) en su estudio concluyen que la política de financiamiento debe plantearse, como punto prioritario, elevar la oferta de recursos crediticios y, en general, de servicios financieros para la población del medio rural y la producción agropecuaria. Como consecuencia se tendría una mayor oferta de servicios se logrará una mejor complementación de las funciones que requieren las regiones de acuerdo con su nivel de desarrollo, y a un mejor entorno económico regional. De manera que sé que se puede referir y reconocer que un factor que influye en la oferta de crédito de habilitación o avió en los pequeños productores de aguacates son el número de instituciones (catorce instituciones) que ofertan créditos de esta misma naturaleza. Hay que puntualizar que la forma de operación de segundo piso de la EIF (Fondo Regional para la Mujer Indígena de la Región Lacustre de Pátzcuaro-Zirahuén Uharhiti Anchikurhiricha A. C.) de promoción y vigencia crediticia con los productores de la localidad, se tiene la lealtad (por sus años de trabajo continuo con la misma cartera de

clientes) a la institución. De manera que se pueden reconocer un componente esencial de los pequeños productores de aguacate prefieren a las EIF por encima de la banca comercial por ser más económica en sus elementos crediticios. También hay que agregar que son 24 instituciones reconocidas en la región registradas por el DENUA en 2020 que ofertan crédito de habilitación o avió cada una con su estructura y metodología de operación particular.

En segunda instancia en relación a la tasa de interés establecida en el crédito de habilitación consideraron que 65% importante y el 35% muy importante para contratar un crédito de estas características es decir que buscan un costo bajo. Por su parte Santiago *et al.* (2019) establece que la tasa de interés es el pago previamente pactado, aun costo adicional por obtener de inmediato el dinero en un determinado periodo y mediante un plan de pagos previamente pactado. Por lo tanto, Daniel (2000) señala que la acción que ejercen las tasas de interés en las operaciones crédito son objeto de gran atención en el sistema financiero; más aún, se considera al crédito como el punto más vulnerable. Si bien las tasas de interés provocan directamente el incremento del capital, una de las variables macroeconómicas que inciden en la tasa de interés es la inflación, principalmente, ocasiona una gran incertidumbre con respecto a los rendimientos. La tasa de interés es un criterio para seleccionar a un agente formal (Muñoz *et al.*, 2002; Del Ángel, 2011; Platas *et al.*, 2011; Villagómez y Saucedo, 2013). De forma similar se puede describir que uno de los factores que influye en los pequeños productores de aguacate al contratar un crédito es la tasa de interés ya que buscan en donde sea más económica, y una de las opciones es donde tienen contrato vigente debido a que su forma de operación como parafinanciera dependiente de la FND, la tasa es más económica en comparación con las otras instituciones de intermediación financiera por lo cual es un factor que beneficia al crédito de habilitación.

Las parafinancieras son personas morales del sector privado que tienen un posicionamiento en la red de valor y que, por sus condiciones empresariales, capacidad de gestión y poder de negociación, pueden realizar actividades que complementan las funciones que ofrecen los intermediarios financieros autorizados por la banca de desarrollo (Rodríguez, 2015). Además de que su disposición de crédito es anual y su operación es multiciclo (5 años de contrato).

En tercera instancia el monto de crédito de habilitación o avió el 52.5% de los pequeños productores considero que el monto de crédito es importante mientras que el 47.5% lo considera muy importante. En consecuencia, el 77.5% consideraron que el monto de crédito de habilitación o avió cubrió las necesidades básicas de producción de la huerta, del mismo modo el 22.5% consideraron que les alcanzo para comprar más insumos para la huerta. Dentro de este marco Del Ángel (2011) menciona que la principal razón para seleccionar a un proveedor de crédito es el monto otorgado. Por lo tanto, Almeraya *et al.* (2011) afirman que los productores agrícolas anteponen el monto y el costo del crédito de los EIF ante la banca comercial por ser más económico; también observaron que el crédito más solicitado es el de avío, lo que indica que las actividades que se están financiando, en general son abasto de semillas, fumigantes y salarios. De la misma forma en el presente estudio los pequeños productores consideran que el monto es uno de los componentes principales para la contratación de un crédito, lo que incide en que el crédito de habilitación o avió por su naturaleza cubrió sus necesidades de capital para la producción.

En cuarta instancia los costos administrativos que integran al crédito de habilitación la información que se les brindo por parte de EIF en donde contrataron el crédito consideraron que la información 87.5% fue buena, un 10% la consideraron regular y un 2.5% excelente.

Los costos administrativos son todos aquellos aspectos a tener en cuenta por las empresas, mediante el establecimiento de una estructura de control de las respectivas obligaciones de las partes involucradas en un contrato. Para lo cual se debe cumplir con los requisitos de información de la competencia, además de negociación y decisión para llegar a un acuerdo aceptable con la contraparte contractual de modo que para asegurar los términos del contrato y la toma de acciones apropiadas jurídicamente (González et al., 2015). Los pequeños productores de aguacate consideraron que la información proporcionada por la EIF 87.5% fue buena, un 10% la consideraron regular y un 2.5% excelente en relación al crédito de habilitación o avío. Por el contrario, Almeraya et al., (2011) en su estudio señalan que en México la falta de información en el medio rural es una de las razones por las que en las unidades de producción a nivel nacional no se contratan crédito (95.76%). Por lo que estos datos permiten reflexionar sobre la poca importancia de este sector a solicitar y asumir créditos o de la falta de información y confianza del sector para poder incitar a ellos. También consideraron que los principales factores que intervienen para acceder a un crédito son la falta de información de créditos en la región y los trámites administrativos muy complicados, esto concuerda con lo expuesto por Almeraya *et al.* (2011) quienes mencionan que una de las razones por la que los productores agropecuarios no acceden a un crédito es por qué no saben cómo solicitarlo, pensar que no lo conseguirán, por no convenirle los montos, considerar que se realizan demasiados trámites. Por su parte De la Vega *et al.* (2014) indican que los costos de transacción en los pequeños productores rurales son más elevados y sus demandas de financiamiento son menores y suelen ser consideradas más riesgosas por la banca comercial. Además, Moreno *et al.* (2001) mencionan que algunos factores que tradicionalmente se han considerado de mucha importancia para el otorgamiento del crédito, como lo son varias razones financieras como la razón pasivo circulante, pasivo total, capital

de trabajo, el total de pasivos y la liquidez. Por otra parte, a González *et al.* (2016) comentan que la actual política financiera y crediticia en México, se pueden identificar diversos aspectos que han desestimulado a los pequeños productores para solicitar crédito, pero uno de relevancia es el relacionado con los altos costos de transacción del crédito rural. Esto fortalece la opinión de Camiro *et al.* (2009) y Muñoz *et al.* (2002) al decir que, en México, se carece falta de información en el medio rural sobre la operación del crédito en el medio rural. En efecto la ENA (2017) revela que los altos costos de insumos y servicios- como el caso de los servicios financieros- fue el conflicto manifestado con mayor frecuencia en las unidades de producción agropecuaria, 75.7% lo registraron. Por lo tanto, es conveniente señalar que los costos administrativos, la información brindada acerca del crédito por parte de la EIF fue buena lo que indica que los productores comprendieron la naturaleza de crédito de habilitación o avió y cubriendo sus costos de administrativos como lo son la apertura de cuenta (2% del monto solicitado), contrato (5 años), seguro (por ciclo productivo).

5.3. Elementos de operación crediticia del pequeño productor de aguacate

Por su parte el elemento de operación crediticia del pequeño productor de aguacate se obtuvo que la superficie que tienen a su disposición en promedio es de 4.6 ± 1.6 ha, por lo que las superficies establecidas de aguacate en promedio son de 2.8 ± 0.9 ha, de modo que la edad de huerta en promedio oscila entre 10.7 ± 2.8 años. De acuerdo a la SADER, (2020) informó que 64 por ciento de la exportación de aguacate a Estados Unidos proviene de las cosechas de micro y pequeños productores, quienes cultivan en 27 mil 712 huertos menores a 10 hectáreas. Y que el 41 por ciento de la producción es cultivada por productores propietarios de menos de cinco hectáreas en 17 mil 753 huertos, mientras que el 23 por ciento lo cosechan agricultores de pequeña escala en nueve mil 959 huertos, con superficies de entre

5.1 y 10 hectáreas. Con respecto a la superficie total cultivada de aguacate se puede distinguir que fluctúa entre tres a cuatro hectáreas en promedio, por lo cual se explica que son parte de la cartera de clientes para una EIF por las características de pequeño productor con una operación de segundo piso a cargo de la FND.

Por lo tanto, la capacidad de pago por parte del pequeño productor se encontró que el 20% de los productores no tienen dependientes económicos, mientras que el 25% tienen un dependiente económico y que 40% tienen entre dos a tres dependientes económicos, por último, un 15% tienen más de cuatro dependientes. En lo referente a la mano de obra que labora en la huerta es familiar todo el tiempo con 2 personas trabajando 35%, 3 personas 42.5%, 4 personas 15% 5 personas 7.5% y sus ingresos para pagar el crédito dependen de las actividades de la agricultura en este caso de la producción de aguacate. El 70% de los productores aseguran que de sus las actividades de la agricultura pagan el crédito. Mientras tanto Hernández *et al.* (2005) mencionan que la evaluación de la capacidad de pago de un deudor es fundamental para determinar la probabilidad de incumplimiento del respectivo crédito. Por lo tanto, la ENA (2014) afirma que el 10.4% de las unidades de producción obtuvieron un crédito. Mientras que la ENA (2017) el 9.9% de las unidades de producción obtuvieron crédito para el desarrollo de sus actividades. Sin embargo, esta encuesta señala que problemática que tiene más efecto son los altos costos de insumos y servicios –como los servicios financieros- fue el conflicto manifestado con mayor frecuencia en las unidades de producción agropecuaria, 75.7% lo registraron. De la misma forma Ortiz, (2017) afirma que los costos de producción del aguacate se aproximan a 30% del precio del mercado porque la ganancia es atractiva en volumen de ventas. En relación con la capacidad de pago se reconoce que no se tiene más de cuatro dependientes económicos y que el crédito de habilitación o

avió cubrió las necesidades de producción de aguacate, además de que la mano de obra es familiar y sus ingresos dependen de la producción de aguacate. Lo que se puede interpretar que el crédito lo utilizo exclusivamente en la producción, no contrata mano de obra externa y se dedica exclusivamente a la producción de aguacate.

En lo que respecta a la variable de educación financiera la edad de los 40 pequeños productores de aguacate de la comunidad de chapa nuevo tienen una edad media de 45.6750 ± 10.9 años. La edad que más frecuentó fue 36 años, siendo la edad máxima de 70 años y la mínima 22 años. Ávila *et al.* (2016) señalan que la edad en los productores actúa positivamente para que los ingresos de la unidad de producción sean mayores. De acuerdo a la ENA (2017) menciona que el rango de edad en los productores agropecuarios fluctúa entre 46 y 60 años y que representa un 37.8% de los productores del sector agropecuario en México. Con respecto al grado de estudios de los pequeños productores el 45% curso la secundaria, el 40% la primaria, el 12.5% el bachillerato y el 2.5% tiene licenciatura esto concuerda por lo expuesto por la ENA (2017) indica que los productores agrícolas, 52.2% tiene primaria; 18.9%, secundaria; y 11.5% no tiene estudios. Por su parte Sánchez *et al.* (2015) mencionan que el conocimiento sobre el manejo de los sistemas de cultivo es un aspecto que se ha fortalecido en algunas sociedades agrícolas a través del tiempo. Los pequeños productores cuentan con una experiencia en el cultivo de aguacate de 10.7 ± 2.8 años dedicándose a la producción de aguacate e iniciándose en esta misma por herencia familiar en un 72.5%, por asesoramiento de otros productores 17.5% y el 10% por oportunidad de negocio, mientras tanto Villanueva y Zepeda (2018) afirman en su trabajo que la producción de aguacate ha contribuido a disminuir la pobreza alimentaria, de capacidades y de patrimonio de los productores de aguacate en Michoacán. Mientras que un 52.5% de los

pequeños productores ya habían trabajado de los cuales el 15.8% tuvieron una emergencia familiar por eso solicitaron un crédito, mientras que el 78.9% lo utilizaron para aumentar la producción de su huerto, con lo cual concuerda lo expuesto por la FAO (2004) quien reconoce que el capital por unidad de producto es, en promedio, el doble o más que el requerido por la industria y su utilización más intensa de trabajo por unidad de producto se confirma por la elevada proporción de la población activa que depende de la agricultura, en relación a su contribución al producto nacional. Por su parte de las personas que no había solicitado un crédito antes el 31.8% no lo hicieron porque los intereses eran muy altos además de su tramites complejos, además de que el monto y los plazos no les convenían 31.8%, el 27.3% no tuvieron necesidad de pedir un crédito y el 9.1% pensaron que no lo conseguirían. Así mismo se refiere que el 100% del capital del crédito de habilitación o avió lo invierten en la de compra de materias primas y actividades culturales. Esto como consecuencia de lo que menciona Villanueva y Zepeda (2018) quienes afirman que la producción de aguacate representa al menos el 50% de sus ingresos agrícolas. Las actividades que necesitan más inversión de dinero son el 45% son el cajeteo y limpieza el 20% abono orgánico y el 35% son las fertilizadas. Por otra parte, indican que el 72.5% de los productores se pone metas económicas a largo plazo por medio del crédito, mientras que el 60% de los productores paga sus deudas antes de contratar un crédito. Por lo cual es necesario replantear la políticas de crédito, para que haya un crecimiento económico en la región debido a que EIF enfrentan una problemática resumida que enfrentan los productores agrícolas es el acceso limitado a los recursos, tanto de crédito como para la inversión e investigación, la falta de dinamismo en la cobertura de los servicios y la insuficiencia del capital para cubrir más allá de 60 por ciento de los costos reales de la producción (Camiro et al., 2009; Guadalupe y Gómez, 2013).

En el caso particular del impacto económico que tiene el crédito de habilitación o avió en los pequeños productores de aguacate se obtuvo que el 95% de los pequeños productores de aguacate el crédito ayudo a aumentar el volumen de producción de aguacate de sus huertos y el 5% ayudo a pagar sus deudas pendientes. Al mismo tiempo el 37.5% de los pequeños productores no tienen contratado más de dos créditos debido a que el crédito de habilitación cubrió sus necesidades de activo circulante, mientras que el 35% de los pequeños productores no se quería endeudar más por su parte el 22.5% si necesitaba más dinero para trabajar y el 5% mencionaron que necesitaban un crédito de diferentes características. El impacto económico de un mismo tipo de inversión puede ser muy diferente dependiendo de las características región y del momento temporal en el que se lleve a cabo. La cuantificación del impacto económico no debe por tanto basarse en la mera extrapolación de otras experiencias, sino que requiere un análisis específico caso por caso (PWC, 2012).

Igualmente los productores se enteraron de la posibilidad de obtener un crédito por medio de pláticas con otros productores 77.5%, por medio de un promotor de crédito 22.5%. También consideraron que el principal inconveniente para acceder a un crédito fueron la falta de garantías prendarias/hipotecaria en un 35%, un 27.5% mencionaron que la falta de información de créditos en la región además un 17.5% trámites administrativos muy complicados y por último un 10% desplazamiento muy lejano para acceder al crédito y un 10% altos costos de intereses y costo de apertura de cuenta. Por último, otro factor que interviene en el acceso al crédito fue la falta de garantías prendarias/hipotecaria en un (35%), en esto concuerda con lo expuesto por quienes, Del Ángel, (2011) y Platas *et al.* (2011) es sus trabajos afirman que, en la actualidad un factor implicado en el financiamiento agropecuario como el entorno legal incierto. En lo referente a las características que debe

cubrir el crédito el 60% considera que los tramites no sean tan complicados, el 15% que debe llegar a tiempo de acuerdo a sus necesidades, tanto que se oferte en la región de residencia y que no tenga una elevada tasa de interés con 12.5% respectivamente.

Por último, en lo referentes a los elementos de operación del crédito de habilitación es la duración del trámite de crédito de habilitación. En el caso particular de la duración del trámite el 80% de los productores consideran importante el tiempo que dura el proceso de crédito y el 20% lo considera muy importante. Por lo tanto, el mes que más ocupan un crédito para sus labores productivas es enero con 22.5%, luego junio con 20%, mayo y diciembre con un 15% cada uno, marzo con 12.5% y agosto 7.5%. De acuerdo a datos del SIAP, (2019) informa que en el ciclo otoño-invierno es cuando hay más volumen de cosecha en el municipio de Salvador Escalante. De la misma manera Rocha et al., (2011) afirman “que los meses de cosecha del aguacate de acuerdo a su fenología en Michoacán desde mayo a marzo con sus distintos cortes de fruta loca, temporal y aventajado” (p. 315). Sin embargo, la rapidez y pronta disponibilidad de los recursos es el criterio más importante para seleccionar a un prestamista, sea informal o formal (Del Ángel, 2011). Por último, se debe considerar que la duración del trámite los pequeños productores de aguacate lo consideran importante, cuando más lo necesitan es en el mes de diciembre a agosto por ciclo productivo para financiar sus actividades productivas del cultivo de aguacate en la localidad.

De acuerdo al objetivo planteado del presente trabajo fue determinar los factores que limitan o favorecen el crédito de habilitación o avió y su impacto económico en pequeños productores del municipio de Salvador Escalante, Michoacán, México. En los que se determinaron que tanto la oferta y tasa de interés y el monto son los principales componentes que interfieren en la contratación de un crédito. Por lo cual cada institución tiene sus

características inherentes de acuerdo a su razón social, por que provoca un efecto positivo en la contratación de crédito para los pequeños productores de aguacate mismos que afirman que buscan una tasa de interés baja, y una de las opciones es donde tienen contrato vigente debido a que su forma de operación como parafinanciera dependiente de la FND, la tasa es más económica en comparación con las otras instituciones de intermediación. A si mismo se considera al monto como el factor principal para la contratación de un crédito, lo que incide en que el crédito de habilitación o avió por su naturaleza cubrió sus necesidades de capital para la producción. También, es conveniente señalar que los costos administrativos, la información brindada acerca del crédito por parte de la EIF fue buena lo que indica que los productores comprendieron la naturaleza de crédito de habilitación o avió y cubriendo sus costos de transacción (apertura de cuenta, seguro, contrato y garantía). Además que un punto importante es la duración del trámite los pequeños productores de aguacate lo consideran importante, cuando más lo necesitan es de diciembre a agosto por ciclo productivo para sus actividades culturales. Con respecto a la superficie total cultivada de aguacate se puede distinguir que oscila entre tres a cuatro hectáreas en promedio, por lo cual se explica que son clientes para una EIF por las características de pequeño productor. En relación con la capacidad de pago se reconoce que no se tiene más de cuatro dependientes económicos y que el crédito de habilitación o avió cubrió las necesidades de producción de aguacate, además de que la mano de obra es familiar y sus ingresos dependen de la producción de aguacate. Lo que se puede interpretar que el crédito lo utilizo exclusivamente en la producción, no contrata mano de obra externa y se dedica exclusivamente a la producción de aguacate. Por otro lado, en la educación financiera se refiere que ya tenían experiencia en el trabajo con algún tipo de crédito, además de considerarlo importante en la producción de aguacate que su experiencia en el cultivo del aguacate fue por herencia familiar. En lo referente al impacto

económico que tiene el crédito de habilitación o avió en el pequeño productor de aguacate se determinó que este, tuvo un efecto positivo en la estructura económica del productor ya que les ayudo aumentar su producción con la compra de materia prima y servicios, además de que no tienen contratado más de un crédito.

De acuerdo a la pregunta de investigación planteada del presente documento ¿Cuál son los factores del crédito de habilitación o avió que repercuten en la producción de aguacate en los pequeños productores del municipio de Salvador Escalante, Michoacán, México? La respuesta corresponde al tipo de operación particular, en este caso corresponde a una operación multiciclo de segundo piso por parte de una parafinanciera y de la FND. Debido al tipo de costo de transacción que opera para coadyudar a la producción de aguacate hasta en un 80%. Por su parte la operación del pequeño productor de aguacate recurpecute la extencion financiada por medio del crédito de habilitación o avio y la etapa productiva de su huerta y su manejo técnico-cultural. También hay que considerar sus necesidades de capital crediticio se requieren más en la época de diciembre a mayo por la fenología del cultivo (mayor cosecha de fruta loca y aventajada) en la zona.

Igualmente, la hipótesis propuesta en esta investigación que la relación que tiene el crédito de habilitación o avió en el ciclo productivo de los pequeños productores de aguacate del municipio de Salvador Escalante, Michoacán, México, es de efecto positivo en la estructura económica del productor. Por lo tanto, se acepta la hipótesis planteada debido a que el crédito tiene un efecto de tipo positivo en el operación y producción de aguacate en los pequeños productores. Debido a que el capital del crédito ayudo a robustecer su activo circulante del productor y lo ayudo a cubrir sus necesidades de materias primas y aumentar su producción por efecto de estas.

Parte VI. – Conclusión

De acuerdo al problema planteado en donde es de suma interés identificar aquellos factores que ayudan o perjudican la operación productiva del crédito de habilitación o avió en los pequeños productores de aguacate en la localidad de Chapa Nuevo y al objetivo planteado de determinar los factores que limitan o favorecen el crédito de habilitación o avió y su impacto económico en pequeños productores del municipio de Salvador Escalante, Michoacán, México. Se tiene como resultados que en los elementos que conforman al crédito de habilitación o avió. Los resultados obtenidos en los elementos del crédito de habilitación o avió indican que los pequeños productores de aguacate en un 85% que hay buena oferta de instituciones de crédito en la región, y que la tasa de interés la consideran importante antes de contratar un crédito, además que el monto del crédito de habilitación o avió en 77.5% cubrió sus necesidades de activos en la huerta, asimismo de considerar en un 87.5% la información brindada acerca de los costos administrativos (apertura de cuenta, contrato, seguro).

Por su parte el elemento de operación crediticia del pequeño productor de aguacate se obtuvo que la superficie total que tienen a su disposición es en $\bar{X}= 4.6\pm 1.6$ ha, por lo tanto, la superficie establecida de aguacate varía en $\bar{X}= 2.8\pm 0.9$ ha, de modo que la edad de huerta en promedio oscila entre 10.7 ± 2.8 años. De acuerdo a la SADER, (2020) informó que 64 por ciento de la exportación de aguacate a Estados Unidos proviene de las cosechas de micro y pequeños productores (≤ 5 ha). Así pues, se explica que son parte de la cartera de clientes para una EIF por las características de pequeño productor con una operación de segundo piso a cargo de la FND. En relación con la capacidad de pago se reconoce que el 45% de los productores tiene ≤ 2 dependientes económicos, y la mano de obra que labora en la huerta es

familiar todo el tiempo sus ingresos dependen de la producción de aguacate. Por su parte la educación financiera del pequeño productor de aguacate indica que de los 40 pequeños productores de la comunidad de chapa nuevo tienen una edad media de 45.6750 ± 10.9 años y que el 85% de estos tiene un grado de estudios básico, además, cuentan con una experiencia de 10.7 ± 2.8 años dedicándose a la producción de aguacate e iniciándose en esta misma por herencia familiar en un 72.5%, por asesoramiento de otros productores 17.5% y el 10% por oportunidad de negocio. Por su parte en la experiencia financiera manifiestan que un 52.5% de los pequeños productores ya habían trabajado con un crédito. Y en la administración crediticia mencionan que las actividades que necesitan más inversión de dinero son el 45% son el cajeteo y limpieza el 20% abono orgánico y el 35% son las fertilizadas y agroquímicos. De acuerdo a la pregunta de investigación planteada ¿Cuál son los factores del crédito de habilitación o avió que repercuten en la producción de aguacate en los pequeños productores del municipio de Salvador Escalante, Michoacán, México? Depende del tipo de operación multiciclo de segundo piso por parte de una parafinanciera y de la FND. Debido al tipo de costo de transacción que opera para coadyudar a la producción de aguacate hasta en un 80%. Por su parte la operación del pequeño productor de aguacate repercute la extensión financiada por medio del crédito de habilitación o avio y la etapa productiva de su huerta y su manejo técnico-cultural. Por lo tanto se acepta la hipótesis propuesta en esta investigación que la relación que tiene el crédito de habilitación o avió en el ciclo productivo de los pequeños productores de aguacate del municipio de Salvador Escalante, Michoacán, México, es de efecto positivo en la estructura económica del productor.

Por consiguiente nos lleva a replantearnos si estos factores mas los particulares de cada región tienen los mismos efectos en la actividad productiva del pequeños productor de aguacate. Además que otro aspecto que ayudaría a complementar los efectos que tiene el crédito en los pequeños productores sería el saber que tanto porcentaje utilizan para su actividad productiva y cual es su efecto en esta.

Parte VII.- Referencias

- Almeraya, Quintero, S. X. (2011). Propuesta para la distribución de créditos en el medio rural mexicano. [Memoria de Tesis Doctoral. Universidad Politécnica de Madrid. Escuela Técnica Superior de Ingenieros Agrónomos. Madrid, España].
- Almeraya, Quintero, S. X., Figueroa, Sandoval. B., Díaz, Puente, J. M., Figueroa, Rodríguez, K. A. (2011). El crédito en el desarrollo territorial: el caso de financiera rural en México. *Agricultura Sociedad y Desarrollo*. 8(2) pp.179-192.
- Almeraya, Quintero, S. X., Figueroa, Sandoval, B., Díaz, Puente, J. M., Figueroa, Rodríguez, K. A. Pérez, Hernández, L. M. (2011). Uso del crédito: implicaciones para el desarrollo rural. *Revista Mexicana de Ciencias Agrícolas*. 2(1) pp. 111-124.
- Antezano, Inga, C. (1996). *Financiamiento Agrícola: la experiencia en Latinoamérica*. Boletín CEMLA. Jul-ago.
- Asociación de Productores y Empacadores del estado de Michoacán (APEAM). (2019). ¿Qué es APEAM? Recuperado de <http://www.apeamac.com/que-es-apeam/#1498534220488-188b9b8a-717e>
- Arias, Correa. A. (2013). Evaluación del crédito otorgado al sector agropecuario en México: el caso de la Financiera Rural, 2006 – 2011. [Tesis de Licenciatura. Universidad Autónoma de México. México, D. F.].
- Ávila Dorantes, José Antonio, Chan Chi, Reymundo, Caamal Cahuich, Ignacio, & Pat Fernández, Verna Grisell. (2016). Factores socioeconómicos que determinan la permanencia de los agricultores en su unidad de producción: Campeche,

México. *Revista mexicana de ciencias agrícolas*, 7(4), 743-754. Recuperado en 26 de noviembre de 2020,

Basurto, Hernández, S., Escalante, Semerena, R. (2012). Impacto de la crisis en el sector agropecuario en México. *Economía UNAM*. 9 (25) pp. 51-73

Barandiaran, R. (2008). *Diccionario de términos financieros*. Trillas, sexta edición. México D.F.

Bouquet, Emmanuelle (2007). Construir un sistema financiero para el desarrollo rural en México. *Nuevos papeles para el Estado y la sociedad civil*. Trace. *Travaux et Recherches dans les Amériques du Centre*. (52) pp.30-44.

Camiro, Pérez, M. A., Altamirano, Cárdenas, R., Rojas, Herrera, J. J. (2009) Retos del crédito agrícola: estudio de caso de la intermediación financiera en el sur de Sonora, México. *Región y Sociedad*. 26(46) pp.53-78.

Carrillo, Huerta, M. M. (2001). *El sector agropecuario mexicano, antecedentes recientes y perspectivas*. Instituto Politécnico Nacional. México D. F.

Cea, D' Ancona, M. A. (1996). *Metodología Cuantitativa, estrategias y técnicas de investigación social*. Síntesis sociológica. Madrid. España.

CEID. (2003). *Moderno diccionario de contabilidad*. 4ª edición. México D.F.

Comisión Económica para América Latina y el Caribe [CEPAL]. (2009). *Curso taller de evaluación de impacto*. Santiago de Chile. Disponible en línea:

Comisión Económica para América Latina y el Caribe [CEPAL]. (2007). *México: notas sobre el financiamiento rural y la política crediticia agropecuaria*. Disponible en línea:

- Comisión Económica para América Latina y el Caribe [CEPAL]. (2007). METODOLOGÍA EVALUACIÓN DE IMPACTO. Recuperado de https://www.cepal.org/ilpes/noticias/paginas/9/37779/articles-37416_doc_pdf.pdf
- Comisión Económica para América Latina y el Caribe [CEPAL]. (2006). Competencia bancaria en México. Recuperado de https://repositorio.cepal.org/bitstream/handle/11362/4988/1/S0600838_es.pdf
- Coy, Castellanos. B. Y. (2017). Determinantes del acceso a crédito agropecuario en Colombia. [Tesis Magister en Ciencias Económicas. Facultad de Ciencias Económicas. Maestría en Ciencias Económicas. Universidad Nacional de Colombia. Bogotá, Colombia].
- Cruz, M. y Polanco M. (2014). El sector primario y el estancamiento económico en México. *Revista Problemas del Desarrollo*. 178 (45) pp.9-33.
- Daniel Chichil, Y. (2000). Cómo reducir la incertidumbre en las finanzas. *Política y Cultura*, (13), 81-95. [Fecha de consulta 4 de agosto de 2020]. ISSN: 0188-7742. Disponible en: <https://www.redalyc.org/articulo.oa?id=267/26701305>
- Del Ángel, Mobarak. G. (2011). El Estado y los servicios financieros al medio rural. Análisis a través del caso Fideicomisos Instituidos en Relación con la Agricultura. *Estudios Agrarios*. pp.75-109
- De La Vega, Mena. M., Santoyo, Cortés. V., Muñoz, Rodríguez. M., Altamirano, Cárdenas. J. (2014). Cobertura financiera de la banca de desarrollo para el sector rural de México: FIRA y Financiera Rural. *Estudios Sociales*. 22(44) pp.225-28.
- Duch, Gary, J. (1998). Tipologías empíricas de productores agrícolas y tipos ideales en el estudio de la agricultura regional. *Revista de Geografía Agrícola*.

- Espinosa, Zamorano, E. G. y Martínez, Damián, M. Á. (2017). El crédito agropecuario en México. *Revista Mexicana de Ciencias Agrícolas*. 8(1) pp.177-185.
- FAO (Organización de las Naciones Unidas para la agricultura y la alimentación) (2002). Servicios financieros rurales. Recuperado de <http://www.fao.org/3/y2006s/y2006s0c.htm>
- FAO (Organización de las Naciones Unidas para la agricultura y la alimentación) (2004). Reforma y Descentralización de Servicios Agrícolas: Un Marco de Políticas. Disponible en [línea]: <http://www.fao.org/docrep/005/y2006s/y2006s00.htm#Contents>(consultado 20 de Julio del 2018).
- FAO (Organización de las Naciones Unidas para la agricultura y la alimentación) (2016). *The Food and Agriculture Organization Corporate Statistical Database (FAOSTAT)*. Recuperado de <http://www.fao.org/faostat/en/#data>
- Fair, H. (2008). La globalización neoliberal: Transformaciones y efectos de un discurso hegemónico. *KAIROS*.12 (21) pp. 1-18.
- Fernández P. E. (2000). La medición del impacto social de la ciencia y la tecnología. Disponible en [línea]: http://www.ricyt.org/biblioteca-sp-1864514149/doc_view/62-la-medicion-del-impacto-social-de-la-ciencia-y-tecnologia (consultado 20 de Mayo del 2019).
- Guadalupe, Eligio, F. y Gómez, Gómez. A. A. (2013). Análisis de la política de financiamiento rural en México 1990-2010. *Revista Mexicana de Ciencias Agrícolas Texcoco*. 4 (7) pp.1-2.

Financiera Nacional de Desarrollo Agropecuario, Rural, Forestal y Pesquero (FND). (2017).

Reglas de operación. Disponible en [línea]:

<https://www.gob.mx/cms/uploads/attachment/file/295828/Reglas-FND-2017.pdf>

Financiera Nacional de Desarrollo Agropecuario, Rural, Forestal y Pesquero (FND).

(2018). Crédito Avió, Refaccionario, Prendario. Disponible en [línea]:

<https://www.gob.mx/fnd/acciones-y-programas/credito-de-habilitacion-o-avio>

<https://www.gob.mx/fnd/acciones-y-programas/credito-refaccionario-29544>

<https://www.gob.mx/fnd/acciones-y-programas/credito-prendario-29530> (consultado 20 de Julio del 2018).

Financiera Nacional de Desarrollo Agropecuario, Rural, Forestal y Pesquero (FND). (2019)

Informe de autoevaluación de gestión de la financiera nacional de desarrollo agropecuario, rural, forestal y pesquero correspondiente al primer semestre 2019.

Disponible en [línea]:

[https://www.gob.mx/cms/uploads/attachment/file/510630/Informe de Autoevaluación de Gestión de FND Primer Semestre 2019.pdf](https://www.gob.mx/cms/uploads/attachment/file/510630/Informe_de_Autoevaluacion_de_Gestion_de_FND_Primer_Semestre_2019.pdf)

(consultado 20 de Diciembre del 2019).

Fideicomisos Instituidos en Relación a la Agricultura (FIRA). (2018). Crédito FIRA.

Disponible en [línea]: <https://www.fira.gob.mx/Nd/FondeoFira.jsp>

Hernández, Corrales, L., Meneses, Cerón, L. A., Benavides, Julián. (2005). Desarrollo de

una metodología propia de análisis de crédito empresarial en una entidad financiera. *Estudios gerenciales*, 21(97), 129-165.

Hernández, Hernández, S. (2008). Transferencias Implícitas vía precios al Interior del Sector

Agropecuario de la Economía Mexicana: 1990-2006. [Tesis de Licenciatura.

Universidad Autónoma Agraria Antonio Narro. División de Ciencias Socioeconómicas. Buenavista, Saltillo, Coahuila, México].

García, Santillán A. (2004). Un estudio empírico sobre Alianza para el Campo, Procampo, remesas y financiamiento bancario y su influencia en el saneamiento de las finanzas rurales y la producción agropecuaria. El caso de Aguascalientes (Factibilidad de bursatilizar Procampo). Tesis de doctorado. Doctorado Interinstitucional en Administración. centro de Ciencias Económicas y Administrativas división de estudios de posgrados. Universidad Autónoma de Aguascalientes. México, Aguascalientes.

García, Vega, J. J. (2014). Importancia del aguacate en la actividad económica de México, 1996-2013” Reporte elaborado por la empresa Refuerzo Empresarial, S. de R. L. para la Asociación de Productores y Empacadores de Aguacate de México (APEAM), A. C. Recuperado de https://www.mhaia.org/wp-content/uploads/002_Misc_Files/Importancia_del_aguacate_en_la_actividad_economica_de_Mexico_2014-07-22.pdf

Gil, C. X. (2017). La estrategia nacional de educación financiera. *El economista*. Recuperado de <https://www.economista.com.mx/opinion/La-estrategia-nacional-de-educacion-financiera-20171204-0081.html>

González, Rodríguez, Z., Leos, Rodríguez, J. A., Zavala, Pineda, M. J. (2016). Impactos de los créditos agropecuarios de Financiera Nacional de Desarrollo en el bienestar de los hogares beneficiarios del valle de Mexicali. *C I E N C I A e r g o* -sum. 24(1) pp. 5-17.

González, Estrada, A. y Hernández, Espinosa, A. L. (2013). Regularidades de las fluctuaciones cíclicas de la producción agropecuaria de México. *Revista Mexicana de Ciencias Agrícolas*.4 (3) pp.368-380.

González, Pérez, J. M., López, Paniagua, R., Ayala, Ortiz, D. A. (2015). COsTOs DE TRANSACCIÓN DEL CRÉDITO RURAL PÚBLICO EN DOs MUNICIPIOS MARGINADOs DE MICHOACÁN. *INCEPTUM*, Vol X, No19 Julio - Diciembre, 2015, pp 29 - 47

Instituto Nacional de Investigaciones Forestales Agrícolas y Pecuarias (INIFAP).(2015). Paquete tecnológico en el cultivo del aguacate. Disponible en [línea]: <http://www.campopotosino.gob.mx/modulos/Docs-descargar/AGUACATE2016.pdf>

Instituto Nacional para el Federalismo y el Desarrollo Municipal (INAFED). (2010). Enciclopedia de los municipios y delegaciones de México. Disponible en [línea]: <http://siglo.inafed.gob.mx/enciclopedia/EMM16michoacan/municipios/16066a.html> (consultado 12 de Diciembre del 2017).

Instituto Nacional de Estadística y Geografía (INEGI). (2009). Prontuario de información geográfica municipal de los Estados Unidos Mexicanos de Salvador Escalante. Disponible en [línea]: <http://mapserver.inegi.org.mx/mgn2k/>(consultado 12 de Julio del 2018).

Instituto Nacional de Estadística y Geografía (INEGI). (2018). Encuesta Nacional de Inclusión Financiera (ENIF). Disponible en [línea]: https://www.inegi.org.mx/contenidos/programas/enif/2018/doc/enif_2018_resultados.pdf(consultado 12 de diciembre del 2018).

Instituto Nacional de Estadística y Geografía (INEGI). (2017). Encuesta Nacional Agropecuaria (ENA). Presentación de resultados. Disponible en [línea]:

http://www.beta.inegi.org.mx/contenidos/programas/ena/2017/doc/ena2017_pres.pdf

f consultado 2 de noviembre del 2018).

Instituto Nacional de Estadística y Geografía (INEGI). (2019). Encuesta nacional de victimización y percepción sobre seguridad pública [ENVIPE].

https://www.inegi.org.mx/contenidos/programas/envipe/2019/doc/envipe2019_mich.pdf

Instituto Nacional de Estadística y Geografía (INEGI). (2014). Encuesta Nacional Agropecuaria (ENA

https://www.inegi.org.mx/contenidos/programas/ena/2014/doc/ena2014_pres.pdf

Jurado H. (27 de junio de 2017). Ofrece FND créditos pre-autorizados con paquetes tecnológicos. Infojinaga. Recuperado de

<http://www.infojinaga.com.mx/portada/ofrece-financiera-nacional-de-desarrollo-creditos-pre-autorizados-con-paquetes-tecnologicos/>

La Voz de Michoacán. (2019). Se suma Zitácuaro a los municipios exportadores de aguacate en Michoacán. Recuperado de <https://www.lavozdemichoacan.com.mx/regional/se-suma-zitacuaro-a-los-municipios-exportadores-de-aguacate-en-michoacan/>

Ley General de Organizaciones y Actividades Auxiliares del Crédito. (2018). Diario Oficial de la Federación. Disponible en [línea]: <http://www.ordenjuridico.gob.mx/Documentos/Federal/pdf/wo39.pdf> (Consultado 07 de enero de 2019).

Liberta Bonilla, B. E. (2007). Impacto, impacto social y evaluación del impacto. Acimed.15(3).

Macías, Macías, A. (2013). Los pequeños productores agrícolas en México. *CARTA ECONÓMICA REGIONAL*,25(111-112),7-18.

- Moreno, Medina, S., Coronado, Quintana, J.A., Denogean, Ballesteros, F. G. (2001). El modelo de regresión logística aplicado a la situación actual del crédito agropecuario en el norte de Sonora. *Revista Mexicana de Agronegocios*. Vol 8
- Muñoz, Rodríguez, M., Santoyo, Cortés, H. V., Altamirano, Cárdenas. J. R. (2002). Mercados e instituciones financieras rurales: una nueva arquitectura financiera rural para México. Universidad Autónoma Chapingo. Centro de Investigaciones Económicas y tecnologías de la Agroindustria y la Agricultura Mundial. Chapingo Estado de México
- Naranjo, González, M. A. (2004). Innovación y desarrollo tecnológico: Una alternativa para los Agronegocios. *Revista Mexicana de Agronegocios*.8(14),238-239.
- Osorio, Jaime. (2016). *Fundamentos del análisis social. La realidad social y su conocimiento*. Fondo de Cultura Económica. Ciudad de México, México.
- Ortiz, Paniagua, C. F., Infante, Jiménez, Z. T., Ortega, Gómez, P. (2017). Competitividad agrícola de los municipios de Michoacán, *Commercium PLUS*, (2),1-28.
- Organización para la Cooperación y el Desarrollo Económicos (OECD)*. (2005). Recomendación sobre los Principios y Buenas Prácticas de Educación y Concienciación Financiera
- [https://www.oecd.org/daf/fin/financialeducation/\[ES\]%20Recomendaci%C3%B3n%20Principios%20de%20Educaci%C3%B3n%20Financiera%202005.pdf](https://www.oecd.org/daf/fin/financialeducation/[ES]%20Recomendaci%C3%B3n%20Principios%20de%20Educaci%C3%B3n%20Financiera%202005.pdf)
- Platas, Rosado D., Arcos, Medina G., Pérez, Vázquez A. (2011). Servicios financieros rurales: Un negocio necesario. *Revista Mexicana de Agronegocios* 29(15) pp.661-670.

- Pastrana, Rendón E. M. (2007). Financiamiento no tradicional a la pequeña y mediana empresa rural en México; servicio de banca de inversión agropecuaria. [Tesis de Maestría en Finanzas. Universidad Autónoma de México. México, D. F].
- Pereira, Álvarez, I.E. (2010). La importancia del crédito para alcanzar un crecimiento económico sostenido en el Ecuador. [Tesis de Maestría en Economía. Facultad Latinoamericana de Ciencias Sociales sede Ecuador]. Ecuador.
- Pereira, Capobiango, R., Braga, Jose. M., Silveira, Ramos, S., Madeiros, Costa, M. C. C. (2012). Análise do Impacto Econômico do Crédito Rural na Microrregião de Pirapora. *Revista de Economía e Sociología Rural*. 50 (4) pp.632-644.
- PWC. (2012). Estudios de impacto económico. Como valorar la repercusión y el retorno de iniciativas e inversiones públicas. Disponible [en línea]: <https://www.pwc.es/es/sector-publico/assets/brochure-estudios-impacto-economico.pdf> (consultado 20 de Julio del 2018).
- Quero, Virla, M. (2010). Confiabilidad y coeficiente de Alpha de Cronbach. *Teslo*, 12(2), 248-252.
- Quintana, Adriano E. A. (2018). Marco Jurídico de las Finanzas. Instituto de Investigaciones Jurídicas. Universidad Autónoma de México. México, D. F.
- Santiago Hernández, Víctor Guadalupe; Alcaraz Miranda, Martina; Córdova Yáñez, Alejandro; Frisby Morales, Alejandra VIABILIDAD PARA LA CONFORMACIÓN DE EMPRESAS FINANCIERAS EN LA SIERRA DE SONORA *Revista Mexicana de Agronegocios*, vol. 46, 2020
- Sánchez, Luevanos C. (2003). El crédito agrícola en México 1994 a 2002. [Tesis de Licenciatura. Universidad Autónoma de México. México, D. F].

- Sánchez-Olarte, Josset, y Argumedo-Macías, Adrián, y Álvarez-Gaxiola, Jesús F., y Méndez-Espinoza, José A., y Ortiz-Espejel, Benjamín (2015). CONOCIMIENTO TRADICIONAL EN PRÁCTICAS AGRÍCOLAS EN EL SISTEMA DEL CULTIVO DE AMARANTO EN TOCHIMILCO, PUEBLA. *Agricultura, Sociedad y Desarrollo*, 12 (2), 237-254.
- Secretaría de Desarrollo Rural y Agroalimentario (SADER) (2019). Michoacán produce 8 de cada 10 aguacates en el país. *El financiero*. Recuperado de <https://www.elfinanciero.com.mx/nacional/michoacan-produce-8-de-cada-10-aguacates-en-el-pais-sedrua>
- Servicio de Información Agroalimentaria y Pesquera [SIAP]. (2018). Cierre de la producción agrícola 2019 aguacate. Recuperado de <https://nube.siap.gob.mx/cierreagricola/>
- Real Academia Española. (2020). Definición de elemento. Disponible en línea: <https://dle.rae.es/elemento>
- Rendón, Macías, M. E.; Villasís, Keeve, M. Á.; Miranda, Novales, M. G. (2016). Estadística descriptiva *Revista Alergia México*, vol. 63, núm. 4, octubre-diciembre, 2016, pp. 397-407.
- Raccanello, Kristiano., Herrera Guzmán, E. (2014). Educación e inclusión financiera. *Revista Latinoamericana de Estudios Educativos (México)*.44(2) 119-141.
- Rocha, Arroyo, J. L., Salazar, García, S., Bárcenas, Ortega, A. E., González, Durán, I. J. L., Cossio, Vargas, L. E. (2011). Fenología del aguacate 'Hass' en Michoacán. *Revista mexicana de ciencias agrícolas*, 2(3), 303-316.
- Rodríguez,Hernandez, Gonzalo.(2015). Parafinanciera, eje de competitividad (I). *El economista*. Disponible en línea:

<https://www.eleconomista.com.mx/opinion/Parafinancieras-eje-de-la-competitividad-I-20150914-0004.html>

Ruben, Raul., Moll, Henk. (2002). Financiamiento rural como seguro. El papel del crédito para el manejo de riesgos. Encuentro. Año XXXIV. No. 60. Pp. 66-77

Ruiz, Elpidio S., Zaragoza, Martínez E., Hernández, Romero O., Hernández, Juárez M. (2015). Fondos comunitarios de ahorro en la sierra norte del estado de Puebla, México. *Revista Mexicana de Ciencias Agrícolas*. 1 pp.435-440.

Boscán, Mariby y Sandrea, Maryana (2009). Estrategias de financiamiento para el desarrollo endógeno del sector confección zuliano. *Telos*, 11 (3), 402-417. [Fecha de Consulta 18 de Noviembre de 2020].

Secretaría de Hacienda y Crédito Público (SHCP). (2019). Secretaría de Hacienda y Crédito Público. Recuperado de <https://www.gob.mx/shcp/que-hacemos>

Valdez, Macías M. V. (2005). Instrumentos de crédito. [Tesis de Maestro en Ciencias de la Administración con especialidad en Finanzas. Universidad Autónoma de Nuevo León. Nuevo León, México].

Villagómez, Amezcua F. A., Saucedo, Rincón G. V. (2013). El mercado de crédito mexicano: Factores que determinan su desempeño. *EconoQuantum*. 11(1) pp.9-30.

Villasís, Keever, M. Á. y Miranda, Novales, M. G. (2016). El protocolo de investigación IV: las variables de estudio. *Revista Alergia México*, 63(3),303-310.

Villaseñor, J- (1991). El significado del "segundo piso" para la banca de desarrollo. *Comercio Exterior*.41(12) pp. 1172-1174.

- Villanueva, Tomas, L., y Zepeda, Anaya, J. A. (2018). La Producción de Aguacate en el Estado de Michoacán y sus efectos en los índices de pobreza, el cambio del uso de suelo y la migración. *Revista Mexicana Sobre Desarrollo Local*. Año 0 No.2
- Vogel, Robert. (2003). Del crédito agrícola a las finanzas rurales: en búsqueda de un nuevo paradigma. *Simposium internacional: Experiencias y Desafíos en Microfinanzas y Desarrollo Rural*. Quito, Ecuador, pp. 13-27.
- Zúñiga, González, V. M. (2000). Análisis de un crédito agropecuario de cartera vencida del sector del aguacate en la región de Uruapan, Michoacán. [Tesis de Licenciatura. Universidad Don Vasco, A. C. Uruapan, Michoacán].

IX. Anexos

9.1. Instrumento de medición utilizado en el presente trabajo

Universidad Michoacana de San Nicolás de Hidalgo
 Instituto de Investigaciones Agropecuaria y Forestales
 Maestría en Producción Agropecuaria con opción terminal en Agronegocios
 PRESENTACIÓN

El Instituto de Investigaciones Agropecuaria y Forestales de la Universidad Michoacana de San Nicolás de Hidalgo es una institución de enseñanza e investigación. El presente estudio busca identificar los factores que limitan o favorecen el crédito de habilitación o avió y su impacto económico en los productores de aguacate en Salvador Escalante. Como parte del objetivo de este proyecto se está aplicando un cuestionario en forma intencionada a productores de aguacate y usted ha sido seleccionado para ser entrevistado. Le solicitamos de la manera más atenta, su valiosa colaboración para que nos proporcione información sobre sus condiciones de financiamiento y las actividades socio económicas y productivas que usted realiza. Te agradecemos responder con la mayor sinceridad posible. No hay respuestas correctas ni incorrectas. Por tal motivo sus datos personales serán únicamente usados para este trabajo.

CARACTERÍSTICAS DEL INFORMANTE

Nombre del informante: _____

Domicilio _____

Comunidad: **CHAPA** Municipio: **SALVADOR ESCALANTE**. Estado: **MICHOACAN**

1. CARACTERÍSTICAS SOCIO ECONOMICAS

1.1 ¿Cuántos años cumplidos tiene?

J1) _____

1.2 Dependientes económicos

J2) _____

1.3 Grado de estudios

J3) _____

1.4 ¿Cómo inicio en la producción de aguacate?

J4) Por herencia de su familia

J5) Por oportunidad de negocio

J6) Por asesoramiento de otros productores

1.5 ¿Cuántos años tiene dedicándose a la producción de aguacate?

J7) _____

1.6 ¿Cuál es su actividad productiva principal?

anotar la actividad que realiza

Tipo de actividad	Descripción de la actividad
J8) Agricultor	
J9) Comerciante	
J10) Jornalero	
J11) Empleado	
J12) Otros	

1.7 ¿Qué porcentaje de sus ingresos totales de sus actividades representan cada actividad?

Tipo de actividad	Porcentaje
J13) Agricultor	
J14) Comerciante	
J15) Jornalero	
J16) Empleado	
J17) Obrero	

1.8 ¿Qué tan importante considera el uso de crédito en su actividad económica?

J18) Muy importante

J19) Importante

J20) Poco importante

J21) Nada importante

2. CARACTERÍSTICAS FINANCIERAS

2.1 Anteriormente a este crédito ¿Usted había solicitado CRÉDITOS FORMALES (con empresas, bancos etc.)?

J22) Si J23) No

**Si la respuesta es SI pasar a la pregunta 2.2.1

2.2.1 ¿Por qué SI había solicitado un crédito?

J22.1) Tenía una emergencia familiar

J22.2) Ya había trabajado con un crédito antes

J22.3) Para aumentar la producción

J22.4) Otro _____

**Si la respuesta es NO pasar a la pregunta 2.2.2

2.2.2 ¿Por qué NO había solicitado un crédito o préstamo?

J23.1) No tuvo necesidad

J23.2) No sabía cómo pedirlo

J23.3) Pensó que no lo conseguiría

J23.4) El monto y los plazos no le convenían

J23.5) Los intereses muy altos y muchos trámites

2.3 Desde el inicio de la PRODUCCIÓN DE LA HUERTA ¿Con cuál empresa/banca o persona ha solicitado crédito para la producción?

J24) Nombre del banco o empresa _____

J25) Empresa o persona que le compra la cosecha

J26) Familiares que viven en el país

J27) Familiares que viven en el extranjero

J28) Amigos o conocidos

J29) Otra fuente que no haya mencionado

2.4 Para usted ¿Qué tan importante es el TIEMPO que dura el trámite del crédito?

J30) Muy importante

J31) Importante

J32) Poco importante

J33) Nada importante

2.5 Me podría decir de ¿Qué tan importante es el MONTO del crédito?

J34) Muy importante

J35) Importante

J36) Poco importante

J37) Nada importante

2.6 Usted ¿Cómo supo de la posibilidad de obtener un crédito?

J38) Recordé publicidad relacionada con créditos

J39) Yo busque información sobre créditos

J40) Me platicaron de la posibilidad de un préstamo

J41) Un promotor me ofreció un préstamo

2.7 El CRÉDITO OBTENIDO fue para:

J42) Para cubrir una emergencia

J43) Para pagar otra deuda

J44) Para la compra de insumos y servicio de jornales

J45) Para cumplir con compromisos sociales

2.8 ¿Usted considera que EL CRÉDITO HA AYUDADO a sus actividades de trabajo?

- J46) Si porque resolví una necesidad personal
- J47) Si porque me ayudo a comprar los insumos para la huerta
- J48) Si porque pague otra deuda
- J49) No porque me endeude aún más
- J50) No porque lo utilice en otras actividades ajenas a la producción de aguacate

2.9 Usted ¿Considera que el MONTO que le prestaron fue el adecuado?

- J51) Si porque cubrí mis necesidades básicas de producción en la huerta
- J52) Si porque me alcanzo para comprar más insumos para la huerta
- J53) Si porque aumento mi producción de aguacate en la huerta
- J54) No porque no alcance a cubrir mis gastos en la huerta
- J55) No porque el plazo que me dieron fue muy corto
- J56) No porque me cobraron mucho de gastos administrativo

2.10 Para usted ¿Que tan importante es el MONTO que le ofrecen en un crédito?

- J57) Muy importante
- J58) Importante
- J59) Poco importante
- J60) Nada importante

2.11 ¿Cuál fue el ORIGEN DEL DINERO para pagar su crédito (s)?

- J61) De las actividades de la agricultura
- J62) De las actividades de comerciante
- J63) De las actividades de empleado
- J64) De la venta de algún bien

2.12 Aparte de este crédito (habilitación o avió) ¿TIENE CONTRATADO OTROS CRÉDITOS?

- J65) Si porque necesitaba más dinero para trabajar
- J66) Si porque necesitaba un crédito diferente
- J67) No porque el crédito cubrió mis necesidades de dinero
- J68) No porque no quería endeudarme mas

2.13 Para usted la INFORMACIÓN QUE LE BRINDARON acerca del crédito, por parte de la institución en donde fue o está contratado el crédito fue:

- J69) Excelente porque fue concisa y puntual con los detalles de sus costos (tasa de interés, costos administrativos)
- J70) Buena porque fue clara con los detalles de sus costos (tasa de interés, costos administrativos)

J71) Regular porque no explicaron bien los detalles del costo del crédito

J72) Mala porque no mencionaron las condiciones del costo del crédito

2.14 Para usted ¿Que tan importante es EL INTERÉS que le ofrecen en un crédito?

- J73) Muy importante
- J74) Importante
- J75) Poco importante
- J76) Nada importante

2.15 Desde su punto de vista ¿Cuál ha sido el principal inconveniente para ACCEDER A UN CRÉDITO?

**anotar número del 1-5 de acuerdo a las respuestas proporcionadas. **

- J77) Falta de información de crédito en la región (#__)
- J78) Desplazamiento muy lejano para acceder al crédito (#__)
- J79) Trámites administrativos tediosos (#__)

J80) Falta de garantía (#__)

J81) Altos costos de intereses y apertura de cuenta (#__)

2.16 Considera usted que la OFERTA de crédito en la región es:

- J82) Excelente porque hay varias opciones para contratar
- J83) Buena porque hay instituciones que ofrecen lo que busco
- J84) Regular porque me toca desplazarme para contratarlo
- J85) Mala porque están muy lejos y son muy costosos y tardados

2.17 Una vez obtenido el crédito ¿QUÉ PORCENTAJE DEL CRÉDITO destino para cada actividad?

anotar el porcentaje de acuerdo a las actividades relacionadas

J86) Para compra de materias primas (abonos, fertilizantes, agroquímicos) (____%)

J87) Para el pago de jornales (____%)

J88) Para el pago de una deuda (____%)

J89) Para el pago de una emergencia (____%)

J90) Para la compra de otro bien (____%)

2.18 Para usted que CARACTERÍSTICAS DEBE CUBRIR UN CRÉDITO

**anotar número del 1-5 de acuerdo a las respuestas proporcionadas. **

J91) Que debe llegar a tiempo de acuerdo a sus necesidades (#__)

J92) Que sea ofertado en la región en donde vive (#__)

J93) Que los tramites no sean tan complicados (#__)

J94) Que no cobre tanto interés (#__)

J95) En la flexibilidad en los pagos (#__)

2.19 Generalmente usted ¿QUE CONSIDERA ANTES DE CONTRATAR UN CRÉDITO?

**anotar número del 1-4 de acuerdo a las respuestas proporcionadas. **

J96) Considera cuidadosamente si puede pagar algo antes de comprarlo (#__)

J97) Paga sus deudas a tiempo (tarjeta de crédito, servicios, etcétera) (#__)

J98) Prefiere gastar dinero que ahorrarlo para el futuro (#__)

J99) Se pone metas económicas a largo plazo y se esfuerza por alcanzarlas por medio del crédito (#__)

2.20 ¿Qué tan importante es que el TIEMPO QUE DURA EL TRÁMITE DEL CRÉDITO?

J100) Muy importante

J101) Importante

J102) Indiferente

J103) No muy importante

2.21 Para usted ¿QUÉ EFECTO TUVO EL CRÉDITO EN LA DE PRODUCCIÓN DE AGUACATE?

J104) Se aumentó el volumen de producción de aguacate

J105) Se compró maquinaria para ayudar el trabajo

J106) Se pagó las deudas que tenían pendientes

J107) Se endeudo mas

2.22 Usted como productor de aguacate ¿En qué época del año ocupa más el crédito?

J108) _____

J108.1) ¿Por qué? _____

2.23 Usted ¿VOLVERÍA A SOLICITAR un crédito?

J109) Si, porque me fui útil

J110) Sí, pero con otra fuente de financiamiento

J111) No, porque fue muy costoso

J112) No, porque fueron trámites muy tediosos

J113) No, porque no me gusta endeudarme

J114) No, porque no me prestan el monto que necesito

J118) Familiar todo el tiempo

J119) Familiar ocasionalmente

J120) Contratada todo el tiempo

J121) Contratada eventualmente

3.5 ¿Cuántas PERSONAS TRABAJAN y cuánto tiempo invierten en la huerta?

3.6 De sus actividades culturales ¿Cuál es la que le demandan más

INVERSIÓN DE DINERO?

J123) Cajete y limpieza

J124) Fertilizadas

J125) Aplicación de productos químicos (fumigadas)

J126) Abono orgánico

3.7 ¿En qué época del año es el corte (cosecha) de aguacate?

J127) Temporal _____

3. CARACTERÍSTICAS PRODUCTIVAS

	Número de personas	Horas dedicadas al día
Familiares		
Jornales		
J122) Total		

3.1 ¿Cuál es la extensión total de terreno que tiene a su disposición?

J115) _____ha

3.2 ¿Cuánta superficie tiene sembrada de aguacate?

J116) _____ha

3.3 ¿Cuántos años tiene la huerta?

J117) _____

3.4 La mano de OBRA QUE LABORA en la huerta es:

J128) Loca _____
J129) Aventajado _____

J130) El fruto alcanzo el % de materia seca
J131) Por el precio del mercado

3.8 ¿Porque corta la fruta en esa época del año?

De acuerdo a la LEY FEDERAL DE PROTECCIÓN DE DATOS PERSONALES EN POSESIÓN DE LOS PARTICULARES en su Artículo 6.- "Los responsables en el tratamiento de datos personales, deberán observar los principios de licitud, consentimiento, información, calidad, finalidad, lealtad, proporcionalidad y responsabilidad, previstos en la Ley". Y Artículo 7.- "Los datos personales deberán recabarse y tratarse de manera lícita conforme a las disposiciones establecidas por esta Ley y demás normatividad aplicable.

9.2. Documento de vinculación con la EIF

