



Esquema de Financiamiento para Productores de Café,

Experiencia en el Municipio "Antonio Pinto Salinas", Mérida-Venezuela

Trabajo Especial para optar al grado académico de Magister Scientiae en Administración,
mención Finanzas

Marlyn Andreina Labrador Quintero

www.bdigital.ula.ve

Universidad de Los Andes, Facultad de Ciencias Económicas y Sociales, Instituto de
Investigaciones en Administración, Maestría en Administración Mención: Finanzas.

Tutora: Dra. Marling Rojas Rivas

Mérida, julio de 2025

Reconocimiento

Aprobación de la tutora

Por medio de la presente hago constar que he leído el Trabajo Especial de Grado titulado: **“ESQUEMA DE FINANCIAMIENTO PARA PRODUCTORES DE CAFÉ, *Experiencia en el Municipio Antonio Pinto Salinas, Mérida-Venezuela*”**, el cual es presentado por la Ing. **Marlyn Andreina Labrador Quintero**, titular de la cédula de identidad N° 20.850.580, para optar al grado académico de Magíster Scientiae en Administración, mención Finanzas. En este sentido, certifico que el contenido cumple con la estructura, originalidad, relevancia, trascendencia, solidez metodológica, claridad y precisión conforme a las normativas del Instituto de Investigaciones en Administración (IIA).

Por tal razón, en mi condición de tutora, y hechas las correcciones sugeridas por el jurado designado, considero que el presente Trabajo Especial de Grado reúne los requisitos y méritos suficientes para la correspondiente presentación pública.

En la ciudad de Mérida, a los 31 días del mes de julio de 2025.



Dra. Marling Rojas Rivas¹
Tutora

¹ Profesora e Investigadora de la Facultad de Ciencias Económicas y Sociales de la Universidad de Los Andes (ULA). Mérida, Venezuela. Licenciada en Contaduría Pública. Especialista en Gerencia Social. Especialista en Gestión de Proyectos. Magister Scientiae en Administración, mención Finanzas. Doctora en Ciencias Humanas. (ULA). Doctora en Gestión para la Creación Intelectual (Universidad Politécnica Territorial de Mérida). Consultora del Programa de Desarrollo de Proveedores (PDP), PNUD ONU Venezuela. Código ORCID <https://orcid.org/0000-0001-7413-7411>. Correo electrónico: marling.rojas@gmail.com



Esquema de Financiamiento para Productores de Café,

Experiencia en el Municipio "Antonio Pinto Salinas", Mérida-Venezuela

Trabajo Especial para optar al grado académico de Magister Scientiae en Administración,

menção Finanzas

www.bdigital.ula.ve

Labrador Q., Marlyn Andreina

Universidad de Los Andes, Facultad de Ciencias Económicas y Sociales, Instituto de
Investigaciones en Administración, Maestría en Administración Menção Finanzas.

Tutora: Dra. Marling Rojas Rivas

Mérida, julio de 2025

Reconocimiento

Contenido

Aprobación de la tutora.....	2
Índice de Tablas	7
Índice de Figuras	8
Índice de Cuadros	9
Índice de Gráficos.....	12
Resumen	14
Summary	15
Introducción	1
Capítulo I	3
El problema	3
1.1 Planteamiento del Problema	3
1.2 Objetivos de la Investigación.....	9
1.2.1 Objetivo General	9
1.2.2 Objetivos Específicos.....	10
1.3 Justificación e Importancia de la Investigación.....	10
1.4 Alcances de la Investigación	12
1.5 Limitaciones de la Investigación.....	12
Capítulo II	13
Marco teórico.....	13
2.1 Antecedentes de la Investigación.....	13
2.1.1 Antecedentes Internacionales	13
2.1.2 Antecedentes Nacionales.....	15
2.1.3 Antecedentes Locales	17
2.2 Fundamentación teórica.....	18
2.2.1 Teoría económica de bienestar social.....	19
Inclusión Financiera para el Sector Caficultor en Antonio Pinto Salinas	22
2.2.2 Corriente de Pensamiento de la Escuela del Grameen Bank.....	22
2.3 Estructura financiera, de financiamiento y de capital.....	24
2.4 Fuentes diversas de financiamiento para el sector rural	26
2.4.1 Fuentes de financiamiento a corto plazo sin garantías específicas	28
2.5 Microfinanciamiento	32
2.6 Fuentes de Financiamiento a Largo Plazo	34
2.6.1 Hipoteca.....	34

2.6.2 Arrendamiento.....	35
2.7 Mercados Financieros Rurales (MFR).....	36
2.7.1 Principios de los mercados financieros rurales	38
2.7.2 Oferta y demanda en el microfinanciamiento rural	39
2.7.3 Información asimétrica, selección adversa y riesgo moral	42
2.8 Los microcréditos en el sector rural.....	42
2.9 Institucionalidad que Financia los MFR (Mercados Financieros Rurales)	48
2.9.1. Instituciones Internacionales	48
2.9.2. Microfinanzas rurales en Venezuela.	49
2.10 Instituciones nacionales de financiamiento agrícola.....	51
2.11 Otras instituciones vinculadas con los mercados rurales	53
2.12 El sector cafetalero en Venezuela.....	54
2.12.1 Características del café.....	55
2.12.2. Variedades de Café	55
2.12.3 Clasificación del Café Venezolano	56
2.12.4 Valor Nutricional del café	58
2.12.5 Condiciones agroecológicas para el cultivo del café.	59
2.12.6. Clima y suelo apropiados para el café	60
2.12.7. Factores culturales del cultivo del café.....	60
2.13. Etapas en la producción de café	61
2.14. Costos de producción del café	66
2.15. Área de Estudio: Municipio Antonio Pinto Salinas, estado Mérida, Venezuela.....	70
Bases Legales que Sustentan la Investigación	73
Variables de la Investigación.....	76
Capítulo III	79
Marco Metodológico	79
3.1 Tipo de investigación	79
3.2 Diseño de la investigación.....	80
3.3 Población y muestra.....	81
3.4 Instrumentos de recolección de datos	83
Validez y confiabilidad del instrumento	83
3.5. Técnicas de Análisis de la Información	84
3.6. Etapas de la Investigación	85
Etapa I. Diagnóstico	85
Etapa II. Análisis de las fuentes de financiamiento	85

Etapa III. Descripción de la potencialidad financiera del productor de café.....	86
Etapa IV. Propuesta del diseño de esquema de financiamiento	86
Capítulo IV.....	87
Análisis de los resultados	87
Capítulo V.....	148
Propuesta de esquema de Financiamiento para Productores de café a la luz de la experiencia en el municipio “Antonio Pinto Salinas”, Mérida-Venezuela.....	148
Capítulo VI.....	173
Conclusiones y Recomendaciones	173
Referencias	180
ANEXOS.....	194
Anexo A. Cuestionario	194
Anexo B. Glosario de Términos	201
Anexo C. Validación de Expertos	209

www.bdigital.ula.ve

Reconocimiento

Índice de Tablas

Tabla 1. Principales Obstáculos referidos a la Demanda y Oferta de Servicios Financieros.....	40
Tabla 2. Objetivos de la Cajas Rural (CR).....	50
Tabla 3. Instituciones de Carácter Público en Venezuela.....	51
Tabla 4. Instituciones Financieras con Mayores Créditos Liquidados durante el periodo enero 2022 a junio 2022.....	52
Tabla 5. Instituciones Microfinancieras en Venezuela.....	53
Tabla 6. Clasificación Botánica Completa del Café. Variedades de Café.....	55
Tabla 7. Principales Variables Agroecológicas que Inciden en la Producción de Café...	59
Tabla 8. Condiciones Agroecológicas en Venezuela.....	60
Tabla 9. Actividades en el Manejo de Cultivos en la Precosecha de Café.....	62
Tabla 10. Condiciones de la Cosecha.....	63
Tabla 11. Pasos Críticos en el Proceso de Producción del Café.....	64
Tabla 12. Costo de Producción del Café.....	66
Tabla 13. Operacionalización de las Variables.....	77

Índice de Figuras

Figura 1. Clasificación de fuentes de financiamiento	27
Figura 2. <i>Fuentes de financiamiento a corto plazo sin garantías específicas</i>	29
Figura 3. Fuentes de financiamiento a corto plazo con garantías específicas	31
Figura 4. Ventajas y desventajas del financiamiento a corto plazo	32
Figura 5. Ventajas y Desventajas del Financiamiento a largo plazo	35
Figura 6. El mercado financiero en el sector rural.	45
Figura 7. Capacidades financieras sobre la base del Fondo de las Naciones Unidas para el Desarrollo de la Capitalización (FNUDC).....	47
Figura 8. Estructura de Costos de Producción de Café en la Fase de Mantenimiento.....	69
Figura 9. Ubicación Geográfica Municipio “Antonio Pinto Salinas”	72

www.bdigital.ula.ve

Reconocimiento

Índice de Cuadros

	Pág.
Cuadro 1. Responsable de las Operaciones de la Finca.....	87
Cuadro 2. Género de los encuestados	88
Cuadro 3. Edad de los encuestados.....	89
Cuadro 4. Grado de Instrucción Completado por los encuestados	90
Cuadro 5. Número de Integrantes del Grupo Familiar.....	92
Cuadro 6. Forma Jurídica de la Unidad de Producción.....	93
Cuadro 7. Condición de la propiedad de la unidad de producción.....	95
Cuadro 8. Régimen de la Propiedad de la Tierra en la Unidad de Producción.....	96
Cuadro 9. Tipo de Actividades de la Tierra en la Unidad de Producción.....	97
Cuadro 10. Tiempo de Producción de Café en la Unidad de Producción.....	99
Cuadro 11. Número de Trabajadores Fijos en la Unidad de Producción.....	101
Cuadro 12. Número de Trabajadores Eventuales en la Unidad de Producción.....	102
Cuadro 13. Número de Hectáreas Cultivadas en la Unidad de Producción.....	103
Cuadro 14. Variedad de Semilla utilizada en la Unidad de Producción.....	105
Cuadro 15. Combinación del Café con otros Rubros dentro de la Unidad de Producción...	106
Cuadro 16. Tipo de Alternativas de Financiamiento Público.....	107
Cuadro 17. Tipo de alternativas de Financiamiento Privado.....	108
Cuadro 18. Medios de Autofinanciamiento en la Unidad de Producción	110
Cuadro 19. Consideración del Monto de Financiamiento.....	112
Cuadro 20. Consideración de la Tasa de Interés del Financiamiento.....	113
Cuadro 21. Plazo para Pagar el Financiamiento.....	114
Cuadro 22. Preferencias de Fuentes de Financiamiento.....	115
Cuadro 23. Tipo de Garantías para obtener un Microcrédito.....	116
Cuadro 24. Bienes Activos Disponibles.....	118
Cuadro 25. Niveles de Ingreso promedio mensual en la unidad de producción.....	120
Cuadro 26. Balance Ingreso Mayor que el Gasto.....	121
Cuadro 27. Preferencia de Cobro en cuanto a Monedas.....	122
Cuadro 28. Preferencia de Ventas a Clientela.....	124

Cuadro 29. Pertenencia a una Unidad Comercializadora.....	125
Cuadro 30. Forma de Venta del Producto.....	126
Cuadro 31. Tenencia de Sello de Calidad	127
Cuadro 32. Tenencia del Permiso Sanitario.....	128
Cuadro 33. Acceso a Asistencia Técnica.....	129
Cuadro 34. Destino del Crédito	130
Cuadro 35. Incentivos por la Cancelación del Crédito.....	131
Cuadro 36. Frecuencia Dispuesta para Cancelar el Crédito	133
Cuadro 37. Limitaciones para Obtener el Crédito.....	134
Cuadro 38. Reinversión de las Ganancias en el mismo Negocio.....	136
Cuadro 39. Créditos de corto plazo a través de proveedores	137
Cuadro 40. Créditos de corto plazo obtenidos a través de entes o instituciones del sector público.....	138
Cuadro 41. Créditos de corto plazo obtenidos a través de entes o instituciones del sector privado.....	139
Cuadro 42. Créditos de corto plazo mediante la ejecución de facturación como garantía...	140
Cuadro 43. Créditos de mediano plazo mediante el arrendamiento de maquinaria con opción a compra	142
Cuadro 44. Créditos de mediano plazo a través de entes o instituciones del sector publico	143
Cuadro 45. Créditos de mediano plazo a través de entes o instituciones del sector privado	144
Cuadro 46. Obtención de Créditos a largo plazo con garantía hipotecaria de un bien inmueble	145
Cuadro 47. Obtención de créditos de largo plazo otorgando como garantía la cosecha de café	146

Cuadro 1. Criterios de inclusión para la selección de productores a financiar	150
Cuadro 49. Descripción de modalidades de financiamiento propuestas.....	151
Cuadro 50. Cálculo de Rendimiento por Hectárea cultivada de café.....	157
Cuadro 51. Estructura de Costo Estimada por Hectárea de Café.....	158
Cuadro 52. Estructura de Costo de Venta del Ciclo Productivo.....	159
Cuadro 53. Estructura de precio de venta y utilidad (Kg) del ciclo productivo.....	160
Cuadro 54. Estructura de precio de venta y utilidad (3Has) del ciclo productivo.....	161
Cuadro 55. Premisas de Financiamiento.....	166

www.bdigital.ula.ve

Reconocimiento

Índice de Gráficos

	Pág.
Gráfico 1. Responsable de las Operaciones de la Finca.....	87
Gráfico 2. Género de los encuestados	88
Gráfico 3. Edad de los encuestados.....	90
Gráfico 4. Grado de Instrucción Completado.....	91
Gráfico 5. Número de Integrantes del Grupo Familiar.....	92
Gráfico 6. Forma jurídica de la Unidad de Producción.....	94
Gráfico 7. Condición de la Propiedad de la Unidad de Producción.....	95
Gráfico 8. Régimen de la Propiedad de la Tierra en la Unidad de Producción.....	96
Gráfico 9. Tipo de Actividades de la Tierra en la Unidad de Producción	98
Gráfico 10. Tiempo de Producción de Café en la Unidad de Producción.....	100
Gráfico 11. Número de Trabajadores Fijos en la Unidad de Producción.....	101
Gráfico 12. Número de Trabajadores Eventuales en la Unidad de Producción.....	102
Gráfico 13. Número de Hectáreas Cultivadas en la Unidad de Producción.....	104
Gráfico 14. Variedad de Semilla Utilizada en la Unidad de Producción.....	105
Gráfico 15. Combinación del Cultivo de Café con otros Rubros dentro de la Unidad de Producción.....	106
Gráfico 16. Tipo de Alternativas de Financiamiento Público.....	107
Gráfico 17. Tipo de Alternativas de Financiamiento Privado.....	109
Gráfico 18. Medios de Autofinanciamiento en la Unidad de Producción.....	110
Gráfico 19. Consideración del Monto de Financiamiento.....	111
Gráfico 20. Consideración de la Tasa de Interés del Financiamiento.....	112
Gráfico 21. Plazo para Pagar el Financiamiento.....	113
Gráfico 22. Preferencias de Fuentes de Financiamiento.....	115
Gráfico 23. Tipo de Garantías para Obtener un Microcrédito.....	117
Gráfico 24. Bienes Activos Disponibles.....	118
Gráfico 25. Niveles de Ingreso.....	119
Gráfico 26. Balance Ingreso Mayor que el Gasto.....	120

Gráfico 27. Preferencia de Cobro en cuanto a Monedas.....	123
Gráfico 28. Preferencia de Ventas a Clientela.....	124
Gráfico 29. Pertenencia a una Unidad Comercializadora.....	125
Gráfico 30. Forma de Venta del Producto.....	126
Gráfico 31. Tenencia de Sello de Calidad	127
Gráfico 32. Tenencia del Permiso Sanitario.....	128
Gráfico 33. Acceso a Asistencia Técnica.....	129
Gráfico 34. Destino del Crédito	130
Gráfico 35. Incentivos por la Cancelación del Crédito.....	132
Gráfico 36. Frecuencia Dispuesta para Cancelar el Crédito	133
Gráfico 37. Limitaciones para Obtener el Crédito.....	135
Gráfico 38. Reinversión de las Ganancias en el mismo Negocio.....	136
Gráfico 39. Créditos de corto plazo a través de proveedores.....	137
Gráfico 40. Créditos de corto plazo obtenidos a través de entes o instituciones del sector público.....	138
Gráfico 41. Créditos de corto plazo obtenidos a través de entes o instituciones del sector privado.....	140
Gráfico 42. Créditos de corto plazo mediante la ejecución de facturación como garantía	141
Gráfico 43. Créditos de mediano plazo mediante el arrendamiento de maquinaria con opción a compra.....	142
Gráfico 44. Créditos de mediano plazo a través de entes o instituciones del sector publico.....	143
Gráfico 45. Créditos de mediano plazo a través de entes o instituciones del sector privado	144
Gráfico 46. Obtención de Créditos a largo plazo con garantía hipotecaria de un bien inmueble.....	145
Gráfico 47. Obtención de créditos de largo plazo otorgando como garantía la cosecha de café.....	147

REPÚBLICA BOLIVARIANA DE VENEZUELA
UNIVERSIDAD DE LOS ANDES
FACULTAD DE CIENCIAS ECONÓMICAS Y SOCIALES
INSTITUTO DE INVESTIGACIONES EN ADMINISTRACIÓN

Esquema de Financiamiento para Productores de Café
Experiencia en el municipio "Antonio Pinto Salinas", Mérida-Venezuela

Autora: Marlyn Andreina Labrador Quintero

Tutora: Marling Rojas Rivas

Fecha: julio de 2025

Resumen

El sector agropecuario juega un papel relevante en la economía de cualquier país. Para Venezuela, es una de sus principales fuentes de abastecimiento y generación de ingresos económicos, considerando que cuenta con rubros estratégicos de alta calidad, como el café. El presente estudio aborda la situación del sector primario del café en el municipio Antonio Pinto Salinas del estado Mérida, donde la producción es significativa. No obstante, su dinámica financiera se ha visto afectada por diversos factores políticos, sociales y económicos, forjando la necesidad de diseñar estrategias orientadas a su sostenibilidad. El objetivo general de la investigación fue proponer un esquema de financiamiento adecuado para estos caficultores locales. Se empleó una metodología cuantitativa, descriptiva y propositiva, bajo un diseño de campo. Mediante observación directa y la aplicación de un cuestionario con escala de Likert a 71 productores, se logró caracterizar la situación operativa actual, identificar las fuentes de recursos empleadas, evaluar la potencialidad financiera de los caficultores, y plantear un modelo de financiamiento ajustado a las particularidades propias de la región.

Descriptor: Café, financiamiento, finanzas rurales, microfinanzas, productores.

Financing Scheme for Coffee Producers

Experience in the municipality "Antonio Pinto Salinas", Mérida-Venezuela

Summary

The agricultural sector plays a significant role in the economy of any country. For Venezuela, it stands as one of the main sources of supply and economic income, given the presence of high-quality strategic products such as coffee. This study addresses the importance of coffee production in the municipality of Antonio Pinto Salinas, in the state of Mérida, where it is notably significant. However, its productivity has been affected by various political, social, and economic factors, leading to the need for financing strategies aimed at achieving sustainability. The general objective of the research was to propose an appropriate financing scheme for local coffee producers. A quantitative, descriptive, and propositional methodology was applied using a fieldwork design. Through direct observation and the use of a Likert-scale questionnaire administered to 71 producers, the study succeeded in characterizing the current operational conditions, identifying the types of resources employed, assessing the financial potential of the coffee growers, and designing a financing model adapted to the region's specific dynamics.

Descriptors: Coffee, financing, rural finance, microfinance, producers

Introducción

Venezuela es considerado un país de oportunidades agrícolas dada su ubicación geográfica, condiciones edafoclimáticas y pisos altitudinales, que le permiten desarrollar y explotar una gran diversidad de cultivos. Sin embargo, a la luz de los acontecimientos políticos y económicos por los que ha venido transitando los últimos años, el sector agrícola se ha visto afectado, disminuyendo su producción. Tal es el caso del café, considerado rubro estratégico por el Ejecutivo Nacional. Por su parte, la Confederación de Asociaciones de Productores Agropecuarios de Venezuela (FEDEAGRO, 2021), refiere que la producción bajó de manera significativa, pasando de 1.800.000 quintales en el año 2006 a 380.450 quintales de café para el año 2021. Lo que muestra el marcado descenso en los niveles de producción.

Tal descenso, está asociado al alto costo de los insumos, maquinaria, equipo, mano de obra, escasez de combustible y bajas en el precio del café, como consecuencia de varios años consecutivos en recesión económica y la falta de financiamiento en el país. Para afianzar lo descrito, Martínez (2012), señala varios factores relevantes que afectan la capacidad de reinversión y el bajo rendimiento, tales como: los altos costos de producción sin financiamientos oportunos, la escasa y costosa mano de obra en época de cosecha, la dificultad de adquirir insumos agrícolas, una creciente inseguridad jurídica y ciudadana, condiciones meteorológicas adversas, la baja inversión pública agrícola y la escasa tecnología acorde a los nuevos tiempos. Como se aprecia, a la fecha han transcurrido 11 años y la situación no solo es semejante, sino que se ha profundizado el problema.

En cuanto a las zonas con mayor relevancia en la producción cafetalera del país, destaca el Municipio Antonio Pinto Salinas del estado Mérida. Dadas estas circunstancias, la alternativa

que se vislumbra es la de proponer un esquema de financiamiento para productores de café ubicados en este municipio. con la intención de ser utilizados para solventar la adquisición de bienes o servicios, o para desarrollar cualquier tipo de inversión, según la necesidad e interés. Esta fuente de financiamiento puede ser pública o privada (Westreicher, 2020).

En los actuales momentos, el gobierno venezolano ha suprimido todo tipo de financiamiento a los productores cafetaleros, por un lado, y por otro, la banca privada está severamente limitada al otorgamiento de crédito por restricciones de tipo legal, sobre todo lo referido al encaje legal; por lo que la única fuente disponible para financiamiento parece ser privada con reducido impacto bancario.

En atención a lo descrito, se da respuesta a la problemática existente planteada en la presente investigación, haciendo uso del enfoque cuantitativo para realizar el trabajo de campo y con ello describir los resultados obtenidos. En cuanto a la estructura del trabajo, el mismo estará integrado por capítulos. En este sentido, en el capítulo I se hace una descripción del planteamiento del problema, objetivos, justificación. Mientras que en el capítulo II, se muestran los antecedentes de investigación, el marco teórico y conceptual que facilita el desarrollo de las variables, así como el marco legal de la investigación. Por su parte, el capítulo III, hace referencia a los procedimientos metodológicos que servirán de ruta para la consolidación del trabajo de investigación. Para el capítulo IV, se presenta un análisis de los resultados. En el capítulo V, se describe la propuesta del esquema de financiamiento para los productores de café. Así en el capítulo VI, las conclusiones y recomendaciones. Y finalmente, se presentan las referencias bibliográficas y el instrumento de investigación con su respectiva validación por parte de expertos.

Capítulo I

El problema

1.1 Planteamiento del Problema

El sector agrario puede llegar a ser uno de los principales segmentos para cualquier nación. Su amplitud favorece una diversidad de actividades y organizaciones conexas, influyendo de manera significativa en la economía. De ahí, que el sector agrícola sea determinante para la riqueza y la seguridad alimentaria de los países, ante la incesante demanda mundial de sus productos, obligando a los productores agrícolas a desarrollar novedosas maneras de incrementar la producción para abastecer la demanda.

Por ello, una de las maneras de incrementar o favorecer su rendimiento en pequeños productores es a través de un esquema de financiamiento, con lo cual puede garantizar la permanencia de los recursos (humanos, técnicos y financieros), a fin de cumplir con los requerimientos de calidad del producto, desde lo fitosanitario hasta el precio que se presenta en los mercados internacionales tan competitivos.

A partir de lo descrito anteriormente, se considera el tema de las microfinanzas como un factor que engrana perfectamente en un esquema de financiamiento para productores de café, permitiendo el desarrollo económico en el sector rural, además, de contribuir a disminuir los índices de pobreza, concentrándose en la atención de los sectores más vulnerables. Desde esta perspectiva, Guercio et al. (2022), definen a las microfinanzas como “un grupo de servicios financieros, tales como: seguros, cuentas de ahorros, microcrédito y productos de inversión para personas con bajos ingresos” (p. 1). Es así, que uno de los sectores económicos priorizados por atender a través de las microfinanzas es el sector rural.

Asimismo, Pérez y Titelman (2018), señalan que las entidades de microfinanzas se han convertido en un medio fundamental para impulsar la inclusión financiera en un país, al proveer productos y servicios que se ajustan a las necesidades y características de la economía en la que se desenvuelve la mayor parte de las personas de bajos ingresos, bancarizadas o no, tal es el caso, de la mayoría de los microempresarios, trabajadores independientes y los pequeños productores agrícolas.

Sin embargo, para Venezuela, las posibilidades de adquirir un microcrédito por parte de las entidades financieras públicas o privadas parecen alejarse ante la coyuntura política y económica bajo la cual ha venido transitando los últimos años, independientemente del rubro a explotar, se incumple con lo establecido en la Constitución de la República Bolivariana de Venezuela (1999), según el Art. 117, en el cual se establece que “Todas las personas tendrán derecho a disponer de bienes y servicios de calidad, así como a una información adecuada y no engañosa sobre el contenido y características de los productos y servicios que consumen (..)” y el microcrédito, se convierte en un servicio al que todo productor agrícola en particular debe tener acceso, siendo vinculante con este estudio.

Ahora bien, para comprender la importancia de la presente investigación, es de vital importancia introducirse dentro del ámbito financiero de los rubros agrícolas de mayor consumo y estabilidad económica a nivel mundial; en este caso se encuentra el café, rubro que, desde mediados del siglo XIX hasta principios del siglo XX, fue el motor que dinamizó la economía venezolana y generó los mayores ingresos de divisas al Erario Nacional.

El café, en opinión de Martínez (2012), al desarrollarse como cultivo en Venezuela, generó cambios significativos para el comercio, mejorando las condiciones sociales y la apertura de nuevas vías, tanto terrestres como fluviales, entre las zonas cafetaleras y la ciudad de

Maracaibo, puerto de exportación del café hacia Europa y Estados Unidos. Sin embargo, a partir de los años, la llegada de la era petrolera generó una disminución progresiva en la producción de café, ante el éxodo campesino a las grandes ciudades, la falta de asistencia técnica, la presencia de plagas (la broca) y enfermedades (roya), además de la falta de créditos que permitiera a los productores hacer frente a estos eventos.

Ante la realidad previamente expuesta, ha habido un incremento en las exportaciones mundiales cafeteras, registrando 74,01 millones de sacos, en comparación con 70,89 millones entre los años 2017 y 2018 (Organización Internacional de Café, 2019). Pero en el caso de Venezuela, la situación ha sido contraria, caracterizada por una merma en la producción.

Al respecto, FEDEAGRO (2021), en la Confederación de Asociaciones de Productores Agropecuarios de Venezuela refiere que durante ese período (2019) en Venezuela se producían unos 380.450 quintales de café, lo que muestra el marcado descenso en los niveles de producción, en comparación con el año 2006, cuando se produjo alrededor de 1.800.000 quintales, lo que ha hecho que el productor esté pasando por una de las etapas más difíciles jamás vividas y esto se debe a que los precios actuales que oscilan entre los 80 dólares por quintal no son suficientes, porque no compensan la realidad de los costos de producción, sumado a que existen algunas empresas privadas que monopolizan el precio del rubro y ni éstas ni el gobierno pagan lo justo a los productores.

Por otra parte, FEDEAGRO (2021) agrega que los productores, actualmente están cosechando apenas 30 quintales por hectárea debido a los altos costos en los insumos, sobre todo los utilizados para la fertilización de fincas que oscilan entre los 30 y 50 dólares. Sin embargo, en condiciones con buena logística y cadena de suministro en buenas condiciones hubo

productores de la parroquia Villanueva en el estado Lara que cosechaban entre 50 y 60 quintales de café, por eso eran llamados de alta rentabilidad.

En el caso del Municipio Antonio Pinto Salinas, del estado Mérida, caracterizado por ser un centro de producción cafetalera con fincas de pequeños y medianos productores, representa un 63% de producción total del estado, como lo informa el Ministerio del Poder Popular para Agricultura y Tierras (MPPAT, 2019), ubicándose como uno de los municipios con mayor productividad y el que cumple con las condiciones óptimas para que el rubro se desarrolle en buenas circunstancias fitosanitarias.

No obstante, los caficultores de este municipio, no reciben financiamiento oportuno de la banca privada, ni de instituciones públicas, alegando que no es rubro priorizado para el momento económico que se vive, esto genera un progresivo endeudamiento de los productores ante instancias informales, ya que muchos pequeños y medianos caficultores no cumplen con los requisitos exigidos para acceder al crédito formal; pues las entidades financieras toman en cuenta las características del productor, encontrándose dentro de ellas la experiencia productiva, el récord crediticio, la experiencia empresarial, la educación, el tamaño económico, el nivel tecnológico, la capacidad de mercadeo internacional y el grado de acceso a la información.

Según Giacalone et al. (2010), los motivos que han excluido del sistema financiero formal a los agricultores se basan en una errónea consideración de que ellos no poseen la capacidad para ahorrar, pagar un crédito o iniciar un emprendimiento productivo. Como consecuencia, al momento de buscar acceso a financiamiento optan por endeudarse con familiares, amigos, o bien solicitar créditos a prestamistas informales a tasas muy elevadas y condiciones desfavorables. Así, los pequeños productores se enfrentan a serias dificultades para

acceder al capital necesario para ahorrar o iniciar un emprendimiento que les permita mejorar gradualmente la productividad del cultivo y la calidad de vida.

A su vez, el grano de café verde es objeto de precios controlados no ajustado a la estructura de costos, los cuales son fijados por el inicio del ciclo cafetalero, los mismos se encuentran por debajo de los precios internacionales, lo que indica que los productores tienen poco poder de decisión en la fijación de precios. Del mismo modo, el estado, de manera progresiva ha implementado un ordenamiento jurídico, que ha sido ineficaz, ineficiente, con baja inversión pública agrícola, aunado a una tecnología inadecuada.

Por otro lado, se debe indicar que, existe deficiencia en la asistencia técnica lo cual, trae consigo la propagación de plagas y enfermedades, es así como los productores deben comprar los fertilizantes necesarios, a un costo muy elevado, debido a que no se encuentran disponibles en el mercado local o regional. Junto a lo anterior, existe la dificultad en la obtención de divisas para la adquisición de insumos, equipos agrícolas, agroquímicos, semillas, implementos, maquinaria y mangueras para riego; así como una escasa y costosa mano de obra lo cual hace que la producción descienda de manera significativa y no se cumpla, con el abastecimiento interno en el mismo estado y mucho menos pueda llegar a ser competitivo a nivel internacional.

Ante la realidad del sector cafetalero previamente planteada, González et al. (2021), señala que los diferentes intermediarios financieros han desarrollado esquemas para el financiamiento del sector agrícola. A pesar de ello, los entes financieros han tenido que enfrentarse a un sector que accede con riesgo al mercado y la producción, lo que limita la posibilidad de otorgar créditos a dicho sector, dada la exposición de riesgo por la situación actual de escasos créditos para las actividades productivas. El déficit en la disponibilidad de financiamiento para el sector agrícola, especialmente en el ámbito cafetalero, se atribuye en parte

a la ineficacia de las políticas públicas y a las dificultades para implementar sistemas financieros en las áreas rurales. La mayoría de los productores no están integrados al sistema bancario ni a la bancarización, lo que limita su acceso a recursos financieros.

Del mismo modo, en el sector agrícola del Municipio Antonio Pinto Salinas se evidencia una infraestructura vial en franco deterioro; debido a las condiciones meteorológicas adversas que influyen de manera directa en la producción y con ello en los costos vinculados, lo que muestra factores que afectan la capacidad de reinversión y que erosionan la productividad, trayendo consigo el crecimiento exponencial de las importaciones, disminución en los ingresos por exportaciones, abandono y/o venta de las unidades de producción, pérdida de empleo rural, migración rural- urbana o rural-rural.

Por todo lo descrito previamente, resulta necesario destacar que Venezuela, según la Comisión Económica para América Latina y el Caribe (CEPAL, 2021), “posee una inflación que se ha mantenido desde hace años en incremento, mostrando una tasa de inflación del 1.946%” (p.71). También para Martínez (2012), la inflación ha motivado a que algunos caficultores opten por diversificar su unidad de producción, cultivando otros rubros más rentables, tal es el caso de rubros de ciclo corto como las hortalizas, o la sustitución de cafetales por pastos, para destinar sus tierras para uso ganadero.

El verdadero reto para los pequeños y medianos productores, en opinión de Wenner et al. (2007), es mantenerse dentro de la cadena de valor tanto nacional como internacional, para lo cual deben tener en cuenta aspectos como alta calidad del producto, ser eficientes en los procesos productivos, cumplir con los requerimientos de las empresas comercializadoras y con los requerimientos fitosanitarios nacionales e internacionales; para lo que se requiere asistencia

técnica de calidad que sea garantizada por el Estado, subsidios a la producción durante los primeros años e información de mercados proporcionadas por el mismo Estado.

Con el fin de contribuir con la solución de la problemática planteada, se propone el diseño de un esquema de financiamiento para los productores de café del Municipio Antonio Pinto Salinas del estado Mérida, que permita incentivar la producción del rubro, mediante instituciones microfinancieras públicas, privadas, nacionales e internacionales. De igual forma, el productor podría evaluar el costo de la deuda, determinar el rendimiento de la inversión financiada y de esta manera minimizar los riesgos para que las entidades financieras puedan garantizar la confianza suficiente al momento de otorgar fuentes de financiamientos.

Las perspectivas planteadas en la investigación generan las siguientes interrogantes:

- ¿Cuál es la situación actual operativa de los productores de café del Municipio Antonio Pinto Salinas del estado Mérida?
- ¿Cuáles son las fuentes de financiamiento que reciben normalmente los productores del sector cafetalero del Municipio Antonio Pinto Salinas del estado Mérida?
- ¿Existe potencialidad financiera entre los productores de café para ser sujetos de microcréditos?
- ¿Mejoraría la sostenibilidad para el sector cafetalero, la propuesta de un esquema de financiamiento para los productores de café del municipio Antonio Pinto Salinas del estado Mérida?

A partir de las interrogantes anteriormente formuladas, se proponen los siguientes objetivos.

1.2 Objetivos de la Investigación

1.2.1 Objetivo General

Proponer un esquema de financiamiento para productores de café del Municipio Antonio Pinto Salinas del estado Mérida.

1.2.2 Objetivos Específicos

1. Describir la situación actual operativa de los productores de café en el Municipio Antonio Pinto Salinas del estado Mérida.
2. Distinguir el tipo de fuentes de financiamiento que reciben los productores del sector cafetalero del Municipio Antonio Pinto Salinas del estado Mérida.
3. Analizar la potencialidad financiera de los productores de café como sujetos de diferentes modalidades de financiamiento.
4. Diseñar un esquema de financiamiento para los productores de café del Municipio Antonio Pinto Salinas del estado Mérida, con miras a su sostenibilidad.

1.3 Justificación e Importancia de la Investigación

En Venezuela, el café es uno de los rubros agrícolas que históricamente ha tenido extraordinarias ventajas comparativas y competitivas respecto a otros cultivos. Sin embargo, la producción ha decrecido desde el año 2000 hasta el 2010 en un 37,5% (FEDEAGRO, 2021). Por lo tanto, para recuperar la producción y poder abastecer nuevamente el consumo nacional de café se requiere de financiamiento, a través de microcréditos, con lo cual el productor podrá adquirir insumos, maquinarias, equipos de secado, además de duplicar la capacidad productiva de las zonas rurales.

El Estado venezolano debe promover el desarrollo integral del sector cafetalero, integrando las instituciones públicas, las instituciones privadas y el productor organizado en el circuito cafetalero, con la finalidad de asegurar bienes y servicios necesarios para la producción, el procesamiento, la distribución y la comercialización, así como, el mejoramiento de la calidad de vida y la permanencia del caficultor y su familia en el espacio rural, por ser una actividad

generacional, con el fin de garantizar productos y subproductos del café de buena calidad a la población venezolana.

En tal sentido, Yunus (2006), refiere que “la inclusión financiera permite que el sistema financiero responda a las diversas necesidades de financiamiento de los hogares en las distintas fases del ciclo de vida, así como de las empresas en las distintas etapas del proceso productivo y tecnológico”. (p. 4). Otro elemento, que argumenta la propuesta respecto al esquema de financiamiento para productores de café del Municipio Antonio Pinto Salinas del estado Mérida, consiste en que los pequeños y medianos productores deben tener en cuenta aspectos como la alta calidad del producto, ser eficientes en los procesos productivos, cumplir con los requerimientos de las empresas comercializadoras, las exigencias fitosanitarias nacionales e internacionales; además de poder contar con otros incentivos como asistencia técnica de calidad, subsidios a la producción durante los primeros años e información de mercados proporcionadas por el Estado.

Ciertamente, el trabajo provocará un impacto social no solo a los productores cafetaleros, sino también a toda la cadena que gira alrededor de cada unidad productiva o finca, al desarrollarse el aumento en la producción del café, que se traducirá en mejores ingresos económicos producto de la renta que generará un producto de alta calidad; de igual manera a partir del financiamiento obtenido será posible adoptar nuevas tecnologías sostenibles en el tiempo.

A nivel académico, el aporte teórico resulta relevante, ya que permitirá, a otros interesados en el tema del café aumentar el conocimiento sobre el esquema de financiamiento para productores de café. Asimismo, desde el aporte metodológico, este estudio utilizó el método

científico, bajo un enfoque cuantitativo, de tipo descriptivo y diseño de campo, que servirá de antecedente para futuras investigaciones sobre la temática del café.

1.4 Alcances de la Investigación

La presente investigación permitió la evaluación de la producción y estatus financiero de los cafetaleros en el Municipio Antonio Pinto Salinas del estado Mérida en el primer semestre año 2024, el cual se realizó a través de un estudio socio-económico y operativo del total de productores; así como también, se distinguieron las fuentes de financiamiento que se relacionan con este sector, para posteriormente determinar la potencialidad de los mismos, con el fin de que sean incluidos financieramente, para poder así incrementar su competitividad y sostenibilidad en el sector cafetalero.

El estudio fue de carácter exploratorio, de tipo descriptivo, explicativo y propositivo, porque permitió revisar la problemática actual de financiamiento de las unidades productoras de café; así como describir las fuentes de financiamiento disponibles, explicando la potencialidad y, finalmente, concurre en una propuesta que facilitará la solución a la situación planteada.

1.5 Limitaciones de la Investigación

Algunos datos del estudio son suministrados por entes gubernamentales y no cuentan con una cronología actualizada o real, lo que influye en el tiempo de obtención de datos produciendo retrasos en los análisis y procesamiento de estos. De igual manera, por tratarse de zonas rurales, se dificultó el traslado a las comunidades consideradas en el estudio, así como también en algunos momentos fue difícil lograr una comunicación efectiva con los productores por los problemas que abordan a los prestadores de servicios de telecomunicaciones.

Capítulo II

Marco teórico

El marco teórico según Arias (2012), es el producto de la revisión documental bibliográfica y consiste en una recopilación de autores conceptos y definiciones, que sirven de base a la investigación. Comprendiendo los antecedentes de la investigación, bases teóricas, conceptuales, legales y el sistema de variables. Para sustentar la investigación fue importante suministrar información relevante con teorías que están relacionadas directamente con el tema de estudio, para una mayor comprensión del contexto.

2.1 Antecedentes de la Investigación

A continuación, se presentan las consideraciones de diversos autores acerca de las variables a tratar, las cuales sirvieron como fundamento para la realización de la presente investigación.

2.1.1 Antecedentes Internacionales

Mora (2021), realizó un trabajo de investigación denominado Una mirada a la inclusión financiera y el crédito agropecuario en Colombia. La misma tuvo como objetivo analizar transversalmente la inclusión financiera y el crédito agropecuario, para establecer recomendaciones de inserción de proyectos del sector agrícola, como componente fundamental en la transformación del ámbito rural. Se aplicó una metodología mixta, dado que presenta variables cualitativas y cuantitativas con el fin de apropiar dichos objetivos utilizando diferentes herramientas metodológicas.

El estudio muestra un análisis de la problemática que presenta el sector agropecuario, en cuanto a recibir el apoyo financiero, a través de créditos otorgados por el Estado y la banca privada, resaltando los motivos que no permiten un financiamiento a los proyectos de productividad a quienes se dedican a la economía agropecuaria. Los hallazgos demuestran que la apropiación de conocimientos en emprendimientos y ecosistemas, logran resultados en muy corto tiempo y en territorios desatendidos por actores formales, finalmente se determinó que a los bancos colombianos y fondos de capital privado se les permitirá evaluar los riesgos asociados a la agricultura, convirtiéndolos en financiadores de proyectos productivos que suman a la seguridad alimentaria del territorio.

La investigación se relaciona con este estudio, porque hace recomendaciones a los productores agropecuarios, para lograr un financiamiento de proyectos agrícolas a fin de generar excedentes monetizables financieros rurales.

De igual modo, Montero (2019), desarrolló una investigación titulada Modelo de evaluación financiera para la cadena de cafeterías Juan Valdez, la cual tuvo como objetivo: desarrollar un modelo de evaluación financiera enfocado en empresas del sector cafeterías, haciendo una evaluación financiera y estratégica para la cadena de cafeterías Juan Valdez con el fin de conocer su situación financiera en los periodos 2017 y 2018.

La metodología fue exploratoria, descriptiva, con la finalidad de medir y evaluar información, sobre diversos aspectos. Con la aplicación del modelo financiero propuesto, la cadena de cafeterías Juan Valdez, presentó expansión y mejora de los sistemas de información y planificación de los recursos empresariales, el patrimonio aumentó de forma importante.

La investigación se relaciona con este estudio ya que el desarrollo de modelos de evaluación financiera ajustada a las características de una cadena de cafeterías, como las

descritas contribuyen a la valoración de costos y resultados de la gestión financiera en toda la cadena de valor, proporcionando la información necesaria para tomar decisiones acertadas sobre financiación.

El trabajo de investigación de Fernández (2019), hace referencia a Venezuela en el Mercosur: el proceso de integración económica y su impacto sobre el sector agroalimentario nacional. El objetivo consistió en analizar el proceso de ingreso de Venezuela al Mercosur y determinar sus efectos sobre el comercio agroalimentario nacional, en aras de identificar las implicaciones derivadas de la adopción del acuerdo regional y diagnosticar elementos que puedan representar amenazas y/u oportunidades para dicho sector. El trabajo se sustenta en el enfoque metodológico cuantitativo basado en el método deductivo.

Dentro de sus hallazgos, señaló que la integración económica tiene el poder de estimular la integración productiva, para el abastecimiento local y el comercio exterior, además del ahorro y la inversión. Concluyendo que el desarrollo como proceso necesita cambios en la estructura social, al igual que la integración, por lo cual es necesario asignar mejor los recursos y sostener las actividades productivas con mayor eficiencia, mediante la aplicación de políticas apropiadas.

Este caso, se vincula con esta investigación, ante la importancia de ejercer la política económica y la política exterior con la visión de lograr alianzas que favorezcan la integración como vía para el crecimiento y el desarrollo donde los beneficios sean tangibles en dos puntos cooperación comercio y sobre todo en inversión.

2.1.2 Antecedentes Nacionales

Al respecto, Díaz (2018), realizó un trabajo de investigación denominado Gestión de políticas públicas en agricultura familiar, como aporte a la soberanía alimentaria de Venezuela. El objetivo consistió en generar los principios teóricos consensuados acerca de la gestión pública

en la agricultura familiar como aporte a la soberanía alimentaria en Venezuela, el sentido y significado que los versionantes claves les otorgan a las políticas públicas en la agricultura familiar.

El hallazgo de un macroconcepto que define la agricultura familiar como una actividad orientada al autoconsumo de la familia, con el consenso en la producción de excedentes que permita, generar ingresos para contribuir económicamente al grupo familiar. Emplea una metodología descriptiva y estructural, basada en la categorización y estructuración. El investigador concluye, que la agricultura familiar, como una actividad sustentable, debe considerar en lo tecnológico y en su diversificación las variables, categorías y dimensiones ecológicas que se relacionan con producir alimentos saludables de bajo impacto sobre el agua, el suelo y la biodiversidad en su conjunto que además alienta a los jóvenes a permanecer en la ruralidad, sin menoscabo de su crecimiento como persona y en posibles participaciones de miembros familiares en otras actividades de la sociedad.

En tal sentido, este antecedente se relaciona con el presente trabajo, en lo que configura los principios teóricos y las bases conceptuales acerca de la gestión pública que da soporte a la agricultura familiar (espacio donde tienen protagonismo los productores de café objeto de estudio en la investigación que se lleva a cabo), generando estrategias para ofrecer alimentos saludables con sistemas de producción sostenibles, generando condiciones seguras para la cadena de valor, aplicando una política de precios justos y competitivos que asegure la protección ambiental, además de incorporar innovación tecnológica.

En esta misma línea, González (2018), desarrolló como investigación: El café Maracaibo. El negocio del café en la región histórica de Maracaibo. 1835-1895, la cual tuvo como objetivo realizar un análisis histórico en referencia a la temática del café en Maracaibo, como producto de

las exportaciones venezolanas de una zona específica y en un determinado periodo de tiempo.

Aplicó una metodología explicativa y descriptiva.

El autor concluye que fue un periodo de crisis y bonanzas que dieron paso a una serie de transformaciones en el ámbito local y regional, donde el cultivo del café estuvo relacionado directamente con el mercado internacional, por su calidad, creando vínculos en el mercado internacional, contribuyendo al mejoramiento socio económico de los productores andinos.

El negocio del café fortaleció el círculo comercial con mercados europeos y norteamericanos; así como también contribuyó al mejoramiento de la situación socioeconómica de los productores andinos. Este estudio, se relaciona con el presente trabajo, por sus aportes vinculados al tema de la comercialización del café, como producto agrícola, su ciclo productivo y el circuito económico.

2.1.3 Antecedentes Locales

Como antecedente local se tomó el trabajo de Monsalve de H. y García (2016), en Mérida, Venezuela, titulado Gestión financiera y rentabilidad en unidades de producción cafetaleras del municipio Antonio Pinto Salinas; refiere que las unidades de producción cumplen un rol fundamental en el abastecimiento alimentario de una nación. El café, es considerado un producto de primera necesidad y rubro estratégico para el financiamiento a través de la cartera agraria.

En vista del descenso de la producción en los últimos años, se consideró realizar la investigación bajo un enfoque cuantitativo, con diseño de campo, la cual tuvo como objetivo principal analizar la gestión financiera y rentabilidad de las unidades de producción cafetaleras del municipio Antonio Pinto Salinas para el año 2012, a través de la caracterización del sector, descripción de las fuentes y costos de financiamiento, inversiones realizadas y la rentabilidad. Se

aplicó una entrevista estructurada a una muestra de 65 productores, considerados fuentes primarias. La información fue analizada y presentada a través de gráficos y cuadros informativos.

Los resultados de esta investigación calificaron a los pequeños productores como gerentes con Media Gestión Financiera, los cuales autofinancian sus unidades de producción y reinvierten las ganancias obtenidas. Se recomendó motivar los productores al uso de sistemas contables; el apoyo de las universidades aledañas a través del servicio comunitario y pasantías profesionales; visita de instituciones públicas que otorguen financiamiento y acompañamiento técnico, a fin de potenciar la actividad cafetalera y disminuir la dependencia de las importaciones.

El estudio se vincula con esta investigación ante el incremento de las necesidades en cuanto a fuentes de financiamiento para los pequeños productores de café con respecto a la adquisición de los insumos y maquinaria necesarios para las labores de mantenimiento del cultivo. También es valioso el aporte metodológico para el abordaje de la investigación y el procesamiento de datos.

2.2 Fundamentación teórica

Las fuentes de financiamiento posibilitan la obtención de recursos económicos para la apertura, mantenimiento y desarrollo de nuevas empresas, con inversiones al mínimo costo. Como lo expresa, Herrero (2006), la financiación es el grupo de recursos económicos, sumas de dinero, que la empresa obtiene con la finalidad de realizar inversiones en su ciclo productivo y asumir los costos necesarios, de manera que pueda comercializar sus productos o brindar sus servicios.

De este modo, el financiamiento se presenta como un elemento clave que las empresas caficultoras pueden utilizar como mecanismo estratégico, adaptado a las realidades específicas del

sector. Esta herramienta financiera puede marcar la diferencia entre la subsistencia y el desarrollo económico territorial, ya que facilita la implementación de estrategias operativas a través de la inversión. Esto a su vez permite el aumento de la producción, la optimización de los procesos de negocio, el crecimiento sostenido, la expansión del mercado y la adquisición de maquinaria, así como otras inversiones beneficiosas para el fortalecimiento de la empresa.

Considerando la evidente importancia de este sector en la economía global y nacional, el financiamiento no solo potencia el desarrollo agrícola, sino que también ejerce un papel predominante dentro del sistema financiero. A continuación, se presentan las teorías que fundamentan esta relevancia.

2.2.1 Teoría económica de bienestar social

Esta teoría busca entender como la distribución de recursos afecta el bienestar social. Un buen sistema de financiamiento puede ayudar a resolver problemas del mercado, promover la equidad y mejorar la eficiencia en la producción de café, beneficiando a los productores y sus comunidades, aspecto que puede ser solventado con un esquema de financiamiento para los productores del Municipio Antonio Pinto Salinas del estado Mérida. La teoría se enfoca en optimizar la utilidad colectiva y satisfacer necesidades. En el caso de los caficultores, implica identificar fallas en el mercado, como la falta de acceso a crédito, insumos y tecnología, además de problemas de infraestructura, afectando la eficiencia, siendo necesaria la intervención financiera, ya que esta puede ayudar a mejorar la situación.

Bajo este marco, el financiamiento permite a los productores invertir en técnicas de cultivo y mejor equipo, aumentando así sus ingresos y la competitividad del sector. Además, se busca promover la equidad, ayudando a pequeños caficultores con condiciones favorables y asistencia técnica, lo que puede reducir la desigualdad y mejorar sus vidas. Por lo tanto, es vital

considerar la sostenibilidad a largo plazo, incentivando prácticas agrícolas que cuiden el medio ambiente y aseguren el bienestar futuro de los caficultores en Mérida.

Las fuentes de financiamiento posibilitan la obtención de recursos económicos para la apertura, mantenimiento y desarrollo de nuevas empresas, con inversiones al mínimo costo. Como lo expresa, Herrero (2006), la financiación es el grupo de recursos económicos, sumas de dinero, que la empresa obtiene con la finalidad de realizar inversiones en su ciclo productivo y asumir los costos necesarios, de manera que pueda comercializar sus productos o brindar sus servicios.

De este modo, el financiamiento es un elemento clave, en las empresas, como inversión necesaria, para desarrollar estrategias de operación, permitiendo: el aumento de la producción, procesos de negocio, crecimiento, expansión, adquisición de maquinaria beneficiosas para sí misma. Todo lo expuesto anteriormente, destaca la clara relevancia del sector agrícola, en particular del sector cafetalero, en la economía nacional. cumple una función principal en el sistema financiero nacional. A continuación, se presentan las teorías que lo respaldan: Estructura de estructura financiera, estructura de financiamiento y estructura de capital.

2.2.2 Enfoque de la inclusión financiera

La inclusión financiera es un concepto multifacético que ha ganado relevancia en la agenda de desarrollo global. Autores como Chen y Divanbeigi (2019) la definen como la provisión de acceso a una gama de productos y servicios financieros útiles y asequibles para individuos y empresas, de manera responsable y sostenible. Esto va más allá de la simple tenencia de una cuenta bancaria, abarcando el uso efectivo de servicios como crédito, seguros, pagos y ahorros, adaptados a las necesidades de la población.

Desde la perspectiva de Sarma y Pais (2011), la inclusión financiera se erige como un pilar fundamental para la reducción de la pobreza y la promoción del crecimiento económico. Su enfoque se centra en cómo la accesibilidad a servicios financieros permite a los segmentos de bajos ingresos y a las pequeñas empresas gestionar sus finanzas de manera más eficiente, mitigar riesgos y realizar inversiones productivas. Es un motor para el desarrollo socioeconómico al empoderar a los individuos.

Demirgüç-Kunt y Klapper (2012) enfatizan la importancia de la disponibilidad y el uso de los servicios financieros. Para ellos, la inclusión financiera no solo implica la oferta de productos, sino también la capacidad de los individuos para comprenderlos y utilizarlos de forma efectiva. Esto subraya la necesidad de educación financiera y de entornos regulatorios que fomenten la confianza y la protección del consumidor.

Hannig y Jansen (2010), por su parte, abordan la inclusión financiera desde la perspectiva de la estabilidad del sistema financiero. Argumentan que una mayor inclusión puede contribuir a la resiliencia financiera al diversificar la base de clientes y reducir la dependencia de un pequeño número de grandes actores. Esto sugiere una relación simbiótica entre la expansión de los servicios y la solidez del sector.

La visión de Cámara y Tuesta (2014) destaca el papel de la tecnología en la facilitación de la inclusión financiera. Reconocen que las innovaciones tecnológicas, como la banca móvil y las plataformas digitales, son clave para llegar a poblaciones rurales y de difícil acceso, reduciendo costos y superando barreras geográficas. Esto ha democratizado el acceso a servicios que antes eran exclusivos.

Finalmente, Ozili (2021) integra diversas perspectivas, enfatizando que la inclusión financiera es un proceso dinámico que requiere de políticas públicas coordinadas, marcos

regulatorios adecuados y un compromiso continuo por parte de las instituciones financieras. Su trabajo recalca que no es un fin en sí misma, sino un medio para alcanzar objetivos de desarrollo más amplios, como la equidad y la sostenibilidad.

Inclusión Financiera para el Sector Caficulator en Antonio Pinto Salinas

La teoría de inclusión financiera, tal como la exponen los autores mencionados, tiene una vinculación directa con las fuentes de financiamiento para el sector caficulator del municipio Antonio Pinto Salinas del estado Mérida, Venezuela. Al permitir el acceso a créditos flexibles, seguros agrícolas adaptados a los riesgos climáticos, y medios de pago digitales que agilizan las transacciones de venta de café, se empodera a los pequeños y medianos productores. Esto no solo mejora su capacidad para invertir en la renovación de cafetales y tecnología, sino que también les brinda herramientas para gestionar la volatilidad de los precios, acceder a mercados más amplios y, en última instancia, fortalecer la sostenibilidad económica y social de la caficultura local.

2.2.2 Corriente de Pensamiento de la Escuela del Grameen Bank.

Dirigida por Muhammad Yunus y fundamentada en la experiencia de Grameen Bank, presenta enfoques alternativos al pensamiento Ohio. Considera que la pobreza permanece en cierto modo, porque muchas personas no poseen los requisitos para obtener préstamos financieros del sector formal y por lo tanto se desaprovecha la oportunidad del negocio.

De este modo, Gómez-Lavín (2015), menciona que la escuela asiática tiene como objetivo principal la reducción de la pobreza, fundamentando sus principios en el crédito como derecho humano, el planteamiento de los problemas sociales en el capitalismo, la sostenibilidad de las instituciones microfinancieras (IMF), la objeción a los otorgamientos de créditos

informales o el patrocinio a los préstamos con propósitos especiales. Según Yunus (1998), los puntos más relevantes de su pensamiento son:

1. El crédito es un derecho humano.
2. La economía de mercado, tal y como está planteada en la actualidad, no proporciona soluciones a los problemas de la sociedad.
3. Se ha asumido que el puro interés personal, la búsqueda de utilidades, es el motor del capitalismo de modo que sólo los más codiciosos pueden hacerse un lugar en el sistema.
4. La reducción de la pobreza debe ocupar un lugar central en los desarrollos teóricos.
5. Se opina que las estructuras de crédito informal son, a diferencia de lo sostenido por la Escuela de Ohio, opresivas para los posibles clientes de microcrédito, debido a los elevados intereses que se cobran.

Particularmente en el Municipio Antonio Pinto Salinas del estado Mérida, la implementación de los principios de Yunus, previamente indicados, representó una experiencia directa que inspiró, durante al gobernador de turno entre 1990 y 1996, la creación del Fondo para el Financiamiento de la Microempresa Merideña (FONFIMER). Este fondo fue establecido por ley el 19 de febrero de 1991 y asociado a la Gobernación del Estado Mérida, constituyendo una de las primeras medidas en el ámbito económico. Este relevante asunto fue presentado a los pequeños y medianos industriales además de los artesanos como un recurso financiero concreto que pudiera fortalecer sus significativas actividades económicas y, de esta forma, abordar el problema del desempleo. Por ello, las pequeñas y medianas industrias se consolidaron como la principal unidad de producción dentro del modelo de economía de mercado (Fuenmayor, 2016, p.56).

2.2.5 Teoría de microfinanzas

La teoría de microfinanzas según González-Vega, (2018) se centra en proveer servicios financieros (créditos, ahorros, seguros, transferencias) a personas de bajos ingresos o microempresarios que carecen de acceso a la banca tradicional. Para los productores caficultores merideños en Venezuela, esta teoría ofrece una base sólida para diseñar un esquema de financiamiento que aborde sus necesidades específicas y promueva su desarrollo sostenible.

Esta teoría se basa en varios principios clave que son directamente aplicables a la realidad de los caficultores del Municipio Antonio Pito Salinas del estado Mérida. Dentro de estos, vale destacar: (a) atención a los pequeño y medianos productores y medianos caficultores a menudo son considerados de alto riesgo por la banca tradicional debido a la falta de garantías. (b) Enfoque en la Productividad y el Desarrollo. En otras palabras, financiar la adquisición de insumos, la renovación de cafetales, la mejora de la infraestructura de procesamiento (beneficiado, trillado) o la diversificación de la producción (Perfect Daily Grind, 2022).

Al vincular el crédito a planes de inversión específicos, se busca mejorar la rentabilidad y la sostenibilidad de sus unidades productivas. (c) Metodologías innovadoras como los créditos grupales o solidarios. (d) Desarrollo de Capacidades y Asistencia Técnica, (e) Sostenibilidad Institucional. Esto implica una gestión eficiente, aunque sus tasas de interés pueden ser ligeramente más altas que las de la banca tradicional debido a los mayores costos administrativos de manejar pequeños montos y el perfil de riesgo de sus clientes.

2.3 Estructura financiera, de financiamiento y de capital

Con la intención de aclarar las bases epistémicas relacionadas a la estructura financiera, estructura de financiamiento y estructura de capital, resulta pertinente definirlos. La estructura financiera, en su sentido amplio abarca la totalidad del lado derecho del balance general,

detallando cómo una empresa financia sus activos a través de una combinación de deuda (pasivo) y capital propio (patrimonio). Al respecto, Zapata (2020), la define como "la arquitectura integral de los recursos financieros que sostienen la operación y el crecimiento de la empresa, incluyendo tanto fuentes internas como externas, a corto y largo plazo". Este enfoque reconoce la amplitud de las decisiones financieras que configuran el perfil de financiamiento de una organización (cafetalera) en el contexto específico de la región. Por otro lado, la estructura del financiamiento se centra específicamente en las fuentes de recursos que la empresa utiliza para llevar a cabo sus actividades y realizar inversiones, lo que implica una revisión de las diversas formas de deuda (bancaria, bonos, arrendamientos, entre otros) y de capital (acciones, utilidades retenidas) que se emplean.

Mascareñas (2018), al adaptar su definición a la situación de América Latina, indica que la estructura de financiamiento describe la composición de las deudas y el patrimonio neto, revelando las verdaderas prioridades de la empresa en relación con el uso de recursos (tanto propios como ajenos). Sin embargo, es importante mencionar que las decisiones sobre financiamiento pueden alterarse debido a la inestabilidad económica, el acceso restringido a mercados de capitales consolidados y la dependencia del financiamiento bancario. En cuanto a la estructura de capital, Baca Urbina (2019) afirma que es "la conexión estratégica entre los recursos de largo plazo derivados de la deuda y el capital accionario, buscando un balance que maximice el costo del capital y el valor de la empresa". Al igual que la forma de financiamiento, en América Latina, la mejora de la estructura de capital se torna esencial debido a las variaciones en las tasas de interés y los riesgos cambiarios, lo que requiere una administración financiera prudente.

En el caso particular de Venezuela, la producción de café en Venezuela ha estado históricamente ligada según Martínez (2012) a una estructura financiera precaria, caracterizada por la escasez de crédito y la inestabilidad económica. Durante años, los caficultores venezolanos han enfrentado altos costos de producción, dificultad para adquirir insumos agrícolas y una escasa inversión pública, lo que limita seriamente la capacidad de reinversión y provocando un bajo rendimiento y a un declive en la producción y exportación.

2.4 Fuentes diversas de financiamiento para el sector rural

De acuerdo a Matiz y Mogollón (2008), las nuevas empresas como los productores rurales consideran que su desarrollo se encuentra limitado por las dificultades para el acceso a financiamiento, debido principalmente a las condiciones financieras desfavorables como cronograma de pago muy cortos o elevados costos, es así como los clasifica de la siguiente manera:

- a) **Recursos propios:** los acreedores son los mismos dueños de las empresas, ya que proporcionan recursos propios para la puesta en marcha de la empresa.
- b) **Financiación particular:** considera los recursos que el emprendedor obtiene de amigos y familiares.
- c) **Financiación externa:** corresponde a aquellos recursos que el emprendedor obtiene de entes externos para el funcionamiento de la empresa. En este sentido, Castro (2019), realiza una ilustración de la clasificación de fuentes de financiamiento empresariales, por lo cual lo describe como: recursos propios, financiamiento particular y financiamiento externo, el mismo se visualiza detalladamente a través del esquema (ver figura 1).

Figura 1*Clasificación de fuentes de financiamiento*

Nota. La figura muestra que la financiación puede provenir de 3 fuentes principales, recursos propios, particulares o externos. Tomado de Castro, 2019,

A las fuentes de financiamiento se le pudiera agregar el esquema de la asociatividad (no necesariamente se refiere a la constitución y administración de cooperativas) como esquema de financiamiento. La asociatividad puede ser privada (solo entre productores o, entre productores y empresarios del sector) o mixta (esquemas privados con participación del sector público)

No obstante, en Venezuela, toda estrategia productiva corresponde a una estrategia financiera, la cual se traduce en el empleo de formas de financiación concretas. En este sentido, (Aguirre 2002, como se citó en Herrera y Tapia 2014, p. 26), define la financiación como:

... la consecución del dinero necesario para el financiamiento de la empresa y quien ha de facilitarla; o, dicho de otro modo, la financiación consiste en la obtención de recursos o medios de pago, que se destinan a la adquisición de los bienes de capital que la empresa necesita para el cumplimiento de sus fines. Así, por ejemplo, existen empresas con una preferencia

notable hacia el endeudamiento bancario, mientras otras optan por la autofinanciación o acuden a emisiones de acciones para conseguir recursos que financien su actividad.

A priori, las combinaciones posibles entre las distintas formas de financiación son múltiples, incluso para aquellas organizaciones que tienen un acceso restringido a los mercados financieros, como es el caso de los productores agrícolas. (p. 26). Es decir, el financiamiento que debe seguir una empresa depende de las necesidades de la misma y del estudio que realice en relación a su estabilidad económica, entre las opciones a escoger se tienen los financiamientos a corto plazo constituidos por: los créditos comerciales, créditos bancarios, pagarés, líneas de crédito, papeles comerciales, financiamiento por medio de las cuentas por cobrar y financiamiento por medio de los inventarios. Por otra parte, se encuentran los financiamientos a largo plazo constituidos por las hipotecas, acciones, bonos y arrendamientos financieros, las cuales se detallan a continuación.

2.4.1 Fuentes de financiamiento a corto plazo sin garantías específicas

Las principales fuentes de financiamiento a corto plazo según Gitman (2003), son los financiamientos no garantizados y las fuentes de préstamos garantizados a corto plazo. Para el mismo autor, el préstamo no garantizado a corto plazo es el “obtenido sin ofrecer activos específicos como garantía colateral” (p. 503), para lo cual la empresa debe aprovechar estas fuentes de financiamiento “libres de intereses” siempre que sea posible. Sin embargo, de manera breve se puede decir lo siguiente: (a) Las fuentes espontáneas surgen de las operaciones normales de la empresa sin negociación formal, (b) Cambian automáticamente con la actividad de la empresa., (c) En el caso de crédito de proveedores, se genera cuando se compran bienes o servicios y se acuerda pagar más adelante, (d) Es un financiamiento común y generalmente gratuito a corto plazo, aunque se pueden perder descuentos por pronto pago. (e) Los pasivos

acumulados: son obligaciones que se acumulan de manera continua, como salarios e impuestos por pagar. (f) Constituyen una fuente de financiamiento mientras la empresa utiliza estos fondos antes de pagarlos. (g) Fuentes Bancarias: Son las que se obtienen a través de bancos y financieras, implican negociación formal y pago de intereses. Incluyen préstamos bancarios a corto plazo, que no son más que acuerdos donde el banco presta dinero por un periodo corto, con la obligación de devolverlo con intereses. (Ver figura 2)

Figura 2

Fuentes de financiamiento a corto plazo sin garantías específicas



Nota. Tomado de Montilla (2010).

De igual manera, las líneas de Crédito, que no pequeños acuerdos que establecen un límite de crédito que la empresa puede usar según necesite, pagando intereses sólo sobre el saldo utilizado. Finalmente, se tienen las fuentes extra bancarias, estas no provienen directamente de bancos. Dentro de esta categoría se circunscriben el papel comercial, que son pagarés a corto plazo emitidos por empresas grandes y vendidas en el mercado de dinero, así como los

financiamientos a través de cuentas por cobrar (préstamos no bancarios), préstamos de otras empresas o accionistas:

2.4.2 Fuentes de financiamiento a corto plazo con garantías específicas

Según Montilla (2010), las fuentes de financiamiento a corto plazo con garantías específicas consisten en la obtención de fondos por un período inferior a un año, donde la empresa compromete activos específicos como colateral para asegurar el cumplimiento de la obligación de pago. En caso de incumplimiento por parte de la empresa, el prestamista tiene el derecho de reclamar y liquidar el activo dado en garantía para recuperar el monto adeudado.

Esta modalidad de financiamiento se diferencia de las fuentes sin garantía (como el crédito de proveedores o los pasivos acumulados) porque el prestamista tiene una protección adicional en caso de problemas financieros de la empresa prestataria, lo que puede traducirse en condiciones de préstamo más favorables en términos de tasas de interés o montos disponibles.

Como ejemplo de este tipo de financiamiento se pueden mencionar:

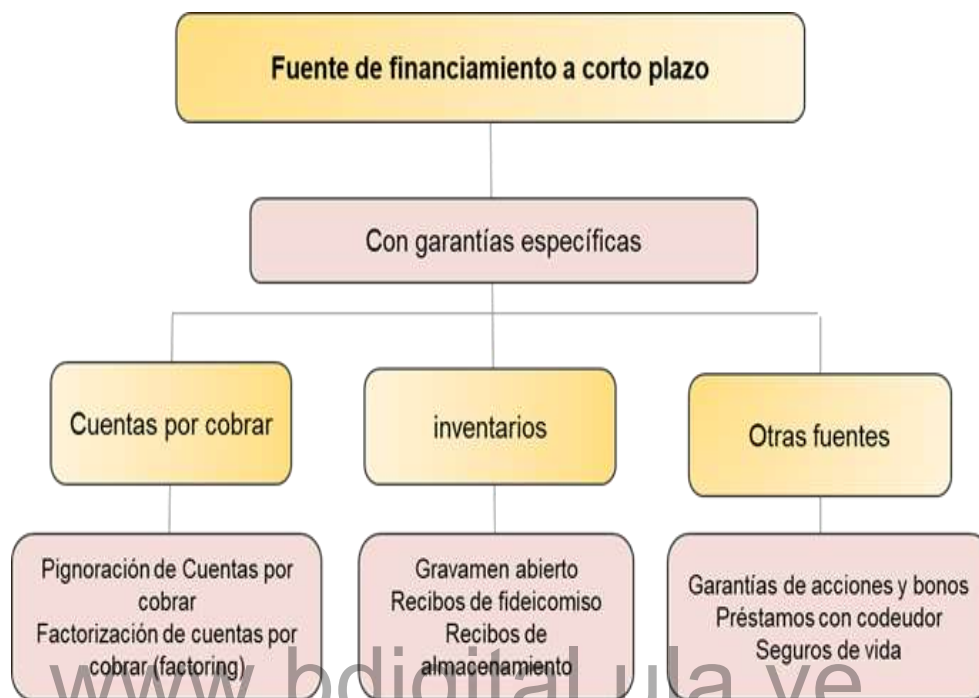
(a) Préstamos bancarios a corto plazo con garantía, en este, la empresa ofrece activos como inventario, cuentas por cobrar o equipos como garantía para obtener un préstamo con vencimiento inferior a un año.

(b) Financiamiento de inventario, es el que utiliza el inventario de la empresa como garantía para obtener un préstamo, según un porcentaje calculado sobre el mismo.

(c) Líneas de crédito garantizadas, este caso es muy similar a las líneas de crédito sin garantía, aunque, con la diferencia de que la empresa ofrece activos como colateral para obtener un límite de crédito mayor o mejores condiciones. (Ver figura 3)

Figura 3

Fuentes de financiamiento a corto plazo con garantías específicas



Nota. Tomado de Montilla (2010)

Las fuentes de financiamiento a corto plazo se caracterizan por su estrecha relación con la dinámica operativa y financiera de los productores, especialmente en sectores como el agrícola. Estas herramientas permiten atender necesidades inmediatas como la compra de insumos o el pago de jornales, por lo que su eficacia depende de que se otorguen en el momento oportuno. Además, muchas ofrecen cierta flexibilidad, como pagos adaptados al ciclo de cosecha, lo que ayuda a planificar con mayor precisión. En contextos donde el crédito formal es limitado, es común recurrir a fuentes informales, lo cual expone al productor a mayores riesgos y evidencia la necesidad de políticas públicas más inclusivas.

En líneas anteriores se explican las diversas fuentes de financiamiento a corto plazo, pero de manera sintética puede ofrecerse un cuadro que sintetiza las ventajas y desventajas de estas fuentes.

Figura 4

Ventajas y desventajas del financiamiento a corto plazo

	Crédito comercial	Crédito bancario	Línea de crédito	Crédito revolvente	Papeles comerciales	Financiamiento por cuentas por cobrar	Financiamiento Por inventario
ventajas	Es equilibrado y menos costoso. Agiliza las operaciones comerciales.	Es posible negociar préstamos según las necesidades de la unidad productiva. Permite estabilidad en caso de urgencia con respecto al capital.	Es un efectivo disponible con el que cuenta la empresa.	El banco tiene la obligación de cumplir con un contrato de crédito revolvente.	Es menos costoso que el crédito bancario. Financia necesidades a corto plazo como el capital de trabajo.	Es menos costoso para la Unidad productiva. Disminuye el riesgo de incumplimiento No hay costos de cobranza.	Permite aprovechar una importante pieza de la empresa, como el inventario de mercancía. Brinda oportunidad a la organización de hacer más dinámica sus actividades.
Desventajas	Riesgo de que el acreedor no cancele la deuda Si es a crédito se deben cancelar tasas pasivas	Un banco estricto en sus condiciones puede limitar la facilidad de la operación. Ocasiona tasas pasivas por concepto de intereses	Cada vez que se usa se paga un porcentaje en intereses Esta reservado para clientes los clientes más solventes del banco	Se debe pagar un porcentaje al banco así no se utilice el crédito	Las emisiones no están garantizadas. La negociación acarrea un costo por concepto de una tasa prima	Existe un costo por comisión otorgado al agente. Existe la posibilidad de intervención legal por incumplimiento de contrato	Le genera un costo de financiamiento al deudor. El deudor corre riesgo de perder el inventario en caso de no cancelar el contrato.

Nota. Tomado de Briceño (2004).

2.5 Microfinanciamiento

El microfinanciamiento, promovido por la Organización de las Naciones Unidas (ONU, 2008), se presenta como una estrategia de financiamiento para combatir la pobreza y proporcionar apoyo financiero a pequeñas empresas. Según la ONU, este concepto abarca la

oferta de servicios financieros, como créditos, cuentas de ahorro y seguros, dirigidos a microempresas y personas de bajos ingresos que, por lo general, carecen de acceso a la banca tradicional. La premisa fundamental de las microfinanzas es que las personas en situación de pobreza poseen habilidades no aprovechadas, y que su pobreza no se debe a la falta de capacidades, sino a la escasez de recursos para utilizarlas. Los productos financieros en este ámbito suelen ser de menor cuantía, adaptándose a los ingresos reducidos de estos individuos y a sus necesidades específicas. Cuevas et al. (2018) subrayan que, en el contexto del siglo XXI, los países en desarrollo son motores clave del crecimiento global, representando cerca del 60% del aumento del PIB mundial, gracias a políticas macroeconómicas responsables. Sin embargo, la falta de coherencia en la implementación de estas políticas en naciones en desarrollo contribuye a que el crecimiento del PIB se mantenga por debajo del 7%.

Por estas razones, muchos, incluso fuera del ámbito económico, consideran la economía solidaria, basada en principios caritativos, como una alternativa viable, aunque este enfoque a menudo excluye a las personas de los procesos de producción y reproducción del asistencialismo.

En consideración al contexto cafetalero, marcado por un entorno económico y financiero complicado, resulta fundamental adoptar políticas más equilibradas que no solo busquen restablecer un crecimiento saludable a mediano plazo, sino que también promuevan un desarrollo sostenible. Este último debe alinearse con la notable revolución tecnológica global, especialmente considerando que se proyecta que para 2050, el 70% de la población mundial vivirá en áreas urbanas.

Gutiérrez (2006) señala que, dentro de las teorías del pensamiento económico, existen dos enfoques que destacan la importancia de las microfinanzas. Uno de ellos es la Escuela de

Ohio, que, aunque surgió como una crítica a las instituciones de microcrédito anteriores, sus principios pueden ser aplicados a las actuales.

2.6 Fuentes de Financiamiento a Largo Plazo

Briceño (2004), menciona que las fuentes de financiamiento a largo plazo son aquellas opciones en las que el tiempo para devolver el dinero es mayor a un año, entre las principales fuentes y formas de financiamiento a largo plazo se tienen las hipotecas, los bonos, el arrendamiento financiero y las acciones. Para efectos de esta investigación resulta valioso describir de manera breve, solo aquellos que son más empleados por los productores que forman parte de esta investigación.

2.6.1 Hipoteca

Es un acuerdo legal entre una persona (el deudor) y un prestamista (generalmente un banco o institución financiera) que le otorga al prestamista el derecho de tomar una propiedad (usualmente un bien inmueble, como una casa o un terreno) si el deudor no cumple con los pagos del préstamo más los intereses. Las hipotecas tienen como características las siguientes: ofrece garantía real es decir que en caso de impago de prestamista puede ejecutar la hipoteca para recuperar el dinero prestado; es un contrato escrito; suelen tener plazos de amortización prolongado; manejan tasas de interés que pueden ser fijas o ajustables; amortización, es decir el pago del préstamo, se realiza a través de cuotas periódicas que incluyen capital e intereses.

Vale resaltar que los préstamos hipotecarios se utilizan comúnmente para comprar una vivienda o para obtener dinero utilizando el valor de una propiedad ya existente como garantía (Consumer Financial Protection Bureau, 2024). En el caso del productor cafetalero, el mismo es empleado para gastos de mantenimiento (insumos), pre y postcosecha.

2.6.2 Arrendamiento

En relación con el arrendamiento, este consiste en un convenio o contrato de financiamiento, que confiere el derecho de usar un bien por un periodo determinado dicho convenio permite a los empresarios, mediante el pago de cánones, adquirir el uso de bienes y poder destinar parte de su capital a actividades de producción o a otros proyectos de inversión. Dentro de esto se puede hablar del arrendamiento (operativo financiero, directo, indirecto o apalancado). Se caracteriza porque pueden ser operaciones activas o pasivas. (Lima, 2006)

Sin embargo, para reforzar la información a continuación se presentan las ventajas y desventajas de las fuentes de este tipo de financiamiento a largo plazo.

Figura 5

Ventajas y Desventajas del Financiamiento a largo plazo.

	HIPOTECA	BONOS	ARRENDAMIENTO FINANCIERO	ACCIONES
VENTAJAS	-Al prestatario le es rentable debido a la ganancia que puede obtener por los intereses generados -Da seguridad al prestatario de no obtener perdida al otorgar el crédito -El prestamista tiene la posibilidad de adquirir un bien	-Son fáciles de vender debido a que sus costos son menores -con el empleo de bonos no disminuye el control de los accionistas actuales -Mejoran la liquidez y la situación de capital de trabajo de la empresa	-Es flexible para las empresas debido a las oportunidades que ofrece -Evita riesgos de una rápida obsolescencia de la empresa ya que el activo no pertenece a ella -dan oportunidades a las empresas pequeñas en caso de quiebra	-Las acciones preferentes dan el énfasis deseado al ingreso -las acciones preferentes son útiles para las negociaciones de fusión y adquisición de empresas
DESVENTAJAS	-Puede surgir una intervención legal debido a falta de pago	-La empresa debe ser cuidadosa al invertir en este tipo de mercado	-Un contrato de arrendamiento obliga una tasa costo por concepto de intereses -La principal desventaja es que resulta más costoso que la compra de activo	-El empleo de acciones diluye el control de los actuales accionistas -El costo de emisión de acciones es alto

Nota. Tomado de Montilla (2010)

Es pertinente señalar que el tipo de financiamiento a largo plazo, explicado aquí aplica para medianas y grandes empresas, fundamentalmente. No obstante, es bueno tenerlo presente en virtud que, frente a esquemas de asociatividad empresarial, se puede acceder a este tipo de financiamientos, sobre todo para lograr cubrir financiamientos de corto plazo en algunos aspectos de la producción de café.

2.7 Mercados Financieros Rurales (MFR)

En la actualidad la teoría económica presenta diferentes puntos de vista relacionados con el tema de mercados financieros rurales (MFR). Sin embargo, se ha observado que con el tiempo se ha desarrollado en su concepción teórica, el nacimiento de nuevas teorías las cuales se han presentado a medida que el entorno económico lo requiere, por tal motivo para tomar un recuento histórico de los MFR se deben tomar en cuenta todos aquellos autores que han hecho que la ciencia económica y financiera evolucione.

En una economía de mercado, menciona Llambi (2012), que los mercados financieros son espacios (o lugares) o mecanismos, los cuales pueden ser físicos o virtuales, a través de los cuales se compran o venden y se fijan los precios de los instrumentos o activos financieros. Aunado a ello, en los mercados financieros acuden oferentes y demandantes de activos financieros, donde los inversionistas que tienen déficit de fondos obtienen financiamiento emitiendo títulos que son adquiridos por inversionistas con superávit de fondos.

La función de los mercados financieros es, (Llambi, 1998, como se citó en Parra y Suárez, 2005) básicamente, la de intermediación financiera a través de la canalización de fondos prestables. Por tanto, los mercados financieros son mecanismos previstos por las leyes de cada país para la asignación del ahorro a las necesidades de financiación. Se confía en los mercados financieros para cumplir con dicha función económica. En otros términos, en América Latina,

desde finales de los 90, ha nacido la literatura de la nueva ruralidad, bajo la forma de eje temático, con el objeto de explicar los cambios en el medio rural, como muestra de programas de ajuste estructural (PAE) y de procesos de globalización de los mercados.

Aunado a lo anterior, América Latina y el Caribe (ALC), han reportado incremento de la competitividad y una mayor inserción en los mercados internacionales, a la vez que aseguran un desarrollo incluyente, un manejo sostenido de los recursos naturales y una mayor adaptación al cambio climático. Para alcanzar tal fin, han formulado e implementado políticas, programas y estrategias en áreas como equidad, aumento de ingresos de pequeños productores, productividad, competitividad y sustentabilidad ambiental. Por otra parte, expresan, González et al. (2021), que, en los mercados financieros rurales, interactúan dos tipos de agentes como lo son:

1. Los Formales. Los créditos formales, de bancos públicos, privados y cooperativas, donde el crédito se basa en garantías y no en la necesidad de financiamiento del solicitante, generan, a su vez, préstamos que se presentan de manera inoportuna y existe escaso interés en invertir en áreas rurales, lo que ocasiona que este tipo de financiamiento sea una desventaja.

2. Los Informales, representados por prestatarios, grupos de autoayuda y la medianería, quienes ofrecen crédito oportuno, de bajo costo en transacción, fácilmente accesibles y sin regulación, igualmente se presentan relaciones estrechas entre prestatarios y prestamistas, quienes disponen de importante información acerca de la voluntad y la capacidad de pago de los prestatarios. (p. 168), siendo ventajoso este tipo de financiamiento.

Al respecto, Fuentes y Gutiérrez (2006), refieren que los mercados financieros rurales venezolanos han justificado la intervención del sector público, por lo general, mediante la formación de instituciones especializadas de crédito agrícola (IECA) y a pesar de conocerse

experiencias no exitosas en este ámbito. No obstante, durante las últimas décadas, en el país, se ha observado la profundización del Estado en el ramo del financiamiento agrícola y el microcrédito a través de la creación de leyes e instituciones.

2.7.1 Principios de los mercados financieros rurales

En atención a los mercados financieros rurales existen en opinión de Fuentes y Gutiérrez (2006) tres paradigmas que explican los mismos. El primer Paradigma de las Instituciones Especializadas de Crédito Agrícola (IECA) señala que las principales políticas de este modelo son: (a) intervención directa del Estado en el mercado, mediante la creación y administración de organizaciones especializadas para conceder créditos al sector agrícola, como los bancos públicos y programas de crédito. (b) intervención indirecta del Estado, mediante regulaciones a la banca privada, traducidas en la implantación de carteras de crédito obligatorias para el sector agrícola y establecimiento de tasas de interés por debajo de las del mercado. (p. 170)

Además, se considera que las consecuencias de este paradigma, fueron desfavorables, a pesar de que hayan cuatro razones para que se siga aplicando: (a) las investigaciones adelantadas no son suficientes para eliminar, en su totalidad, sus resultados, (b) el papel de los prestamistas informales, como intermediarios financieros, son una limitante para quienes toman las decisiones, (c) se justifican las ayudas de los gobiernos a un sector, para contrarrestar los efectos negativos de las políticas no sectoriales y (d) los gobernantes asignan, de manera discrecional, fondos a quienes los apoyan.

Seguidamente, Contreras (2018), menciona que las microempresas de financiamiento han surgido como una respuesta a las necesidades financieras del sector rural, llenando el vacío dejado por las instituciones financieras tradicionales. Sin embargo, en Venezuela, las microempresas de financiamiento aún se encuentran en desarrollo, y la mayoría de los programas

se concentran en áreas urbanas, con menor impacto en el sector rural. Las CRs, que operan directamente en las zonas rurales, representan una excepción importante.

El estudio concluye que las innovaciones en tecnología microfinanciera implementadas por las cajas rurales en el estado Mérida tienen el potencial de generar un impacto significativo en el desarrollo rural. Igualmente, indica Contreras (2018, ob. cit.), que el tercer Paradigma de la información imperfecta (PII), a pesar de que los mercados suelen ser un mecanismo para organizar la actividad económica, se presentan fallas, por tal motivo, el estado debe intervenir en la economía a fin de fomentar la eficiencia y la equidad. Este paradigma ha revelado importantes contribuciones para comprender el comportamiento económico en múltiples contextos, por ello destaca la autora lo siguiente:

Los prestamistas tienen limitaciones para disponer de información de los prestatarios en cuanto a: situación financiera, capacidad de pago, solvencia moral, favoritismos hacia proyectos riesgosos, verdaderas intenciones, entre otros. Obtener información precisa sobre tales aspectos es costoso, por lo que se produce la selección adversa y la calidad oculta. (p.171)

2.7.2 Oferta y demanda en el microfinanciamiento rural

Desde el punto de vista operativo, entre los principales obstáculos referidos a la demanda y oferta de servicios financieros que enfrentan los mercados financieros rurales y que limitan el acceso al financiamiento del sector rural, se pueden citar los mencionados por La Alianza para el Desarrollo Sostenible, (ALIDES, 2002), los cuales se pueden apreciar en la tabla 1 y que sirve para sustentar la propuesta planteada por la autora: Diseñar un esquema de financiamiento para los productores de café del Municipio Antonio Pinto Salinas del estado Mérida, con miras a su sostenibilidad.

Tabla 1*Principales obstáculos referidos a la demanda y oferta de servicios financieros*

La demanda por servicios financieros en las áreas rurales se ve restringida por otros motivos como:	
1.	1. Elevados costos de transacción para los deudores y depositantes.
2.	Elevados riesgos para los deudores y depositantes.
3.	Falta de capacidad de endeudamiento de los hogares-empresas rurales.
4.	Falta de productos financieros y no financieros adecuados a las necesidades de los beneficiarios finales.
5.	Falta de información adecuada sobre los servicios de crédito y de depósitos disponibles
En la oferta, las transacciones financieras rurales encuentran serias dificultades como consecuencia de:	
1.	Deficiencia de la información, que dificulta la evaluación del riesgo de prestar.
2.	Incentivos de los deudores y de los acreedores que no son necesariamente compatibles, lo que da origen al riesgo moral.
3.	Dificultades para hacer valer los contratos, lo que acentúa las posibilidades de pérdida por falta de recuperación de los préstamos.
4.	Inconvenientes para diversificar los riesgos.
5.	Dificultades para diluir los costos fijos de la infraestructura financiera

Nota: Esta tabla corresponde a los principales obstáculos referidos a la demanda y oferta de servicios financieros. Tomado de ALIDES, 2002.

Como bien ha sido señalado en diversos estudios y foros internacionales, el mercado financiero rural está afectado por tres factores fundamentales:

1. El riesgo implícito de la agricultura: las fuentes de riesgo en el sector rural son mayores y distintas de otros sectores y tienen relación con la incertidumbre respecto al potencial rendimiento de las posesiones agropecuarias, la variación de los precios de los productos (depende de mercados variables) y las particularidades de la agricultura como rama productiva, en la cual pesan mucho los factores naturales.
2. La información imperfecta: los factores limitantes son la escasez de datos y los problemas de información, debido a la distancia física, al aislamiento del productor y a la ausencia de sistemas de comunicación en el medio rural.
3. La transmisión de datos sobre producción y mercado es costosa y ante la ausencia de un historial crediticio, se complica la evaluación de la capacidad de endeudamiento de los productores y las actividades de seguimiento de los préstamos.

Lo anterior hace que, si bien la inversión y el crédito han llegado a los países de América Latina y el Caribe, no han fluido intensamente hacia el sector agrícola. En efecto, el acceso a los servicios financieros es una parte integral del concepto de inclusión financiera declarado por el Banco Mundial (2018), como: "la inclusión financiera significa, para las personas y las empresas, tener acceso a productos financieros útiles asequibles que satisfagan sus necesidades, transacciones, pagos, ahorros, créditos y seguros suministrados de manera responsable y sostenible" (Inclusión financiera, sección de visión general, párrafo 1). Es así como es posible visualizar que las sucursales bancarias y los cajeros automáticos, hasta ahora, son solo algunos de los medios tradicionales de acceso a los servicios financieros.

2.7.3 Información asimétrica, selección adversa y riesgo moral

De acuerdo con Robinson (2005), la información asimétrica, selección adversa y riesgo moral están ligadas a la Teoría de la Información Imperfecta, tal y como se ha aplicado a los mercados de crédito rural, en los cuales se sugiere que los bancos puedan racionar el crédito debido a los riesgos que genera la información asimétrica. Esa información incompleta genera una selección adversa y riesgo moral, presentes en las metodologías grupales.

De igual manera Stiglitz y Weiss (1988), afirman que el hecho de que la responsabilidad sea conjunta puede atraer a deudores con mayor riesgo (selección adversa) y fomentar en ellos conductas de mayor riesgo (riesgo moral), provocando un “efecto dominó cuando el impago de un miembro de un grupo lleva a los demás a dejar de pagar también, si la responsabilidad que debe asumir es demasiado gravosa.

Para contrarrestar los problemas de riesgo moral y selección adversa en los mercados de crédito rural, como apunta Argandoña (2009), “la formación de capital social debe ser suficientemente fuerte en las comunidades que operan las instituciones de microfinanzas, confianza mutua, ayuda recíproca, compromiso, trabajo en equipo para resolver problemas personales y de grupo” (p.50).

Sin embargo, menciona Cavaller (2017), en relación a la información asimétrica que, en los mercados financieros, hay un riesgo en tanto que el comprador o el vendedor no disponen del mismo nivel de detalle de información sobre la condición en la que se encuentra o las características que posee el producto o servicio objeto de transacción.

2.8 Los microcréditos en el sector rural

De acuerdo con Rodríguez et al. (2020), el surgimiento del microcrédito proviene de una revolución en el pensamiento económico con Keynes y mejorado por Muhammad Yunus a fines

del siglo pasado. Donde se expone la experiencia del microcrédito con una base metodológica diferente a la aplicada por las instituciones tradicionales y tiene como objetivo otorgar asistencia crediticia; es decir, contraria al sistema tradicional en el que el cliente acude al banco, los agentes acuden al sitio para brindar el apoyo necesario al microempresario.

En Europa, según estudios realizados por los miembros del European Microfinance Network and Microfinance Centre (EMN-MFC) (2014-2015), más de la mitad de las Instituciones Microfinanciera (IMF), están especializadas en actividades de micropréstamos, las cuales contribuyen a más del 75 % de su volumen de facturación total. En el periodo 2014-2015, tanto el volumen total como el número de micropréstamos desembolsados mostraron una tendencia al alza. (Botti et al. 2016)

Ahora bien, en 2015 las IMF encuestadas por EMN, desembolsaron un total de 552.834 préstamos (un 12 % más en comparación con 2014), con un volumen total de casi 1.600 millones de euros (un 16% más). En total, durante 2015 las instituciones estudiadas prestaron servicio a 747.265 prestatarios activos (un 13% más en comparación con 2014), y la cartera bruta de micropréstamos activos alcanzó los 2.500 millones de euros (un 15% más). Una parte importante de las instituciones incluidas en el estudio proporciona datos fiables de desempeño financiero, algo coherente con el proceso de madurez continuada del sector de las microfinanzas en Europa, además, señala el gradual desarrollo de los sistemas de gestión de la información y la capacidad institucional para cumplir con los requisitos de comunicación estándar. (Botti, et al. ob. cit. 2016).

Por otro lado, Yunus (2006, ob. cit.), se refiere, al microcrédito, como “parte de las microfinanzas, que busca llegar a personas de bajos ingresos, pero generalmente a la banca tradicional no le interesa. Al actuar de esta forma lo que se está es ayudando a cambiar la vida de

la gente” (s/p), se puede afirmar, que las microfinanzas son un espacio de la actividad económica de una sociedad que busca contribuir, por sobre todas las cosas, a la solución de problemas relacionados al ámbito de la inclusión financiera. "De ahí algo que caracteriza de forma permanente, a las buenas microfinanzas es que estas son inclusivas por excelencia" (Araque, 2014, p.5).

Según Lacalle (2002), el microcrédito debe tener las siguientes características:

1. Debe ser de corto plazo, normalmente por un periodo no mayor a un año.
2. Su amortización debe hacerse mediante pagos pequeños, semanales o mensuales.
3. A través de los microcréditos se debe promover la microempresa o micronegocio.
4. El microcrédito debe dirigirse a la población más pobre, para que genere una fuente regular de ingresos a través del autoempleo.
5. Debe constituirse como uno de los caminos para obtener recursos entre aquellos que no tienen propiedades, ni la posibilidad de recibir un crédito mediante el sistema bancario tradicional (Lacalle, 2002).

Sin embargo, y aun con las ventajas que ofrecen los microcréditos, en el continente suramericano, el mismo, no ha tenido el impacto esperado. El origen real de las microfinanzas se encuentra en el supuesto de que las personas en situación de pobreza necesitan tener acceso al capital productivo para utilizarlo en actividades que les permitan superar dicho estado.

Por otra parte, en la actualidad, los servicios de microfinanciamiento han evolucionado y logrado adaptarse a las diversas condiciones y caras que la pobreza puede manifestar, como resultado de este proceso, en estos servicios se aprecian dos elementos distintivos: la vinculación préstamo-ahorro y la autosostenibilidad. Además, a juicio de Gulli (1998), el microcrédito consiste en servicios financieros de pequeña escala, es decir, que involucran valores bajos, no

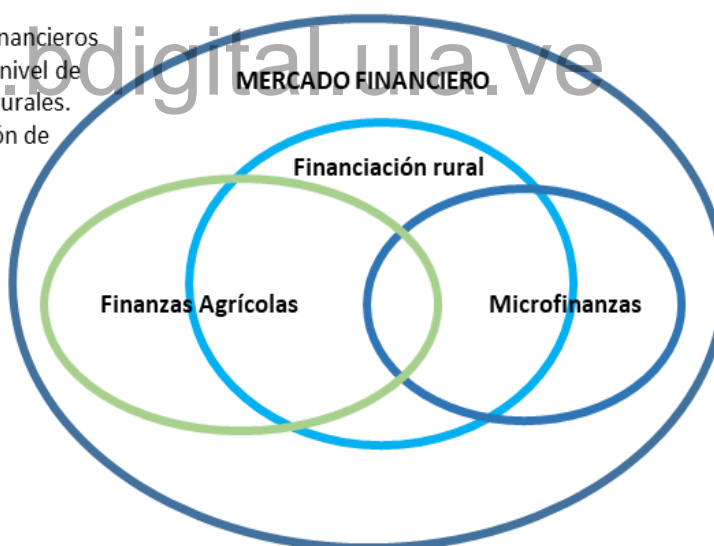
define el término por el monto prestado, sino como el crédito otorgado a personas de bajos ingresos. En otras palabras, el contratista de crédito generalmente utiliza el beneficio para realizar las inversiones necesarias para que su negocio progrese y le brinde mejores condiciones financieras. Aunque en el sector financiero hay elementos en común entre la microfinanciación, la financiación rural y la financiación agrícola, es importante entender en qué se diferencian y los diversos retos a los que se enfrentan, en tal sentido se explican en la figura a continuación.

Figura 6

El mercado financiero en el sector rural

El mercado financiero

- **Microfinanzas:** servicios financieros para la personas pobres y de bajos ingresos.
- **Financiación rural:** servicios financieros que las personas de cualquier nivel de ingresos utilizan en las zonas rurales.
- **Finanzas agrícolas:** Financiación de actividades con la agricultura, desde la producción hasta las comercialización.



Nota: La figura muestra la interacción entre microfinanzas, financiación rural y agrícola. **Fuente:**

Adaptado del Fondo Internacional de Desarrollo Agrícola (FIDA, 2010).

Seguidamente, destacan otras definiciones como las finanzas de las cadenas de valor y proveedores de servicios financieros, los cuales son definidos por la Actividad Finanzas para la Equidad (FE) de USAID (2019), de la siguiente manera:

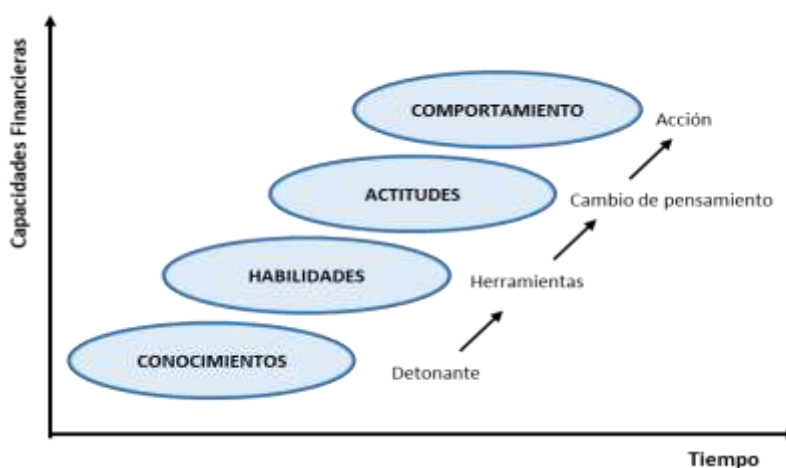
Finanzas de las cadenas de valor: productos y servicios financieros que circulan hacia o a través de cualquier punto en una cadena de valor con el fin de aumentar el rendimiento en inversión, crecimiento y competitividad de dicha cadena.

Proveedores de servicios financieros: instituciones y grupos comunitarios que ofrecen servicios financieros, entre los que se encuentran bancos comerciales y de desarrollo, otras instituciones financieras no bancarias, cooperativas de ahorro y crédito, cajas postales de ahorros, grupos de autoayuda, asociaciones populares de ahorros y préstamos, asociaciones de servicios financieros incluidos proveedores de telecomunicaciones (particularmente en el servicio de remesas).

De igual manera el Fondo de las Naciones Unidas para el Desarrollo del Capital (FNUDC), es una de las instancias que ha realizado esfuerzos considerables para la promoción de la inclusión financiera, particularmente en el ámbito rural, ha encontrado que el acceso a los servicios y productos financieros sólo es posible si los participantes de esa esfera tienen o adquieren capacidades financieras. De acuerdo con el Banco Mundial (2018), estos atributos tienen los siguientes rasgos.

Figura 7

Capacidades financieras sobre la base del Fondo de las Naciones Unidas para el Desarrollo de la Capitalización (FNUDC)



Nota: En la imagen se determinan las capacidades financieras y su dinámica en el tiempo.

Tomado de Rosado et al. (2020).

Estas cuatro dimensiones interactúan con elementos, como la naturaleza de los activos disponibles, elementos del entorno como la oferta financiera y los mecanismos de protección al consumidor disponible, así como con elementos socioculturales tales como: los usos y costumbres locales, o el entorno familiar, para dar lugar a comportamientos financieros específicos. De allí que, el enfoque de los medios de vida, la apropiación y fortalecimiento de capitales que lo acompañan, es útil para identificar la esfera de incidencia que una acción específica tiene en las fases del proceso para fortalecer y procurar la inclusión y las capacidades financieras.

Ahora bien, si se vincula el tipo de capital (físico, financiero, humano, natural y social) a determinada intervención en las fases del proceso, es posible establecer si los esfuerzos emprendidos se concentran en la acumulación de capital financiero, o si esos esfuerzos contemplan la incidencia en un mayor número de tipos de capital, lo que permitiría ampliar y fortalecer la inclusión y las capacidades financieras conforme a su conceptualización general.

2.9 Institucionalidad que Financia los MFR (Mercados Financieros Rurales)

2.9.1. Instituciones Internacionales

Las instituciones internacionales que financian los MFR con mayor preponderancia son:

- ***El Fondo Internacional de Desarrollo Agrícola (FIDA)***, es una institución financiera internacional y un organismo especializado de las Naciones Unidas con sede en Roma. El FIDA se dedica a garantizar el acceso de la población rural a los recursos productivos y a fortalecer las instituciones y organizaciones rurales.

- ***La Organización de las Naciones Unidas para la Alimentación y la Agricultura (ONUAA)***, o más conocida como **FAO**, es la agencia de las Naciones Unidas que lidera el esfuerzo internacional para poner fin al hambre. La FAO es un organismo especializado de las Naciones Unidas, está compuesto por las propias Naciones Unidas y una serie de programas, fondos y organismos especializados, todos ellos con su propio liderazgo y presupuesto.

- ***Fondo Monetario Internacional***, el FMI se ocupa de promover la cooperación monetaria internacional, garantizar la estabilidad financiera, facilitar el comercio internacional, promover un empleo elevado y un crecimiento económico sostenible, y reducir la pobreza en el mundo entero.

- ***Grupo Banco Mundial***, el Grupo Banco Mundial (GBM) proporciona financiamiento, asistencia técnica, seguros contra riesgos políticos y mecanismos de solución de

diferencias a las empresas privadas, incluidas las instituciones financieras, está constituido por 5 instituciones los cuales se mencionan a continuación: El Banco Internacional de Reconstrucción y Fomento (BIRF); La Asociación Internacional de Fomento (AIF); La Corporación Financiera Internacional (IFC); El Organismo Multilateral de Garantía de Inversiones MIGA; El Centro Internacional de Arreglo de Diferencias Relativas a Inversiones (CIADI).

2.9.2. Microfinanzas rurales en Venezuela.

Respecto a las microfinanzas rurales en Venezuela mencionan Contreras y Gutiérrez (2019), señalan que:

A pesar del desarrollo alcanzado por la industria de las MFs en América Latina, en Venezuela aún se encuentran en pleno proceso de crecimiento. La experiencia muestra que la participación directa del Estado bajo una concepción asistencialista, a través de programas de crédito público muy subsidiados, que orientan el diseño institucional, termina por desvirtuar las bases de las MFs y las hace carentes de fundamentos claros en cuanto a principios de regulación, supervisión, sostenibilidad, viabilidad y análisis de impacto. (p. 9).

Además, agregan que muchos programas microfinancieros han estado dirigidos al medio urbano, con poca incidencia sobre el medio rural, el cual tiene la más elevada tasa de pobreza y, en términos absolutos, acoge a una parte importante de la población pobre. De manera más amplia Ledgerwood (1999), como se citó en Contreras y Gutiérrez (2019.), señala que, desde una perspectiva institucional y financiera, presenta los aspectos fundamentales para considerar el del microfinanciamiento.

Sin embargo, en el ámbito de las experiencias microfinancieras, surgieron en Venezuela las cajas rurales, las cuales de acuerdo con Contreras (2018), Suárez (2017) y Rojas (2023), las

Cajas Rurales (CRs) nacieron a partir del Proyecto de Comunidades Rurales Pobres (PRODECOP), cuyas actividades iniciaron a nivel nacional en 1997, cuando se firmó un contrato de préstamo entre la República de Venezuela, el Fondo Internacional de Desarrollo Agrícola (FIDA) y la Corporación Andina de Fomento (CAF). Las CRs son parte del componente del proyecto identificado como servicios financieros y sistema financiero rural. A continuación, se presentan los objetivos y estrategias metodológicas de una Caja Rural en la siguiente tabla:

Tabla 2

Objetivos de la Caja Rural (CR)

Objetivos
1. Contribuir con el desarrollo de una cultura local de participación
2. Promover la organización de los miembros de las comunidades
3. Desarrollar el sentido de propiedad
4. Fomentar el conocimiento local acerca de las opciones de financiamiento
5. Procurar los recursos, tanto de origen interno como externo, necesarios para cubrir las necesidades de financiamiento
6. Promover el ahorro de los miembros de la comunidad y de las áreas de influencia de la CR.

Nota. Tomado de Contreras (2016).

Como se aprecia en la tabla 2, se presentan los objetivos claramente definidos de una Caja Rural (CR), siendo una organización de desarrollo de carácter financiero, local y propiedad de los usuarios miembros de una comunidad, creada con la finalidad de captar recursos, otorgar préstamos e incentivar el ahorro en los productores rurales, artesanos, comerciantes y prestadores de servicios. Aspectos resaltados por Peña y Rojas (2023), como buenas prácticas de las Cajas Rurales de Venezuela.

2.10 Instituciones nacionales de financiamiento agrícola

En Venezuela, el Sistema Financiero Nacional está conformado por un conjunto de instituciones de carácter público y privado, las cuales están autorizadas por el estado mediante el marco legal correspondiente para actuar como intermediarios, captando y dirigiendo los recursos que circulan a través del mercado financiero. También forman parte de este sistema los Institutos Municipales de Crédito y Los Fondos Regionales de Financiamiento dependientes de órganos subnacionales, de alcaldías y gobernaciones.

2.10.1. Instituciones de financiamiento de carácter público

En Venezuela, la banca pública ha estado sujeta a cambios frecuentes: creación, nacionalizaciones, intervenciones, fusiones y liquidaciones. En el área de microcrédito existen instituciones del Estado, entre ellas vale mencionar: El Banco del Tesoro, El Banco Agrícola de Venezuela, C.A, Banco de Venezuela y Banco Bicentenario. (Ver tabla 3).

Tabla 3

Instituciones de carácter público en Venezuela

Banco del Tesoro fue creado por decreto presidencial en agosto de 2005. En la actualidad maneja el Microcrédito, que es un programa de financiamiento que permite tu incorporación al mercado comercial y de servicios, (manufactura, bienes y servicios, comercio y artesanal), así como, el Crédito Agropecuario, es un producto crediticio que te permitirá potenciar tu actividad agropecuaria. (Fuente: <https://www.bt.gob.ve/>)

Banco Agrícola de Venezuela, C.A., Banco Universal: fue creado por decreto presidencial por Hugo Chávez Frías, el 24 de octubre de 2006. En esta entidad financiera, los campesinos y productores, además de contar con la posibilidad de obtener un financiamiento agrícola con tasas de interés justas y solidarias, podrán contar con el acompañamiento y la asistencia técnico-productiva para garantizar el éxito del emprendimiento agrícola. (Fuente: <http://www.bav.com.ve/>)

Banco de Venezuela: El 3 de julio del 2009, se traspasó nuevamente a manos del estado venezolano dicho banco, como parte de una estrategia del gobierno nacional. Actualmente tiene el servicio de Microcrédito siendo un crédito concedido a usuarios del sistema microfinanciero destinado a financiar actividades de producción, comercialización o servicios, cuya fuente principal de pago lo constituya el producto de los ingresos generados por dichas actividades. (Fuente: <https://www.bancodevenezuela.com/>)

Banco Bicentenario: surge en diciembre del año 2009. Actualmente tiene Microcrédito a Personas Jurídicas de cualquier forma de organización o gestión productiva que desarrollen o tengan sentido emprendedor en la comercialización, prestación de servicios, transformación y producción industrial, agrícola o artesanal de bienes, cuya fuente principal de pago (más no exclusiva) lo constituya el producto de los ingresos generados por dichas actividades, cuyos intereses son calculados considerando la Unidad de Valor Crédito (UVC). (Fuente: <https://www.bicentenariobu.com.ve/>)

Fuente: Elaboración propia con datos de los sitios web bancarios.

2.10.2 Instituciones de financiamiento de carácter privado

Muy recientemente, el Informe Financiero de Banca y Negocios (2022), señala cinco instituciones que concentran los mayores montos liquidados al campo dentro de este rubro al cierre del primer semestre, a saber y en orden descendente en la tabla 4:

Tabla 4

Instituciones Financieras con mayores créditos liquidados durante el periodo enero 2022 a junio 2022

Entidad Financiera	Total en Bs.	Porcentaje (%)
BBVA Provincial	Bs. 132,74 millones	23,84.
Banesco	Bs. 113,36 millones	20,36
Banco Mercantil	Bs. 49,75 millones	8,94
Banco Nacional de Crédito (BNC)	Bs. 45,74 millones	<u>8,21</u>
Total, Porcentaje		80,85

Fuente: Banco Provincial. (2022).

2.10.3. Instituciones microfinancieras en Venezuela

En Venezuela existen los siguientes Bancos que prestan servicios microfinancieros

Tabla 5

Instituciones Microfinancieras en Venezuela

Bancrecer Microfinanciero: Bancrecer es una institución financiera que cuenta con 13 años de trayectoria en el Sistema Financiero Nacional Venezolano, es reconocida hoy día por su calidad de servicio, rapidez en la respuesta, vanguardia tecnológica y la atención personalizada que refieren sus clientes. (Fuente: <https://www.bancrecer.com.ve/>.)

Bangente Microfinanciero: Es una institución financiera privada de Venezuela dedicada exclusivamente a atender a los empresarios populares, los cuales no tenían acceso a financiamiento. Han entregado más de 600 mil créditos en los sectores populares de las grandes ciudades del país, convirtiéndose en referente tanto en Venezuela como en el resto de la Región. (Fuente: <http://www.bangente.com.ve/>)

Mi Banco Microfinanciero: Mi banco, Banco de desarrollo venezolano, es una compañía de capital privado dedicado al sector micro financiero, que tiene como objetivo principal la bancarización rentable y responsable de los empresarios y hogares de bajos recursos en el país. (Fuente: <https://mibanco.com.ve/>)

Fuente: Elaboración propia con datos de los sitios web bancarios.

2.11 Otras instituciones vinculadas con los mercados rurales

Entre las principales instituciones financieras que interactúan y sirven de soporte para mercados rurales en Venezuela, se tienen:

BOLPRIAVEN: Una sociedad mercantil de carácter privado, fundada en 1999, conformada por actores que intervienen en la producción, transformación, almacenamiento, financiamiento, agro comercio y transporte de productos e insumos agropecuarios, que se

unieron con propósito de servicio para facilitar la comercialización y financiamiento agrícola en nuestro país.

SUNAVAL: La Superintendencia Nacional de Valores es el ente encargado de regular y supervisar el funcionamiento eficiente del mercado de valores, para la protección de las personas que han realizado inversiones en los valores, según la Ley de Creación, Estímulo, Promoción y Desarrollo del Sistema Microfinanciero. (2001) para estimular el desarrollo productivo del país, bajo la vigilancia y coordinación del Órgano Superior del Sistema Financiero Nacional (OSFIN).

El mercado de capitales a través de la Bolsa Agrícola del Café: podría financiar la caficultura nacional, menciona las posibilidades y alternativas de obtener financiamiento en el mercado de capitales, a través de la Bolsa Agrícola del Café, para impulsar y dinamizar el sector cafetalero nacional. Éstas son algunas de las vías que explora, estudia y consulta la Asociación Venezolana de la Industria del Café (Asicaf).

2.12 El sector cafetalero en Venezuela

Según el Fórum Cultural del Café (2021), el grueso más importante de la producción de café en Venezuela se localiza en los estados: Lara, Portuguesa, Trujillo, Barinas, Falcón, Yaracuy, Mérida, Táchira, Monagas y Anzoátegui. Se trata de zonas montañosas, en las que los cafetales se ubican entre los 600 m.s.n.m y los 1600 m.s.n.m, o incluso, en algunos casos, los 1.800 m.s.n.m. Los cafetales venezolanos crecen bajo diversas variedades, en su mayoría se encuentra la variedad Arábica (*Coffea arabica*), la cual es la especie más cultivada a nivel mundial, representando alrededor del 60–70% de la producción global. Se caracteriza por su sabor suave, aroma delicado y menor contenido de cafeína en comparación con otras variedades como el Robusta. (Alvarez, 2024).

2.12.1 Características del café

El cultivo de café acuerdo con Carvajal (1984, como se citó en Suazo 2020, p. 8), el café proviene de África, su clasificación botánica es perteneciente a la familia Rubiácea, su género es Coffea Arábica, este cultivo vegetativo es perenne. A continuación, la clasificación botánica completa del café, la cual se presenta en la tabla 6.

Tabla 6

Clasificación botánica completa del café. Variedades de café

TAXONOMÍA DEL CAFÉ	
Reino	Plantae
Tipo	Espermatofitas
Subtipo	Angiospermas
Clase	Dicotiledóneas
Subclase	Pétalas Inferiovariadas
Orden	Rubiales
Familia	Rubiáceas
Género	Coffea
Subgénero	Eucoffea
Especies	Arábica, Canephora, Llibérica

Fuente: Suazo, (2020)

2.12.2. Variedades de Café

Según Encino (2023), existen las siguientes variedades de café:

Café Arábigo: es originario de las tierras altas de Etiopía en elevaciones que oscilan entre los .350 y los 2000 m. Se trata de un arbusto o árbol pequeño liso, de hojas lustrosas.

Café Robusta, es procedente de los bosques ecuatoriales del África, desde la costa oeste hasta Uganda y la parte sur de Sudán.

Café liberiano: Es originario de los alrededores de Monrovia en Liberia, las hojas son grandes, brillantes; la vaina ampliamente acuñada en su base, elíptica-ovalada, corta, acuminada, algo ondulada, delgada, coriácea, tiene más o menos 20 cm de largo y 10 cm de ancho.

Café Excelsa, se parece al café liberiano en el tamaño del árbol y las hojas, en la consistencia del cuero de sus frutos, pero diferente de él en que tiene flores, frutos y granos más pequeños; estos últimos de regular calidad.

2.12.3 Clasificación del Café Venezolano

De acuerdo con el Fórum Cultural del Café (2021), el organismo competente en esta materia es la Corporación Venezolana del Café que, de acuerdo con lo recogido en la Gaceta Oficial del país en diciembre de 2016, controla que las calificaciones comerciales de los granos se correspondan con los siguientes parámetros:

Café Excelso Grado 1. Grano de café lavado de óptima calidad cultivado con prácticas agroecológicas, por encima de 800 m.s.n.m. con humedad de hasta un 10% y no más de 16 granos defectuosos por kilogramo.

Café Gourmet Grado 2. Grano de café de muy buena calidad cultivado con prácticas agronómicas armónicas con la naturaleza, por encima de 600 m.s.n.m. y con una humedad de hasta 12,5 % y hasta 23 granos defectuosos por kilogramo.

Café Lavado Grado A. Grano de café lavado y de cosecha actual, cultivado con buenas prácticas agronómicas, con humedad hasta 12,5% y hasta 30 granos defectuosos por kilogramo.

Café Lavado Grado B. Grano corriente lavado o natural de cosechas pasadas o deterioro por malas prácticas postcosecha, con humedad de hasta 13% y no más de 35 granos defectuosos por kilogramo. (s/p).

A nivel mundial la clasificación del café se bifurca principalmente en dos grandes categorías: café comercial y café de especialidad. Esta distinción no solo se basa en el precio, sino en un conjunto de atributos intrínsecos al grano y a todo el proceso de producción. La Specialty Coffee Association (SCA), un referente global en la industria es uno de los entes más influyentes en la definición de estas categorías, especialmente la de especialidad, que ha ganado relevancia en el mercado global (SCA, s.f.).

El café comercial: también conocido como café commodity, se caracteriza por su enfoque en el volumen y la eficiencia en la producción. A menudo, se compone de mezclas de granos de diversas procedencias, incluyendo variedades Robusta o combinaciones de Arábica y Robusta, buscando un perfil de sabor consistente y predecible, aunque menos complejo. La calidad no es el principal impulsor de su valor, sino la disponibilidad y el precio. Este café suele ser tostado a niveles más oscuros para enmascarar posibles defectos o inconsistencias inherentes a la diversidad de los granos (Cafeliars, s.f.).

Café de especialidad: se define por su calidad superior y atributos distintivos, los cuales son resultado de un meticuloso cuidado en cada etapa de la cadena de valor, desde el cultivo hasta la preparación en taza. La SCA establece que un café debe obtener una puntuación de 80 puntos o más en una escala de 100, evaluada por catadores certificados (Q Graders), para ser considerado de especialidad. Esta evaluación incluye aspectos como el aroma, sabor, acidez, cuerpo y balance (SCA, s.f.).

En este sentido, Contreras y Ramos (2019), definen el café de especialidad como:

"Aquel grano que, originario de microclimas específicos y cultivado bajo prácticas agrícolas que priorizan la calidad, exhibe atributos sensoriales distintivos y una trazabilidad clara,

diferenciándose del café comercial por su complejidad aromática y gustativa, así como por la ausencia de defectos primarios.

Las características del café de especialidad abarcan una trazabilidad completa, permitiendo conocer el origen exacto del grano, la finca y el productor. Se prioriza el cultivo de variedades Arábica, que ofrecen perfiles de sabor más complejos y variados, con notas frutales, florales o achocolatadas, entre otras (Cafeliers, s.f.). La recolección se realiza de forma selectiva, generalmente manual, para asegurar la madurez óptima de las cerezas, lo que contrasta con la cosecha masiva del café comercial (Cafés El Criollo, s.f.).

En Venezuela, la producción de café históricamente se ha centrado en el café comercial, impulsado por el consumo masivo. Sin embargo, en los últimos años, ha habido un creciente interés y desarrollo en el café de especialidad. Productores en regiones como los Andes (Táchira, Mérida, Trujillo) y Portuguesa están enfocando esfuerzos en prácticas agrícolas más sostenibles y en el manejo post-cosecha para elevar la calidad de sus granos, buscando obtener certificaciones y participar en eventos de cata para destacar sus cafés (Minuta Agropecuaria, 2023; Radio Miraflores, 2024). La Corporación Venezolana del Café (CVC) (s.f) ha comenzado a jugar un rol en la promoción de estas iniciativas y en la estandarización de la calidad, buscando posicionar el café venezolano en mercados internacionales con un enfoque en la especialidad.

2.12.4 Valor Nutricional del café

Según Lee y Wrobel (2016), el café es la bebida natural más rica en cafeína (1,3,7-trimetilxantina), la sustancia más conocida del café y la que le confiere las propiedades estimulantes y parte de su sabor amargo. El café es una bebida que se elabora mediante la infusión de la semilla tostada y molida del cafeto. Se diferencian dos tipos de granos: el arábica y la robusta. Ambos, en su mayoría, tienen los mismos compuestos, pero en diferentes cantidades.

Entre las más de mil sustancias químicas que contiene, se destacan carbohidratos, lípidos, proteínas, sustancias nitrogenadas, vitaminas minerales y compuestos fenólicos, entre otros; aunque su valor nutritivo es casi nulo, dada la poca cantidad necesaria para elaborar una taza de café.

2.12.5 Condiciones agroecológicas para el cultivo del café

De acuerdo con el Instituto Interamericano de Cooperación para la Agricultura (IICA, 2020), las principales variables agroecológicas que inciden en la producción de café son las que se aprecian en la tabla 7.

Tabla 7

Principales variables agroecológicas que inciden en la producción de café

La altitud (metros sobre el nivel del mar): tiene un efecto directo sobre la temperatura, la radiación y la precipitación. Se recomienda una altitud entre los 500 y los 1700 m s. n. m.; siendo recomendable seleccionar una variedad que se adapten a estas alturas. La precipitación anual: es un factor no controlable que afecta la producción. La falta de agua durante los períodos de desarrollo del cultivo limita el crecimiento y la productividad. Las sequías muy prolongadas provocan la defoliación y pueden conducir a la muerte de la planta. El exceso de lluvia, por su parte, favorece el crecimiento de malezas y algunas plagas, por lo que el control fitosanitario resulta difícil y costoso. Estas variaciones propician la presencia de plagas como barrenadores, ojo de gallo y roya. La humedad relativa: debe ser menor al 85%. Si es muy alta favorece el desarrollo de enfermedades fungosas. El microclima que produce la sombra, el desarrollo de la planta y el manejo adecuado de las malezas inciden en la regulación de la humedad relativa. El viento: los vientos fuertes provocan la desecación y el daño mecánico del tejido vegetal. Es por ello que se deben establecer barreras rompevientos.

Fuente: Elaboración propia con datos de IICA (2020).

2.12.6. *Clima y suelo apropiados para el café*

En Venezuela las características del clima para el desarrollo de la caficultura se ven afectado por la latitud y altitud; ya que la zona cafetalera se encuentra ubicada entre los 7° y 10° latitud norte y una altitud que va desde los 700 a los 1.600 m.s.n.m, la producción del café por debajo de los 800 m.s.n.m. va presentar limitación en la calidad del grano y escasez en su producción (Ver tabla 8). En los rangos de altitud superior a los 800 m.s.n.m se podrán registrar temperaturas de 19° a 24°C y precipitaciones de 1.400 a 2.000 mm, ambas adecuadas para el desarrollo del cultivo del *café* (Rivero, 2000 como lo citó Carbajal 2011, p. 29).

Tabla 8

Condiciones Agroecológicas en Venezuela

Influencia del Clima: Según Riveros (2000) en Venezuela las características del clima para el desarrollo de la caficultura se ven afectados por la latitud y altitud.

Suelos, Nutrición, Fertilización: Según reporte de Ortégana (2016), los suelos en Venezuela son casi en su totalidad superficiales y de baja fertilidad. Son excesivamente ácidos o muy ácidos y casi siempre con bajo contenido de materia orgánica. Debido a esto, el productor se ve obligado a aplicar tratamientos correctivos (fertilizantes químicos y/o naturales) y buscar, ayuda técnica especializada para la conservación de los suelos por la baja fertilidad que presentan.

Fuente: Elaboración propia con datos de Riveros (2000).

2.12.7. *Factores culturales del cultivo del café*

En Venezuela, como en otras naciones de Latinoamérica, el café se convirtió en un producto no sólo económico, sino cultural y hasta turístico. La expansión de su cultivo en el país se dio desde finales del siglo XVIII. Se inició en Cumaná, Río Caribe, Aragua, Carabobo, y se expandió hasta llegar a los estados andinos. La producción del café valorizó en gran medida a los

estados: Táchira, Mérida, Trujillo y Maracaibo, especialmente el puerto de esta ciudad, de donde salían las exportaciones del rubro a la región, incluyendo algunas zonas cercanas de Colombia.

2.13. Etapas en la producción de café

I Etapa: La plantación del café

Es la primera etapa y más importante para producir café, ya que marca el inicio del ciclo que va de la siembra de la semilla, hasta el crecimiento de la planta. De acuerdo con Álvarez (2024), el cultivo del café comienza con la selección de semillas maduras de alta calidad, generalmente extraídas de frutos frescos. Estas se germinan en viveros durante varias semanas sobre sustratos húmedos y bien drenados, hasta que se convierten en plántulas fuertes llamadas "almácigos". Cuando alcanzan unos 15 a 20 cm de altura, las plántulas se trasplantan al terreno definitivo, preferiblemente en zonas de altitud, con sombra parcial y suelos fértiles. Durante los siguientes meses, requieren cuidados como riego moderado, control de plagas, y poda. En condiciones óptimas, la planta tarda entre 2 y 3 años en desarrollarse completamente y comenzar a producir frutos llamados cerezas de café, cada una con dos semillas en su interior: los futuros granos.

Se puede realizar la plantación al sol o a la sombra, en función de las necesidades. El terreno debe ser preparado según las condiciones topográficas y las prácticas que aplique el agricultor (pases de rastras -manual); para lograr que el suelo quede suelto y con la capacidad de retención de humedad deseada. Una vez plantado el cafeto, se debe esperar entre 2 y 4 años para producir la primera cosecha.

En el caso de utilizar variedades de porte bajo (tamaño de planta reducido y una estructura más compacta en comparación con las variedades de porte alto o normal), como: caturra, catuaí, Villa Sarchi, pacas, castillo, entre otras, cuya densidad de siembra o plantación

puede aumentarse significativamente. Posteriormente, cada planta vivirá aproximadamente 20 años. (Riveros, 2000).

II Etapa: Precosecha del café

Por la propia naturaleza del cultivo, antes de cortar un fruto, son necesarias muchas actividades. Algunas se requieren en sí mismas y otras están encaminadas a propiciar algún proceso, ya sea en el suelo o en la planta, con el objetivo de conseguir el máximo de calidad en el grano y en taza (Ver tabla 9).

Estas actividades en el cultivo de múltiples frutos, cereales y hortalizas se conocen como precosecha, pero en la caficultura es un nombre poco común y se han agrupado, de manera general, en el concepto de manejo de cultivo. (Riveros, 2000). Ver la tabla siguiente:

Tabla 9

Actividades en el manejo de cultivos en la precosecha de café

Propagación: el café se propaga en gran escala por medio de plantas obtenidas de semilla, o vegetativamente por medio de estacas o injertos. El sistema actual de propagar el café por medio de plantas obtenidas de semilla en las plantaciones cafetaleras, incluye el sembrar las semillas en almácigos hasta que se les trasplante en el campo.

Sombra: es un hecho comprobado que el café produce invariablemente mayores rendimientos sin plantas de sombra.

Manejo del suelo: el problema más difícil en el cultivo del café, especialmente en las regiones tropicales de las tierras altas, es la conservación del suelo. Al establecer una plantación de café[T1], es esencial, proteger al suelo de la acción erosiva de las lluvias tropicales, torrenciales, tan pronto como se realice el desmonte.

Fuente: Elaboración propia con datos de Riveros, (2000).

III Etapa: La Cosecha del café

La cosecha es la etapa más importante del cultivo porque influirá en la calidad del café. La cosecha es la actividad de recoger los frutos que maduraron en la planta. Se realizan varias

pasadas ya que el café tiene floraciones escalonadas, y por lo tanto también la maduración es secuencial. La rebusca, es la recolección de frutos de las primeras floraciones, luego se realizan 2 o 3 pesadas que son consideradas cosechas plenas. La recolección final, es el proceso de recolección de todos los frutos que están en las ramas, maduros, pintones y verdes. Ver tabla siguiente:

Tabla 10

Condiciones de la cosecha

Condiciones de la cosecha: de esto depende la obtención de una buena calidad de café si el productor ha logrado las prácticas agronómicas y culturales en el cultivo del café. Pero a partir de la cosecha y posterior beneficio, se inicia un proceso que, si no se realiza con el debido conocimiento y verdadero interés de obtener un producto de alta calidad, simplemente no se logrará. El grano debe ser cosechado en su momento óptimo de maduración, que se evidencie con el cambio de color de la cereza de verde a amarillo o rojo cereza, según la variedad.

Floración: La floración del café arábigo es marcadamente estacional, efectuándose generalmente sólo con la presencia del tiempo húmedo, pero la periodicidad puede ser distinta donde las condiciones climáticas son relativamente estables en todo el año. La cantidad de flores producidas y su tamaño dependen de las relaciones de agua prevalecientes. Las condiciones extremadamente húmedas pueden ocasionar la formación de distintas flores estériles de color verdoso, las llamadas “flores-estrella”. Otras especies de café son mucho menores estacionales en sus periodos de floración y también menos sensibles, a las lluvias que evitan la polinización.

Poda: Existen dos aspectos principales a tomar en consideración, primero la formación de los árboles jóvenes para construir una estructura vigorosa y bien balanceada con buenas ramas de fructificación y, segundo, el rejuvenecimiento periódico de las ramas de fructificación para garantizar una producción eficiente.

Influencia de Plagas: Existen numerosas especies de insectos que atacan el cultivo del café llegando a producir pérdidas significativas durante la producción. Las variedades de café

arábigo son más susceptibles al ataque de plagas que la variedad robusta. Durante la cosecha es imprescindible el monitoreo, control biológico, y prácticas preventivas para evitar pérdidas.

Fuente: Elaboración propia con datos de Riveros (2000).

En consecuencia, la mejor manera de prevenir las plagas y las enfermedades radica en una buena gestión agrícola, caso contrario genera costos o pérdidas en la cosecha. De ahí que la selección de las variedades, el control de la sombra, el uso selectivo de plaguicidas y la nutrición de las plantas son aspectos importantes a tener en cuenta. Las medidas de control de enfermedades y plagas se dividen en seis categorías principales: Prácticas culturales como la poda, el saneamiento, la cubrición del suelo y la fertilización; control mecánico, por ejemplo, trampas; control químico con fungicidas, insecticidas y herbicidas; control biológico, entre otros.

IV Etapa: Postcosecha del café

Recolección: el Centro de Comercio Internacional (2022), explica que cuando se han cosechado las cerezas, se interrumpe su desarrollo biológico natural y se pone en marcha el “reloj de la calidad”. Algunos de los pasos se aprecian en la tabla 11.

Tabla 11

Pasos críticos en el proceso de producción de café

Prelimpieza: la prelimpieza elimina las impurezas del café y lo separa en lotes más homogéneos para su elaboración. Las impurezas ponen en peligro la calidad del café y aumentan el desgaste de los equipos de elaboración. Un lote de cerezas prelimpias genera una calidad más uniforme. Esto conlleva una separación del fruto en lotes homogéneos.

Despulpado: el despulpado consiste en separar la pulpa (exocarpo y parte del mesocarpo) del café pergamino (parte del mesocarpo, endocarpo y semilla).

Fermentación: la operación en la unidad de fermentación brinda las condiciones de crecimiento necesarias para los microorganismos que despolimerizan e hidrolizan la pectina presente en el mucílago.

Lavado: cuando el café en fase de fermentación ha reducido su punto de lavado, el punto en el que se puede eliminar con agua el mucílago remanente, se lava con agua limpia. Esto se hace normalmente en tanques de fermentación o canales de clasificación.

Eliminación mecánica del mucílago: utiliza la fricción para retirar el mucílago del café pergamino. Las limpiadoras de mucílago mecánicas generan esta fricción entre el pergamino y las piezas mecánicas de la máquina, por lo general, un cilindro metálico perforado externo y unos agitadores metálicos rotativos internos

Secado: el secado consiste en eliminar la humedad del café para poder almacenarlo de un modo seguro. El contenido de humedad se expresa en función de la base húmeda, es decir, la masa de agua en gramos por 100 g de la masa total, que incluye el agua.

Almacenamiento: el café verde se almacena para preservar la calidad hasta que se tuestan los granos. Los granos se pueden almacenar en varios lugares y en distintos puntos de la cadena de suministro, desde el almacenamiento en la finca del pergamino o las vainas inmediatamente después del secado hasta el almacenamiento del café verde trillado, seleccionado y clasificado en el centro de tueste inmediatamente antes del tueste.

Evaluación del café tostado: un tueste de muestra es un componente esencial del proceso de control de la calidad en todos los puntos de la cadena de suministro, desde el origen. Resulta útil para los compradores, productores, importadores y tostadores. Un tueste de muestra es una oportunidad para evaluar la calidad y uniformidad del café verde.

Envasado, envío y transporte: muchas de las preocupaciones existentes guardan relación con la sostenibilidad y la circularidad de los materiales de envasado, utilizados para almacenar el café pergamino crudo de los granos verdes, que incluyen iniciativas centradas en la introducción de sacos de yute y sacos biodegradables para el envío de los granos de café verde.

Fuente: Elaboración propia con datos del Centro de Comercio Internacional (2022).

En Venezuela se acostumbra a realizar el método natural seco, puesto que se trilla el café una vez secado para luego almacenarlo, creando una situación de desventaja en la capacidad de mantenimiento del grano en buen estado físico, debido a que con la trilla se elimina el pergamino (endocarpio).

2.14. Costos de producción del café

Para calcular el costo total de producción de café, se necesita dividir los tipos de costos que conlleva la producción de café. Estos se pueden categorizar en tres grupos generales con algunas áreas que se entrecruzan, como se describen a continuación en la tabla 12.

Tabla 12

Costo de producción del café

Los costos variables: Corresponden a aquellos gastos directamente asociados al proceso de producción del café, que se generan únicamente cuando existe actividad productiva. Un ejemplo representativo son los pagos a los trabajadores temporales contratados durante la época de cosecha, cuya remuneración depende del volumen de cerezas recolectadas o de la cantidad de días laborados (jornales). Dada su naturaleza flexible, no representan un compromiso económico fijo en periodos de baja producción, lo que reduce el nivel de exposición financiera de la empresa caficultora.

Los costos fijos: Son costos que debe asumir el productor, sin importar si produce, o no, y no dependen de la cantidad que produzca. En este caso, se incluyen, por ejemplo: los salarios de los trabajadores de todo el año cuando se pagan por unidad de tiempo, la amortización, la depreciación de activos, como la maquinaria. Son costos hundidos. Aunque no varían con la cantidad de café cultivado, los costos fijos son fundamentales para sostener la operación productiva a lo largo del tiempo y deben ser considerados cuidadosamente al momento de diseñar esquemas financieros sostenibles.

Fuente: Elaboración propia con datos de Perfect Daily Grind. Español, (2019).

De acuerdo con Perfect Daily Grind español (2019), el costo de producción constituye la base para entender la finca, analizar el impacto de las decisiones y evaluar el éxito de cualquier estrategia que se elija implementar.

Adicionalmente, Perfect Daily Grind Ltd. (2022), menciona, que en la determinación de los costos de producción se hace necesario tomar en cuenta las unidades de medida y los lapsos de tiempo, que a continuación se explican:

Unidades de medida: no importa qué unidad de medida se utilice, siempre y cuando sea consistente. Trabajar en excel u otro programa semejante es una excelente opción al facilitar los cálculos directamente y sin errores.

Lapsos de tiempo: evaluar los costos durante períodos más largos brindará promedios más representativos y ayudará a hacer previsiones con mayor exactitud, permitiendo realizar comparaciones en períodos cortos, y evaluando posibles los cambios a través del tiempo.

Los costos fijos y las inversiones tienen un impacto más grande en el costo total, cuando la producción es baja; pero al comparar continuamente el costo total mensual con el costo promedio histórico en café ayudará a entender si se está mejorando en términos de volumen. Es decir, que el cultivo de café no es un cultivo de corto plazo. Sin embargo, el esquema de financiamiento para productores de café va dirigido a fomentar el microcrédito o microfinanciamiento que, por definición, va conducente al corto plazo, no obstante, el mismo se aplicaría para las etapas más demandantes del ciclo de producción del café, hecho que fue descrito en el planteamiento del problema.

2.14.1 Costos de Producción por Hectárea (Cafetal en 4to Año de Producción)

Para un cafetal ya establecido en su cuarto año de producción, los costos principales se centran en el mantenimiento del cultivo y la cosecha.

1. Mano de Obra (Componente más significativo):

- **Poda y Deseje:** Mantenimiento de la estructura del cafeto.
- **Control de Malezas:** Manual o químico.
- **Fertilización:** Aplicación de abonos.
- **Control Fitosanitario:** Aplicación de fungicidas, insecticidas, etc.
- **Cosecha (Recolección de Cereza):** Este es el costo más alto y varía directamente con la producción. Se suele pagar por kilogramo de cereza recolectada.

- **Manejo Post-Cosecha:** Despulpado, fermentado, lavado, secado, camas africanas.

2. Insumos Agrícolas:

- **Fertilizantes:** Macronutrientes (N-P-K) y micronutrientes.
- **Agroquímicos:** Fungicidas, insecticidas, herbicidas.
- **Combustible y Energía:** Para bombas de agua, despulpadora, transporte interno, etc.
- **Sacos y Materiales de Empaque:** Para el café pergamino y/o verde.

3. Costos Indirectos/Estructura:

- **Depreciación de Activos:** Maquinaria (despulpadora, secadora si aplica), infraestructura (beneficiadero, camas africanas, bodegas).
- **Administración y Supervisión:** Salario del administrador o tiempo por productor.
- **Servicios:** Agua, luz (si no es autogenerada).
- **Impuestos/Tasas:** Si aplica.
- **Intereses de Crédito:** Si la operación se financia.

Los costos pueden variar según la fase en la que se encuentre la plantación (fundación, mantenimiento y renovación de cafetal). En este caso, se presenta una estructura de costos de producción de café en la fase de mantenimiento, en el supuesto de que el productor ya se

encuentra cosechando en el cuarto año de cultivo o primero o segundo año de cosecha. No se incluyen datos numéricos, ya que, estos pueden variar de acuerdo a múltiples características propias de cada productor. Considerando las descritas anteriormente se presenta a continuación el esquema de una estructura de costo, donde es de mencionar que los gastos administrativos se ubicaron en la sección de costos fijos de producción, relacionados con la actividad administrativa.

Figura 8. Estructura de costos de producción de café en la fase de mantenimiento

MANEJO AGRONÓMICO DEL CULTIVO DE CAFÉ					
ESTRUCTURA COSTO DE PRODUCCIÓN. Fase: Mantenimiento / ha					
ACTIVIDADES	Unidad	Cantidad	Costo Unitario \$	Costo Parcial \$	Costo Total \$
COSTOS FIJOS					
• Gastos Administrativos					-
Personal fijo	Personal				
Servicios públicos	Unidad				
COSTOS VARIABLES					
• Poda de Mantenimiento					-
Mano de obra Poda de Mantenimiento	Jornal			-	
• Regulación de sombra					-
Mano de obra Regulación de sombra	Jornal			-	
• Control Biológico de plagas (<i>beauveria bassiana</i>)					-
Adquisición de hongos entomopatógenos (<i>beauveria bassiana</i>)	grs			-	
Aplicación de <i>beauveria bassiana</i>	Jornal			-	
• Control Etológico de plagas (feromonas y trampas)					-
Adquisición de feromonas	unidad			-	
Adquisición o construcción de trampas	unidad			-	
Aplicación de feromonas y trampas	Jornal			-	
• Fertilización orgánica					-
Adquisición de Biofertilizante (azotobacter)	Lts			-	
Adquisición de Abonos Orgánicos	kg			-	
Preparación de Abonos Orgánicos	Jornal			-	
Aplicación de Azotobacter	Jornal			-	
Aplicación de Abonos Orgánicos	Jornal			-	
• Control Fitosanitario (Caldo Bordolés)					-
Adquisición de ingredientes para Caldo Bordolés	Lts			-	
Preparación Caldo Bordolés	Jornal			-	
Aplicación de Caldo Bordolés	Jornal			-	
• Fertilización mineral (15-15-15) o (12-24-12)					-
Adquisición de Fertilizantes mineral	kg			-	
Acarreo de Fertilizantes	Flete			-	
Aplicación de Fertilizantes	Jornal			-	
• Limpia del Cafetal					-
Limpia manual del Cafetal	Jornal			-	
• Cosecha					-
Recolección de frutos	Jornal			-	
Acarreo de Cosecha	Jornal			-	
• Beneficio					-
Despulpado	Jornal			-	
Lavado	Jornal			-	
Secado	Jornal			-	
• Trillado					-
Trillado	Jornal			-	
• Fertilización mineral (Urea)					-
Adquisición de Fertilizantes mineral	kg			-	
Acarreo de Fertilizantes	Flete			-	
Aplicación de Fertilizantes	Jornal			-	
COSTOS INDIRECTOS					
Amortización de maquinaria	Unidad			-	
Seguro agrícola	Unidad			-	
Sub - Total					-
Imprevistos (5 %)					-
Total General					-

Fuente: Programa de Desarrollo de Proveedores (2024).

2.15. Área de Estudio: Municipio Antonio Pinto Salinas, estado Mérida, Venezuela

El municipio Antonio Pinto Salinas es uno de los más notorios del estado Mérida, es un importante centro de producción cafetalera y, además, posee una naciente industria de turismo. El municipio está ubicado al Suroeste del Estado Mérida con una extensión de 392 km² ubicados en la cuenca del Río Mocotíes. Punto más alto: Cerro Picacho a 3000 m.s.n.m. aproximadamente; punto más bajo: caño Gómez y río Chulería a 150 m.s.n.m. Su capital es la ciudad de Santa Cruz de Mora (Monsalve y García, 2014).

División Política Territorial

El Municipio Antonio Pinto Salinas, según el Decreto de la Asamblea Legislativa del Estado Mérida del 15 de enero de 1992, se divide en las Parroquias de Santa Cruz de Mora, Mesa Bolívar y Mesa de Las Palmas. Cuenta con 41 Aldeas. Entre las Aldeas y comunidades más importantes se destacan:

- Parroquia Santa Cruz Mora: Bocaballos de Trinidad. Cuchilla de Huacas. Cumbre Pinto. El Castillo. El Guayabal. El Portón. El Tabacal. Kilómetro 3. La Asunción. La Macana. Los Algarrobos. Los Amogres. Los Pozuelos. Los Ranchos. Mesa de La Vieja. Monte Frio. Paiva. Paramito. Quebrada Negra. Quebraditas de la Azulita. Quebraditas de Trinidad. Santa Marta. San Isidro. San Pedro. Vega de San Isidro. Mesa de San José. El Maporal. Mesa del Guamo. Las Esperanzas. San Rafael del Guayabal.
- Parroquia Mesa Bolívar: El Bordo. Bolero. La Providencia. San Buenaventura. San José. El Ramal. Los Algarrobos. Parroquia Mesa de Las Palmas: Campo Alegre. Cuchilla de Mora. Cuesta de Los Quintero. El Quebradón. La Pica. Ranchería. San Felipe. San José de Campo Alegre.

Localización Geográfica

El Municipio Antonio Pinto Salinas limita como se describe a continuación:

- **Norte:** con el Municipio Alberto Adriani, partiendo de la confluencia del Río Culegría con el Caño Gómez en línea recta, en dirección noreste, hasta el alto de Paragüito donde nace Caño Bonito.
- **Este:** Los municipios Alberto Adriani y Sucre, partiendo desde el alto de Paragüito, continúa en dirección Sur por la fila del cerro Paragüito, hasta encontrar el alto de Onía Arriba, donde nace la quebrada Paragüito. Desde este punto aguas abajo por dicha quebrada, hasta su confluencia con el río Onía y de allí en línea recta, en dirección sureste hasta la Peña de Bolero y bajando por el zanjón de Bolero hasta encontrar su boca en el río Chama.
- **Sur:** Los municipios Arzobispo Chacón y Guaraque, desde el punto mencionado en el páramo El Molino continúa por una fila en dirección suroeste hasta el cerro El Picacho. Luego en dirección noroeste toma la cresta del páramo Río Negro hasta un punto al noroeste del cerro El Palmar donde tiene sus nacientes la quebrada El Guayabal.
- **Oeste:** Los municipios Tovar y Zea, tomando la fila que se desprende desde el punto mencionado en el páramo Río Negro en dirección noreste y siguiendo la Teta del Diablo y el páramo de Paiva, hasta el nacimiento de la quebrada Paiva y aguas abajo por esta hasta su convergencia con el río Mocotíes. Continúa aguas arriba por dicho río hasta la boca de la quebrada Tabacal y subiendo por estas hasta su nacimiento y desde allí busca el nacimiento de la quebrada Maporal. Sigue aguas abajo por esta hasta su confluencia con el río Culegría y bajando por el curso de las aguas de este último, llega hasta la boca del caño Gómez, donde comienza el lindero Norte.

Figura 9.**Ubicación Geográfica Municipio “Antonio Pinto Salinas”**

Fuente: Elaboración propia con datos del Instituto Geográfico de Venezuela Simón Bolívar. (1992). www.bdigital.ula.ve

Unidades de Producción del Municipio

Según datos del Ministerio del Poder Popular para la Agricultura y Tierra (MPPAT, 2011), el municipio Pinto Salinas posee aproximadamente 1.300 productores de café, con un total de 3.858,27 hectáreas sembradas bajo el cultivo de café. Se estipula que sus habitantes comenzaron a desarrollar cultivos, incorporándose el café hacia la década de 1840 a 1849, convirtiéndose éste, en el principal rubro económico, que al ir tomando fuerza fue atrayendo más pobladores por su riqueza cafetalera. La interrelación hombre-tierra-café ha sido la base económica del municipio.

Bases Legales que Sustentan la Investigación

Palella y Martins (2012) indican que las bases legales "son las normativas jurídicas que sustenta el estudio desde la carta magna, las leyes orgánicas, las resoluciones, decretos, entre otros" (p.55). Las mismas guardan relación con la investigación objeto de estudio.

Constitución de la República Bolivariana de Venezuela (1999)

El texto constitucional hace referencia que toda persona puede dedicarse libremente a la actividad económica, incluye obviamente al productor cafetalero, sin ningún tipo de imitación, sino las derivadas por las normas vinculantes, así como a disponer de bienes y servicios de calidad, siendo el financiamiento uno de estos bienes. Tal como se aprecia a continuación.

Capítulo VII De los Derechos Económicos

Artículo 112. Todas las personas pueden dedicarse libremente a la actividad económica de su preferencia, sin más limitaciones que las previstas en esta Constitución y las que establezcan las leyes, por razones de desarrollo humano, seguridad, sanidad, protección del ambiente u otras de interés social. El Estado promoverá la iniciativa privada, garantizando la creación y justa distribución de la riqueza, así como la producción de bienes y servicios que satisfagan las necesidades de la población (...)

Artículo 117. Todas las personas tendrán derecho a disponer de bienes y servicios de calidad (...) y a un trato equitativo y digno.

Ley para el Fomento y Desarrollo de Nuevos Emprendimientos (2021)

Esta ley tiene como finalidad:

Artículo 2. Impulsar la iniciativa emprendedora como la creación y justa distribución de la riqueza, así como la producción de bienes y servicios que satisfagan las necesidades de la población.

Artículo 4. Favorecer el derecho a dedicarse libremente a la actividad económica de su preferencia, sin más limitaciones que las previstas en la constitución y la ley.

Como se aprecia la norma contempla impulsar la iniciativa, y en este caso, lograrlo implica que el productor pueda contar con los recursos suficientes (financiamiento, que garantice el costo de cada etapa de la producción café.

Por otra parte, esta norma establece que el Estado tiene como obligación:

Artículo 6. Literal 1. Apoyar a los nuevos emprendimientos mediante políticas públicas que reconozcan y permitan crear un ecosistema favorable al desarrollo.

En el literal 2, señala la obligatoriedad respecto a simplificar trámites en todos los niveles de la Administración Pública para la creación y desarrollo de nuevos emprendimientos.

De igual modo la norma establece políticas de financiamiento.

Artículo 11. Se establece como una prioridad del estado la promoción de políticas de financiamiento para nuevos emprendimientos. El Ejecutivo nacional impulsará la adopción de las políticas públicas necesarias para facilitar el acceso al financiamiento de los nuevos emprendimientos.

En los artículos anteriormente descritos, se hace mención a la obligación del Estado por desarrollar políticas de financiamiento, así como las facilidades de acceso, sin embargo, es menester destacar que a veces el desconocimiento o el temor de los productores por asumir este tipo de compromiso limita su accesibilidad.

Ley para Establecer los Lineamientos de Financiamiento a las Organizaciones de Base del Poder Popular (2014)

Este documento contempla en el capítulo II, los parámetros para el otorgamiento del financiamiento, y expresa:

Artículo 7: los órganos y entes de financiamiento podrán otorgar créditos de forma retornable o no retornable, con o sin interés, con o sin garantías fundamentándose en el tipo de financiamiento, la oportunidad como la necesidad de acceso inmediato y el tiempo de recuperación de estos el nivel organizativo económico y fases productivas de la organización de base del poder popular aparte artículo 10 los tipos de proyectos a financiar son los proyectos socio productivos o proyectos sociales

Artículo 11: el destino para el financiamiento de los proyectos puede ser para la formación para el trabajo, capital de trabajo para la oportunidad del proyecto dotación de material mantenimiento refracción de maquinaria equipos construcción e infraestructura o adquisición de vehículos.

En atención a los objetivos planteados en el presente estudio, esta normativa permite al productor sin distinción alguna, salvo las establecidas por las propias normas, la posibilidad acceder a cualquier tipo de financiamiento de manera inmediata y ajustado a las necesidades e intereses del productor.

La Ley de Creación, Estimulo, Promoción y Desarrollo del Sistema Microfinanciero (2001)

Contempla lo concerniente al desarrollo de las microfinanzas, la economía popular y el sistema financiero alternativo, definiendo términos elementales. En su artículo 4 señala a las asociaciones civiles prestadoras de servicios bancarios o no bancarios, como objeto de la ley. Se

refiere a la capacitación y asistencia técnica, el fondo de desarrollo microfinanciero, los criterios para el otorgamiento de créditos, el análisis crediticio, lapsos y las sociedades de garantías recíprocas.

Variables de la Investigación

Arias (2012), señala que las variables son las características o cualidades, magnitud o cantidad que puede sufrir cambios, y que además es objeto de análisis, medición manipulación o control en una investigación (p. 57). Mientras Palella y Martins (2012), las definen como elementos o factores que pueden ser clasificados en una o varias categorías (...) cambian o asume diversos valores en situaciones determinadas (p. 67). En relación con el trabajo objeto de estudio: Propuesta esquema de financiamiento para productores de café del municipio "Antonio Pinto Salinas", las variables a ser estudiadas son las siguientes:

La Variable Independiente: causas que generan y explican los cambios en la variable dependiente.

Variable Dependiente: son aquellas que se modifican por la acción de la variable independiente. Hace referencia a la consecuencia a medir, a los resultados que se originan.

Variable Interviniente: son las que se interponen entre las variables independiente y dependiente, pudiendo influir en esta última.

Variables Extrañas o Ajenas: son factores que escapan del control del investigador y que pueden ejercer una influencia en los resultados. A continuación, se describe el cuadro de operacionalización de variables.

Tabla 13. Operacionalización de Variables

Objetivo general: Proponer un esquema de financiamiento para los productores de café del Municipio “Antonio Pinto Salinas” Mérida estado Mérida.

Objetivos específicos	Variable	Dimensión	Indicadores
Describir la situación actual operativa de los Productores de Café del Municipio “Antonio Pinto Salinas” del estado Mérida.	Situación actual operativa	Social	* Cargo que ocupa la persona responsable de operaciones. * Género. * Edad. * Nivel de instrucción. * N° de integrantes del grupo familiar
		Legal	* Forma Jurídica de la Unidad de Producción * Condición de propiedad del negocio * Actividades que desarrolla * Régimen de propiedad de la tierra.
		Operatividad	* Antigüedad operativa * N° de trabajadores fijos * N° de trabajadores eventuales (jornaleros) * Área cultivada de café * Variedad de semilla * Exclusividad del rubro
Distinguir el tipo de fuentes de financiamiento que reciben los productores del sector cafetalero del municipio Antonio Pinto Salinas del estado Mérida.	Tipo de fuentes de financiamiento o que usan los productores	Financiamiento publico	* Banco Agrícola de Venezuela (BAV), * Corporación Venezolana del Café. * Fondo del Desarrollo Agrícola (FONDAS). * Línea o tarjeta de crédito bancario. * Subsidios. * Ninguno.
		Financiamiento privado	* Alternativas de financiamiento privado: Préstamo familiar, Préstamo de terceros, Préstamos de bancos privados, Descuento comercial, Préstamos de clientes y proveedores, Financiamiento de organismos internacionales, donaciones

			privadas, Nuevos socios, Microcrédito Privado
		Autofinanciamiento	* Alternativas de autofinanciamiento: capital propio, utilidades de la unidad de producción.
		Especificidades	* Calificación del monto financiado * Tasa de interés * Plazo para pagar
Analizar la potencialidad financiera de los productores de café como sujetos de microcréditos.	Potencialidad financiera de los productores	Finanzas	* Fuente de preferencia * Garantías * Bienes de capital * Nivel de Ingreso promedio mensual * Rentabilidad * Medios de pago y cobro
		Mercadeo	* Mercado meta * Precio * Cadena de valor * Forma de venta del producto
		Calidad	* Sello de calidad * Permiso sanitario * Asistencia técnica
Diseñar un esquema de financiamiento para los productores de Café del municipio Antonio Pinto Salinas del estado Mérida, con miras a su sostenibilidad.	Esquema de financiamiento para los productores de Café.	Inversión	* Destino de los fondos * Incentivos * Modalidad de pago * Limitaciones
		Financiamiento interno	* Reinversión de excedentes
		Financiamiento externo	* Financiamiento a corto plazo: Crédito comercial. Préstamo público o privado a mediano plazo. Crédito sobre facturas (Factoring) * Financiamiento a mediano plazo: Arrendamiento comercial (Leasing). * Financiamiento a largo plazo: Hipoteca. Mercado de Valores (Commodities)

Fuente: Elaboración propia (2023)

Capítulo III

Marco Metodológico

En este apartado, se hace una descripción detallada de la metodología que dará respuesta a los objetivos planteados al inicio de la investigación, en este caso, el objetivo general es “Proponer un esquema de financiamiento para productores de café del Municipio Antonio Pinto Salinas del estado Mérida”. Para dar respuesta a las interrogantes planteadas se optó por el enfoque cuantitativo, porque el mismo permite buscar la exactitud de mediciones o indicadores sociales con el fin de generalizar sus resultados a poblaciones o situaciones amplias.

Desde esta perspectiva, Gómez (2006), señala que la recolección de datos consiste en medir objetos y eventos de acuerdo con ciertas reglas. Los estudios de corte cuantitativo pretenden agregar dar la explicación de una realidad social vista desde una perspectiva externa y objetiva, en el caso que ocupa el presente trabajo, la realidad de los productores de café del Municipio Antonio Pinto Salinas del estado Mérida.

3.1 Tipo de investigación

Dada la naturaleza del estudio, la misma se considera de tipo descriptiva y propositiva, porque se realizará una descripción del hecho o fenómeno detectado referente a la situación operativa de los productores de café y el perfil de financiamiento, igualmente se elevará una propuesta de esquema de financiamiento apropiado según las características de los sujetos de investigación.

Al respecto, Arias (2012), define la investigación descriptiva como “la caracterización de un hecho, fenómeno, individuo o grupo, con el fin de establecer su estructura o comportamiento. Los resultados de este tipo de investigación se ubican en un nivel intermedio en cuanto a la

profundidad de los conocimientos se refiere” (p.24); los analiza para finalmente proponer una solución. Por último, es propositiva, ya que el proceso de investigación derivará una propuesta para dar solución al problema planteado.

3.2 Diseño de la investigación

Para Arias (2012), el diseño de investigación es la estrategia adoptada por el investigador para responder al problema planteado. En este sentido, el diseño de la presente se enmarca en una investigación de campo, definida por el manual de la Universidad Pedagógica Experimental Libertador -UPEL- (2011) como:

El análisis sistemático de problemas en la realidad con el propósito bien sea de describirlos, interpretarlos, entender su naturaleza y factores constituyentes, explicar sus causas y efectos o predecir su ocurrencia, haciendo uso de métodos característicos de cualquiera de los paradigmas o enfoques de investigación conocidos o en desarrollo, los datos de interés son recogidos en forma directa de la realidad en ese sentido se tratará de investigaciones a partir de datos originales o primarios (p. 5).

Asimismo, Arias (2012), define la investigación de campo como la recolección de datos directamente de los sujetos investigados, o de la realidad donde ocurren los hechos (datos primarios), sin manipular o controlar variable alguna, es decir, “el investigador obtiene la información, pero no altera las condiciones existentes” (p.34).

En este caso, la información será recolectada directamente de los productores del municipio mencionado. Por otra parte, el estudio se sustenta en la investigación documental porque permite ampliar y profundizar el conocimiento de su naturaleza con apoyo principalmente en trabajos previos, información y datos divulgados por medios impresos,

audiovisuales o electrónicos. La originalidad del estudio se refleja en el enfoque, criterios, conceptualizaciones, reflexiones, recomendaciones y conclusiones.

3.3 Población y muestra

Para Arias (2012), la población es “un conjunto finito o infinito de elementos con características comunes para los cuales serán extensivas las conclusiones de la investigación” (p. 81). Para este estudio la población está constituida por los productores de café del Municipio Antonio Pinto Salinas del estado Mérida, de las cuales se extraerá la muestra respectiva. En la presente investigación, la población se ve definida por un total de novecientos ochenta y un (981) productores para un total de dos mil trescientas cincuenta y seis (2.356) hectáreas cultivadas que se encuentren ubicadas en el citado municipio.

En relación con la muestra, Arias (2012), señala que “es un subconjunto representativo y finito que se extrae de la población” (p.83), de la cual realmente se obtiene la información para el desarrollo del estudio. Sobre la muestra se efectúa la medición y la observación de las variables. Por otro lado, Tamayo (2012), define la muestra como “una parte de la población que posee las mismas características de esta” (p. 181).

Para esta investigación, se utilizó un muestreo probabilístico e intencional, ya que, los productores serán seleccionados por medio de la aplicación de una fórmula para población finita, pero a su vez deben responder a los criterios preestablecidos por la autora con la intención de que aporten valor a la investigación. Esta muestra fue representativa de las características que son semejantes a las del conjunto y permite generalizar los resultados al resto de la población.

3.3.1 Criterios de inclusión

En relación con la investigación objeto de estudio, se aplicaron como criterios los siguientes:

- Cinco (5) o más años como productor de café.
- Ser productor de pequeña escala.
- Contar con potencialidad económica.
- Conocer las eventualidades que afecten la producción de café en la zona.
- Disposición a recibir financiamiento, según situación actual operativa del productor.

Posteriormente, se aplicó la siguiente fórmula para calcular la población finita:

$$n = \frac{N * p * q * z^2}{[(N-1) e^2] + (p * q * z^2)}$$

Ecuación 1: Fórmula Estadística determinación Muestra Finita

Dónde:

n: Muestra

N: Población (981)

p: Proporción de acierto (0.5)

q: Proporción de no acierto (0.5)

z: Nivel de confianza (1.65)

e: Error de estimación (0.05)

$$n = \frac{981 \times 0.5 \times 0.5 \times 1.65^2}{667,69} = 63.71$$

$$[(981-1) 0.05^2] + (0.5 \times 0.5 \times 1.65^2) 10.48$$

n=64 Personas

Por consiguiente, según el resultado estadístico, se determinó que la muestra fue de setenta y cuatro productores de café del Municipio Antonio Pinto Salinas, del estado Mérida. No obstante, cuando se hizo el trabajo de campo se logró ampliar la muestra encuestando a un total de **71 productores**.

3.4 Instrumentos de recolección de datos

Los instrumentos para la recolección de la información de acuerdo con Arias (2012), son los medios materiales que se emplean para recoger y almacenar la información obtenida de diversas fuentes en este caso se utilizarán hojas y cuestionarios además de la computadora portátil y las unidades de almacenamiento.

De acuerdo con Palella y Martins (2012), los instrumentos permiten “obtener datos de varias personas cuyas opiniones interesan al investigador” (p.123), facilitando un conocimiento más profundo sobre la situación del objeto de estudio. Para este estudio, se empleó una encuesta tipo cuestionario, que consta de 44 ítems y fue aplicado a la muestra de 64 productores de café. (Ver Anexo A).

Para obtener los datos de interés se utilizó un enlace de la plataforma Google Form, a fin de facilitar la recogida de información. Adicionalmente, se realizaron visitas a las unidades de producción (fincas cafetaleras), con la finalidad de obtener una visión más clara de las condiciones de estas, también, se usó medios digitales para la toma de evidencias documentales.

Validez y confiabilidad del instrumento

De acuerdo con Hernández, Fernández y Baptista (2014), la validez y confiabilidad de un instrumento de recolección de datos garantiza que el estudio o investigación cumple con las exigencias científicas admisibles. En la presente investigación el instrumento: cuestionario, fue

validado por expertos en el área de metodología, de café y de finanzas (Ver Anexos C1, C2 y C3).

Luego, se aplicó la técnica estadística del coeficiente Alpha de Cronbach, el cual es una medida de congruencia interna, que utiliza la siguiente ecuación:

$$rtt = \frac{K}{K-1} \cdot \left(1 - \frac{\sum Si^2}{St^2} \right)$$

Donde;

rtt: Coeficiente Alpha Cronbach

K: Numero de ítems

$\sum Si^2$: Sumatoria de la varianza de los puntajes de casa ítem

St^2 : Varianza de los puntajes totales

Después de calcular el coeficiente, se determinó su confiabilidad de acuerdo a la siguiente escala de interpretación:

Rango	0,81-1,00	0,61-0,80	0,41-0,60	0,21-0,40	0,01-0,20
Magnitud	Muy Alta	Alta	Moderada	Baja	Muy Baja

Finalmente, se aplicó la operación y se calculó el coeficiente de Alfa de Cronbach, arrojando un resultado de 0,79 determinando que el instrumento es Altamente Confiable.

3.5. Técnicas de Análisis de la Información

Balestrini (2006), expresa que “al culminar la etapa de recolección de la información, los datos han de ser sometidos a un proceso de elaboración técnica, que permite recontarlos y resumirlos antes de introducir el análisis diferenciado a partir de procedimientos estadísticos” (p.14). Por lo cual, se consideró cada uno de los procedimientos que se requerían en la

investigación. Para esta investigación se aplicó el análisis estadístico de los datos recolectados, en función a la naturaleza de este, se aplicaron técnicas cuantitativas sustentadas en tablas de frecuencia, distribución porcentual, representación gráfica e interpretación sobre los resultados obtenidos.

3.6. Etapas de la Investigación

Para Arias (2012), la investigación es un proceso dirigido a la solución de un problema en este caso en particular “Proponer un esquema de financiamiento para productores de café del Municipio Antonio Pinto Salinas del estado Mérida”.

A continuación, se presentan las etapas cubiertas en la investigación, que según Balestrini (2006), lo expresa “como un plan global de investigación que integra de modo coherente y adecuadamente correcto, técnicas de recolección de datos, análisis previstos y objetivos planteados” (p.125).

Etapas I. Diagnóstico

Esta fase, se enfocó en la recopilación de información, mediante la observación directa y aplicación de una encuesta socio-económica (Ver Anexo A), a los productores, para conocer la situación que actualmente presentan los productores de café del municipio Antonio Pinto Salinas del Municipio Libertador del estado Mérida. A su vez se ejecutó una entrevista (Ver Anexo C), al productor de café para conocer, cuáles son las fuentes de financiamiento que utiliza.

Etapas II. Análisis de las fuentes de financiamiento

Se hizo una revisión y análisis de las fuentes de financiamiento que actualmente existen, mediante la recopilación de datos existentes, para lo cual se consideró la revisión de los siguientes documentos: bibliografías, tesis, páginas web, textos, monografías, artículos, entre otros, con la intención de facilitar la comprensión de la presente investigación. Las fuentes de

financiamiento para el sector rural, provienen de recursos propios, financiación particular y financiación externa.

Etapas III. Descripción de la potencialidad financiera del productor de café

En esta fase, se elaboró análisis de algunas unidades de producción cafetaleras, para determinar el potencial económico del productor de café y su capacidad financiera para saldar un crédito, conforme a lo dispuesto en los términos de este. Se verificó mediante las entrevistas, e instrumentos que definen la posición económica del caficultor.

Etapas IV. Propuesta del diseño de esquema de financiamiento

En esta fase, luego de conocer la situación del productor y su potencialidad financiera; se diseñó la propuesta de financiamiento para las unidades de producción seleccionadas, ubicadas en las aldeas en estudio, del Municipio Antonio Pinto Salinas del estado Mérida.

www.bdigital.ula.ve

Capítulo IV

Análisis de los resultados

A continuación, se presentará un análisis detallado, de cada una de las preguntas que fueron abordadas en el instrumento de recolección, el cual fue aplicado a 71 dueños de unidades de producción.

Cuadro 2

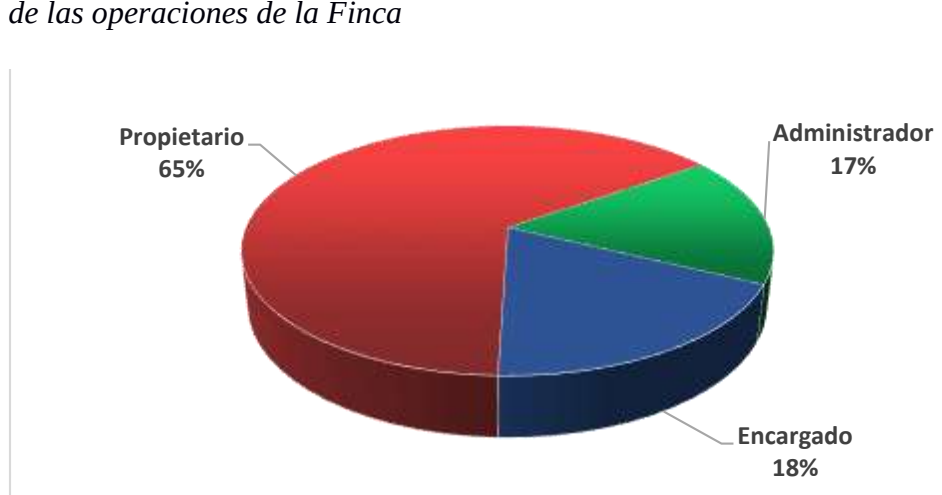
Responsable de las operaciones de la Finca

Responsable	Frecuencia	Porcentaje
Administrador	12	16,90
Encargado	13	18,31
Propietario	46	64,79
Total	71	100%

Fuente: Análisis del cuestionario aplicado

Gráfico 1

Responsable de las operaciones de la Finca



Fuente: Análisis del cuestionario aplicado

En el cuadro 1, gráfico 1, se observa la distribución de las modalidades de la persona que se encarga de la unidad de producción, en la misma se puede observar que el 65% de las personas que se encargan de unidad de producción es el propietario, seguido luego del encargado y finalmente el administrador con un 18 % y 17% respectivamente.

Cuadro 3

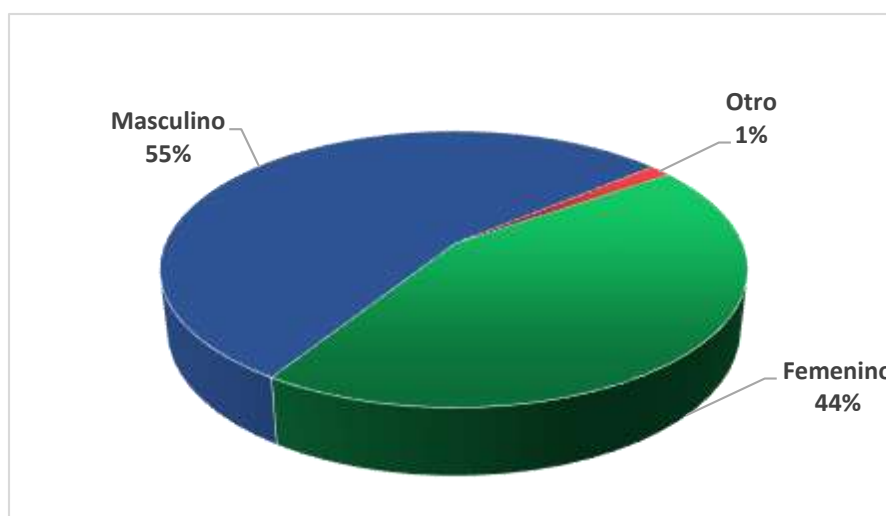
Género de los encuestados

Género	Frecuencia	Porcentaje
Femenino	31	43,66
Masculino	39	54,93
Otro	1	1,41
Total	71	100%

Fuente: Análisis del cuestionario aplicado

Gráfico 2

Género de los encuestados



Fuente: Análisis del cuestionario aplicado

En relación con el género de las personas que llevan a cabo la principal actividad de la unidad de producción, se puede observar en el cuadro 2, Gráfico 2, que el 55% son del género masculino, quedando el 44% del género femenino, quedando un 1% identificado como otro género adicional a los dos mencionados.

Cuadro 4

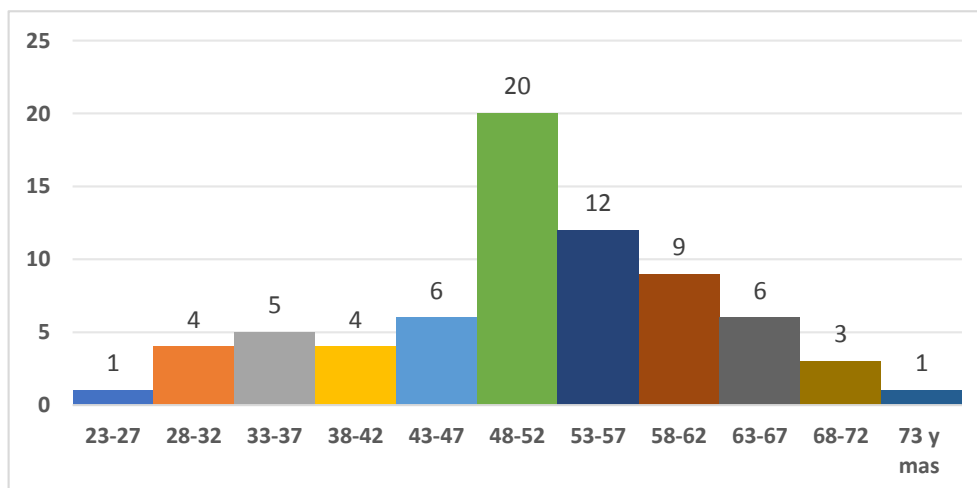
Edad de los encuestados

Edad	Frecuencia	Porcentaje
23-27	1	1,41
28-32	4	5,63
33-37	5	7,04
38-42	4	5,63
43-47	6	8,45
48-52	20	28,17
53-57	12	16,90
58-62	9	12,68
63-67	6	8,45
68-72	3	4,23
73 y mas	1	1,41
Total	71	100%

Fuente: Análisis del cuestionario aplicado

Gráfico 3

Edad de los encuestados por grupos etareos



Fuente: Análisis del cuestionario aplicado

La edad de los encuestados por grupos etarios se refleja en el cuadro 3, Gráfico 3, se observa que la mayoría de los encuestados se encontraban entre el rango de edad que va desde los 48 hasta 52 años, seguido de 53 a 57 años y de 58 a 62 años, representando la mayoría de los casos de los entrevistados.

Cuadro 5

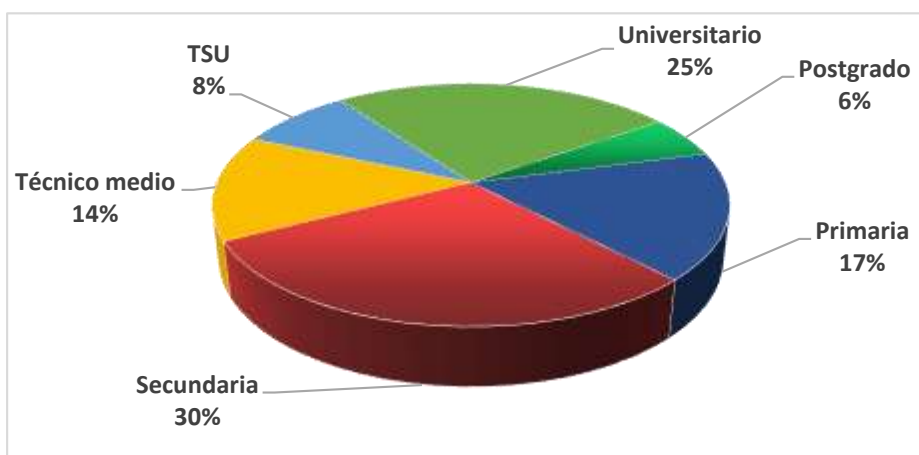
Grado de instrucción completado por los encuestados

Grado de Instrucción	Frecuencia	Porcentaje
Primaria	12	16,90
Secundaria	21	29,57
Técnico medio	10	14,08
TSU	6	8,45
Universitario	18	25,35
Postgrado	4	5,73
Total	71	100%

Fuente: Análisis del cuestionario aplicado

Gráfico 4

Grado de instrucción completado

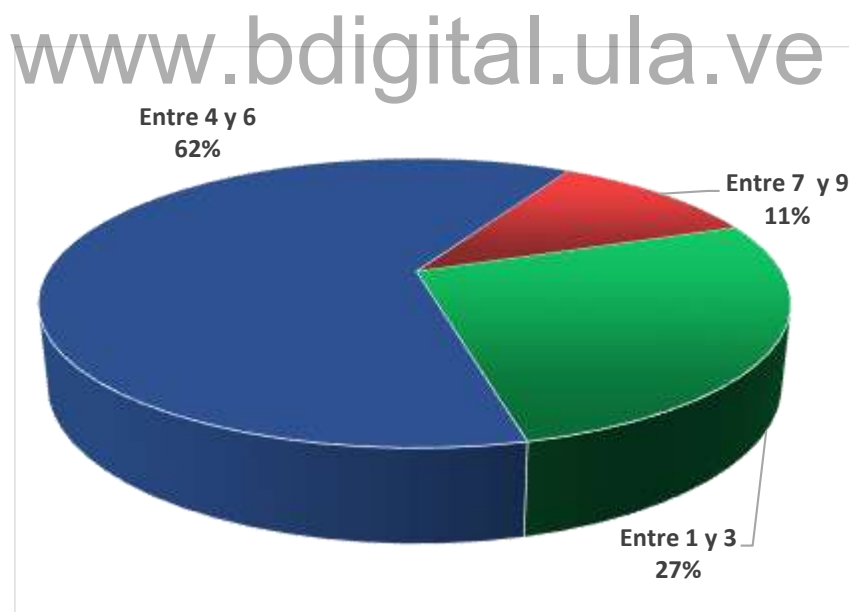


Fuente: Análisis del cuestionario aplicado

En el cuadro 4, gráfico 4 se muestra la distribución del nivel educativo completo, por parte de los entrevistados, destacando el hecho de que el 30% tienen la secundaria completa, esto implica que tienen el título de bachilleres, seguido de universitario, con un 25%. Vale mencionar que estos dos niveles educativos conforman el 55% por lo que se puede concluir que la mayoría de los entrevistados poseen título de bachiller o un título universitario. Adicionalmente se observa que el 14%, poseen título de técnico medio, Postgrado con un 6% y TSU con el 8%, lo cual implica que este grupo tiene un nivel de instrucción destacable para ejercer funciones dentro de una unidad de producción. También es de destacar que el 53% poseen un nivel académico de técnico u algún otro tipo de título universitario los cuales incluyen postgrado, TSU o universitario, reflejando también que la mayoría de los encuestados, demuestran tener un nivel de preparación bastante aceptable.

Cuadro 6*Número de integrantes del grupo familiar*

Integrantes de la familiar	Frecuencia	Porcentaje
Entre 1 y 3	19	26,76
Entre 4 y 6	44	61,97
Entre 7 y 9	8	11,27
Total	71	100%

Fuente: Análisis del cuestionario aplicado**Gráfico 5***Número de integrantes del grupo familiar***Fuente:** Análisis del cuestionario aplicado

En relación al grupo familiar se observa en el cuadro 5, gráfico 5, la mayoría de los grupos familiares se encuentra conformado entre 4 y 6 miembros, representando el 62% de los casos, le sigue entre 1 y 3 miembros, con el 27% y el grupo con menor frecuencia es aquel que se encuentra conformado entre 7 y 9 miembros con un 11% de los casos. Es de destacar que, el 89% de los casos pertenecen a familias cuyos números de miembros se encuentran entre 1 y 6 miembros.

Cuadro 7

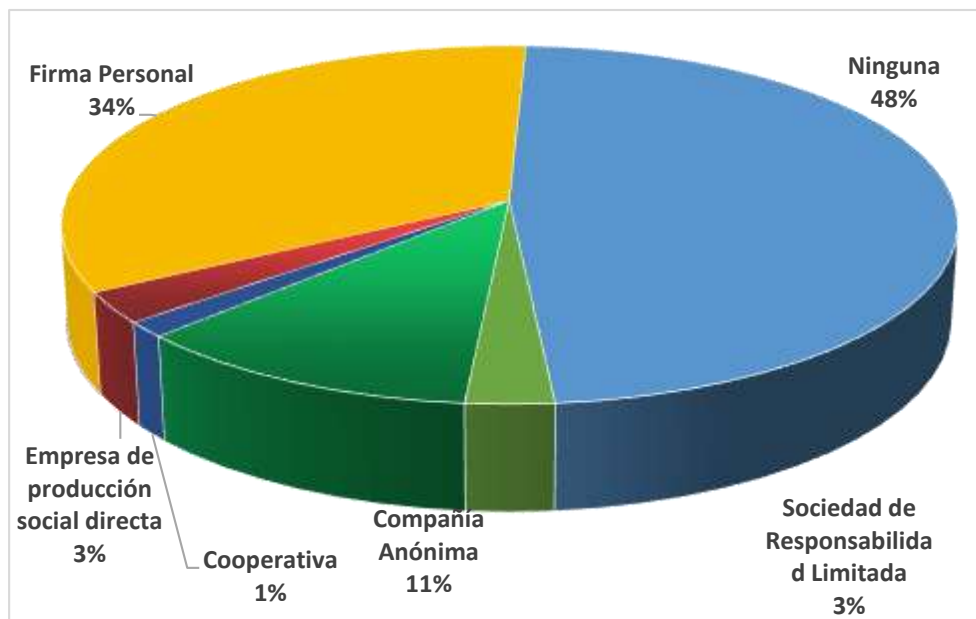
Forma jurídica de la unidad de producción

Forma jurídica	Frecuencia	Porcentaje
Compañía Anónima	8	11,27
Cooperativa	1	1,41
Empresa de producción social directa	2	2,82
Firma Personal	24	33,80
Ninguna	34	47,89
Sociedad de Responsabilidad Limitada	2	2,82
Total	71	100 %

Fuente: Análisis del cuestionario aplicado.

Gráfico 6

Forma jurídica de la unidad de Producción



www.bdigital.ula.ve

Fuente: Análisis del cuestionario aplicado

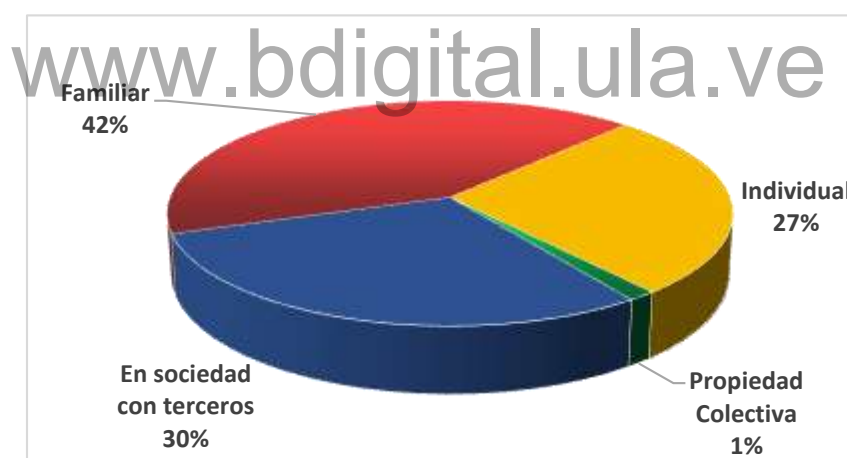
El cuadro 6, gráfico 6, presenta la distribución en cuanto a la forma jurídica de la unidad de producción, en este gráfico se destaca el hecho de que el 48% no tiene ninguna forma jurídica, siendo la categoría que mayor predomina en esta variable, luego, la firma personal ocupa el segundo lugar con 34% y la compañía anónima es la que le sigue con 11%, las restantes categorías la ocupan empresa de producción social directa, sociedad de responsabilidad limitada y cooperativa. en este aspecto se puede destacar que el 45% de las formas jurídicas se encuentran entre firma personal y compañía anónima.

Reconocimiento

Cuadro 8*Condición de la propiedad de la unidad de producción*

Condición de la propiedad	Frecuencia	Porcentaje
Propiedad Colectiva	1	1,41
En sociedad con terceros	21	29,58
Familiar	30	42,25
Individual	19	26,76
Total	71	100 %

Fuente: Análisis del cuestionario aplicado.

Gráfico 7*Condición de la propiedad de la unidad de Producción*

Fuente: Análisis del cuestionario aplicado

La condición de la propiedad de la unidad de producción se refleja en el cuadro 7, gráfico 7, donde se muestra que el 42% de los casos son de la categoría familiar, siendo ésta la de mayor presencia, luego le sigue la opción en sociedad con terceros con el 30%, es de destacar que estas

dos categorías sumadas se obtiene el 72% de los casos. Adicionalmente se observa que la condición individual es del 27% de los casos estudiados, y finalmente la opción menos observada es la de propiedad colectiva, con el 1% de los casos.

Cuadro 9

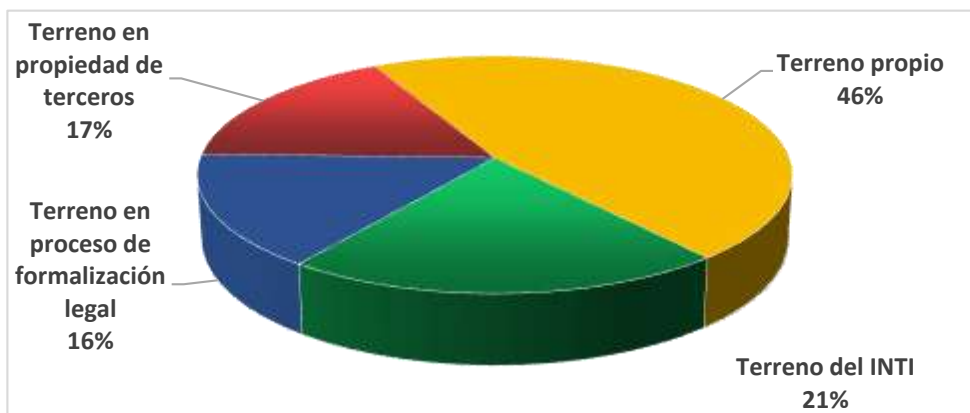
Régimen de la propiedad de la Tierra en la Unidad de Producción

Régimen de la propiedad de la tierra	Frecuencia	Porcentaje
Terreno del INTI	15	21,13
Terreno en proceso de formalización legal	11	15,49
Terreno en propiedad de terceros	12	16,90
Terreno propio	33	46,48
Total	71	100 %

Fuente: Análisis del cuestionario aplicado.

Gráfico 8

Régimen de la propiedad de la Tierra en la Unidad de Producción



Fuente: Análisis del cuestionario aplicado

El cuadro 8, gráfico 8, muestra las modalidades del régimen de propiedad, destacando que el 46% son de terreno propio, siendo la de mayor presencia, seguido por terreno del INTI, con 21%, quedando las categorías, terreno en propiedad de terceros y terreno en proceso de formalización legal con 17 y 16% respectivamente. Adicionalmente se puede observar que el 62% son de la categoría terreno propio y terreno en proceso de formalización legal, lo que se puede concluir que más de la mitad son o formarán parte de condiciones individuales propias.

Cuadro 10

Tipo de actividades de la tierra en la unidad de producción

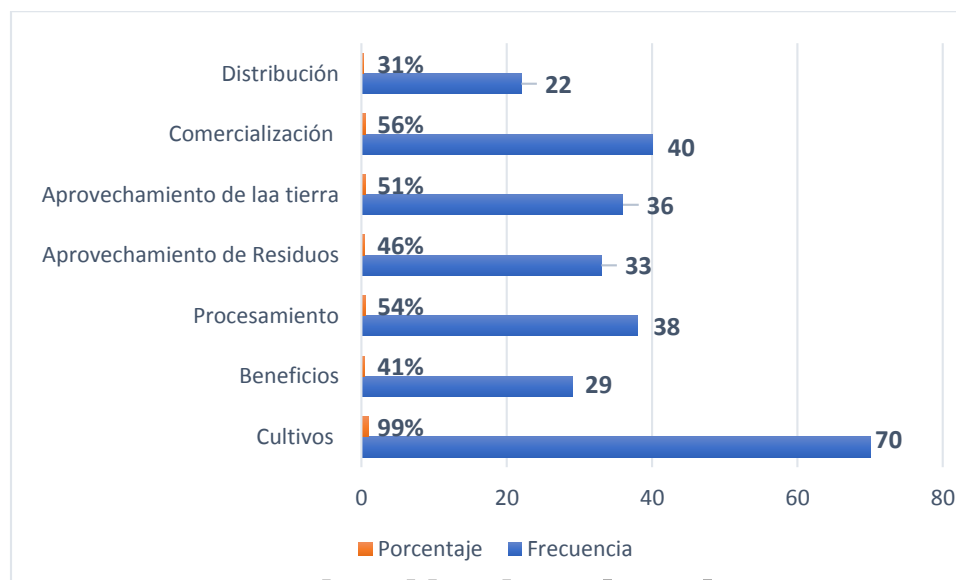
Tipo de actividades de la tierra	Frecuencia	Porcentaje
Cultivos	70	99%
Beneficios	29	41%
Procesamiento	38	54%
Aprovechamiento de Residuos	33	46%
Aprovechamiento de la tierra	36	51%
Comercialización	40	56%
Distribución	22	31%
Total	268	100 %

Fuente: Análisis del cuestionario aplicado.

Nota: En este ítem, los 71 encuestados podían seleccionar una o más opciones de respuesta, lo que explica que la frecuencia total registrada sea superior al número de participantes.

Gráfico 9

Tipo de Actividades de la Tierra de la Unidad de Producción



Fuente: Análisis del cuestionario aplicado

El cuadro 9, el gráfico 9, se muestra la distribución de las unidades de producción según las actividades que desempeñan, es de acotar que para esta pregunta las respuestas podían incluir varias opciones, por lo que la sumatoria de respuesta es mayor 71. se muestran los tipos de actividades que contempla el objeto legal de las unidades de producción, según las respuestas de los 71 encuestados. Es importante destacar que los encuestados podían escoger una o varias opciones. Vale destacar que el 98,6% de las unidades de producción contemplan el Cultivo como parte de su objeto legal, lo cual representa la opción con mayor peso y una presencia casi universal entre las unidades encuestadas.

Le sigue en importancia la Comercialización, manifestada por el 56,3% de las unidades, lo que subraya la integración de actividades de venta en su operación. En tercer lugar, se encuentra el Procesamiento con un 53,5%, indicando que más de la mitad de las unidades

transforman sus productos. Continuando con las actividades, el Aprovechamiento de la tierra es contemplado por el 50,7% de las unidades, mientras que el Aprovechamiento de residuos lo es por el 46,5%. El Beneficio es considerado por el 40,8% de las unidades, y finalmente, la Distribución es la actividad con menor frecuencia, abarcando el 31% de las unidades de producción. Este patrón sugiere que las unidades de producción se centran en el cultivo y la posterior comercialización y procesamiento de sus productos, con una menor, pero significativa, incursión en actividades relacionadas con el beneficio, el aprovechamiento de la tierra y los residuos, y la distribución. La capacidad de escoger múltiples opciones resalta la naturaleza multifacética de estas unidades.

Cuadro 11

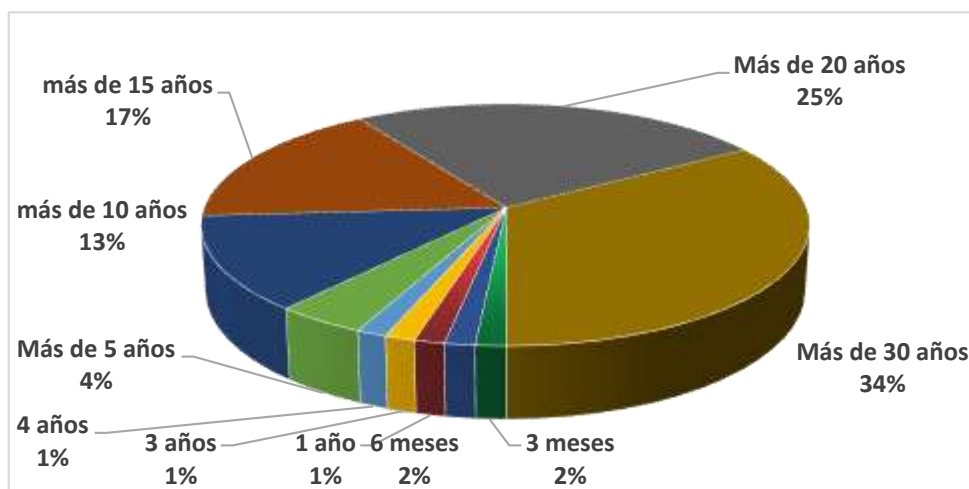
Tiempo de producción de café en la unidad de producción

Tipo de actividades de la tierra	Frecuencia	Porcentaje
3 meses	1	1,41
6 meses	1	1,41
1 año	1	1,41
3 años	1	1,41
4 años	1	1,41
Más de 5 años	3	4,23
Más de 10 años	9	12,68
Más de 15 años	12	16,90
Más de 20 años	18	25,35
Más de 30 años	24	33,80
Total	71	100 %

Fuente: Análisis del cuestionario aplicado

Gráfico 10

Tiempo de producción de café en la unidad de producción



Fuente: Análisis del cuestionario aplicado

El cuadro 10, gráfico 10, muestra el tiempo de funcionamiento de las unidades de producción de café, en ese sentido se puede destacar que las unidades con más de 30 años de funcionamiento representan el 34%, seguido de aquellas que tienen más de 20 años, sumando estas dos categorías, se concluye que el 59% de las unidades tienen más de 20 años de funcionamiento. Adicionalmente, se observa que existe un 17% de unidades que tienen más de 15 años de funcionamiento y un 13% de unidades con más de 10 años de funcionamiento.

Cuadro 12

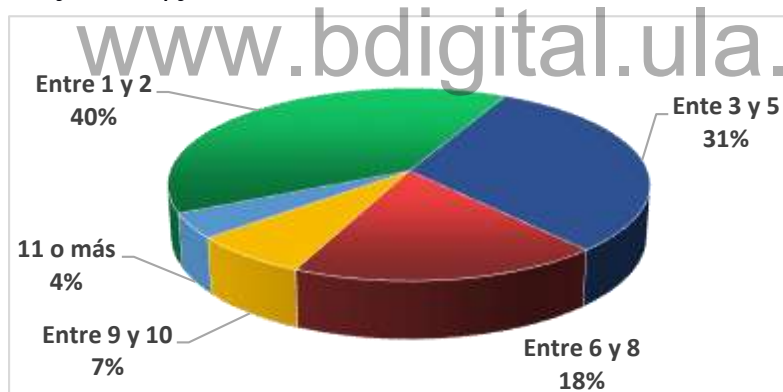
Número de trabajadores fijos en la unidad de producción

Número de trabajadores fijos	Frecuencia	Porcentaje
Entre 1 y 2	28	39,44
Entre 3 y 5	22	30,99
Entre 6 y 8	13	18,31
Entre 9 y 10	5	7,04
11 o más	3	4,23
Total	71	100 %

Fuente: Análisis del cuestionario aplicado.

Gráfico 11

Número de trabajadores fijos en la unidad de Producción



Fuente: Análisis del cuestionario aplicado.

Respecto al número de trabajadores bajo la condición de fijo, que laboran en las unidades de producción, el cuadro 11, gráfico 11, muestra que el 40% de las unidades, tienen entre 1 y 2 trabajadores fijos, seguido de aquellas unidades que tienen entre 3 y 5 con el 31%, luego le sigue las unidades entre 6 y 8 trabajadores con un 18%, siendo estas categorías las de mayor frecuencia en el estudio. Por otro lado, sumando las dos primeras categorías mencionadas, se puede concluir

que 71% de las unidades de producción, tienen entre 1 y 5 trabajadores con la categoría de fijo.

En las demás categorías se observa que el 17% tienen más de 9 trabajadores fijos.

Cuadro 13

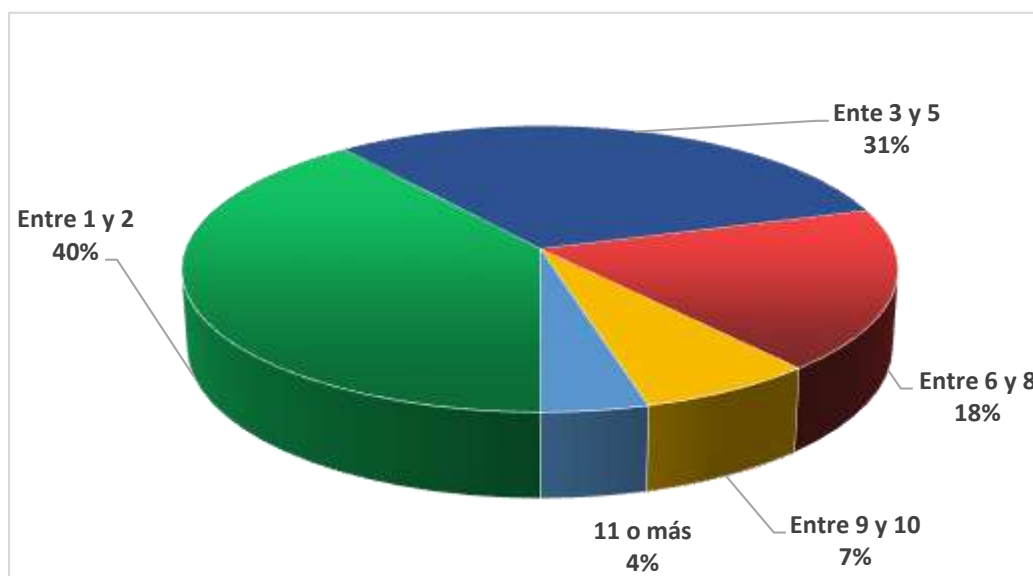
Número de trabajadores eventuales en la unidad de producción

Número de trabajadores eventuales	Frecuencia	Porcentaje
Entre 1 y 2	28	39,44
Entre 3 y 5	22	30,99
Entre 6 y 8	13	18,31
Entre 9 y 10	5	7,04
11 o más	3	4,23
Total	71	100 %

Fuente: Análisis del cuestionario aplicado.

Gráfico 12

Número de trabajadores eventuales en la unidad de producción



Fuente: Análisis del cuestionario aplicado

El cuadro 12, gráfico 12, presenta la distribución del número de trabajadores eventuales, se observa que el 40% de las unidades de producción, tienen entre 1 y 2 trabajadores eventuales, siendo esta categoría la de mayor frecuencia en esta variable, luego le sigue aquellas unidades que tienen entre 3 y 5 trabajadores eventuales y después aquellas unidades que cuentan entre 6 y 8 trabajadores eventuales representando el 18%, cabe destacar que el 71% de las unidades de producción, tienen entre 1 y 5 trabajadores eventuales. Por otro lado, el 11% de las unidades de producción, presentan más de 9 trabajadores eventuales.

Cuadro 14

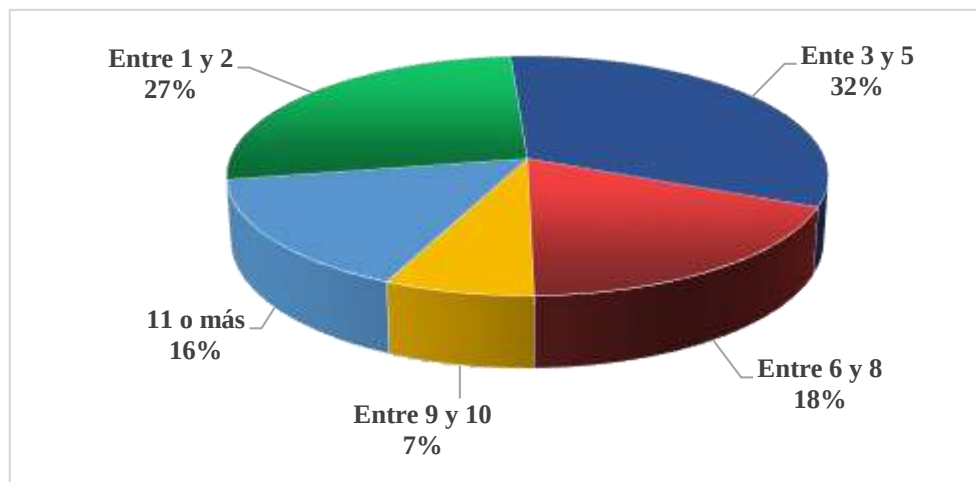
Número de hectáreas cultivadas en la unidad de producción

Hectáreas cultivadas	Frecuencia	Porcentaje
Entre 1 y 2	19	26,76
Entre 3 y 5	23	32,39
Entre 6 y 8	13	18,31
Entre 9 y 10	5	7,04
11 o más	11	15,49
Total	71	100 %

Fuente: Análisis del cuestionario aplicado.

Gráfico 13

Número de hectáreas cultivadas en la Unidad de Producción



Fuente: Análisis del cuestionario aplicado

El cuadro 13, gráfico 13, muestra la distribución del número de unidades de producción, en función al número de hectáreas cultivadas de café, en ese sentido se observa que el 32% de las unidades de producción, tienen entre 3 y 5 hectáreas cultivadas, luego le siguen las unidades que tienen entre 1 y 2 hectáreas cultivadas y 18% que constituyen las unidades de producción entre 6 y 8 hectáreas cultivadas, adicionalmente se observa que el 59% de las unidades, tienen entre 1 y 5 hectáreas cultivadas, además, 21% poseen más de 9 hectáreas cultivadas.

Cuadro 15

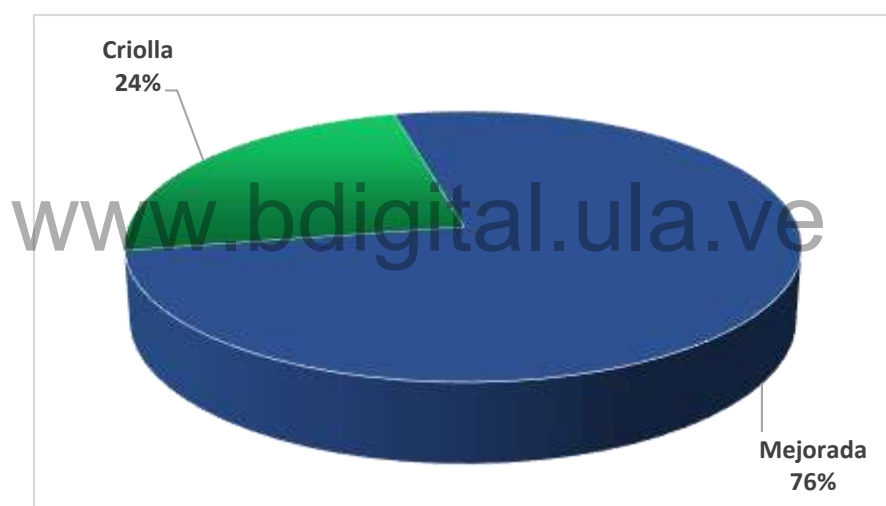
Variedad de semilla utilizada en la unidad de producción

Variedad de semilla utilizada	Frecuencia	Porcentaje
Criolla	17	23,94
Mejorada	54	76,06
Total	71	100 %

Fuente: Análisis del cuestionario aplicado.

Gráfico 14

Variedad de semilla utilizada en la unidad de producción



Fuente: Análisis del cuestionario aplicado

El cuadro 14, gráfico 14, muestra la variedad de semilla más utilizada es la mejorada la cual ocupa un 76% de las unidades de producción, siendo el restante 24% la variedad de semilla criolla.

Cuadro 16

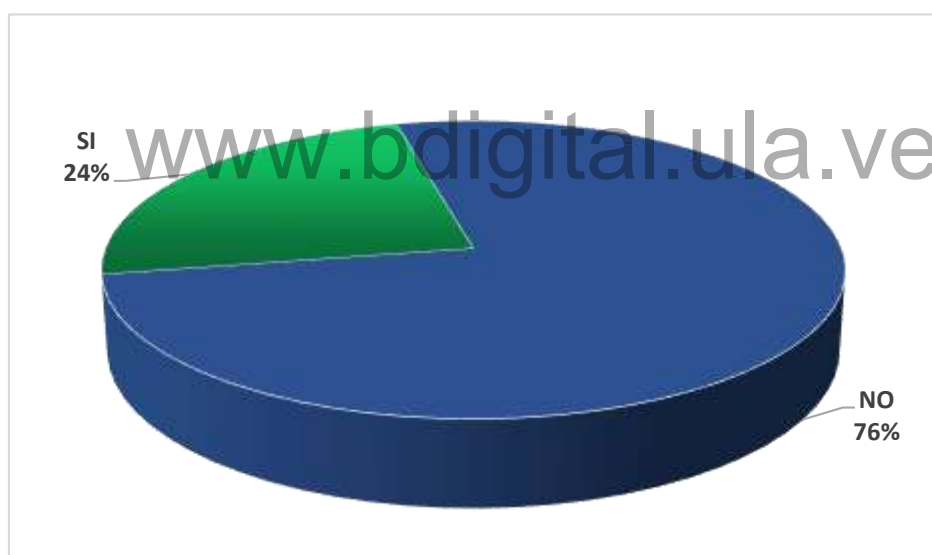
Combinación del cultivo de café con otros rubros dentro de la unidad de producción

Combinación del cultivo de café con otros rubros	Frecuencia	Porcentaje
SI	17	23,94
NO	54	76,06
Total	71	100 %

Fuente: Análisis del cuestionario aplicado.

Gráfico 15

Combinación del cultivo de café con otros rubros dentro de la unidad de producción



Fuente: Análisis del cuestionario aplicado

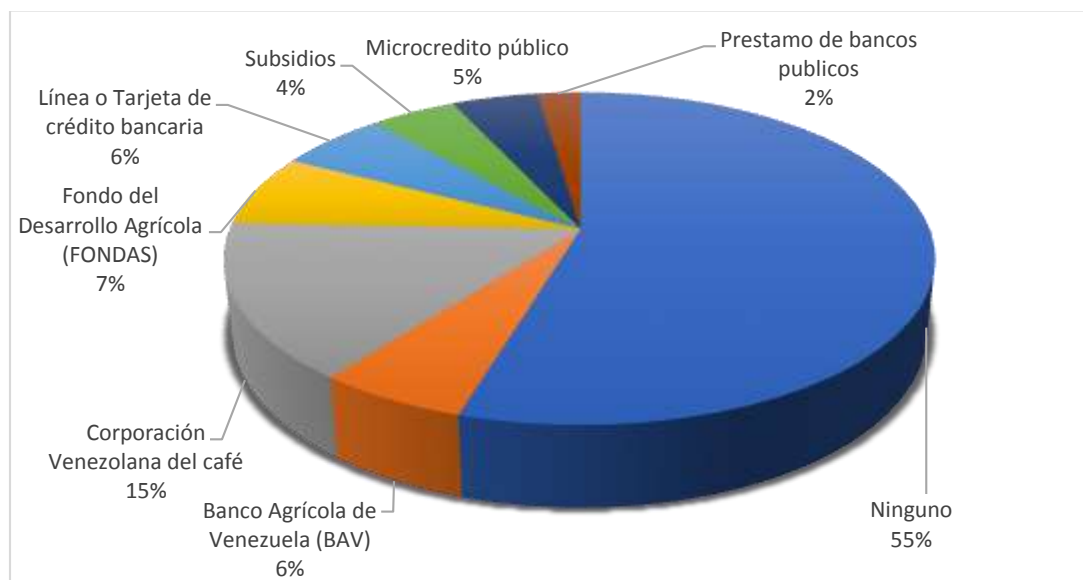
El cuadro 15, gráfico 15, muestra el porcentaje de unidades de producción que combinan el cultivo de café con otros rubros, demostrando que el 76% de las unidades de producción son exclusivamente para el cultivo de café.

Cuadro 17*Tipo de alternativas de financiamiento público*

Tipo de financiamiento	Frecuencia	Porcentaje
Ninguno	47	54,65
Banco Agrícola de Venezuela (BAV)	5	5,81
Corporación Venezolana del café	13	15,12
Fondo del Desarrollo Agrícola (FONDAS)	6	6,98
Línea o Tarjeta de crédito bancaria	5	5,81
Subsidios	4	4,65
Microcrédito público	4	4,65
Préstamo de bancos públicos	2	2,33
Total	86	100 %

Fuente: Análisis del cuestionario aplicado.

Nota: En este ítem, los 71 encuestados podían seleccionar una o más opciones de respuesta, lo que explica que la frecuencia total registrada sea superior al número de participantes.

Gráfico 16*Tipo de alternativas de financiamiento público*

Fuente: Análisis del cuestionario aplicado

En el Cuadro 16, gráfico 16, se muestran los tipos de alternativas de financiamiento público a las que han accedido las unidades de producción, según las respuestas obtenidas. Vale destacar que una amplia mayoría, el 54,65% de los encuestados, no ha utilizado ningún tipo de financiamiento privado. Esta opción es, la de mayor peso en el estudio. Por otro lado, entre las opciones de financiamiento utilizadas, la Corporación Venezolana del Café es la más destacada, representando el 15,12% de las respuestas. Le sigue el Fondo del Desarrollo Agrícola (FONDAS) con un 6,98%, lo que indica que una parte de las unidades sí busca apoyo financiero institucional.

Posteriormente, tanto el Banco Agrícola de Venezuela (BAV) como el uso de Línea o Tarjeta de crédito bancaria comparten un porcentaje del 5,81% cada uno. Las alternativas como Subsidios y Microcrédito público tienen una presencia menor, ambos con un 4,65%. Finalmente, el Préstamo de bancos públicos es la opción menos utilizada, representando solo el 2,33%.

Este análisis resalta una fuerte dependencia del autofinanciamiento o la ausencia de acceso a financiamiento externo por parte de las unidades de producción, con la Corporación Venezolana del Café y FONDAS siendo las fuentes más relevantes entre quienes sí acceden a ellas.

Cuadro 18

Tipo de alternativas de financiamiento privado

Tipo de financiamiento privado	Frecuencia	Porcentaje
Préstamo familiar	28	39%
Préstamo de terceros	30	42%
Préstamo de bancos privados	13	18%
Descuento comercial	2	3%
Préstamo de clientes y proveedores	2	3%

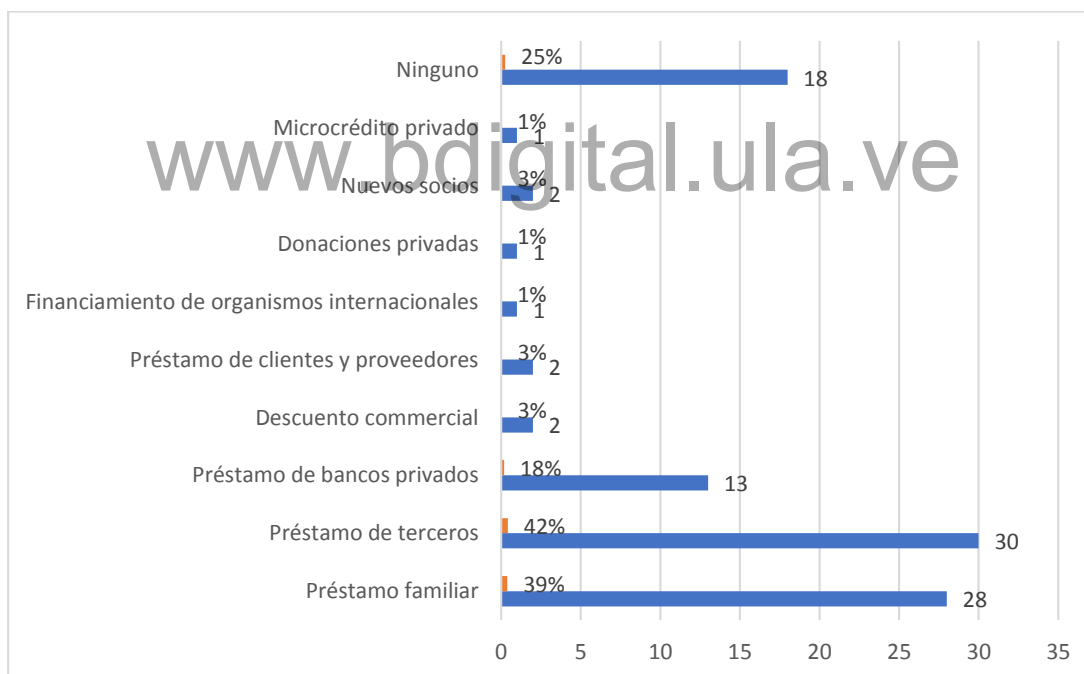
Financiamiento de organismos internacionales	1	1%
Donaciones privadas	1	1%
Nuevos socios	2	3%
Microcrédito privado	1	1%
Ninguno	18	25%
Total	80	136%

Fuente: Análisis del cuestionario aplicado.

Nota: En este ítem, los 71 encuestados podían seleccionar una o más opciones de respuesta, lo que explica que la frecuencia total registrada sea superior al número de participantes.

Gráfico 17

Tipo de alternativas de financiamiento privado



Fuente: Análisis del cuestionario aplicado.

La distribución de las unidades de producción, se muestran en el cuadro 17, gráfico 17, en este ítem de selección múltiple por lo que el análisis será en torno a la cantidad de respuestas dadas que sobrepasan la muestra de 71 encuestados. de acuerdo con las fuentes de

financiamiento privado. Se puede destacar que el 42.3% de las unidades hicieron uso de la fuente de financiamiento préstamo de terceros.

Otras fuentes de financiamiento privado utilizadas incluyen: el préstamo familiar, con un 39.4%; el descuento comercial, con un 22.5%; los préstamos de bancos privados, con un 18.3%; los préstamos de clientes y proveedores, con un 15.5%; y el microcrédito privado, con un 14.1%. Un 9.9% de las unidades utilizaron nuevos socios como fuente de financiamiento.

Es relevante mencionar que un 25.4% de las unidades de producción no hicieron uso de ninguna alternativa de financiamiento privado en los últimos 2 años. Finalmente, el 1.4% de las unidades hicieron uso de financiamiento de organismos internacionales y el 1.4% de la bolsa de valores. Cabe destacar que el 0% de las unidades hicieron uso de donaciones privadas.

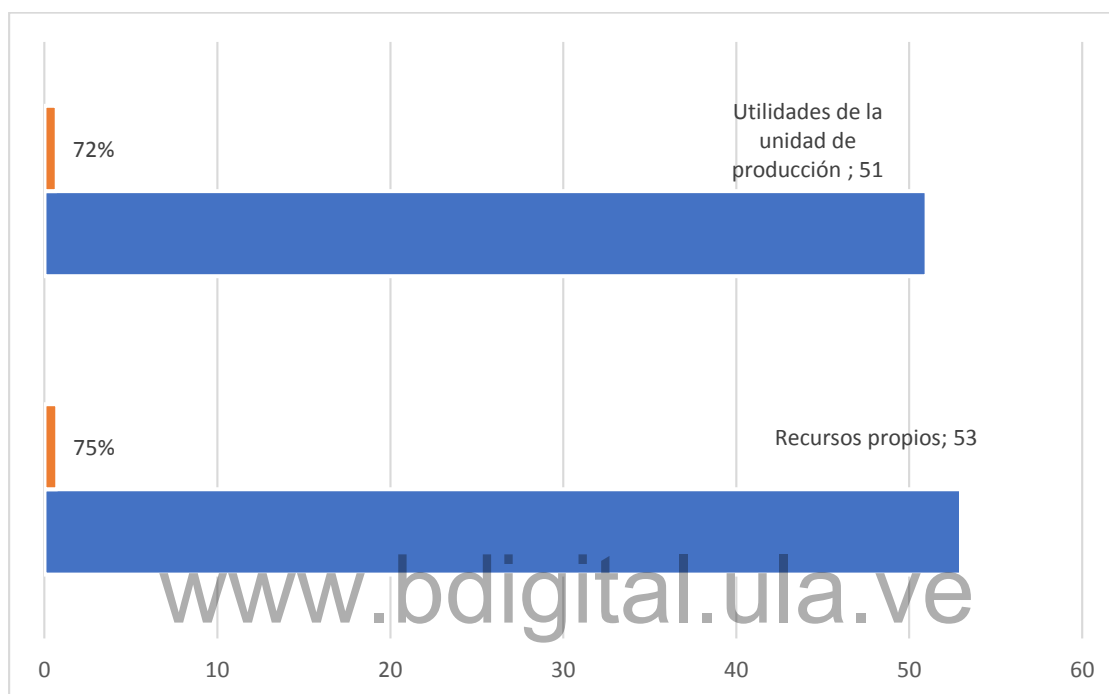
Cuadro 19

Medios de autofinanciamiento en la unidad de producción

Medios de autofinanciamiento	Frecuencia	Porcentaje
Recursos propios	53	75%
Utilidades de la unidad de producción	51	72%
Total	104	100,00

Fuente: Análisis del cuestionario aplicado.

Nota: En este ítem, los 71 encuestados podían seleccionar una o más opciones de respuesta, lo que explica que la frecuencia total registrada sea superior al número de participantes.

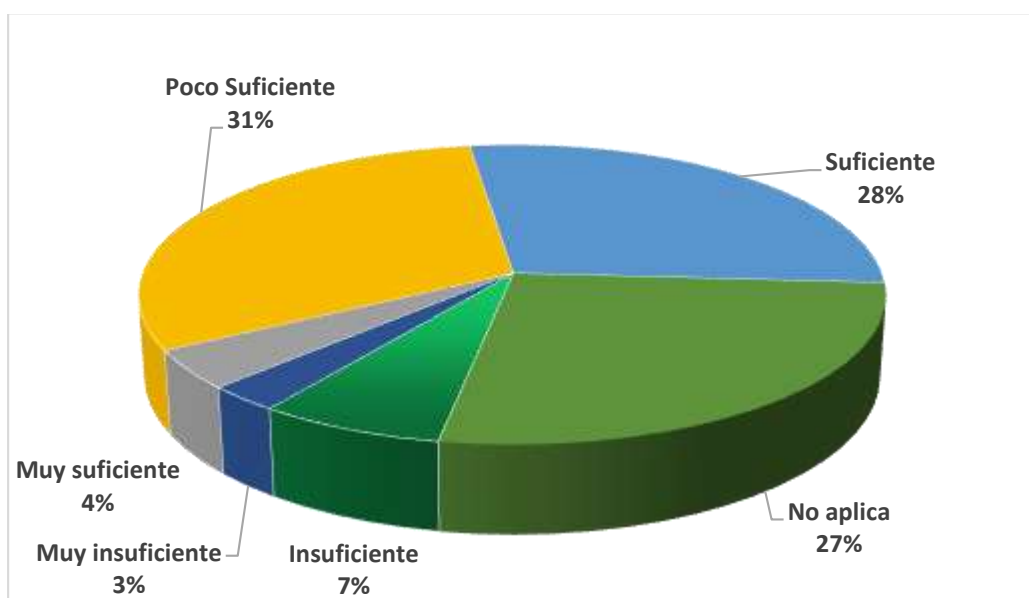
Gráfico 18*Medios de autofinanciamiento en la Unidad de Producción***Fuente:** Análisis del cuestionario aplicado

En el cuadro 18, gráfico 18, se muestran los medios de autofinanciamiento que disponen las unidades de producción, vale destacar que el 75% hacen uso de recursos propios como medio de autofinanciamiento de la producción, quedando luego, en una proporción similar del 72% de los productores de las unidades de producción que hacen uso exclusivo de las utilidades de las unidades de producción, como forma de autofinanciarse o de reinversión.

Cuadro 20*Consideración del monto de financiamiento*

Consideración del monto de financiamiento	Frecuencia	Porcentaje
Insuficiente	5	7,04
Muy insuficiente	2	2,82
Muy suficiente	3	4,23
Poco Suficiente	22	30,99
Suficiente	20	28,17
No Aplica	19	26,76
Total	71	100 %

Fuente: Análisis del cuestionario aplicado

Gráfico 19*Consideración del monto de financiamiento*

Fuente: Análisis del cuestionario aplicado

Para el cuadro 19, gráfico 19, se muestran aquellas empresas que recibieron algún tipo de financiamiento. Se observa que el 30,99% lo consideró poco suficiente, el 28,17 lo considera suficiente, el 27% no respondieron, el 7% lo considera insuficiente, y el 3% lo considera muy insuficiente y el 4% muy suficiente.

Cuadro 21

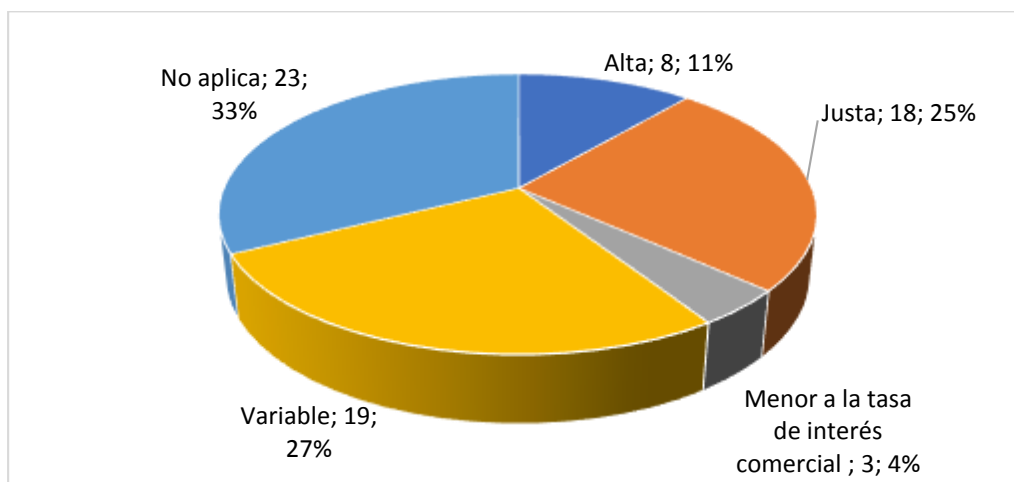
Consideración de la tasa de interés del financiamiento

Tasa de interés del financiamiento	Frecuencia	Porcentaje
Alta	8	11%
Justa	18	25%
Menor a la tasa de interés comercial	3	4%
Variable	19	27%
No aplica	23	32%
Total	71	100 %

Fuente: Análisis del cuestionario aplicado.

Gráfico 20

Consideración de la tasa de interés del financiamiento



Fuente: Análisis del cuestionario aplicado

En el cuadro 20, gráfico 20, se muestran aquellas unidades de producción que accedieron a algún crédito. Se observa que el 27% considera que la tasa de interés fue variable. El 25% considera que fue justa, el 11% la consideró como alta, y el 4% restante considera que la tasa de interés fue menor a la tasa de interés comercial. Es importante destacar que un 32% de las unidades indicaron que esta pregunta "No aplica" a su situación.

Cuadro 22

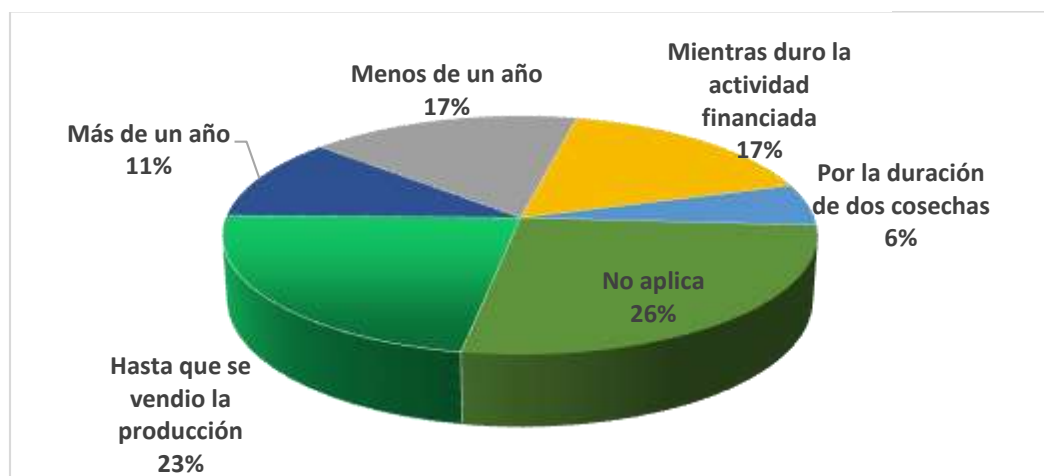
Plazo para pagar el financiamiento

Plazo para pagar el financiamiento	Frecuencia	Porcentaje
Hasta que se vendió la producción	16	23
Más de un año	8	11
Menos de un año	12	17
Mientras duró la actividad financiada	12	17
Por la duración de dos cosechas	5	6
No Aplica	18	26
Total	71	100 %

Fuente: Análisis del cuestionario aplicado.

Gráfico 21

Plazo para Pagar el Financiamiento



Fuente: Análisis del cuestionario aplicado

En el cuadro 21, gráfico 21, se muestra el plazo otorgado para pagar el financiamiento. El 23% de los casos se otorgó un plazo hasta que se vendió la producción, el 11% más de un año, el 17% menos de un año, otro 17% declaró un plazo mientras duró la actividad financiada, y por último un 6% por la duración de dos cosechas.

Cuadro 23

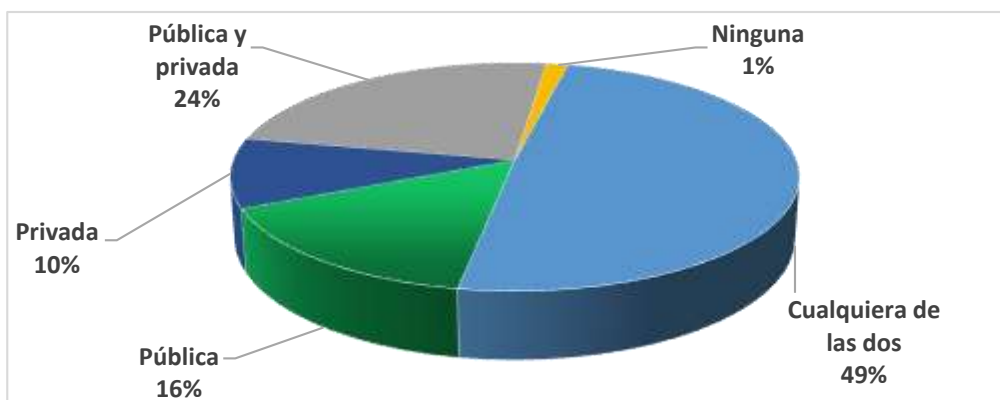
Preferencias de fuentes de financiamiento

Preferencias de fuentes de financiamiento	Frecuencia	Porcentaje
Pública	11	16
Privada	7	10
Pública y privada	17	24
Ninguna	1	1
Cualquiera de las dos	35	49
Total	71	100 %

Fuente: Análisis del cuestionario aplicado.

Gráfico 22

Preferencias de Fuentes de Financiamiento



Fuente: Análisis del cuestionario aplicado

En el cuadro 22, gráfico 22, se muestra las preferencias para posibles fuentes de financiamiento, el 49% responde que aceptarían cualquiera de las fuentes públicas o privadas, mientras que el 24% manifiesta su deseo por acceder de forma simultánea a las fuentes públicas y privadas, Adicionalmente, 16% se inclinan por fuentes de financiamiento exclusivamente públicas, el 10% manifiesta que desearía acceder de forma exclusiva a las fuentes privadas, vale destacar que sólo el 1% manifiesta su deseo de no hacer uso de ninguna fuente de financiamiento.

Cuadro 24

Tipo de Garantías para obtener un microcrédito

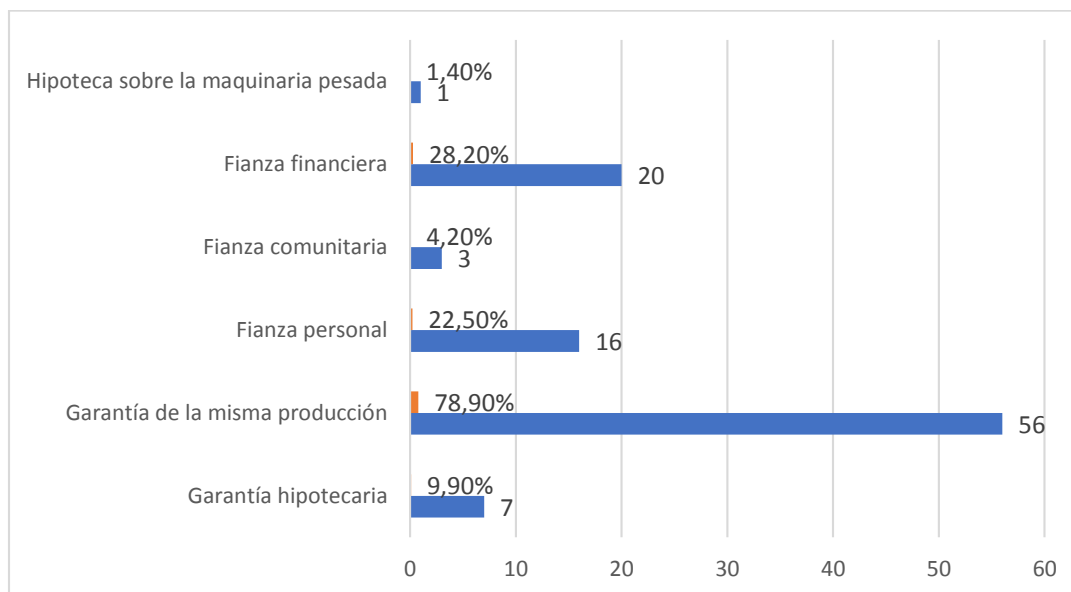
Garantías	Frecuencia	Porcentaje
Garantía hipotecaria	7	9,90%
Garantía de la misma producción	56	78,90%
Fianza personal	16	22,50%
Fianza comunitaria	3	4,20%
Fianza financiera	20	28,20%
Hipoteca sobre la maquinaria pesada	1	1,40%
Total	103	100 %

Fuente: Análisis del cuestionario aplicado.

Nota: En este ítem, los 71 encuestados podían seleccionar una o más opciones de respuesta, lo que explica que la frecuencia total registrada sea superior al número de participantes.

Gráfico 23

Tipo de Garantías para obtener un microcrédito



Fuente: Análisis del cuestionario aplicado

En el cuadro 23, gráfico 23, se muestran las garantías que estarían dispuestos a ofrecer los entes encargados de las unidades de producción. Vale destacar que el 78,9% de los encuestados ofrecen como garantía, la misma producción cosechada, la cual es la opción con mayor peso, seguida luego por la fianza financiera con un 28,2%. La tercera opción más manifestada es la fianza personal con un 22,5%.

Si bien estas tres opciones son las más destacadas, sumadas, la garantía de la misma producción (78.9%), la fianza financiera (28.2%) y la fianza personal (22.5%) no son mutuamente excluyentes, por lo que su suma no representa un porcentaje directo del total de encuestados sino la frecuencia de su elección. Es importante notar la abrumadora preferencia por la garantía de la propia producción.

Adicionalmente, se puede observar que otras opciones como la garantía hipotecaria (9,9%), la fianza comunitaria (4,2%) y la hipoteca sobre la maquinaria pesada (1,4%) tienen una menor manifestación, siendo esta última la menos elegida dentro de las modalidades de la variable.

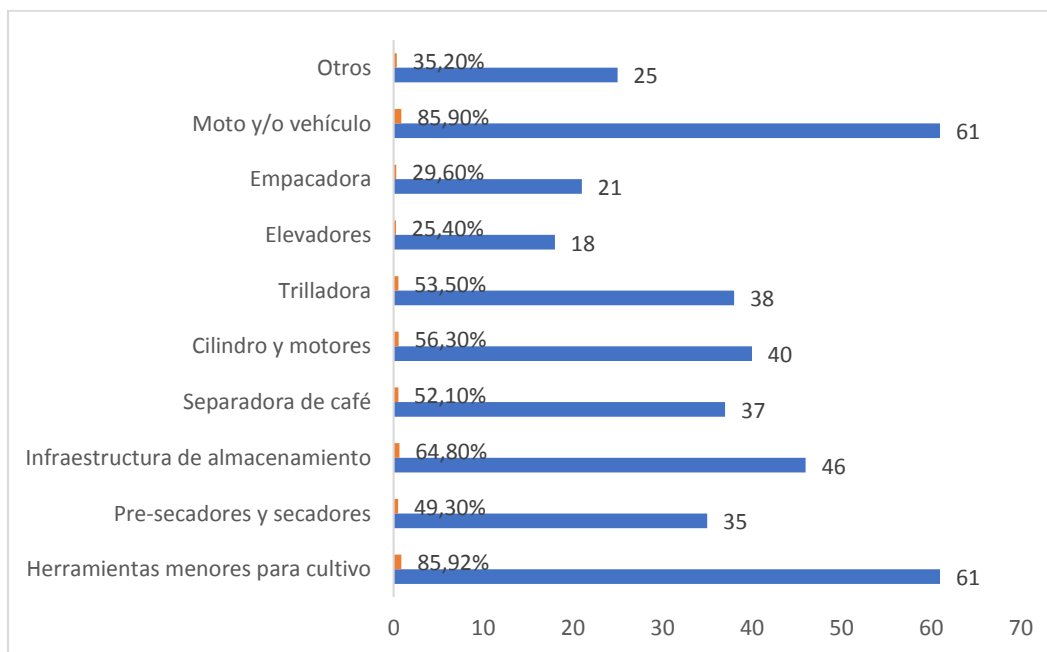
Cuadro 25

Bienes activos disponibles en la unidad de producción

Bienes /Activos	Frecuencia	Porcentaje
Herramientas menores para cultivo	61	85,92%
Pre-secadores y secadores	35	49,30%
Infraestructura de almacenamiento	46	64,80%
Separadora de café	37	52,10%
Cilindro y motores	40	56,30%
Trilladora	38	53,50%
Elevadores	18	25,40%
Empacadora	21	29,60%
Moto y/o vehículo	61	85,90%
Otros	25	35,20%
Total	382	100 %

Fuente: Análisis del cuestionario aplicado.

Nota: En este ítem, los 71 encuestados podían seleccionar una o más opciones de respuesta, lo que explica que la frecuencia total registrada sea superior al número de participantes.

Gráfico 24*Bienes activos disponibles*

Fuente: Análisis del cuestionario aplicado

En el cuadro 24, gráfico 24, se presentan los bienes de capital que poseen las unidades de producción, de un total de 71 respuestas, donde los encuestados podían seleccionar una o varias opciones. Destaca que la Herramientas menores para cultivo y Moto y/o vehículo son los activos más poseídos, ambos con un 85,9% de las unidades. Le sigue de cerca la Infraestructura de almacenamiento, presente en el 64,8% de las unidades, mientras que el Cilindro y motores es poseído por el 56,3% y las Trilladoras por el 53,5%, evidenciando una base sólida en equipos esenciales para la operación y transporte.

Otras categorías de bienes de capital muestran una presencia menor, pero significativa. La Separadora de café es poseída por el 52,1% de las unidades y los Pre-secadores y secadores por el 49,3%. En menor medida, la Empacadora y los Elevadores son reportados por el 29,6% y el 25,4% de las unidades, respectivamente. Finalmente, el Sistema de riego es el bien de capital

menos frecuente, con solo un 8,5% de las unidades que lo poseen, indicando una posible área de oportunidad para la inversión en infraestructura hídrica.

Cuadro 26

Niveles de ingreso promedio mensual en la unidad de producción

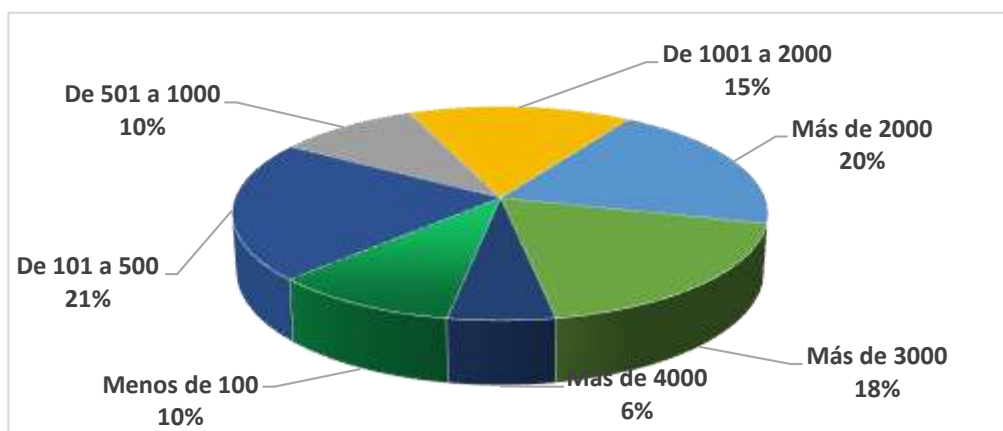
Niveles de ingreso U\$\$	Frecuencia	Porcentaje
Menos de 100	7	9,86
De 101 a 500	15	21,13
De 501 a 1000	7	9,86
De 1001 a 2000	11	15,49
Más de 2000	14	19,72
Más de 3000	13	18,31
Más de 4000	4	5,63
Total	71	100 %

www.bdigital.ula.ve

Fuente: Análisis del cuestionario aplicado.

Gráfico 25

Niveles de Ingreso



Fuente: Análisis del cuestionario aplicado

En el cuadro 25, gráfico 25, muestra la distribución de acuerdo al nivel de ingresos, vale mencionar que el 21% posee un nivel de ingresos que oscila entre 100 y 500 U\$\$, siendo la categoría que mayor presencia ostenta, luego le sigue, aquellos que ostentan un nivel de ingresos de más de 2000 que representan el 20%, seguido de aquellos que tienen un nivel de ingresos de más de 3000 que representan el 18%. En lo que respecta a los valores acumulados se puede mencionar que el 46% posee un ingreso que oscila entre 100 y 2000 USD \$.

Cuadro 27

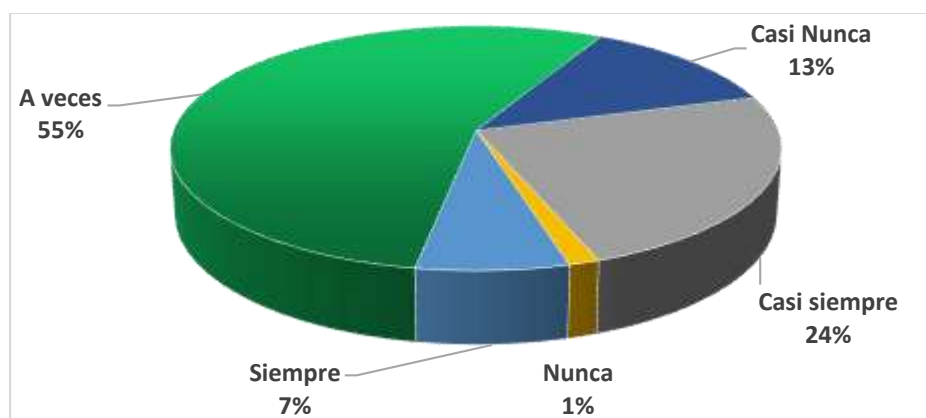
Balance Ingreso Mayor que el Gasto

Balance ingreso mayor que el gasto	Frecuencia	Porcentaje
A veces	39	54,93
Casi nunca	9	12,68
Casi siempre	17	23,94
Nunca	1	1,41
Siempre	5	7,04
Total	71	100 %

Fuente: Análisis del cuestionario aplicado.

Gráfico 26

Balance Ingreso Mayor que el Gasto



Fuente: Análisis del cuestionario aplicado

En la cuadro 26, gráfico 26, se muestra la distribución de acuerdo con la relación de balance en cuanto a que el ingreso es mayor que el gasto, se observa que 55% de los casos manifestaron que a veces ocurre esa situación, seguido del 24% de los casos quienes manifestaron que casi siempre sucede, en tercer orden queda la opción de casi nunca sucede con un 13% y las dos últimas categorías son siempre y nunca con el 7% y 1% respectivamente.

Cuadro 28

Preferencia de cobro en cuanto a monedas

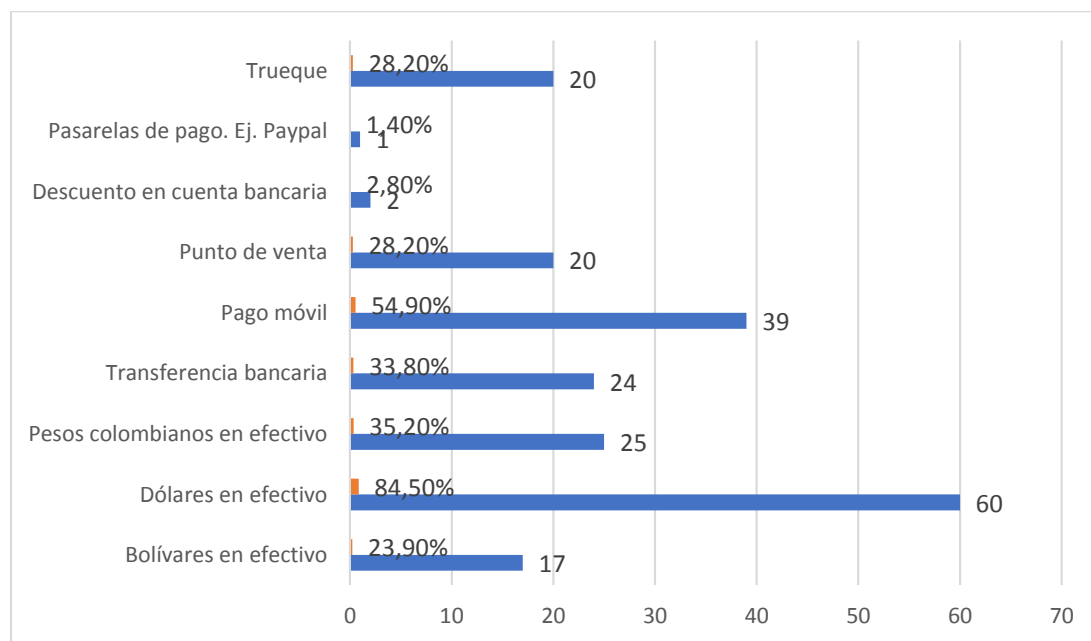
Preferencia	Frecuencia	Porcentaje
Bolívares en efectivo	17	23,90%
Dólares en efectivo	60	84,50%
Pesos colombianos en efectivo	25	35,20%
Transferencia bancaria	24	33,80%
Pago móvil	39	54,90%
Punto de venta	20	28,20%
Descuento en cuenta bancaria	2	2,80%
Pasarelas de pago. Ej. Paypal	1	1,40%
Trueque	20	28,20%
Total	208	100 %

Fuente: Análisis del cuestionario aplicado.

Nota: En este ítem, los 71 encuestados podían seleccionar una o más opciones de respuesta, lo que explica que la frecuencia total registrada sea superior al número de participantes.

Gráfico 27

Preferencia de cobro en cuanto a monedas



Fuente: Análisis del cuestionario aplicado

El cuadro 27, gráfico 27, en cuanto a la preferencia de cobro, se muestra que se detallan los medios de pago y cobro utilizados por las unidades de producción para sus transacciones comerciales, de un total de 71 respuestas, permitiendo escoger una o varias opciones. Es notable que los dólares en efectivo son el medio más predominante, utilizados por el 84,5% de las unidades. Le sigue de cerca el Pago móvil con un 54,9%, lo que subraya la importancia de las plataformas digitales en las transacciones.

En tercer lugar, los Pesos colombianos en efectivo son empleados por el 35,2% de las unidades, mientras que la Transferencia bancaria es utilizada por el 33,8%. Los Bolívares en efectivo son utilizados por el 23,9% de las unidades, un porcentaje considerablemente menor que el dólar y el peso colombiano. Otras opciones como el Punto de venta y el Trueque comparten un uso del 28,2% cada uno, indicando la persistencia de métodos tradicionales y alternativos.

Finalmente, el Descuento en cuenta bancaria y las Pasarelas de pago son los medios menos frecuentes, con un 2,8% y un 1,4% respectivamente, lo que sugiere una baja adopción de estas modalidades para las transacciones comerciales de estas unidades, ya que esta respuesta es de selección múltiple, sin embargo, a pesar de ser distintas, todas tienen una opción en común, que es la presencia de dólares en efectivo, en consecuencia, se convierte en la opción que al menos todos estarían dispuestos a aceptarla.

Cuadro 29

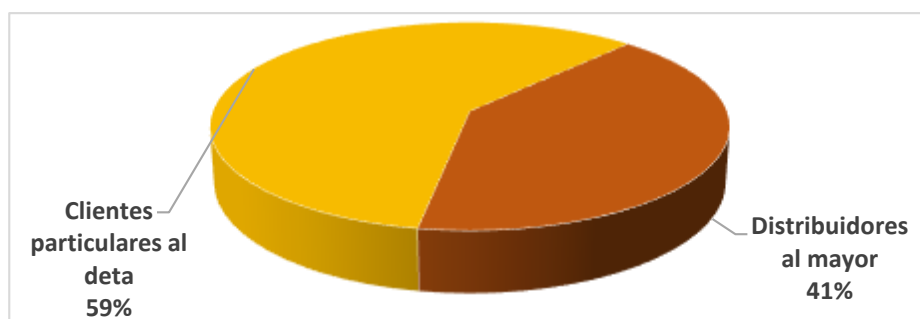
Preferencia de ventas a clientela

Preferencia de ventas a clientela	Frecuencia	Porcentaje
Cientes particulares al detal	42	59,15
Distribuidores al mayor	29	40,85
Total	71	100 %

Fuente: Análisis del cuestionario aplicado

Gráfico 28

Preferencia de Ventas a Clientela



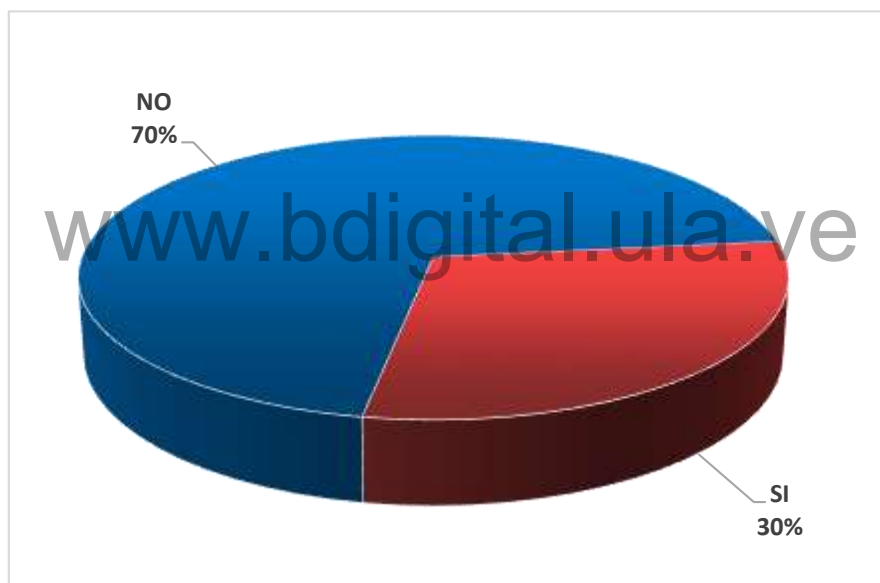
Fuente: Análisis del cuestionario aplicado

En el cuadro 28, gráfico 28, se muestra la distribución, en función a las preferencias de los productores de café para la venta de sus productos, se observa que el 59% de los productores se inclinan por ejecutar sus ventas a clientes particulares en detal y el restante los prefiere hacer a distribuidores al mayor.

Cuadro 30*Pertenencia a una Unidad Comercializadora*

Pertenencia a una unidad comercializadora	Frecuencia	Porcentaje
NO	50	70,42
SI	21	29,58
Total	71	100 %

Fuente: Análisis del cuestionario aplicado

Gráfico 29*Pertenencia a una Unidad Comercializadora*

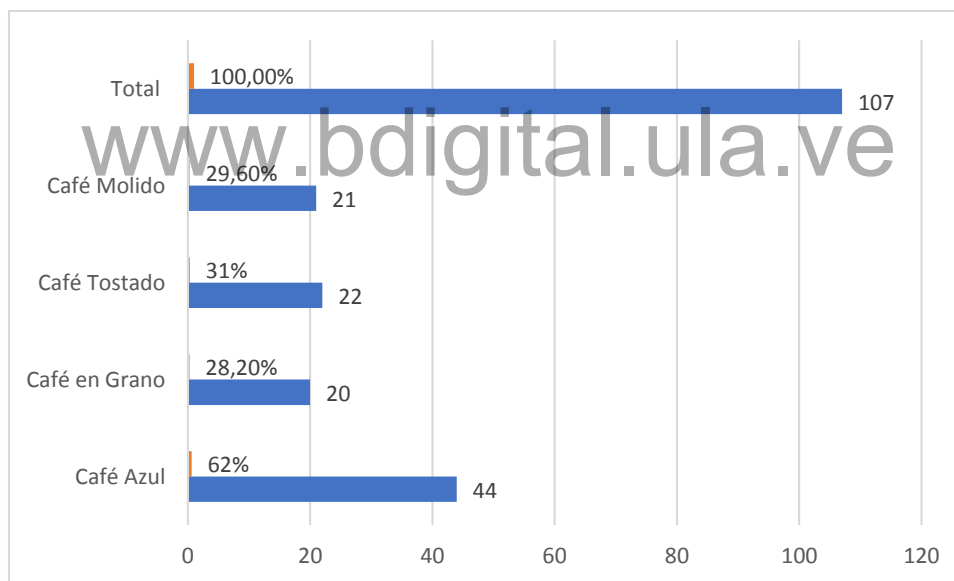
Fuente: Análisis del cuestionario aplicado

En el cuadro 29, gráfico 29, muestra la distribución en cuanto a la pertenencia o no, de las unidades de producción a una comercializadora, en ese sentido se observa que el 70% de las unidades de producción no pertenecen mientras que el restante 30% si pertenecen a una unidad comercializadora.

Cuadro 31*Forma de venta del producto*

Modalidad de venta	Frecuencia	Porcentaje
Café Azul	44	62%
Café en Grano	20	28,20%
Café Tostado	22	31%
Café Molido	21	29,60%
Total	107	100 %

Fuente: Análisis del cuestionario aplicado

Gráfico 30*Forma de Venta del Producto*

Fuente: Análisis del cuestionario aplicado

En el cuadro 30, gráfico 30, se muestra la modalidad de venta del producto se puede observar que se presenta la forma en que las unidades de producción venden su producto, de un total de 71 respuestas, permitiendo a los encuestados escoger una o varias opciones. Es evidente que la venta en formato Azul es la modalidad más predominante, utilizada por el 62% de las

unidades. Esto sugiere una preferencia significativa por la venta del producto en esta presentación.

Las otras formas de venta muestran una menor, pero importante, participación. El producto Tostado es vendido por el 31% de las unidades, mientras que el formato Molido es empleado por el 29,6%. Finalmente, la venta en Grano es la menos frecuente entre las opciones presentadas, con un 28,2% de las unidades utilizándola.

Cuadro 32

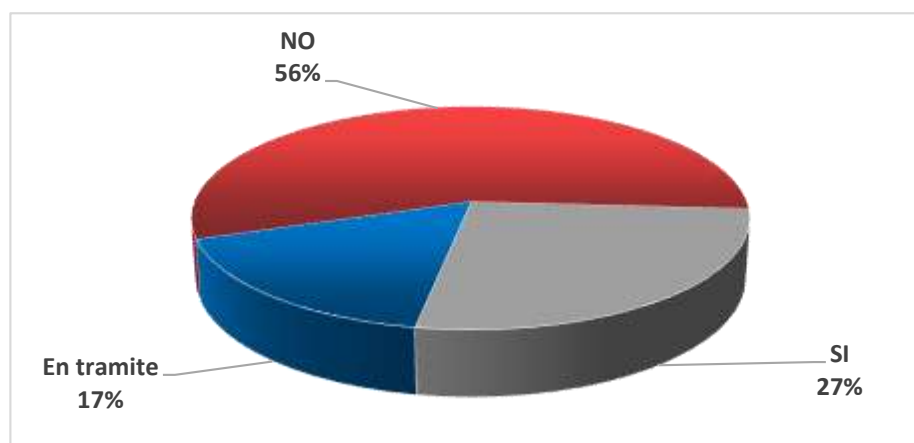
Tenencia de sello de calidad

Tenencia del sello de calidad	Frecuencia	Porcentaje
En trámite	12	16,90
NO	40	56,34
SI	19	26,76
Total	71	100 %

Fuente: Análisis del cuestionario aplicado

Gráfico 31

Tenencia de sello de calidad



Fuente: Análisis del cuestionario aplicado

El cuadro 31, gráfico 31, muestra la distribución en cuanto a la tenencia de sello de calidad, de las unidades de producción, se observa que el 56%, no posee dicho sello de calidad, mientras el restante se distribuye de la siguiente manera, el 27% si posee el sello, y, otro 17% manifiesta encontrarse en trámite para obtenerlo. Vale destacar que en relación a valores acumulados y asumiendo que aquellas unidades que se encuentran en trámite, obtendrán en un futuro dicho sello, se puede asumir que 44% podrían tener el sello de calidad en un futuro.

Cuadro 33

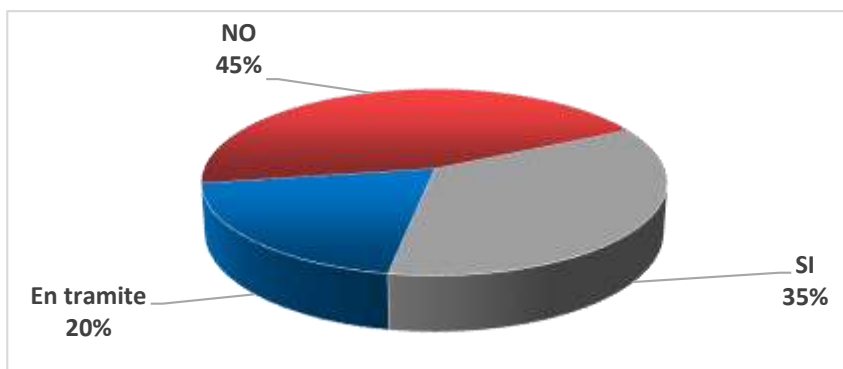
Tenencia del Permiso Sanitario

Tenencia del permiso sanitario	Frecuencia	Porcentaje
En trámite	14	19,72
NO	32	45,07
SI	25	35,21
Total	71	100 %

Fuente: Análisis del cuestionario aplicado

Gráfico 32

Tenencia del permiso Sanitario



Fuente: Análisis del cuestionario aplicado

El Cuadro 32, gráfico 32, demuestra el comportamiento en cuanto a la tenencia de permiso sanitario, en ese sentido se destaca que el 45% manifiesta no tener dicho permiso mientras que el 35% manifiesta poseer dicho permiso, finalmente el 20% dice encontrarse en trámite para la obtención del permiso sanitario. En relación a valores acumulados y, asumiendo que las personas que se encuentran en trámite para la obtención del permiso logren obtenerlo, se pudiera concluir que 55% tendrá permiso sanitario, representando la mayoría de los casos.

Cuadro 34

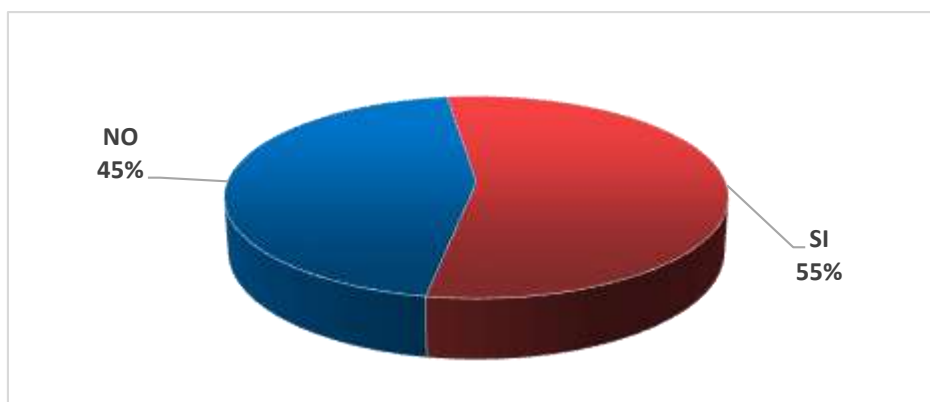
Acceso a asistencia Técnica

Acceso a Asistencia Técnica	Frecuencia	Porcentaje
NO	32	45,07
SI	39	54,93
Total	71	100 %

Fuente: Análisis del cuestionario aplicado

Gráfico 33

Acceso a Asistencia Técnica



Fuente: Análisis del cuestionario aplicado

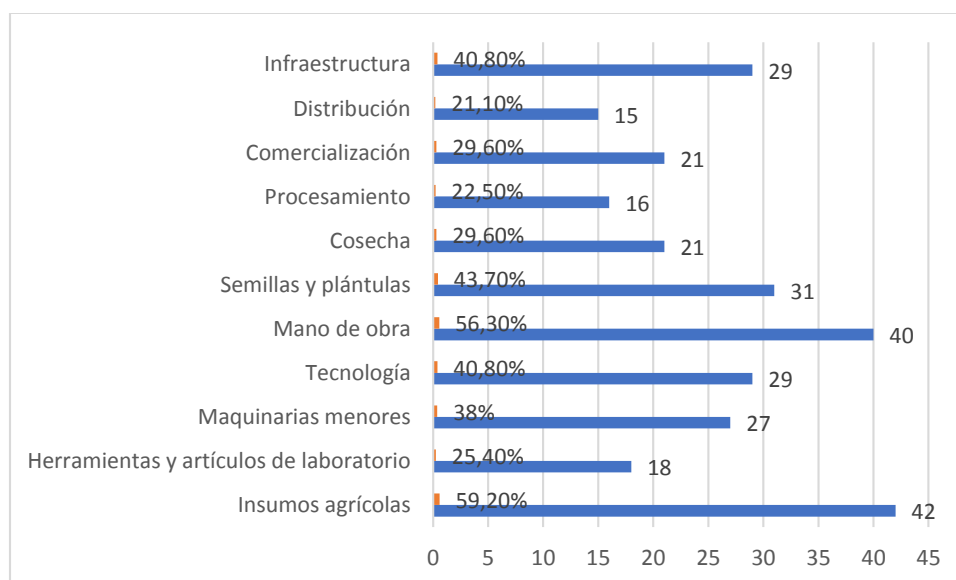
El cuadro 33, gráfico 33, muestra que el 55% de los productores han recibido asistencia técnica quedando el 45% que manifestaron no haber obtenido dicha asistencia.

Cuadro 35*Destino del Crédito*

Destino	Frecuencia	Porcentaje
Insumos agrícolas	42	59,20%
Herramientas y artículos de laboratorio	18	25,40%
Maquinarias menores	27	38%
Tecnología	29	40,80%
Mano de obra	40	56,30%
Semillas y plántulas	31	43,70%
Cosecha	21	29,60%
Procesamiento	16	22,50%
Comercialización	21	29,60%
Distribución	15	21,10%
Infraestructura	29	40,80%
Total	289	100 %

Fuente: Análisis del cuestionario aplicado.

Nota: En este ítem, los 71 encuestados podían seleccionar una o más opciones de respuesta, lo que explica que la frecuencia total registrada sea superior al número de participantes.

Gráfico 34*Destino del Crédito*

Fuente: Análisis del cuestionario aplicado

El cuadro 34, gráfico 34, muestra la distribución de cómo sería el destino del crédito otorgado, se presenta el posible destino de los recursos obtenidos con un crédito, según 71 respuestas donde los encuestados podían escoger una o varias opciones. Es evidente que los Insumos agrícolas son la principal prioridad, con un 59,2% de las unidades que destinarían los recursos a este fin, lo que resalta la necesidad de cubrir costos operativos fundamentales.

Seguido de cerca, la Mano de obra representa el segundo destino más importante, elegido por el 56,3% de los encuestados, lo que subraya la relevancia del componente humano en sus actividades. Las Semillas y plántulas son también un destino crucial, seleccionado por el 43,7% de las unidades. Un 40,8% de las unidades destinaría los fondos a Tecnología y el mismo porcentaje a Infraestructura, indicando un interés en la mejora y modernización de sus operaciones. Otros destinos significativos incluyen Maquinarias menores (38%), Comercialización (29,6%), Cosecha (29,6%), Herramientas y artículos de laboratorio (25,4%), Procesamiento (22,5%), y finalmente, Distribución (21,1%), siendo esta última la opción menos elegida, aunque todas las opciones tienen una relevancia considerable en el destino de los créditos.

Cuadro 36

Incentivos por la cancelación del crédito

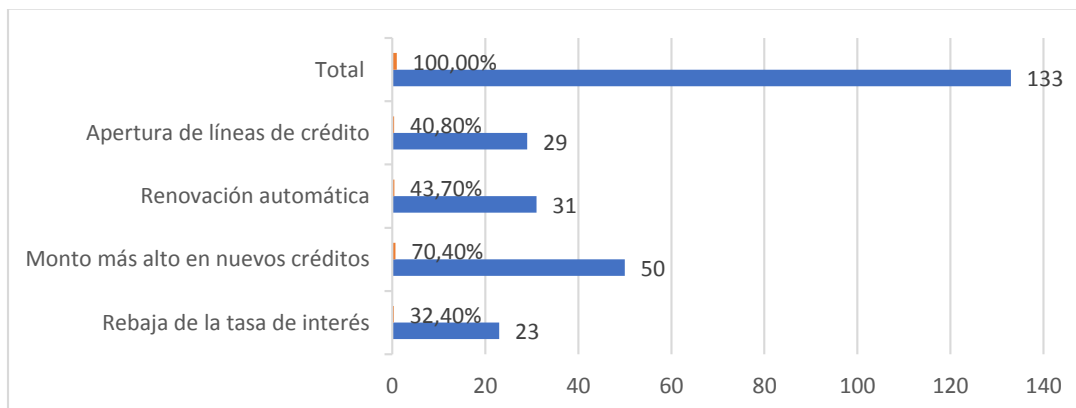
Incentivos	Frecuencia	Porcentaje
Rebaja de la tasa de interés	23	32,40%
Monto más alto en nuevos créditos	50	70,40%
Renovación automática	31	43,70%
Apertura de líneas de crédito	29	40,80%
Total	133	100 %

Fuente: Análisis del cuestionario aplicado.

Nota: En este ítem, los 71 encuestados podían seleccionar una o más opciones de respuesta, lo que explica que la frecuencia total registrada sea superior al número de participantes.

Gráfico 35

Incentivos por la cancelación del crédito



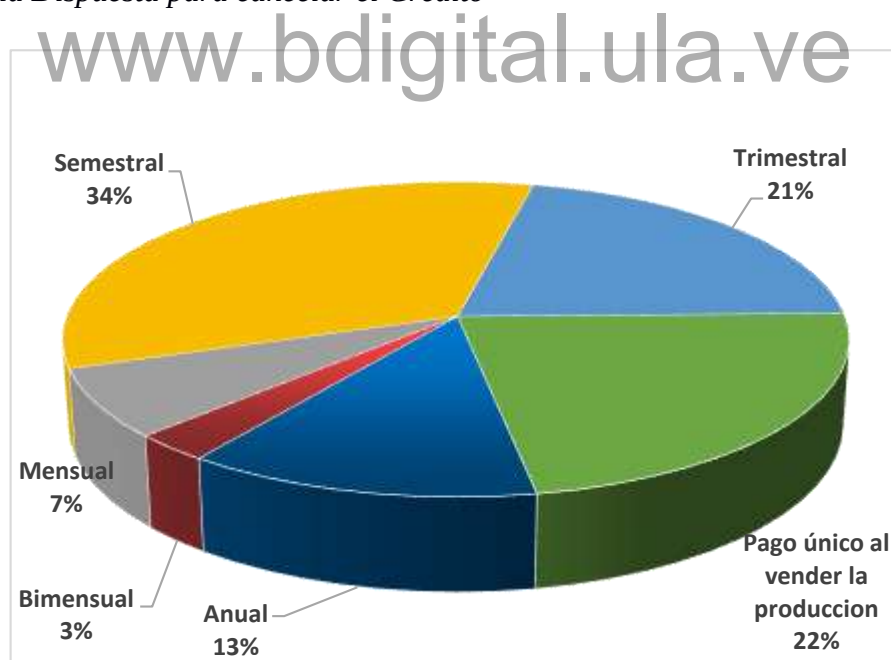
Fuente: **Análisis del cuestionario aplicado**

En el cuadro 35, gráfico 35, se observa la lista de las posibles combinaciones de incentivos que aspiran los productores por la cancelación del crédito, se muestran los incentivos que a las unidades de producción les gustaría recibir por la cancelación oportuna de un crédito, de un total de 71 respuestas, donde los encuestados podían escoger una o varias opciones. Es evidente que el incentivo más deseado es un Monto más alto en nuevos créditos, elegido por el 70,4% de las unidades, lo que subraya la necesidad de mayor capital para futuras operaciones.

Las otras opciones de incentivos también muestran una preferencia considerable. La Renovación automática de créditos es deseada por el 43,7% de las unidades, lo que indica la importancia de la agilidad y continuidad en el acceso a financiamiento. La Apertura de líneas de crédito es el tercer incentivo más popular, manifestado por el 40,8% de los encuestados, lo que refleja el interés en tener acceso a fuentes de capital flexibles. Finalmente, una Rebaja de la tasa de interés es deseada por el 32,4% de las unidades, siendo la opción menos seleccionada entre las presentadas, lo que podría sugerir que el acceso a mayor capital y la facilidad de crédito son prioridades más altas que una reducción de costos.

Cuadro 37*Frecuencia dispuesta para cancelar el crédito*

Frecuencia dispuesta para cancelar el crédito	Frecuencia	Porcentaje
Anual	9	12,68
Bimensual	2	2,82
Mensual	5	7,04
Semestral	24	33,80
Trimestral	15	21,13
Pago único al vender la producción	16	22,54
Total	71	100 %

Fuente: Análisis del cuestionario aplicado**Gráfico 36***Frecuencia Dispuesta para cancelar el Crédito***Fuente:** Análisis del cuestionario aplicado

En el cuadro 36, gráfico 36, se evidencia que la opción más solicitada de pago del crédito por parte de los productores, es el pago semestral, con un 34%, luego un pago único al vender toda la producción con un 22%, representando estas dos opciones una mayoría del 56%. Adicionalmente se puede visualizar que existe un porcentaje (21%), que prefieren hacer el pago de forma trimestral, siendo esta opción la tercera con mayor frecuencia, vale la pena mencionar que las demás opciones (bimensual, mensual y anual) ocupan en total el 23% restante.

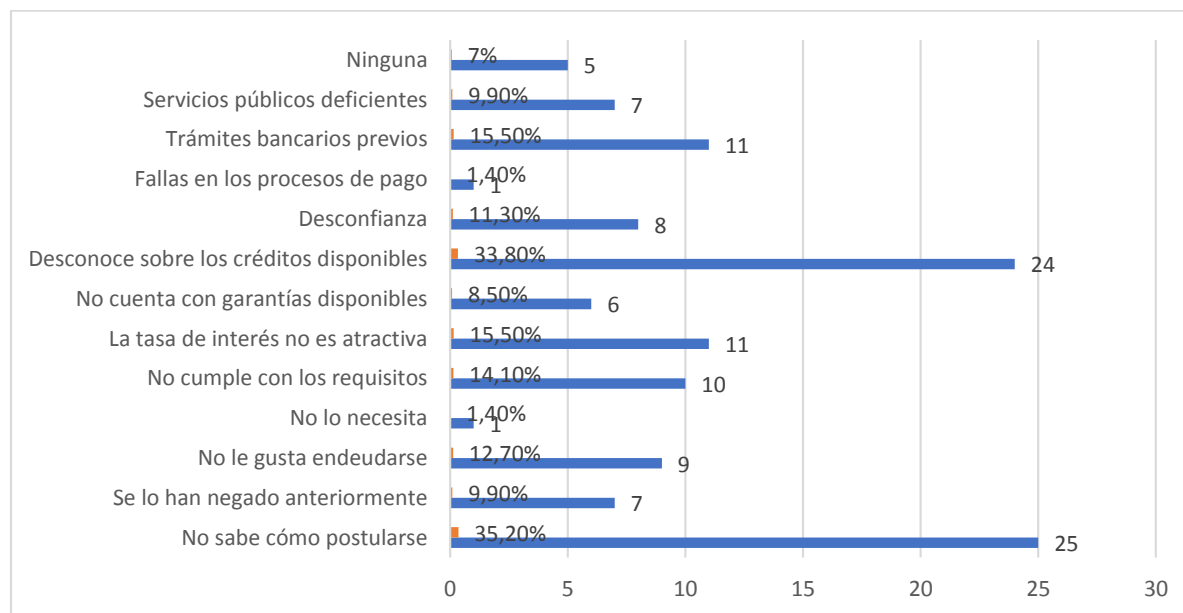
Cuadro 38

Limitaciones para obtener un crédito

Limitaciones	Frecuencia	Porcentaje
No sabe cómo postularse	25	35,20%
Se lo han negado anteriormente	7	9,90%
No le gusta endeudarse	9	12,70%
No lo necesita	1	1,40%
No cumple con los requisitos	10	14,10%
La tasa de interés no es atractiva	11	15,50%
No cuenta con garantías disponibles	6	8,50%
Desconoce sobre los créditos disponibles	24	33,80%
Desconfianza	8	11,30%
Fallas en los procesos de pago	1	1,40%
Trámites bancarios previos	11	15,50%
Servicios públicos deficientes	7	9,90%
Ninguna	5	7%
Total	125	100 %

Fuente: Análisis del cuestionario aplicado.

Nota: En este ítem, los 71 encuestados podían seleccionar una o más opciones de respuesta, lo que explica que la frecuencia total registrada sea superior al número de participantes.

Gráfico 37*Limitaciones para Obtener el Crédito*

Fuente: Análisis del cuestionario aplicado

En el cuadro 37, gráfico 37, muestra la respuesta de los encuestados en función a las limitaciones que encontrarían para la adquisición de un crédito, se muestran las limitaciones que las unidades de producción consideran que pueden presentar para obtener un crédito, basándose en 71 respuestas donde se podía escoger una o varias opciones. Es claro que la principal limitación percibida es No saber cómo postularse, manifestada por el 35,2% de los encuestados, lo que indica una brecha importante en el conocimiento sobre los procesos de solicitud de crédito.

Una limitación casi igual de relevante es el Desconocimiento sobre los créditos disponibles, mencionada por el 33,8% de las unidades, lo que sugiere una falta de información clara o accesibilidad sobre las opciones de financiamiento. Otras barreras significativas incluyen que la Tasa de interés no es atractiva y los Trámites bancarios previos, ambas con un 15,5% de

las respuestas. La percepción de No cumplir con los requisitos (14,1%), No le gusta endeudarse (12,7%), y la Desconfianza (11,3%) también representan impedimentos considerables.

Finalmente, limitaciones como haberse Negado anteriormente (9,9%), la falta de Servicios públicos deficientes (9,9%), No contar con garantías disponibles (8,5%), y un pequeño porcentaje que afirma No necesitarlo (1,4%) o haber tenido Fallas en los procesos de pago (1,4%), así como un 7% que no considera Ninguna limitación, completan el panorama de los desafíos para acceder a financiamiento.

Cuadro 39

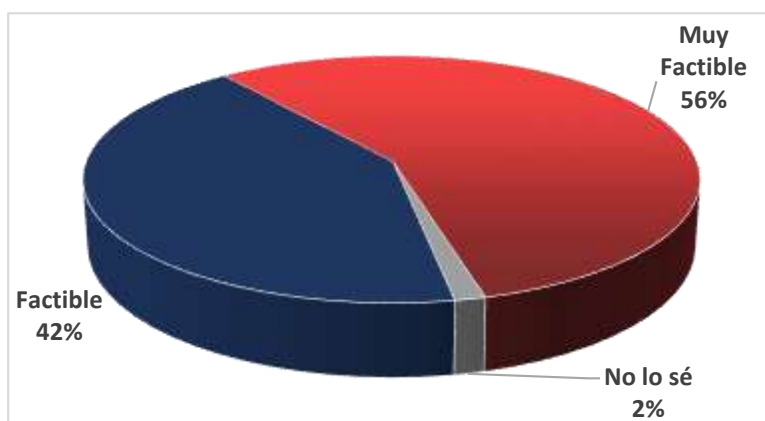
Reinversión de las ganancias en el mismo negocio

<i>Reinversión de las ganancias</i>	<i>Frecuencia</i>	<i>Porcentaje</i>
Factible	30	42,25
Muy Factible	40	56,34
No lo sé	1	1,41
Total	71	100 %

Fuente: Análisis del cuestionario aplicado

Gráfico 38

Reinversión de las Ganancias en el mismo Negocio



Fuente: Análisis del cuestionario aplicado

En el cuadro 38, gráfico 38, se muestra la disposición de los productores en función a la reinversión en el mismo negocio, se destaca el hecho de que el 56% considera muy factible el hecho de reinvertir en el negocio, mientras que el 42% considera como un hecho factible la reinversión, quedando un 1% que no tendría definida la reinversión en el mismo negocio.

Cuadro 40

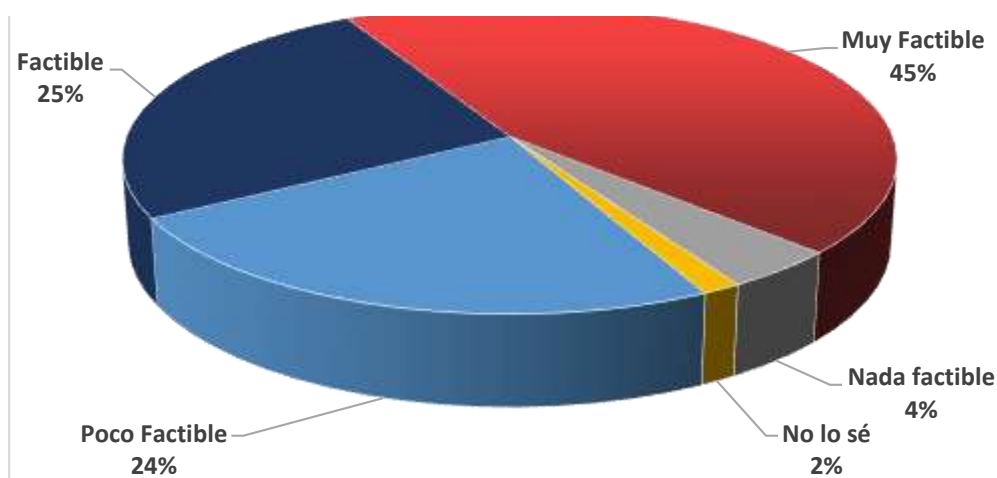
Créditos de corto plazo a través de proveedores

Crédito con proveedores	Frecuencia	Porcentaje
Factible	18	25,35
Muy factible	32	45,07
Nada factible	3	4,23
No lo se	1	1,41
Poco Factible	17	23,94
Total	71	100 %

Fuente: Análisis del cuestionario aplicado

Gráfico 39

Créditos de corto plazo a través de proveedores



Fuente: Análisis del cuestionario aplicado

En el cuadro 39, gráfico 39, muestra la posibilidad por parte de los productores de obtener créditos con proveedores, se observa que el 45% lo considera como Muy Factible, luego le sigue la opción Factible con un 25%, tomando en cuenta estos dos valores, se puede concluir que el 70% piensa que es Muy Factible o factible, lo cual implica que existe una gran posibilidad de realizar créditos con pequeños proveedores. Adicionalmente se observa que, el 24% lo considera Poco Factible y finalmente el 6% restante lo considera Nada Factible o No sabe aún.

Cuadro 41

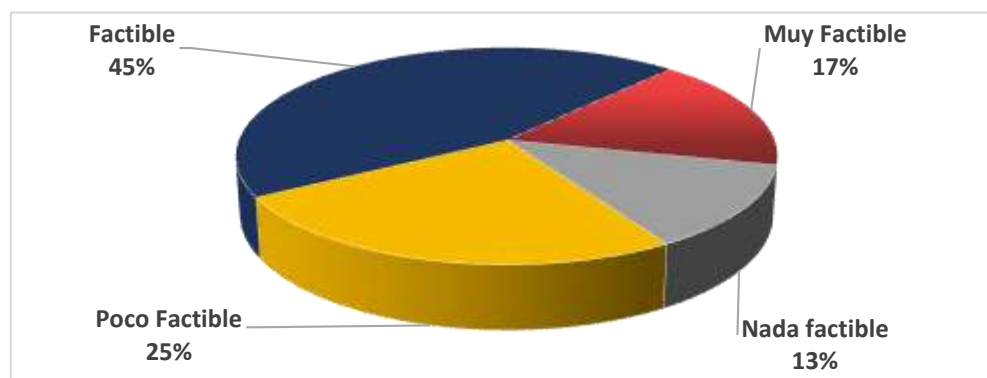
Créditos de corto plazo obtenidos a través de entes o instituciones del sector público

Crédito Sector público	Frecuencia	Porcentaje
Factible	32	45,07
Muy Factible	12	16,90
Nada factible	9	12,68
Poco Factible	18	25,35
Total	71	100 %

Fuente: Análisis del cuestionario aplicado

Gráfico 40

Créditos de corto plazo obtenidos a través de entes o instituciones del sector público



Fuente: Análisis del cuestionario aplicado

El cuadro 40, gráfico 40, demuestra la percepción de los productores ante la posibilidad de solicitar un crédito en entes financieros del sector público, se puede destacar que, el 45% lo considera como un hecho factible, seguido luego del 17% de los productores con la opción muy factible, resaltando el hecho que, sumando estos dos valores se puede decir que el 62% lo considera con algo factible o muy factible, destacando la disposición de la mayoría de los productores en adquirir un crédito con el sector público. Adicionalmente se destaca que el 25% de los productores considera esta opción como poco factible y finalmente el 13% como nada factible.

Cuadro 42

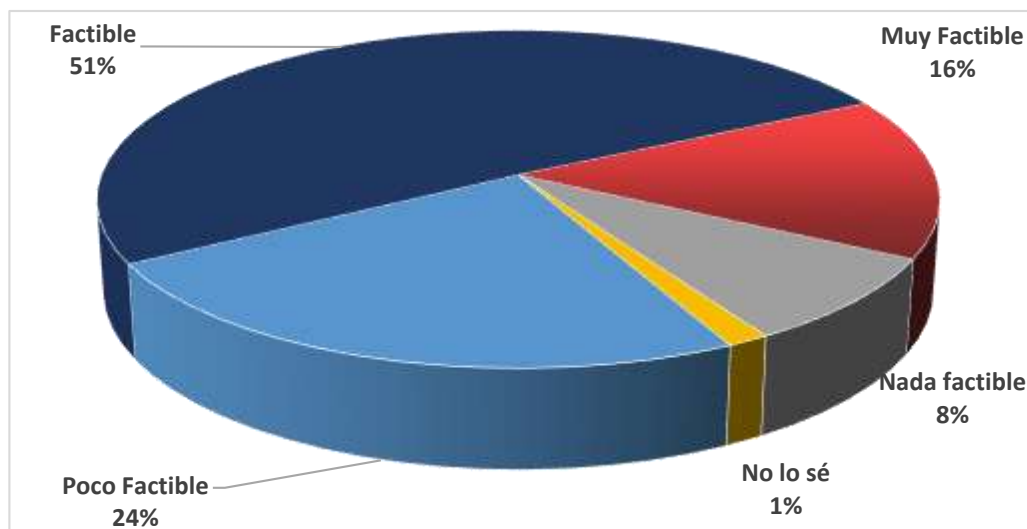
Créditos de corto plazo obtenidos a través de entes o instituciones del sector privado

Crédito Sector Privado	Frecuencia	Porcentaje
Factible	36	50,70
Muy Factible	11	15,49
Nada factible	6	8,45
No lo sé	1	1,41
Poco Factible	17	23,94
Total	71	100 %

Fuente: Análisis del cuestionario aplicado

Gráfico 41

Créditos de corto plazo obtenidos a través de entes o instituciones del sector privado



Fuente: Análisis del cuestionario aplicado

Respecto al cuadro 41, gráfico 41, se evidencia la posibilidad de los productores de poder optar por un crédito en entes financiadores del sector público; se destaca que el 51% lo considera como un hecho factible, seguido del 16% de los productores con la opción muy factible, si se suman estos dos valores se puede decir que el 67% lo considera como algo factible o muy factible, destacando la disposición de la mayoría de los productores en adquirir un crédito por parte de entes financieros del sector privado. Por otro lado, el 24% de los productores considera esta opción como poco factible y finalmente el 8% como nada factible.

Cuadro 43

Créditos de corto plazo mediante la ejecución de facturación como garantía

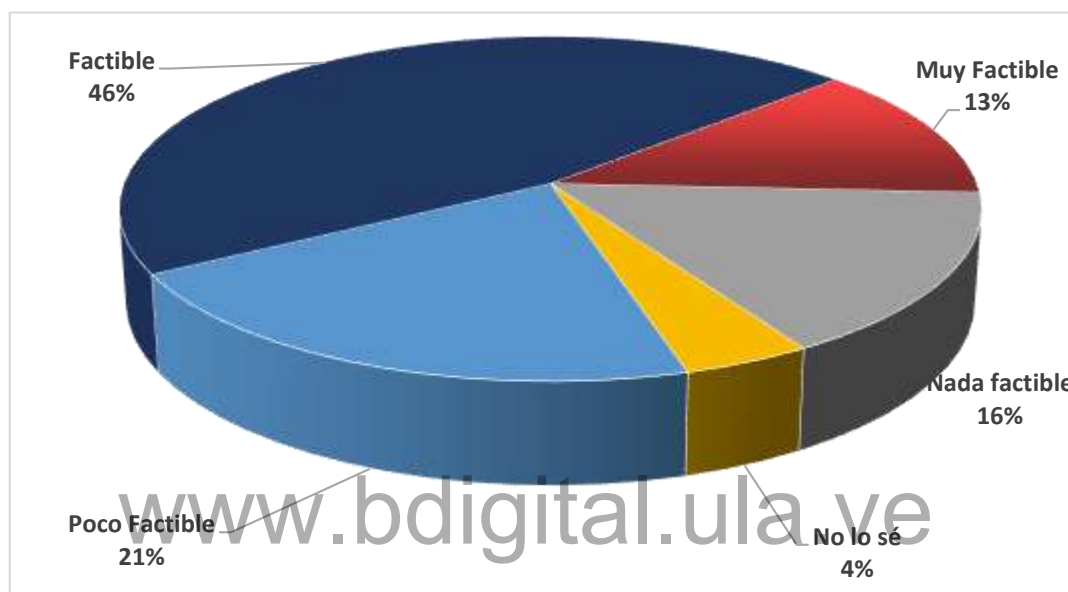
Facturación como garantía	Frecuencia	Porcentaje
Factible	33	46,48
Muy Factible	9	12,68
Nada factible	11	15,49
No lo sé	3	4,23

Poco Factible	15	21,13
Total	71	100 %

Fuente: Análisis del cuestionario aplicado

Gráfico 42

Créditos de corto plazo mediante la ejecución de facturación como garantía



Fuente: Análisis del cuestionario aplicado

En relación con el cuadro 42, gráfico 42, indica que cuando se les preguntó a los productores, la posibilidad de poder realizar la facturación como garantía de un crédito, se puede observar que el 46% lo considera como un hecho factible, seguido luego del 13% de los productores con la opción muy factible, sumando estos dos valores se puede decir que el 59% lo considera con algo factible o muy factible, destacando la disposición de la mayoría de los productores en optar por esta opción. Además, el 21% de los productores considera esta opción como poco factible y finalmente el 16% como nada factible.

Cuadro 44

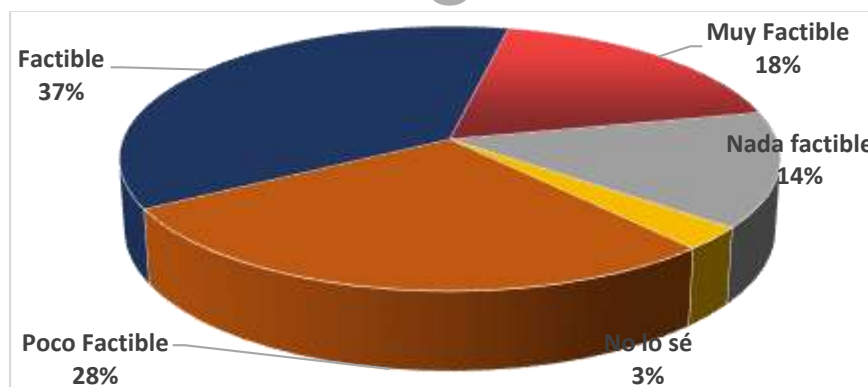
Créditos de mediano plazo mediante el arrendamiento de maquinaria con opción a compra

Arrendamiento de maquinaria	Frecuencia	Porcentaje
Factible	26	36,62
Muy Factible	13	18,31
Nada factible	10	14,08
No lo sé	2	2,82
Poco Factible	20	28,17
Total	71	100%

Fuente: Análisis del cuestionario aplicado

Gráfico 43

Créditos de mediano plazo mediante el arrendamiento de maquinaria con opción a compra



Fuente: Análisis del cuestionario aplicado

El cuadro 43, gráfico 43, muestra la percepción de los productores cuando se le plantea la posibilidad de poder realizar el arrendamiento de maquinaria con una opción a compra, se destaca el hecho de que el 37% lo considera como un hecho factible, seguido luego del 18% de los productores con la opción muy factible, logrando obtener entre estas dos opciones el 55%, es

decir que el 55% de los productores, lo consideran con algo factible o muy factible. Además, el 28% de los productores considera esta opción como poco factible y finalmente el 14% como nada factible.

Cuadro 45

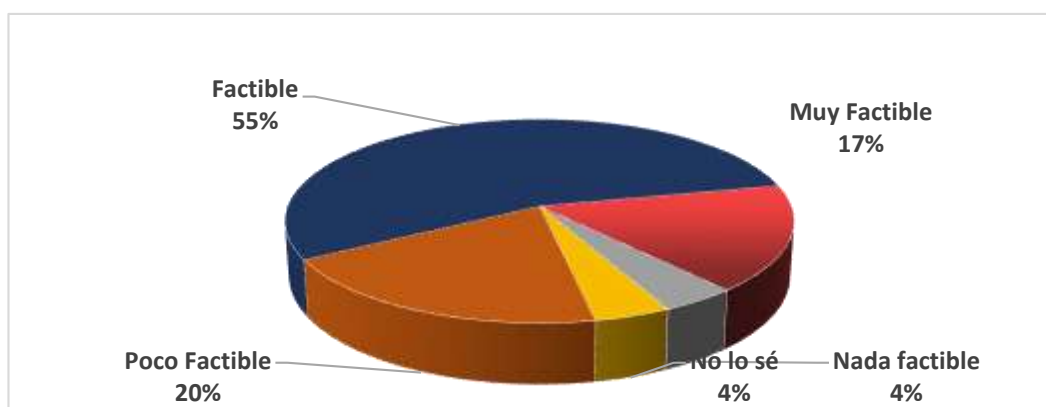
Créditos de mediano plazo a través de entes o instituciones del sector publico

Solicitud de Préstamo Público	Frecuencia	Porcentaje
Factible	39	54,93
Muy Factible	12	16,90
Nada factible	3	4,23
No lo sé	3	4,23
Poco Factible	14	19,72
Total	71	100 %

Fuente: Análisis del cuestionario aplicado

Gráfico 44

Créditos de mediano plazo a través de entes o instituciones del sector publico



Fuente: Análisis del cuestionario aplicado

Referente al cuadro 44, gráfico 44, se observa la posibilidad de solicitar un préstamo a mediano plazo en el sector público, ya que el 55% lo considera como un hecho factible, seguido

luego del 17% de los productores con la opción muy factible, logrando obtener entre estas dos opciones el 72%, es decir que el 72% de los productores, lo consideran con algo factible o muy factible. Además, el 20% de los productores considera esta opción como poco factible y finalmente el 4% como nada factible.

Cuadro 46

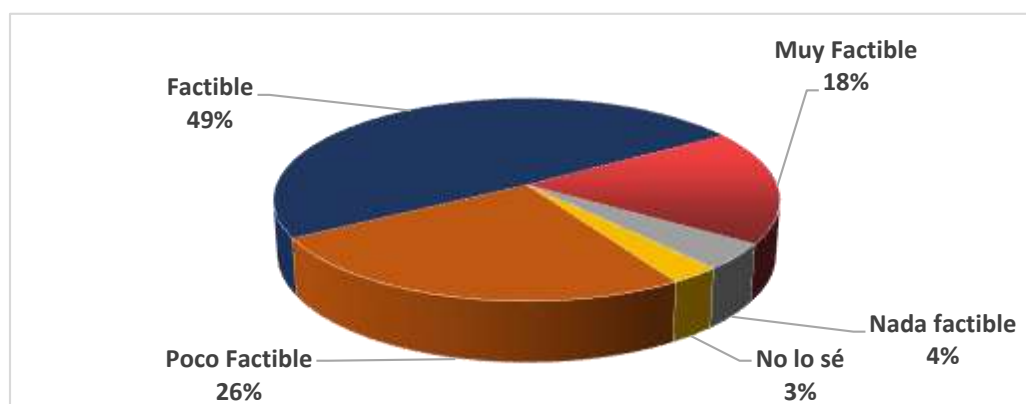
Créditos de mediano plazo a través de entes o instituciones del sector privado

Solicitud de Préstamo Privados	Frecuencia	Porcentaje
Factible	35	49,30
Muy Factible	13	18,31
Nada factible	3	4,23
No lo sé	2	2,82
Poco Factible	18	25,35
Total	71	100 %

Fuente: Análisis del cuestionario aplicado

Gráfico 45

Créditos de mediano plazo a través de entes o instituciones del sector privado



Fuente: Análisis del cuestionario aplicado

En cuanto al cuadro 45, gráfico 45, que muestra la posibilidad de solicitar un préstamo en el sector privado, se observa que el 49% lo considera como un hecho factible, seguido luego del

18% de los productores con la opción muy factible, logrando obtener entre estas dos opciones el 63%, es decir que el 63% de los productores, lo consideran con algo factible o muy factible.

Además, el 26% de los productores considera esta opción como poco factible y finalmente el 4% como nada factible.

Cuadro 47

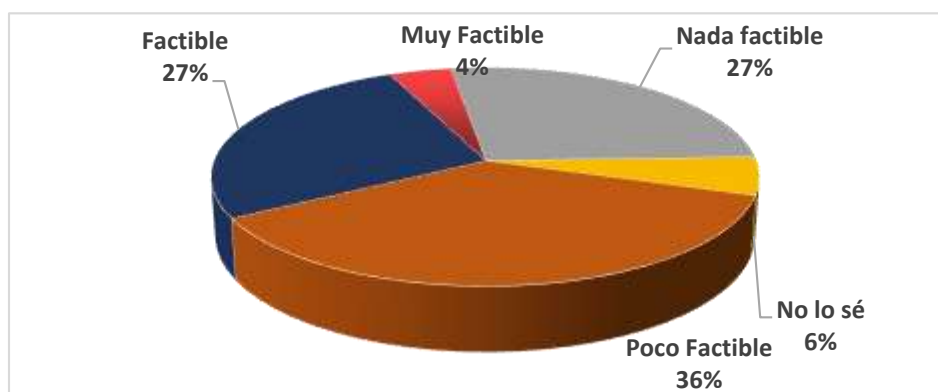
Obtención de Créditos a largo plazo con garantía hipotecaria de un bien inmueble

Hipoteca de un bien	Frecuencia	Porcentaje
Factible	19	26,76
Muy Factible	3	4,23
Nada factible	19	26,76
No lo sé	4	5,63
Poco Factible	26	36,62
Total	71	100 %

Fuente: Análisis del cuestionario aplicado

Gráfico 46

Obtención de Créditos a largo plazo con garantía hipotecaria de un bien inmueble



Fuente: Análisis del cuestionario aplicado

El cuadro 46, gráfico 46, muestra los resultados de las opiniones de los productores cuando se les pregunta su disposición de hipotecar algún bien en la adquisición de un crédito, en ese sentido se resalta que 36% lo considera como un hecho poco factible, seguido luego del 27% de los productores con la opción nada factible, logrando obtener entre estas dos opciones el 63%, es decir que el 63% de los productores, lo consideran con algo poco factible o nada factible. Adicionalmente, el 27% de los productores considera esta opción como factible y finalmente el 4% como muy factible.

Cuadro 48

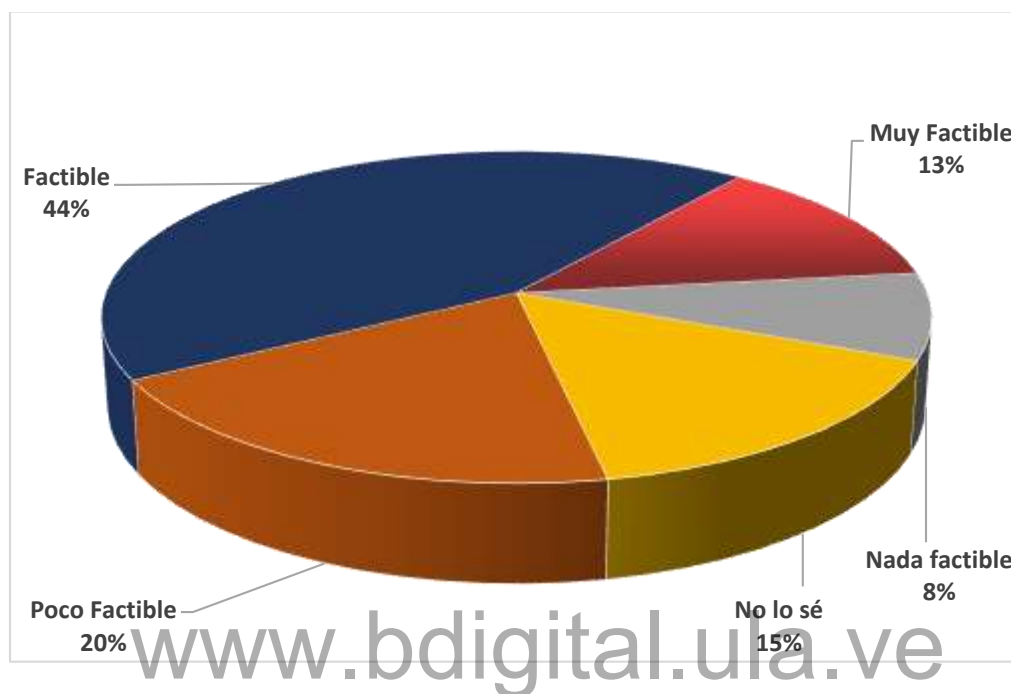
Obtención de créditos de largo plazo otorgando como garantía la cosecha de café

Cosecha como Garantía	Frecuencia	Porcentaje
Factible	(31)	26,76
Muy Factible	(9)	4,23
Nada factible	6	26,76
No lo sé	(11)	5,63
Poco Factible	(14)	36,62
Total	71	100 %

Fuente: Análisis del cuestionario aplicado

Gráfico 47

Obtención de créditos de largo plazo otorgando como garantía la cosecha de café



Fuente: Análisis del cuestionario aplicado

El Cuadro 47, gráfico 47, muestra los resultados de las opiniones de los productores en función a la entrega de la cosecha de café como garantía, se destaca, que 44% lo considera como un hecho factible, se observa también que el 13% con la opción muy factible, logrando obtener entre estas dos opciones el 57%, es decir que el 57% de los productores, lo consideran con algo factible o muy factible. Adicionalmente, el 20% de los productores considera esta opción como poco factible y finalmente el 8% como nada factible.

Capítulo V

Propuesta de esquema de Financiamiento para Productores de café a la luz de la experiencia en el municipio “Antonio Pinto Salinas”, Mérida-Venezuela

Luego del análisis de los resultados, y con el propósito de dar cumplimiento al último objetivo específico de la investigación, en este apartado se presenta la propuesta de un esquema de financiamiento para los productores de café del municipio Pinto Salinas, con la intención de mostrar una ruta viable para enfrentar los retos en materia financiera.

La propuesta les permitirá fortalecer la actividad comercial basada en la caficultura y hacer de ella un modelo de negocio rentable. Ya que, al contar con un esquema de financiamiento acorde a sus propias características, los productores pueden invertir en la mejora de sus cultivos, adquirir insumos de calidad, combatir plagas y/o enfermedades, modernizar maquinaria y equipos o invertir en proyectos de infraestructura y servicios, garantizando así una producción de mejor calidad y más sostenible a largo plazo, lo que se traduce en mayor rendimiento y rentabilidad.

En lo que se refiere al desarrollo local, un sector cafetero fortalecido por medio de un esquema de financiamiento adecuado puede contribuir al progreso y dinamización de la economía, generar empleo, aumentar las ventajas competitivas y mejorar la calidad de vida de quienes participan en la cadena de valor del café en el Municipio Antonio Pinto Salinas.

Justificación de la Propuesta

La producción de café en Venezuela posee un gran potencial, sin embargo, enfrenta diversos desafíos que limitan su crecimiento. Entre ellos se encuentran la falta de acceso a financiamiento, la obsolescencia tecnológica y la inestabilidad económica. Ante este panorama,

una propuesta de financiamiento que atraiga a inversionistas privados, ya sean iniciativas locales o empresas transnacionales de reconocida trayectoria en la industria del café, interesados en propiciar el desarrollo de la caficultura en Venezuela y su inmersión en mercados internacionales, se plantea como una alternativa viable para revitalizar este sector.

Esta propuesta de financiamiento representa una oportunidad para los productores del municipio Pinto Salinas del estado Mérida con miras mejorar sus condiciones operativas. Al combinar el capital privado con la asistencia técnica, la asociatividad a través del cluster del café, se pueden crear las condiciones necesarias para un desarrollo sostenible y rentable de este importante sector.

Factores de éxito de la propuesta

Para diseñar un esquema de financiamiento dirigido a productores de café, es fundamental combinar factores clave que conlleven a una adaptación individual exitosa. En este sentido se tiene:

- ***Calidad de café excelso y de especialidad:*** el café de Mérida es reconocido por su alta calidad y características organolépticas únicas (Olor, color y sabor).
- ***Potencial de crecimiento:*** existe un mercado global creciente para cafés de grado excelso especialidad, y los productores de Mérida están bien posicionados para abastecer esta demanda. Además, existen oportunidades en la diversificación de ingresos con la transformación del producto o la generación de actividades complementarias, como la formación y el turismo rural, para dar a conocer la experiencia cafetalera.
- ***Necesidades de financiamiento:*** los productores requieren financiamiento para invertir en equipos de procesamiento de alta calidad, infraestructura y capacitación en buenas

prácticas agrícolas, que garanticen un mejor producto final, que este bajo estándares de calidad valorados por los demás actores de la cadena de valor y por el mercado nacional e internacional.

- **Relaciones directas:** establecer relaciones directas entre productores, clúster, torrefactoras e inversionistas permite garantizar la trazabilidad del producto que identifique el origen, su producción y procesos para asegurar precios justos para los productores y un impulso a la caficultura merideña, y potencia la industria nacional de café y se inmersa en mercados internacionales.

Criterios de inclusión de la propuesta

Como criterios de inclusión de la propuesta; se tomarán los productores con un promedio de tres (03) hectáreas cultivadas y en el cuarto año de plantación de cafetos que representa el primer o segundo año del ciclo productivo del café.

Cuadro 49

Criterios de inclusión para la selección de productores a financiar

Descripción	Condiciones
Altitud	1000msnm-1400msm
Varietales	Catuai-Caturra-Inia 01
Año de plantación	Tercer (3) año o Cuarto (4) años
Año de cultivo	1er Año o 2do año
Titularidad de la unidad producción	Privada y Registrada
Garantía Prendaria	Inventario cosechado

Nota: Elaboración propia (2025)

Estos criterios de inclusión se consideran, tomando en cuenta las condiciones necesarias y factibles para el otorgamiento de créditos con garantía, lo que permite un riesgo medio controlado para los inversionistas y los productores.

Descripción de la propuesta

La propuesta de financiamiento se diseñó en dos modalidades, la primera, consistió en tomar como referencia casos prácticos y exitosos en otros países caficultores, los cuales han usado las alianzas de financiamiento con torrefactoras trasnacionales como estrategia de apalancamiento y desarrollo socioeconómico para este sector, dejando un crecimiento con modelos rentables y sostenibles. La segunda modalidad plantea el financiamiento a través de fondos de inversionistas nacionales y traders de café que apuesten por la diversificación de sus ingresos en sectores agrícolas con crecimiento sostenido y con amplia demanda internacional. A continuación, se describe cada una.

Cuadro 50

Descripción de modalidades de financiamiento propuestas

Modalidad N° 1	Modalidad N°2
Financiamiento a través de Torrefactoras Nacionales o Internacionales	Financiamiento a través de Fondo de Inversionistas Nacionales
Capital: privado nacional o extranjero	Capital: privado nacional
Tipo de Financiamiento: largo plazo	Tipo de financiamiento: mediano plazo
Duración: doce (12) Meses	Duración: seis (6) Meses
Instrumento financiero: Crédito agrícola Comercial	Instrumento financiero: crédito agrícola con contrato a futuro

Garantía: inventario de cosecha	Garantía: Carta crédito o factura
Monto Financiado: Totalidad del Valor de la cosecha	Monto Financiado: Totalidad del Valor de la cosecha
Tasa de Interés: 0%	Tasa de Interés: 12% semestral
Agente intermediario: clúster de café o asociación de productores y entes gubernamentales	Agente intermediario: clúster de café o asociación de productores y entes gubernamentales

Fuente: elaboración propia (2025)

Desarrollo de la propuesta: Plan de Financiamiento Modalidad N°1

La primera modalidad es la alianza con torrefactoras trasnacionales interesadas en la calidad y en el potencial del café venezolano, con énfasis en el café merideño, buscando la inmersión en mercados nacionales e internacionales con altos estándares de exigencia, los cuales están cada vez más en ascenso generando un abanico de posibilidades para los caficultores venezolanos. De esta forma las empresas podrán financiar procesos post-cosecha que mejoren la calidad del producto, obteniendo mayor rendimiento por buenos manejos agronómicos, y así, obtener precios con mayor margen de utilidad para los caficultores.

Ante lo descrito se busca establecer una alianza estratégica entre grandes torrefactoras internacionales como Nestlé, Lavazza y Starbucks, emulando buenas prácticas o casos exitosos en otros países productores. Si bien no se cuenta con contacto oficial entre las partes, se diseñará el plan de financiamiento y el plan de acción adecuado que garantice la primera apertura con pequeños productores de café de especialidad del municipio Pinto Salinas del estado Mérida,

Venezuela, la corporación venezolana de café regional y el clúster de café de Mérida. Esta alianza permitiría mejorar significativamente la calidad del café producido, garantizar un suministro estable y de alta calidad para las torrefactoras, y a su vez, generar mayores ingresos para los productores.

Programas de Compra Sostenible (Starbucks, entre otros): empresas como Starbucks, a través de programas como el Programa Mundial de Alimentos, también se pueden asociar para fortalecer la seguridad alimentaria y apoyar a las comunidades caficultoras, aunque su enfoque suele ser más en la compra a largo plazo, con prácticas sostenibles que en el financiamiento directo.

Programa de Compra Nescafé: NESTLE es una de las empresas con mayor presencia e inversión en el sector cafetalero a nivel global y en Venezuela. Su iniciativa principal es el Plan NESCAFÉ, un programa integral que se enfoca en la sostenibilidad y el desarrollo de los caficultores. Si bien no se presenta explícitamente como un plan de financiamiento con préstamos directos a intereses bancarios, incluye componentes que se traducen en un apoyo económico significativo y que sirven de apalancamiento al productor del Municipio Pinto Salinas tales como:

- **Capacitación y Asistencia Técnica:** Nestlé Venezuela, a través del Plan NESCAFÉ, ofrece capacitación técnica y social a los agricultores. Esto incluye formación en buenas prácticas agrícolas para optimizar la productividad y reducir costos, mejorar la calidad del café, y técnicas para reducir la huella ambiental, hecho que puede ser aprovechado por los productores, ya que la mejora en la productividad y calidad impacta directamente en los ingresos de los productores.
- **Distribución de Plántulas de Alto Rendimiento:** El Plan NESCAFÉ® ha distribuido millones de plántulas de café de alto rendimiento y resistentes a enfermedades,

contribuyendo a la renovación de fincas cafetaleras. Esto es una inversión directa en la infraestructura productiva de los agricultores.

- **Desarrollo de Nuevas Variedades:** La empresa ha desarrollado y lanzado nuevas variedades de café Arábica y Robusta que ofrecen mayor productividad, resiliencia y calidad y que pueden ser utilizadas por los caficultores del municipio.

- **Empoderamiento y Formación Económica:** Se han implementado programas para empoderar a mujeres y jóvenes agricultores a través de formación en liderazgo y planificación económica del hogar, y se refuerzan las habilidades comerciales con educación financiera, contabilidad y emprendimiento.

- **Inversión en Infraestructura (secadores solares):** En algunos casos, se ha apoyado la instalación de secadores solares en fincas para mejorar el secado, la calidad y el valor del café. Este método de secado reduce la humedad del café y por consiguiente es un proceso postcosecha que le da un valor adicional al grano y es mejor valorado por compradores, por lo que es otra opción para el productor.

- **Compra de café a precios competitivos:** Al ser un comprador principal, Nestlé garantiza una salida para la producción de los caficultores que forman parte del programa, lo que les brinda estabilidad y seguridad económica.

Lanzamiento de NESCAFÉ® en grano 100% venezolano (2023): Este lanzamiento destaca la procedencia local del café utilizado por Nestlé, específicamente cosechado en Santa Cruz de Mora, Municipio Pinto Salinas del estado Mérida. Esto no solo reafirma el compromiso con los productores locales, sino que también genera demanda y valor para su producción. (Nestlé Venezuela, 2023). Aquí es donde se centrará la propuesta de financiamiento que, siguiendo los resultados obtenidos, los productores en su mayoría consideran el financiamiento

privado a largo plazo y con el inventario de la cosecha como garantía. Atendiendo estas atenuantes el financiamiento de Nestlé vendría como un contrato con garantía de compra a futuro. Lo que le permite al caficultor obtener flujo de caja para el manejo de cultivo y manejo postcosecha de esta manera contará con los recursos económicos para la inversión y mantenimiento del cultivo, contar con infraestructura necesaria que mejore los procesos postcosechas como: Despulpado, lavado, fermentación, secado, almacenamiento que brinden un grano de café de calidad excelso o grado 1, con demanda nacional e internacional, a través de una alianza comercial que beneficia a Nestlé Venezuela obteniendo un café de calidad pagado a un precio justo y a su vez para el caficultor con la compra segura de su cosecha, dada como garantía, que al finalizar la entrega del producto café verde recibirá un mejor margen de utilidad y rentabilidad.

www.bdigital.ula.ve

Reconocimiento



Fuente: Elaboración propia (2025). Imagen con fines académicos.

Reconocimiento

Factibilidad Financiera de la modalidad N°1.

Cuadro N°50.

Cálculo de rendimiento por hectárea cultivada de café

Descripción	Cantidad mínima	Cantidad máxima	Cantidad promedio
N° Plantas por Ha	2.500	6.000	4.250
N° de Kg de Café Cereza/ha (1,5Kg/planta)	3.750	9.000	6.375
N° de Kg de Café Pergamino 5:1 (Kg)	750	1.650	1.275
N° de Kg de Café Verde Grado1. 20% merma	600	1.320	1.020
Café Verde Grado 1 *3 ha Sembradas (Kg)	600	1.320	1.020
Café Verde Grado 1 *3 ha Sembradas (Kg)	1.800	3.960	3.060

Fuente: estadística de producción CVC región Mérida (2024)

Es importante destacar que el rendimiento del café cosechado dependerá de un buen manejo de cultivo, y del proceso de cosecha y post cosecha, entre mayor manejo agronómico y buenas prácticas en los procesos del ciclo productivo, se obtendrán mejores rendimientos de kg de café en cada transformación, minimizando mermas en pérdidas de kilos de café del producto final.

El rendimiento por hectárea de plantaciones de café es el primer valor financiero que se requiere para formular la viabilidad financiera de la propuesta, dichos cálculos son rendimientos atendiendo las condiciones geográficas, el varietal sembrado y el año de cultivo de la plantación. A partir del cálculo de 1.020 kg de café verde grado 1, que su clasificación exige un 11 % de humedad, con un porcentaje de 3% de granos defectuosos y considerado un café de calidad para torrefactoras.

Cuadro 51*Estructura de costo estimada por hectárea de café (expresada en USD)*

Etapa	Categoría de Costo	Descripción Específica	Costo Mínimo Estimado por Ha	Costo Máximo Estimado por Ha	Costo Promedio Estimado por Ha	Notas
Mano de Obra						
Cultivo	Poda y Deshije	2-3 jornales/mes x 12 meses (ej: 25 USD/jornal)	\$600,00	\$900,00	\$750,00	Mantenimiento constante.
Cultivo	Control Malezas	2-3 jornales/mes x 12 meses (ej: 25 USD/jornal)	\$600,00	\$900,00	\$750,00	Puede ser manual o con herbicidas.
Cultivo	Fert. y Fitosan.	1-2 jornales/mes x 6 meses (ej: 25 USD/jornal)	\$150,00	\$300,00	\$225,00	Aplicaciones periódicas.
Cosecha	Cosecha (Recolección)	Pago por kg de cereza (ej: 0.20 - 0.30 USD/kg) x 5000 kg cereza	\$1.000,00	\$1.500,00	\$1.250,00	Costo variable principal.
Post-Cosecha	Post-Cosecha (Proceso)	Despulpado, fermentado, lavado, secado (ej: 0.05 - 0.10 USD/kg cereza) x 5000 kg cereza	\$250,00	\$500,00	\$375,00	Incluye manejo de camas africanas.
Insumos Agrícolas						
Cultivo	Fertilizantes	NPK, Urea, Micronutrientes	\$300,00	\$600,00	\$450,00	Según análisis de suelo y programa.
Cultivo	Agroquímicos	Fungicidas (roya, broca), insecticidas, herbicidas	\$200,00	\$400,00	\$300,00	Depende de la presión de plagas.
Cultivo	Combustible/Energía	Diésel/Gasolina para equipos, electricidad para despulpadora.	\$100,00	\$200,00	\$150,00	Para bombas y maquinaria.
Cosecha y Post-Cosecha	Materiales	Sacos, cuerdas, otros menores.	\$50,00	\$100,00	\$75,00	Para empaque y manejo.
Costos Indirectos						
Cultivo	Depreciación/Mantenimiento o Equipos	Despulpadora, Beneficiadero, Camas Africanas	\$100,00	\$200,00	\$150,00	Costo anualizado.
Cultivo	Administración/Supervisión	Tiempo del productor o encargado.	\$200,00	\$400,00	\$300,00	Estimación para 1 ha.
TOTAL ESTIMADO POR HECTÁREA			\$3.550,00	\$6.000,00	\$4.775,00	Costo total producción

Fuente: Elaboración Propia (2024)

Dichas estructuras son estimaciones promedio, con valores referenciales del mercado o información recabada por asesores. Vale señalar que obtener una estructura de costo por fuente oficial referencial es muy complejo, sin embargo, las estructuras de costos son muy variables; dependen de varios factores como: mano de obra, gastos variables intrínsecos de cada productor, en cuanto a precios por zonas; aun estando en el mismo municipio pueden ser variables.

En este contexto, la asesoría técnica y profesional resulta clave para que los productores implementen una estructura de costos definida y oportuna, que les permita gestionar mejor sus márgenes operativos, estimar con precisión los componentes del ciclo productivo y determinar un costo de venta real que garantice utilidades justas y sostenibles. De igual manera, es valioso contar con mecanismos de financiamiento oportunos, cuyo flujo de caja permita al productor cubrir con los pagos a terceros y manejar mejores precios de negociación teniendo disponibilidad de recursos, lo que traduce para el productor en una eficiencia en costos en su ciclo productivo.

Cuadro 52

Estructura de costo ventas del ciclo productivo.

Descripción Específica	Costo	Costo	Costo
	Mínimo Estimado por Hectárea (USD)	Máximo Estimado por Hectárea (USD)	Promedio Estimado por Hectárea (USD)
Tota Costo por (3) hectárea de Café (Ciclo de Cultivo)	\$10.650,00	\$17.550,00	\$14.100,00
Tota costos por hectárea de Café (Ciclo de Cultivo)	\$3.550,00	\$5.850,00	\$4.700,00
Rendimiento de Kg/Ha de café verde grado excelso	600	1320	1020
Costo de venta unitario por Kg de verde grado excelso	\$5,92	\$4,43	\$4,61

Fuente: Elaboración Propia (2024)

Luego de las estimaciones y cálculo de costo de producir 1 kg de café verde para los productores seleccionados, bajo las condiciones y eficiencias descritas (incluyendo un proceso de beneficio húmedo y secado en camas africanas), puede oscilar entre aproximadamente \$4.43 y \$5.92 por kilogramo de café verde grado excelso o grado 1.

Analizando financieramente los costos para un productor, hay factores de éxito a considerar:

1. **Productividad en Finca:** Un mayor rendimiento por planta y por hectárea diluye significativamente los costos fijos y reduce el costo por kg.
2. **Eficiencia en el Procesamiento:** Mermas minimizadas y uso eficiente de mano de obra y recursos minimizan los costos fijos asociados.
3. **Manejo de Costos:** Negociación de insumos, uso racional de fertilizantes y agroquímicos, control de la mano de obra, son factores determinantes para consolidar una estructura de costo por hectárea eficiente aunado al buen rendimiento de kilos de café por plantación los costos unitarios reducirán que a economías pequeñas como los caficultores y volumen de hectáreas sembradas significará una ventaja competitiva.

Cuadro 53

Estructura de precio de venta y utilidad (Kg) del ciclo productivo

Descripción Específica	Monto USD (Caso Mínimo Rendimiento Kg/ha)	Monto USD (Caso Máximo Rendimiento Kg/ha)	Monto USD (Caso Promedio Rendimiento Kg/ha)
Precio de venta unitario por Kg de verde grado excelso	\$5,60	\$5,60	\$5,60
Costo de venta unitario por Kg de verde grado excelso	\$5,92	\$4,43	\$4,61

Utilidad unitaria por Kg de	-\$0,32	\$1,17	\$0,99
Margen de Utilidad por Kg de Café	-5,65%	20,86%	17,72%

Fuente: Elaboración Propia (2024).

Para este apartado y determinar el precio de venta del café es nuevamente a consideración del precio del mercado, son muchos factores que influyen en el precio, demanda de mercado nacional e internacional, ciclo de cultivo, tiempo de zafra. De igual manera, considerar un precio referencia oficial para el precio de venta para el café verde en grano es también complejo por la bursátil como se maneja este rubro no solo a nivel local sino global, usualmente en el estado Mérida las asociaciones de productores de café son las que colocan un precio referencial diario según la oferta y demanda. El precio colocado para la propuesta fue realizado como consulta a varias asociaciones para el mes de enero 2025, y se estimó un promedio para el cálculo financiero de la propuesta.

En atención a lo descrito, vales señalar, que, como precio referencial para el mes de enero del año 2025, los precios del café verde en grano 1 o grado excelso, en promedio se encontraban en 5,60\$ el kilo de café. Como base en este precio de venta, y con los cálculos de costo de venta en cada escenario. Da como resultado que la utilidad o perdida por kilo de café verde pueden estar entre: una pérdida de -0,32\$ (USD) y una utilidad 1,17\$ (USD,).

Cuadro 54

Estructura de precio de venta y utilidad (3Has) del ciclo productivo

Descripción Específica	Monto USD (Caso Mínimo Rendimiento Kg/ha)	Monto USD (Caso Máximo Rendimiento Kg/ha)	Monto USD (Caso Promedio Rendimiento Kg/ha)
------------------------	---	---	---

Total Precio Ventas (3) hectárea de Café (Ciclo de Cultivo)	\$10.080,00	\$22.176,00	\$17.136,00
Total Costo Ventas por (3) hectárea de Café (Ciclo de Cultivo)	-\$10.650,00	-\$17.550,00	-\$14.100,00
Total Utilidad por (3) hectárea de Café (Ciclo de Cultivo)	-\$570,00	\$4.626,00	\$3.036,00
Total Margen Neto por (3) hectárea de Café (Ciclo de Cultivo)	-5,65%	20,86%	17,72%

Fuente: Elaboración Propia (2024).

Con respecto a al margen de utilidad es un punto importante para analizar el cual puede representar en un 17% y 22% por la totalidad de la cosecha, para una utilidad de un año es un margen bajo para el productor. Sin embargo, de forma anual considerando el ciclo productivo, es un margen considerable y bueno para obtener financiamiento con tasas de intereses iguales o menores al 12% anual.

Modelo Financiero para Nestlé Venezuela:

Dando continuidad a la propuesta, ya con un estudio de factibilidad de costos de ventas, precio de venta y utilidad para el caficultor, analizando que financieramente es factible para el productor se procede a detallar la factibilidad para el inversor o financista que para el modelo planteado seria la torrefactora Nestlé Venezuela a través de Nescafé Venezuela.

Inversión de Nestlé Venezuela:

- Inversión Monetaria: total del costo de venta del valor de la cosecha.
- Duración del financiamiento: doce meses
- Desembolsos: 50% del total acordado, al momento o mes 1 del ciclo

y 2 desembolsos del 25% en el periodo de cosecha mes 4 y mes 8.

- Garantía: total de kg de café verde producidos en el ciclo productivo.
- Asistencia técnica y capacitación: Costos de personal, materiales y logística.
- Apoyo financiero: préstamos a los agricultores total del valor de la cosecha en pagos fraccionados.
- Tasa de Interés Anual: 0%
- Comisión Flat: 0%

Retorno de la Inversión para Nestlé Venezuela:

- Retorno del 100% de la inversión en la totalidad de kg de café de la cosecha.
- Aseguramiento del suministro de café de alta calidad a largo plazo.
- Mejora de la reputación de la marca y lealtad del consumidor.
- Reducción de riesgos en la cadena de suministro.

Se puede apreciar que financieramente también es factible para el inversionista.

Desarrollo de la propuesta: Plan de Financiamiento Modalidad N°2

La siguiente propuesta de financiamiento se orienta a fondos de inversionistas nacionales y traders de café que apuesten por la diversificación de sus ingresos en sectores agrícolas con crecimiento sostenido y con amplia demanda internacional en los últimos años. Esta modalidad de financiamiento es una práctica común a nivel internacional y en países cafeteros como Colombia, Costa Rica, Panamá e incluso Brasil.

Ahora bien, como se pudo apreciar en los resultados y sus análisis, no es una propuesta de financiamiento usual o común en el marco legal venezolano, aun como ejemplo tangible y con

varios años en Venezuela como BOLPRIAVEN y la SUNAVAL como ente rector del mercado de valores en Venezuela, si existen instrumentos financieros bursátiles en el país.

Factibilidad Financiera de la modalidad N°1.

Cuadro N°50.

Cálculo de rendimiento por hectárea cultivada de café

Descripción	Cantidad mínima	Cantidad máxima	Cantidad promedio
N° Plantas por Ha	2.500	6.000	4.250
N° de Kg de Café Cereza/ha (1,5Kg/planta)	3.750	9.000	6.375
N° de Kg de Café Pergamino 5:1 (Kg)	750	1.650	1.275
N° de Kg de Café Verde Grado1. 20% merma	600	1.320	1.020
Café Verde Grado 1 *3 ha Sembradas (Kg)	600	1.320	1.020
Café Verde Grado 1 *3 ha Sembradas (Kg)	1.800	3.960	3.060

Fuente: estadística de producción CVC región Mérida (2024)

Es importante destacar que el rendimiento del café cosechado dependerá de un buen manejo de cultivo, y del proceso de cosecha y post cosecha, entre mayor manejo agronómico y buenas prácticas en los procesos del ciclo productivo, se obtendrán mejores rendimientos de kg de café en cada transformación, minimizando mermas en pérdidas de kilos de café del producto final.

El rendimiento por hectárea de plantaciones de café es el primer valor financiero que se requiere para formular la viabilidad financiera de la propuesta, dichos cálculos son rendimientos atendiendo las condiciones geográficas, el varietal sembrado y el año de cultivo de la plantación. A partir del cálculo de 1.020 kg de café verde grado 1, que su clasificación exige un 11 % de humedad, con un porcentaje de 3% de granos defectuosos y considerado un café de calidad para torrefactoras.

Estructura Financiera modalidad N°2 de esquema de financiamiento para el productor con Inversionistas nacionales o traders de café

Para el desarrollo de esta modalidad de financiamiento se consideran ciertas premisas claves a mantener basadas en los cálculos de la modalidad N°1

- **Rendimiento Promedio de Café Verde por Hectárea:** 1000 kg/ha
- **Costo Promedio de Producción de Café Verde por Hectárea:** \$4375 USD/ha.
- **Precio EXW Finca para el Productor:** \$6.00 USD/kg.

1. Producción Total de Café Verde (kg) para 3 Hectáreas:

- Producción por hectárea: 1000 kg/ha
- Número de hectáreas: 3 ha
- **Producción Total de Café Verde:** $1000 \text{ kg/ha} \times 3 \text{ ha} = 3000 \text{ kg}$ de café verde

2. Costo Total de Producción (Costo Total de Beneficio y Manejo Postcosecha) para 3 Hectáreas:

- Costo de producción por hectárea: \$4375 USD/ha
- Número de hectáreas: 3 ha
- **Costo Total de Producción para 3 Hectáreas:** $\$4375 \text{ USD/ha} \times 3 \text{ ha} = \$13.125 \text{ USD}$

3. Ingresos Totales por Venta (asumiendo venta para café de exportación) para 3 Hectáreas:

- Precio EXW por kg: \$6.00 USD/kg
- Producción total de café verde: 3000 kg

- **Ingresos Totales por Venta:** $\$6.00 \text{ USD/kg} \times 3000 \text{ kg} = \$18.000 \text{ USD}$
-

4. Utilidad total para el productor para 3 Hectáreas:

- Ingresos Totales por Venta: \$18.000 USD
 - Costo Total de Producción: \$13.125 USD
 - **Utilidad Total para el Productor:** $\$18.510 \text{ USD} - \$13.125 \text{ USD} = \$5.385 \text{ USD}$
-

5. Margen total de utilidad

- **Margen de utilidad Neta para el productor:** $\$5.385 \text{ USD} / \$18.510 \text{ USD} = 29\%$
-

Descripta la estructura financiera y analizando el cambio en el precio de venta del café verde para esta modalidad de exportación del producto. Se identifica un aumento significativo porcentual, para esta modalidad la utilidad es de un 29%, debido al enfoque de exportación y los precios de puesto en fabrica (EXW) aumentan su valor, debido a que el producto se negocia con un precio a futuro y con garantía de carta de crédito o factura de compra. Esto trae beneficios para todas las partes, y un margen de utilidad amplio cercano al 30%, que permite un margen de maniobra o margen para adquirir compromisos de financiamiento y no ver tan comprometida su rentabilidad.

Estructura de financiamiento bajo la modalidad N°2.

Para ahora desarrollar la estructura de financiamiento se consideran ciertas premisas.

Cuadro 55

Premisas de financiamiento

Descripción	Detalle
Capital Inicial Requerido (\$) Mes 6 del ciclo de Cultivo (Cosecha)	\$13.500,00
Monto del Financiamiento (\$)	\$13.500,00
Comisión Flat (\$) 3% (Clúster del Café)	\$405,00
Monto del Préstamo (\$)	\$13.905,00
Interés Semestral (\$) 12%	\$1.620,00
Interés Mensual (\$) 2%	\$270,00
Producción Estimada de Café Verde (kg)	\$3.000,00
Precio de Venta de Café Verde (Kg) Contrato a Futuro	\$6,00
Ingreso por Venta de Café Verde (\$) 3ha	\$18.000,00
Costo de Venta	-\$13.500,00
Gastos por Intereses (\$)	-\$2.025,00
Utilidad Neta (\$)	\$2.475,00
ROI para el Productor (%)	18,33%
Inversión del Inversionista (\$)	\$13.500,00
Tasa de Interés Semestral	12%
Plazo de Inversión (meses)	6
Interés Total Ganado (\$) para el Inversionista	\$1.620,00
ROI para el Inversionista (%)	12%

Fuente: Elaboración propia (2024)

En resumen, la propuesta es viable desde el punto de vista financiero para las partes involucradas: Inversionista o Traders, Clúster de Café y los productores. Los márgenes de utilidad calculados demuestran que es posible generar un retorno significativo para los inversionistas mientras se proporciona un ingreso justo y sostenible para los caficultores. La clave del éxito radicará en una gestión eficiente, una sólida asistencia técnica de parte del clúster

como garante de los procesos, buenas prácticas y rendimiento de la producción, una estrategia de comercialización efectiva y una relación de confianza transparente tripartita.

La propuesta es escalable a más productores de la zona y del estado, de esta manera consolidando la producción merideña de café como un producto de calidad y demandado en los mercados internacionales.

www.bdigital.ula.ve

Reconocimiento



Reconocimiento

PROPUESTA DE
**ESQUEMAS DE
FINANCIAMIENTO**
PARA PRODUCTORES DE CAFÉ

Municipio "Antonio
Pinto Salinas",
Mérida-Venezuela

Situación actual de la Industria del Café Venezolano

La industria del café en los últimos años en el periodo Post Pandemia 2021–2024 según cifras oficiales de la Corporación Venezolana de Café y el Ministerio de Agricultura, es una de las que ha venido repuntando y tomando protagonismo en el aparato productivo Nacional apuntando a un sector con gran potencial de exportación y de desarrollo económico para el país.

Este sector del café venezolano, además de contar con una tradición histórica y de calidad, resulta ser un rubro competitivo en mercados internacionales.

Ahora bien, la industria del café venezolana en toda su cadena de valor, apunta como una industria productiva y rentable que contribuirá a la recuperación económica del País.

Fuente: Marlyn Labrador (2024)

Reconocimiento

Cifras productivas de la industria venezolana del café

Informe de gestión CVC (2023)

AÑO CAFETERO 2023-2024

HA SEMBRADAS 220.000

RENDIMIENTO POR HA
20 = 1.000
QUINTALES KILOS
1 QUINTAL = 50 KG

20
ESTADOS
CAFETEROS

PRODUCCIÓN ESTIMADA
4 MILLONES 200 MIL QUINTALES
= 220 MILLONES DE KG DE CAFÉ VERDE

**CULTIVADAS
VARIETALES**

- INIA01
- CATURRA
- CASTILLA
- BORBOUNG

133
MUNICIPIOS

67.000
PRODUCTORES

126 ASOCIACIONES
PRODUCTORAS



320 TORREFACTORAS
OPERATIVAS

426 MARCAS DE CAFÉ
REGISTRADAS



**DATOS DE
EXPORTACIÓN
2024**

40 MIL QUINTALES
= 2 MILLONES DE KG DE CAFÉ

MÉRIDA
ASOCIACIONES

- CLUSTER DEL CAFÉ
- APROARCA
- ASOCIACIÓN VALLE MOCOTIES

MÉRIDA

CONTENEDORES EXPORTADOS 2024
3 CONTENEDORES DE CAFÉ VERDE
90 MIL KG DE CAFÉ EXPORTADOS

30 PRODUCTORES CON
HA CULTIVADAS EN CAFÉ ESPECIALIDAD

PRECIO DE VENTA PROMEDIO
MERCADO NACIONAL
CAFÉ ORO
VERDE: \$4,5

PRECIO DE VENTA CAFÉ ESPECIAL
LAVADO: \$7
NATURAL: \$8
HONEY: \$8,5

****Cifras: Estadísticas de la Corporación
Venezolana de Café (2023)**

Reconocimiento



FINANCIAMIENTO PARA CAFÉ DE ESPECIALIDAD

METAS

- 10 CAFICULTORES SELECCIONADOS
- 3 HAS POR PRODUCTOR
- RENDIMIENTO: 20 QUINTALES/ HA
- 1.000 KG/HA CAFÉ VERDE
- 3.000 KG/ CAFÉ VERDE GRADO 1

MODELO DE ESQUEMAS DE FINANCIAMIENTO



Reconocimiento

Capítulo VI

Conclusiones y Recomendaciones

En este último capítulo se presentan las conclusiones y recomendaciones producto de la investigación, después de haber explorado y analizado la problemática encontrada en torno a los esquemas de financiamiento para productores de café, experiencia en el Municipio “Antonio Pinto Salinas”, Mérida - Venezuela. El estudio se inició con la búsqueda de referentes bibliohemerográficos que facilitó la contextualización del problema y el desarrollo del marco teórico-conceptual, luego se procedió al estudio de campo ya que el instrumento se aplicó en la realidad donde ocurren los hechos, dirigido a los productores de café.

Las conclusiones fueron conducidas por los resultados evidenciados en el capítulo IV, y se desarrollaron en función de los objetivos específicos formulados en la presente investigación, los cuales se especifican a continuación.

En relación con el Objetivo 1, que buscaba describir la situación operativa actual de los productores de café en el Municipio Antonio Pinto Salinas, estado Mérida, se llegó a las siguientes conclusiones:

Los responsables de las operaciones son, en su mayoría, los mismos propietarios, hombres de entre 48 y 62 años, con vasta experiencia que les permite dirigir eficazmente la unidad de producción. Su nivel de instrucción promedio es de secundaria completa, y el tamaño de sus grupos familiares oscila entre 4 y 6 miembros. En cuanto a la condición legal, la mayoría de las unidades de producción carecen de una figura jurídica formal, operando como fincas familiares en terrenos propios. Aunque desarrollan actividades complementarias menores al cultivo principal, mantienen la actividad agrícola.

Respecto a la operatividad, estas fincas cuentan con más de 20 años de funcionamiento, emplean entre 1 y 2 trabajadores fijos, y entre 1 y 5 jornaleros eventuales. El área cultivada de café representa menos de la mitad de la finca, con un promedio de 3 a 5 hectáreas, utilizando principalmente semilla mejorada. Cabe destacar que, en la mayoría de los casos evaluados, el cultivo de café es la actividad exclusiva de estas unidades, sin combinarse con otros rubros.

En función de estos hallazgos, se concluye que la falta de figuras jurídicas formales, junto con una estructura laboral reducida y la limitada diversificación productiva, resalta la necesidad de diseñar esquemas de financiamiento flexibles, accesibles y adaptados a las características de estos caficultores. Tales esquemas deberían considerar la condición familiar de las unidades productivas, la exclusividad del cultivo del café como actividad económica, y la importancia de fortalecer su capacidad técnica y empresarial para garantizar sostenibilidad, competitividad y mejora en la calidad del grano.

En cuanto al Objetivo 2, que buscaba distinguir las fuentes de financiamiento de los productores cafetaleros en el Municipio Antonio Pinto Salinas, estado Mérida, se concluyó lo siguiente:

La mayoría de los productores consultados no recurrieron a fuentes de financiamiento privadas. En su lugar, el cultivo de café se sostuvo principalmente con recursos propios, incluyendo préstamos familiares y autofinanciamiento generado por las utilidades de la propia unidad de producción. Esto refleja un entorno limitado en términos de acceso a mecanismos crediticios adaptados al sector agrícola local, lo que puede comprometer la capacidad de crecimiento y modernización del cultivo de café en la región.

Respecto a la calificación del monto financiado, cuando los productores sí accedieron a algún tipo de financiamiento, la mayoría lo consideró insuficiente. Aquellos que obtuvieron un

crédito percibieron la tasa de interés como muy variable, mientras que otros la consideraron justa. El plazo de pago solía estar condicionado a la venta de la producción y a la duración de la actividad financiada.

La situación encontrada destaca la necesidad de esquemas más equitativos y ajustados a las realidades productivas del sector. La percepción divergente sobre la tasa de interés y la vinculación del plazo de pago con la venta de la cosecha, subrayan la importancia de diseñar instrumentos financieros con condiciones más predecibles, plazos más flexibles y montos que realmente impulsen la sostenibilidad económica del caficultor andino.

En lo que se refiere al Objetivo 3, que analizó la potencialidad financiera de los productores de café del Municipio Antonio Pinto Salinas, estado Mérida, como sujetos de microcréditos, se concluyó lo siguiente:

En términos financieros, los productores mostraron una clara preferencia por fuentes de financiamiento públicas, aunque aceptarían cualquier opción. Las garantías que pueden ofrecer se centran en la producción cosechada. Adicionalmente, están dispuestos a otorgar como garantía bienes activos que incluyen herramientas de cultivo e infraestructura de almacenamiento.

Respecto al ingreso promedio mensual de los productores éste osciló entre 100 y 500 dólares estadounidenses (USD) mensuales, siendo esta la categoría más frecuente. Sin embargo, la mayoría de los caficultores del municipio Pinto Salinas consideró que la rentabilidad es variable, con ingresos que a veces superan los gastos. Respecto a la moneda de cobro, preferían diversas combinaciones, pero la opción común y prioritaria es el dólar americano en efectivo.

Entonces los hallazgos revelan que, si bien existe capacidad de generación de recursos, esta depende en gran medida de factores externos como el clima, los precios del mercado y la productividad de la cosecha. La elección predominante del dólar en efectivo como moneda de cobro indica una preferencia por medios de pago estables, lo que refuerza la necesidad de diseñar mecanismos de microcrédito con plazos, montos y condiciones adaptadas al flujo financiero irregular de los caficultores, ofreciendo seguridad y sostenibilidad para su desarrollo económico.

Finalmente, en torno al objetivo 4, que consistió en diseñar un esquema de financiamiento sostenible para los productores de café del Municipio "Antonio Pinto Salinas" del estado Mérida, se llegó a las siguientes conclusiones:

En cuanto al destino de la inversión y modelos de crédito, la inversión de los fondos se orientó hacia diversas combinaciones, destacando principalmente la adquisición de insumos agrícolas, la inversión en tecnología y comercialización. Respecto a los incentivos para la cancelación del crédito, los productores aspiran al monto más alto en nuevos créditos, bajo una modalidad de pago semestral. Las limitaciones identificadas para acceder a estos incentivos son de diversa índole, aunque no se especificaron en detalle.

Por otro lado, vale significar respecto a la reinversión y percepción de financiamiento externo que la mayoría de los productores consideró muy factible la reinversión en el negocio a través de financiamiento externo a corto plazo. Pero, la percepción general fue, que solicitar un crédito al sector público o privado es una opción viable. De hecho, la posibilidad de solicitar un préstamo al sector público fue catalogada como factible o muy factible por la mayoría.

En cuanto a las opciones de crédito y garantías respecto al crédito comercial, la mayoría de los productores percibió como factible la posibilidad de utilizar la facturación como garantía.

Para el financiamiento a mediano plazo, la opción de arrendar maquinaria con opción a compra fue considerada factible por la mayoría. Sin embargo, para el financiamiento a largo plazo, la disposición a hipotecar algún bien para la adquisición de un crédito fue vista como poco factible por la mayoría de los productores.

En síntesis, las conclusiones derivadas del cuarto objetivo evidencian que existe una disposición significativa entre los productores de café del Municipio Antonio Pinto Salinas para adoptar esquemas de financiamiento sostenibles, especialmente si estos se adaptan a las particularidades del sector. Las prioridades de inversión se orientan hacia áreas clave como la adquisición de insumos, incorporación de tecnología y estrategias de comercialización, lo cual demuestra una visión integral del negocio agrícola. Además, la preferencia por modalidades de pago semestrales y montos elevados en nuevos créditos, refleja el deseo de contar con condiciones financieras acordes al ciclo productivo del café y su flujo de caja.

Por otro lado, el alto grado de factibilidad atribuido al financiamiento externo a corto plazo y la percepción favorable hacia los préstamos del sector público o privado sugieren que existe apertura hacia nuevas alternativas crediticias, siempre que ofrezcan seguridad y se alineen con las capacidades de pago del productor.

La aceptación de instrumentos como la facturación como garantía, y el arrendamiento con opción a compra en el mediano plazo, plantea oportunidades para implementar mecanismos innovadores. Sin embargo, la baja disposición a hipotecar bienes en el largo plazo también pone de manifiesto la necesidad de fortalecer la confianza en las instituciones con potencial para financiarlos y ofrecer esquemas que minimicen los riesgos percibidos por los caficultores.

De las conclusiones anteriormente descritas surgen las siguientes recomendaciones

Recomendaciones

- Sugerir a los propietarios la continuidad de la formación teórico-práctica aumentando el conocimiento para el manejo operativo de la unidad de producción, ya que pocos productores recibieron la asistencia técnica de los especialistas caficultores en el Municipio “Antonio pinto Salinas”.
- Proponer a los propietarios la elección de una forma jurídica, ya que es una decisión importante porque tiene implicaciones económicas, fiscales y jurídicas a largo plazo. Por lo tanto, la forma jurídica acarrea normas jurídicas que influyen directamente en las futuras decisiones sobre la comercialización del café.
- Promover en los productores el uso de semilla mejorada, para garantizar mayor productividad y minimizar pérdida económica de estos cultivos.
- Motivar a las instituciones financieras públicas y privadas que dirijan el financiamiento al mantenimiento de hectáreas sembradas. Así como a las diversas etapas del proceso productivo, con el fin de aumentar la producción y disminuir la dependencia de las importaciones.
- Motivar a los proveedores para que ofrezcan financiamiento a los pequeños productores de café para la adquisición de insumos de mantenimiento del cultivo.
- Sugerir a las instituciones financieras públicas, que al otorgar financiamientos, realicen el adecuado seguimiento de recuperación del préstamo e insten a los productores a cumplir con la obligación adquirida.
- Se sugiere a los productores de café gestionar la obtención de un sello y permiso sanitario que certifique la calidad de su producto. Esto no solo garantizará la excelencia del rubro, sino que también permitirá aprovechar la inherente relación entre calidad y distinción. Sin

embargo, es crucial que los productores estén conscientes de la posible regulación local, la cual podría implicar trámites adicionales y costos asociados.

- Es fundamental promover el desarrollo de la producción cafetalera para satisfacer las necesidades tanto de los caficultores como de sus familias, ya que las unidades productivas suelen ser de su propiedad.
- Sugerir el acceso a la cartera agrícola, para la renovación de cafetos, plantaciones, manejo agronómico y hasta los proyectos de infraestructura.
- Crear los grupos con caficultores en el Municipio “Antonio Pinto Salinas” para mayor organización, competitividad, actualización en tendencias y menos costos de envíos de logísticas de exportación.
- Sugerir la gestión de mercadeo, creando un perfil en las redes sociales que incluya información de la unidad de producción y de su producto para todos los sectores locales, nacionales e internacionales conozcan el mismo.
- Mantener presente una estrategia de producción definida, ya que ayudará a los productores a calcular los costos, evaluar la inversión en nuevas variedades y determinar el método de procesamiento ideal para destacar el mayor potencial del café.
- Proponer la ejecución del esquema de financiamiento para los productores de café en el Municipio “Antonio Pinto Salinas”.

Referencias

- Actividad Finanzas para la Equidad (FE) de USAID. (2019). Oferta de servicios financieros a cadenas de valor. Disponible en:
- <https://www.bancadelasoportunidades.gov.co/es/blogs/blog-del-micrositio/oferta-de-servicios-financieros-cadenas-de-valor>
- Alianza Centroamericana para el Desarrollo Sostenible (ALIDES). (2002). *Desarrollo Sostenible*. Secretaría General del Sistema de la Integración Centroamericana (SICA).
- <https://www.sica.int/viewer/?96575>
- Álvarez, S. (2024, septiembre 9). Variedades de Café Arábica: Origen, Características y Tipos Más Conocidos. Revista Café Global. <https://www.cafeglobal.com/articulo-arabica>
- Araque, W. (2014). *Microfinanzas inclusivas*. Universidad Andina Simón Bolívar de Ecuador. Recuperado de <https://www.uasb.edu.ec/docente-de-la-andina-participo-en-publicacion-de-la-oit/>
- Argandoña, A. (2009). Ética y Libre Mercado. *Fomento del Trabajo*, (2124), 39-42.
- Arias, F. G. (2012). *El proyecto de investigación: Introducción a la metodología científica* (6a ed.). Episteme C. A.
- Baca Urbina, G. (2019). *Evaluación de proyectos de inversión en América Latina* (9a ed.). McGraw Hill Interamericana.
- Balestrini, M. (2006). *Procedimientos técnicos de la investigación documental*. BL Consultores Asociados.
- Banco Mundial. (2018). *Apéndice 7: La función del financiamiento rural*. <https://web.worldbank.org/archive/website00667/WEB/PDF/APENDI-3.PDF>
- rural*. <https://web.worldbank.org/archive/website00667/WEB/PDF/APENDI-3.PDF>

- Barbesi, A., González, P., & Zinno, F. (2018). *Estructura de capital: Revisión de la literatura y propuesta de investigación*. Centro de Estudios en Contabilidad Internacional, Facultad de Ciencias Económicas, Universidad Nacional de La Plata.
- <https://www.econo.unlp.edu.ar/frontend/media/52/15052/16814454d53f283fdabfbbaa2c229e127.pdf>
- Briceño, A. (2004). *Formas y fuentes de financiamiento a corto y largo plazo*. (Monografía de grado, Universidad Rafael Belloso Chacín, Facultad de Ciencias Administrativas, Escuela de Contaduría Pública). Monografias.com.
- <http://www.monografias.com/trabajos15/financiamiento/financiamiento.shtml>
- Cámara, N., & Tuesta, D. (2014). *Inclusión financiera, estabilidad financiera e innovación tecnológica*. BBVA Research
- Carbajal, F. (2011). *Plan estratégico que contribuya a mejorar la calidad de la producción del café para la exportación en la Pacca Santa Cruz de Mora, Municipio Antonio Pinto Salinas*. (Tesis de especialidad, Universidad de Los Andes, Facultad de Ciencias Económicas y Sociales). Repositorio digital de la ULA.
- <http://pcc.faces.ula.ve/Tesis/Especialidad/Florelba%20Carbajal/>
- Cavaller, V. (2017). Información asimétrica. *COMeIN*, (64). <https://doi.org/10.7238/c.n64.1721>
- Chen, S., & Divanbeigi, R. (2019). *El futuro de la inclusión financiera: Oportunidades y desafíos*. Fondo Monetario Internacional.
- Constitución de la República Bolivariana de Venezuela. (1999). *Gaceta Oficial de la República Bolivariana de Venezuela*, 36.860 (30 de diciembre de 1999).

Comisión Económica para América Latina y el Caribe (CEPAL). (2021). *Balance preliminar de las economías de América Latina y el Caribe 2021*. Naciones Unidas.

<https://repositorio.cepal.org/bitstream/handle/11362/47669/3/S2100698es.pdf>

Confederación de Asociaciones de Productores Agropecuarios de Venezuela (FEDEAGRO).

(2021, 23 de septiembre). *Situación actual del sector cafetalero venezolano*.

Agrositio.com.ar. <https://www.agrositio.com.ar/noticia/215913-situacion-actual-del-sector-cafetalero-venezolano.html>

Contreras, I. (2018). Desarrollo rural, microfinanzas y cajas rurales, en zonas rurales del estado

Mérida, Venezuela. *Fermentum: Revista Venezolana de Sociología y Antropología*, 28(81), 162-181.

Contreras, I., & Gutiérrez, A. (2019). Desempeño financiero de las cajas rurales del estado

Mérida, Venezuela. Recuperado de

[http://bdigital2.ula.ve:8080/xmlui/bitstream/handle/654321/2832/Art.1.pdf?sequence=1∓isAllowed=y](http://bdigital2.ula.ve:8080/xmlui/bitstream/handle/654321/2832/Art.1.pdf?sequence=1&isAllowed=y)

Corporación Venezolana del Café (CVC). (s.f.). Información sobre trámites y certificaciones

disponibles en portales oficiales o a través de sus oficinas regionales. Disponible pagina web oficial de la Corporacion Venezolana de Café.

Cuevas, H., Rojas, J., & Vejar, D. D. (2018). *América Latina: Expansión capitalista, conflictos sociales y ecológicos*. RIL Editores; Universidad de Concepción.

https://biblioteca.clacso.edu.ar/clacso/gt/20190510042111/Expansion_Capitalista.pdf

Demirgüç-Kunt, A., & Klapper, L. (2012). *Inclusión financiera en países en desarrollo:*

Resultados de encuestas de todo el mundo. El Banco Mundial.

- Díaz, G. (2018). *Gestión de políticas públicas en agricultura familiar como aporte a la soberanía alimentaria en Venezuela*. (Tesis de maestría, Universidad Nacional Experimental de los Llanos Occidentales "Ezequiel Zamora"). Repositorio Institucional de la UNELLEZ.
- Fernández, O. (2019). *Venezuela en el Mercosur: El proceso de integración económica y su impacto sobre el sector agroalimentario nacional*. (Tesis de maestría, Universidad de Los Andes, Instituto de Investigaciones Económicas y Sociales). Repositorio Latinoamericano de Tesis. <https://repositorioslatinoamericanos.uchile.cl/handle/2250/5204678>
- Fondo Internacional de Desarrollo Agrícola (FIDA). (2010). *Instrumentos de decisión en la financiación rural*.
<https://www.findevgateway.org/sites/default/files/publications/files/mfg-es-documento-instrumentos-de-decision-del-fida-en-la-financiacion-rural-2010.pdf>
- Fórum Cultural del Café. (2021). *El café de Venezuela*. [Si se trata de un artículo de noticia o blog, sería: Fórum Cultural del Café. (2021, s/f). *El café de Venezuela*. Título del sitio web si aplica. URL]. Recuperado de <http://www.forumdelcafe.com/noticias/cafe-venezuela>
- Fuentes, L. y Gutiérrez, A. (2006). *Paradigmas del Mercado Financiero Rural en Países en Desarrollo*. Agroalimentaria N° 23. Universidad de Los Andes. Mérida, Venezuela.
- Fuenmayor, Y. (2016). *De políticas de Mercado a Políticas Alternativas: Hacia una Gestión para la Transformación en Venezuela. El caso de la Gobernación del Estado Mérida*. Revista Conjeturas Sociologicas Mayo – Agosto 2016. Mérida. Venezuela.
<https://repositorio.ues.edu.sv/server/api/core/bitstreams/168f7feb-7aee-4e08-b617-4f391ee03815/content>.

- Gaceta Oficial de la República Bolivariana de Venezuela N° 41.517 (2018). *Resolución conjunta de los Ministerios del Poder Popular para la Agricultura Productiva y Tierras y para la Alimentación, por la cual se crea el registro que abarca toda la cadena comercial del café.*
- Giacalone, R., Hernández, M., & Zerpa, S. (2010). El financiamiento del componente primario del sistema agroalimentario venezolano: La visión de los actores privados. *Agroalimentaria*, 16(30), 167-189. <https://www.redalyc.org/articulo.oa?id=199215483010>
- Gitman, L. J. (2003). *Principios de administración financiera* (8a ed.). Pearson Educación.
- Gómez, M. (2006). *Introducción a la metodología de la investigación científica* (1a ed.). Brujas
- Gómez- Lavín, M. (2015). *Microfinanzas y las escuelas de pensamiento: Análisis del caso Banco Compartamos*. Universidad Pontificia Comillas.
- González, F. (2018). *El café Maracaibo: El negocio del café en la región histórica de Maracaibo, 1835-1895*. (Tesis doctoral, Universidad Católica Andrés Bello). Repositorio Institucional de la UCAB.
<http://biblioteca2.ucab.edu.ve/anexos/biblioteca/marc/texto/AAT7626.pdf>
- González, C., Guízar, I., & Miranda, M. (2021). ¿Crédito o depósitos? Influencias en la adopción y retención de tecnologías avanzadas. En *Ensayos en honor a Miguel Ángel Rodríguez Echeverría* (pp. 69-176). Academia de Centroamérica.
- González-Vega, C. (2018). *Microfinanzas: Una introducción a sus fundamentos teóricos y prácticos*. Editorial Académica Española.
- Guercio, M., Martínez, L., Orazi, S., & Vigier, H. (2022). Instrumentos financieros clave para la inclusión financiera en América Latina. *Revista Finanzas y Política Económica*, 14(1), 17-47. <https://www.redalyc.org/journal/3235/323572107002/html/>

- Gulli, H. (1998). *Microfinanzas y pobreza: Cuestionando la sabiduría convencional*. Banco Interamericano de Desarrollo.
- Hannig, A., & Jansen, S. (2010). *Inclusión financiera y desarrollo del sector financiero: Un marco para lograr la inclusión financiera*. Banco Asiático de Desarrollo.
- Hernández, R., Fernández, C., & Baptista, M. del P. (2014). *Metodología de la investigación* (6a ed.). McGraw Hill Education
- Herrera, E., & Tapia, I. (2014). *Finanzas a corto plazo: Análisis de las fuentes de financiamiento a corto plazo en Maderas Preciosas de Nicaragua S.A., periodo de enero a diciembre 2013*. (Tesis de grado, Universidad Nacional Autónoma de Nicaragua, Managua).
Repositorio UNAN-Managua. <https://repositorio.unan.edu.ni/id/eprint/8171/1/2383.pdf>
- Herrero, J. (2006). *Administración, gestión y comercialización en la pequeña empresa* (3a ed.). Thomson Editores.
- Informe Financiero de Banca y Negocios (2022). *Información Financiera*. Grupo BBVA.
<https://accionistaseinversores.bbva.com/microsites/cuentasanuales2022/informe-de-gestion/informacion-del-grupo/index.html>.
- Instituto Nacional de Salud Agrícola Integral (INSAI). (2022). *Protocolo para la certificación de café orgánico*. [Si el protocolo tiene una fecha más específica (día y mes), añádela aquí].
Recuperado de <http://www.insai.gob.ve/>.
- Instituto Interamericano de Cooperación para la Agricultura (IICA). (2020). *Guía práctica de caficultura*. Unión Europea (UE); Programa Centroamericano de Gestión Integral de la Roca del Café (PROCAGICA); Catholic Relief Services (CRS).
<https://iica.int/sites/default/files/2020-1/impresion%20GPCAFI%2010.2020.pdf>

Instituto Geográfico de Venezuela Simón Bolívar. (1992). *División político territorial del estado Mérida*.

Lacalle, M. (2002). *Microcréditos: De pobres a microempresarios*. Ariel Social.

Lee, C. y Wrobel, A. (2016). *Revisión sobre el Consumo de Café y la Pérdida de Calcio*.

[Artículo en Línea]. <https://revistas.cientifica.edu.pe/index.php/cientifica/article/view/322/364>.

Ley de Creación, Estímulo, Promoción y Desarrollo del Sistema Microfinanciero. (2001, 22 de marzo). *Gaceta Oficial de la República Bolivariana de Venezuela*, (37.164).

Ley para establecer los Lineamientos de Financiamiento a las Organizaciones de Base del Poder Popular. (2014, 13 de noviembre). *Gaceta Oficial de la República Bolivariana de Venezuela*, (40.540). <https://dhqrdotme.files.wordpress.com/2014/11/decreto-con-rango-valor-y-fuerza-de-ley-orgc3a1nica-para-la-gestic3b3n-comunitaria-de-competencias-servicios-y-otras-actividades.pdf>

Lima, H. (2006). *El arrendamiento financiero como alternativa de financiamiento para proyectos de inversión*. (Trabajo de grado de especialidad, Universidad Católica Andrés Bello).

Llambí, L. (2012). Procesos de transformación territorial y agendas de desarrollo rural: Municipio Rangel y la Asociación de Productores Integrales del Páramo (PROINPA) en los Andes venezolanos. *Agroalimentaria*, 18(35), 19-30.

Mascareñas Pérez-Iñigo, J. (2018). *Innovación financiera y valoración de empresas en Latinoamérica*. Alfaomega Grupo Editor.

- Matíz, F., & Mogollón, Y. (2008). La cadena de financiación: Una necesidad para el desarrollo económico y social a partir del emprendimiento. *Revista Escuela de Administración de Negocios*, (63), 59-72. <https://www.redalyc.org/pdf/206/20611455005.pdf>
- Martínez, L. (2012). *El café venezolano, un cultivo en riesgo de desaparecer*. (Trabajo de grado de licenciatura, Universidad de los Andes, Facultad de Ciencias Económicas y Sociales).
- Ministerio del Poder Popular para Agricultura y Tierras (MPPAT). (2019). *Memoria y Cuenta 2019*.
- Ministerio del Poder Popular para Agricultura y Tierra (MPPAT). (2011). *Informe de Gestión 2010*.
- Minuta Agropecuaria. (2023, 1 de noviembre). *Café de especialidad, la nueva apuesta de los productores en Venezuela*. Recuperado de <https://www.minutaagropecuaria.com/emprendedores-del-campo/cafe-especialidad-la-nueva-apuesta-los-productores-venezuela/>
- Monsalve de H., J., & García, F. (2016). Financiamiento en unidades de producción cafetaleras, municipio Antonio Pinto Salinas, Mérida, Venezuela. *Visión Gerencial*, 15(2), 358.
- Montero, M. (2019). *Modelo de evaluación financiera para la cadena de cafeterías Juan Valdez*. (Tesis de maestría, Tecnológico de Costa Rica, Escuela de Administración de Empresas). Repositorio Institucional TEC. https://repositoriotec.tec.ac.cr/bitstream/handle/2238/11300/modeloevaluacion_financiera_cadena_cafeterias.pdf?sequence=1&isAllowed=y
- Montilla, L. (2010). *Las fuentes de financiamiento utilizadas por los productores de café del municipio Pampán, Estado Trujillo*. (Tesis de grado, Universidad de los Andes, Facultad de Ciencias Económicas y Sociales). Repositorio Digital ULA.

<http://bdigital.ula.ve/RediCiencia/busquedas/DocumentoRedi.jsp?file=32463&type=ArchivoDocumento&view=pdf&docu=26171&col=6>

Mora, A. (2021). *Una mirada a la inclusión financiera y el crédito agropecuario en Colombia*.

(Trabajo de grado, Universidad EAFIT, Escuela de Administración). Repositorio

Institucional EAFIT.

https://repository.eafit.edu.co/bitstream/handle/10784/30240/Alejandro%20_SanchezOspino_2021.pdf?sequence=8&isAllowed=y

Nestlé. (s.f.). *Nescafé Plan: Cultivo, producción y consumo de café*. Recuperado de

<https://empresa.nestle.es/es/cvc/suministro-responsable/cafe/nescafe-plan>

Nestlé Venezuela. (s.f.). *Plan NESCAFÉ®*. Recuperado de

<https://www.nestle.com.ve/cvc/programas-de-creacion-de-vc/plan-nescafe>

Nestlé Venezuela. (2023a, 28 de noviembre). *Llegó NESCAFÉ® en grano, 100% venezolano*.

Recuperado de <https://www.nestle.com.ve/comunicados-oficiales-nestle-por-un-mejor-pais?page=4>

Nestlé. (s.f.). *Nescafé Plan: Cultivo, producción y consumo de café*. Recuperado de

<https://empresa.nestle.es/es/cvc/suministro-responsable/cafe/nescafe-plan>

Nestlé Venezuela. (s.f.). *Plan NESCAFÉ®*. Recuperado de

<https://www.nestle.com.ve/cvc/programas-de-creacion-de-vc/plan-nescafe>

Nestlé Venezuela. (2023a, 28 de noviembre). *Llegó NESCAFÉ® en grano, 100% venezolano*.

Recuperado de <https://www.nestle.com.ve/comunicados-oficiales-nestle-por-un-mejor-pais?page=4>

Ochando, C. (1998). *Teorías explicativas del desarrollo del Estado de Bienestar: La hipótesis de los “recursos de poder” en el caso español entre 1975 y 1983 al 95*. (Tesis doctoral,

Universidad de Valencia, Facultad de Ciencias Económicas y Empresariales). Repositorio Roderic de la Universidad de Valencia.

<https://roderic.uv.es/bitstream/10550/38391/1/AAIU602871.pdf>

Organización de las Naciones Unidas (ONU). (2008). *La función del microcrédito y la microfinanciación en la erradicación de la pobreza: Actividades del Segundo Decenio de las Naciones Unidas (2008-2017)* (A/63/159).

https://www.iom.int/jahia/webdav/shared/shared/mainsite/policy_and_research/un/63/es/A_63_159_ES.pdf

Organización Internacional del Café (OIC). (2019). *Informe del mercado de café*. Recuperado de http://www.ico.org/es/new_historicalc.asp

Organización Internacional del Café (OIC). (s.f.). *Asociaciones y Proyectos*. Recuperado de <https://ico.org/es/what-we-do/partnerships-and-projects-2/>

Ozili, P. K. (2021). Investigación sobre inclusión financiera en el mundo: Una revisión de la literatura. *Cogent Business & Management*, 8(1), 1891500.

Parra, F., & Suarez, M. (2005). *El desarrollo rural y la economía social en el estado Mérida, Venezuela: PRODECOP, Cuna de Experiencias Exitosas*. Centro de Investigaciones Jurídicas de la Universidad de Los Andes.

<http://www.saber.ula.ve/bitstream/handle/123456789/14298/desarrollo-rural.pdf?sequence=1&isAllowed=y>

Palella, S., & Martins, F. (2012). *Metodología de la investigación cuantitativa* (3a ed.). FEDUPEL.

Peña, C., & Rojas, M. (2023). Las cajas rurales, modelo de buenas prácticas microfinancieras en Venezuela. *Fermentum: Revista Venezolana de Sociología y Antropología*, 33(98).

Pérez, E., & Titelman, D. (2018). *La inclusión financiera para la inserción productiva y el papel de la banca de desarrollo*. Ediciones CEPAL (N° 153).

Perfect Daily Grind Español. (2019, 11 de junio). *Cómo determinar los costos de producción de tu finca de café*. Recuperado de <https://perfectdailygrind.com/es/2019/06/11/como-determinar-los-costos-de-produccion-de-tu-finca-de-cafe/>

Perfect Daily Grind Ltd. (2022, 26 de septiembre). *La precosecha del café: Una etapa fundamental en el proceso productivo*. Recuperado de <https://perfectdailygrind.com/es/2022/09/26/precosecha-cafe-etapa-fundamental-proceso-productivo/>

Presidencia de la República Bolivariana de Venezuela. (2025, 22 de febrero). *Inicia Plan Nacional de Atención a las Productoras y Productores del Café en Lara*. Recuperado de <https://www.comunas.gob.ve/2025/02/22/inicia-plan-nacional-de-atencion-a-las-productoras-y-productores-del-cafe-en-lara/>

Programa de Desarrollo de Proveedores. (2024). *Manual de hábitos empresariales para empresas base de pirámide*. Programa de las Naciones Unidas para el Desarrollo (PNUD).

Perfect Daily Grind. (2023, 25 de mayo). *¿Cómo impacta el acceso oportuno a capital a los caficultores?*. Recuperado de <https://perfectdailygrind.com/es/2023/05/25/acceso-capital-caficultores/>

Riaño, D. (2018). *Hipótesis de mercados eficientes y la sabiduría de las masas*. (Tesis de grado, Universidad Pontificia Comillas). Repositorio Institucional de la Universidad Pontificia Comillas. <https://repositorio.comillas.edu/rest/bitstreams/147899/retrieve>

Rivero, S. (2000). *El café, su calidad y la formación de los precios* (1a ed.). Editorial Café Madrid del Estado Táchira; Universidad de los Andes.

- Robinson, M. (2005). El paradigma de la información imperfecta. En A. Sabaté, R. Muñoz, & S. Ozomek (Comps.), *Finanzas y economía social: Modalidades en el manejo de los recursos solidarios*. Editorial Altamira.
- Rodríguez, M., Vieira, R., & Ventas, A. (2020). La evolución del microcrédito en Brasil y las nuevas tecnologías. *Revista de Emprendimiento y Gestión de la Micro y Pequeña Empresa*, 5(3), 173-191.
<https://www.revistas.editoraenterprising.net/index.php/regmpe/article/download/258/439/710>
- Rojas, M. (2023). Cajas rurales en Venezuela: Principales factores que determinan su operatividad. *Revista Conocimiento Libre y Licenciamiento (CLIC)*, (28).
- Rosado, J., Villarreal, F., & Stezano, F. (2020). *Los microcréditos en el sector rural: Fortalecimiento de la inclusión y capacidades financieras en el ámbito rural: Pautas para un plan de acción*. (Documentos de Proyectos, LC/TS.2020/16/Rev.1; LC/MEX/TS.2020/1/Rev.1). Comisión Económica para América Latina y el Caribe (CEPAL).
- Sarma, M., & Pais, J. (2011). *Inclusión financiera y desarrollo: Un análisis transnacional*. (Documento de Trabajo DESA No. 107). Departamento de Asuntos Económicos y Sociales de las Naciones Unidas.
- Stiglitz, J. E., & Weiss, A. (1988). Credit rationing in markets with imperfect information. *American Economic Review*, 71(3), 393-419.
- Specialty Coffee Association (SCA). (S.f.). *What is specialty coffee?* Recuperado de <https://sca.coffee/research/what-is-specialty-coffee>

- Suárez, M. (2017). *Las cajas rurales del Proyecto de Desarrollo de Comunidades Pobres en el estado Mérida (Venezuela)*. (Tesis de postgrado, Universidad de la Laguna). Repositorio SaberULA.
http://www.saber.ula.ve/bitstream/handle/123456789/44517/suarez_maribel_2017.pdf?sequence=1&isAllowed=y
- Suazo, T. (2020). *Caracterización morfológica y molecular de café (Coffea arabica L.) variedad Catrenic proveniente de las fincas CENECOOP Fedecaruna y El Rosal de Nicaragua, Laboratorio de Biotecnología, UNAN-Managua, 2018-2020*. (Tesis de grado, Universidad Nacional Autónoma de Nicaragua, Managua). Repositorio UNAN-Managua.
<https://repositorio.unan.edu.ni/id/eprint/14575/1/14575.pdf>
- Tamayo y Tamayo, M. (2019). *El proceso de la investigación científica*. Limusa.
- Wenner, M., Chalmers, G., Tiffen, P. y Gálvez, E. (2007). *Lecciones aprendidas en las cadenas agrícolas de valor*. En R. Quirós (Ed.), San José, Costa Rica: Academia de Centroamérica. p 30-43. [file:///C:/Users/gasa/Downloads/Dialnet-SistemasDeFinanciamientoEnCadenasAgricolasRurales-4792063%20\(1\).pdf](file:///C:/Users/gasa/Downloads/Dialnet-SistemasDeFinanciamientoEnCadenasAgricolasRurales-4792063%20(1).pdf).
- Universidad Pedagógica Experimental Libertador. (2011). *Manual de trabajos de grado de especialización y maestría y tesis doctorales*.
- Westreicher, G. (2020). *Calidad de vida: Qué es y factores clave*. Economipedia.
<https://economipedia.com/definiciones/calidad-de-vida.html#calidad-de-vida-explicacion-sencilla>
- Universidad Pedagógica Experimental Libertador. (2011). *Manual de trabajos de grado de especialización y maestría y tesis doctorales*.

Westreicher, G. (2020). *Calidad de vida: Qué es y factores clave*. Economipedia.

<https://economipedia.com/definiciones/calidad-de-vida.html#calidad-de-vida-explicacion-sencilla>

Yunus, M. (2006). *Las microfinanzas son inclusivas por excelencia*. Universidad Andina Simón

Bolívar, Sede Ecuador. https://www.uasb.edu.ec/observatorio-pyme/wpcontent/uploads/sites/6/2021/04/pub_99.pdf

Zapata Domínguez, P. (2020). *Finanzas corporativas en la práctica latinoamericana*. Ecoe Ediciones.

www.bdigital.ula.ve

Reconocimiento



ANEXOS

Anexo A. Cuestionario

Universidad de Los Andes
Facultad de Ciencias Económicas y Sociales
Centro de Investigaciones y Desarrollo Empresarial
Maestría en Administración mención Finanzas

Cuestionario para Unidades de Producción de Café

Fecha: _____/_____/_____

Cuestionario

Respetado productor de café:

Se ha desarrollado una investigación acerca de la producción de café en el municipio Antonio Pinto Salinas de Mérida, cuyo objetivo es diseñar un esquema de financiamiento con miras a su sostenibilidad. En este sentido, se agradece su gentil colaboración en contestar de manera anónima y objetiva el siguiente cuestionario, tomando en cuenta que los fines son exclusivamente académicos, conservando el principio de confidencialidad, amparado bajo la tutela del secreto estadístico: artículo 19 de la Ley de Función Pública de Estadística (2001).

Al final del documento, se pone a disposición un glosario de términos para aclarar cualquier concepto o tecnicismo. Muchas gracias.

SECCIÓN I. Situación actual operativa de los productores de café

Por favor, seleccione y marque con una X la(s) opción(es) que considere conveniente.

Dimensión: Social

1. La persona responsable de operaciones es:

Propietario____ Administrador____ Encargado____

2. Género: Masculino__ Femenino__ Otro____

3. Por favor, indique su edad:

18-22____ 23-27____ 28-32____ 33-37____ 38-42____ 43-47____ 48-52____ 53-57____

58-62____ 63-67____ 68-72____ 73 y más

4. ¿Cuál es su nivel de instrucción?

Primaria incompleta____Primaria completa____

Secundaria incompleta____Secundaria completa____

Técnico medio incompleto____Técnico medio completo____

TSU incompleto____TSU completo____Universitario incompleto____

Universitario completo____Post graduado____

5. N° de integrantes del grupo familiar:

1-3____4-6____6-9____10 o más____

Dimensión: Legal

6. ¿Bajo qué forma jurídica está funcionando su unidad de producción?

Firma Personal____Cooperativa____Compañía Anónima____Sociedad de

Responsabilidad Limitada____Empresa de producción social directa

____Empresa de producción social comunal____Sociedad en comandita

simple____Sociedad en comandita por acciones____Ninguna____

7. ¿Cuál es la condición de propiedad de la unidad de producción?

Individual____Familiar____En sociedad con terceros____De propiedad colectiva____

De propiedad social____De propiedad mixta____

8. Por favor, señale ¿cuál es el régimen de propiedad de la tierra o parcela donde funciona la unidad de producción?

Terrenos propios____Terrenos del INTI____Terrenos propiedad de terceros____

Terreno en proceso de formalización legal____

9. ¿Qué tipo de actividades contempla el objeto legal de la unidad de producción?

Cultivo____Beneficio____Procesamiento____Aprovechamiento de residuos____

Aprovechamiento de la tierra____Comercialización____Distribución____

Dimensión: Operatividad

10. ¿Hace cuánto tiempo se dedica a la producción de café?

3 meses____6 meses____9 meses____1 año____2 años____3 años____4 años____

Más de 5 años____Más de 10 años____Más de 15 años____Más de 20

años____Más de 30 años____

11. ¿Cuál es el número de trabajadores fijos que laboran anualmente en la unidad de

producción?

1-2____ 3-5____ 6-8 ____ 9-10____ 11 o más ____

12. ¿Cuántos trabajadores eventuales -jornaleros- laboran anualmente en la unidad de producción?

1-2____ 3-5____ 6-8 ____ 9-10____ 11 o más ____

13. ¿Cuántas hectáreas están cultivadas con café?

1-2____ 3-5____ 6-8 ____ 9-10____ 11 o más ____

14. ¿Cuántos kilogramos de café produce anualmente? _____

15. ¿Qué variedad de semilla utiliza? Criolla____ Mejorada____

16. ¿Combina el cultivo de café con otro(s) rubro(s)? Sí_No____

SECCIÓN II. Fuentes de financiamiento usadas

Por favor, seleccione y marque con una X la(s) opción(es) que considere conveniente.

17. De las siguientes alternativas de financiamiento público, por favor, seleccione las que ha utilizado en los últimos 2 años:

☐	Banco Agrícola de Venezuela (BAV)	☐	Línea o tarjeta de crédito bancaria
☐	Corporación Venezolana del Café	☐	Subsidios
☐	Corporación Venezolana del café Agrícola en Venezuela (BAV)	☐	Ninguno
☐	Fondo del Desarrollo Agrícola (FONDAS)	☐	

18. De las siguientes alternativas de financiamiento privado, por favor, seleccione las que ha utilizado en los últimos 2 años:

☐	Préstamo familiar	☐	Préstamo de terceros
☐	Préstamos de bancos privados	☐	Descuento comercial
☐	Préstamos de clientes y proveedores	☐	Financiamiento de organismos internacionales
☐	Donaciones privadas	☐	Bolsa de valores
☐	Nuevos socios	☐	Microcrédito privado

19. De las siguientes alternativas de autofinanciamiento, por favor, seleccione las que ha utilizado en los últimos 2 años:

☐

Recursos propios

☐

Utilidades de la unidad de producción

Especificidades

20. ¿De qué manera califica el monto de financiamiento aplicado a las actividades de su unidad de producción? Muy suficiente _____ Suficiente _____

Poco suficiente _____ Insuficiente _____ Muy insuficiente _____

21. La tasa de interés fue:

muy baja _____ menor que la tasa de interés comercial _____

fue justa _____ fue alta variable _____

22. ¿Cuál fue el plazo para pagar el financiamiento?

Menos de un año _____ Más de un año _____ Mientras duró la actividad financiada _____

Por la duración de dos cosechas _____ Hasta que se vendió la producción _____

SECCIÓN III. Potencialidad de los productores como sujetos de microcréditos

Por favor, seleccione y marque con una X la(s) opción(es) que considere conveniente.

Dimensión: finanzas

23. En caso de requerir financiamiento para el desarrollo de su unidad de producción ¿cuál sería la fuente de su preferencia?

Pública _____ Privada _____ Cualquiera de las dos _____ Ambas _____ Ninguna _____

24. ¿Qué garantías está dispuesto a ofrecer por la obtención de un micro crédito? Garantía hipotecaria _____ Garantía de la misma producción _____

Fianza personal _____ Fianza comunitaria _____

Fianza financiera _____ Hipoteca sobre la maquinaria pesada _____

25. En cuanto a los bienes de capital, cuáles de los siguientes activos posee:

☐

Sistema de riego

☐

Cilindro y motores

☐

Herramientas menores para cultivo

☐

Trilladora

☐	Pre-secadores y secadores
☐	Infraestructura de almacenamiento
☐	Separadora de café

☐	Elevadores
☐	Empacadora
☐	Moto y/o vehículo

26. El nivel de Ingreso promedio mensual en la Unidad de Producción expresado en dólares, se ubica en: menos de 100 ____ de 101 a 500 ____ de 501 a 1000 ____ de 1001 a 2000 ____ más de 2000 más de 3000 ____ más de 4000 ____ dólares mensuales.

27. En términos de rentabilidad, se podría decir que los ingresos son mayores que los gastos: Siempre ____ Casi siempre ____ A veces ____ Casi nunca ____ Nunca ____

28. ¿Con que frecuencia vende café? semanal ____ quincenal ____ mensual ____ bimensual ____ trimestral ____ semestral ____ anual ____

29. ¿Cuáles medios de pago y cobro utiliza para sus transacciones comerciales?

Efectivo (Bs.) ____ Pago móvil interbancario ____ Punto de venta ____

Pasarelas de pago ____ Transferencia bancaria Divisas en dólares ____

Divisas en pesos colombianos ____ Trueque Descuento en cuenta bancaria ____

Dimensión: mercadeo

30. ¿Cuál es su mercado meta? Clientes particulares al detal ____ Distribuidores al mayor ____

31. El precio de venta se ubica en: ____ dólares/kilogramo

32. ¿La unidad de producción forma parte de la cadena de valor de una comercializadora o exportadora con presencia nacional o internacional? Sí ____ No ____

33. ¿En qué forma vende el producto? Grano ____ tostado ____ molido ____

Dimensión: calidad

34. ¿Posee sello de calidad? Si ____ No ____ En trámite ____

35. ¿Posee permiso sanitario? Si ____ No ____ En trámite ____

36. ¿Recibe asistencia técnica? Sí ____ No ____

SECCIÓN V. Esquema de financiamiento

Por favor, seleccione y marque con una X la(s) opción(es) que considere conveniente.

Dimensión: inversión

37. ¿Cuál sería el destino de los recursos obtenidos con el crédito?

☐	Insumos agrícolas	☐	Semillas y plántulas
☐	Herramientas y artículos de labranza	☐	Cosecha
☐	Maquinarias menores	☐	Procesamiento
☐	Mejoramiento tecnológico	☐	Comercialización
☐	Mano de obra	☐	Distribución
☐	Pago de deudas	☐	Infraestructura

38. ¿Qué incentivo le gustaría disfrutar por la cancelación oportuna del crédito?

Rebaja de la tasa de interés _____

Incremento del monto en nuevos créditos _____

Renovación automática _____

Apertura de líneas de crédito _____

39. En cuanto a la modalidad de pago ¿con qué frecuencia estaría dispuesto a pagar las cuotas? semanal___ quincenal___ mensual___ bimensual___ trimestral___ semestral___ anual___ un pago único al venderse la producción

40. ¿Cuáles de las siguientes limitaciones considera usted que pudiera presentar para calificar a un crédito?

No sabe cómo postularse _____ Se lo han negado anteriormente _____

No le gusta endeudarse _____ No lo necesita _____

No llena los requisitos _____ La tasa de interés no es atractiva _____

No cuenta con garantías disponibles _____ Desconocimiento__ Inestabilidad de los sistemas _____

Desconfianza _____ Fallas en los procesos de pagos _____

Trámites bancarios previos _____ Servicios públicos deficientes _____

Ninguna _____

En lo referente a la factibilidad de elegir opciones de financiamiento interno y externo, cómo calificaría cada una según la siguiente escala:

Reconocimiento

(5) *Muy factible*
 (que si se puede hacer)

(4) *Factible*

(3) *Poco factible*

(2) *Nada factible*
 (que no se puede hacer)

(1) *No lo sé*

N°	Indicadores de financiamiento	5	4	3	2	1
41	Reinvertir las ganancias (excedentes) en el mismo negocio					
42	A la hora de necesitar créditos de CORTO plazo, qué tan factible considera las siguientes opciones:					
	• Un crédito comercial con proveedores					
	Préstamo en el sector público o privado					
	Utilizaría mi facturación como garantía para un crédito (Factoring)					
43	A la hora de necesitar créditos de MEDIANO plazo, qué tan factible considera las siguientes opciones:					
	Arrendaría maquinaria con opción a compra (Arrendamiento comercial o Leasing).					
	Préstamo público o privado a mediano plazo.					
44	A la hora de necesitar créditos de LARGO plazo, qué tan factible considera las siguientes opciones:					
	Hipotecaría algún bien inmueble					
	Participaría en el Mercado de Valores, dando como garantía la cosecha de café (Commodities).					

Muchas gracias por sus valiosos aportes.

Anexo B. Glosario de Términos

Administrador: persona encargada de planificar, organizar, dirigir y controlar los recursos de una organización para alcanzar sus objetivos. Su función principal es la toma de decisiones estratégicas, la supervisión del personal, la gestión de los recursos financieros y materiales, y el establecimiento de políticas y procedimientos para el buen funcionamiento de la empresa.

Aprovechamiento de la tierra: es la utilización eficiente de los recursos naturales para maximizar la productividad agrícola, minimizando el impacto ambiental y manteniendo la fertilidad del suelo a largo plazo.

Aprovechamiento de residuos: es la reutilización, reciclaje o transformación de desechos para darles un nuevo uso o valor. Esto puede incluir el compostaje de residuos orgánicos, el reciclaje de materiales como papel, plástico y vidrio, o la conversión de residuos industriales en energía.

Arrendar: es un contrato en el que una parte (arrendador) cede el uso y disfrute de un bien mueble o inmueble a otra parte (arrendatario) a cambio de un pago periódico. El arrendatario tiene la obligación de utilizar el bien de acuerdo con las condiciones establecidas en el contrato, mientras que el arrendador debe mantener el bien en condiciones adecuadas para su uso. Este tipo de contrato puede ser utilizado para alquilar viviendas, locales comerciales, terrenos, maquinaria, equipos, entre otros.

Asistencia técnica: es un servicio prestado por expertos en un campo específico, con el fin de brindar apoyo y orientación en la resolución de problemas técnicos, la implementación de proyectos o el mantenimiento de equipos. Este servicio puede ser ofrecido de manera presencial o

a distancia, y su objetivo es ayudar a los usuarios a optimizar el rendimiento y la eficiencia en sus procesos o proyectos.

Bolsa agrícola: es un mercado en el que se negocian productos agrícolas como granos, frutas, verduras y otros productos relacionados con la agricultura. Estas bolsas facilitan la compra y venta de productos agrícolas, proporcionando un lugar centralizado para los productores, compradores y comerciantes. También ofrecen información sobre precios, tendencias del mercado y condiciones de oferta y demanda.

Bolsa de valores: es un mercado organizado donde se negocian valores, como acciones, bonos y otros instrumentos financieros. En ella, los inversores pueden comprar y vender estos valores, y se establecen precios basados en la oferta y la demanda. Además, proporciona información sobre el rendimiento de los valores y las condiciones del mercado.

Cadena de valor: es un modelo que describe las actividades clave de una empresa, desde la adquisición de materias primas hasta la entrega del producto o servicio final al cliente. Se compone de actividades primarias, como la producción y la logística, y actividades de apoyo, como el marketing y la gestión de recursos humanos.

Café: es una bebida popular elaborada a partir de granos de café tostados y molidos, que se sirve caliente o frío. El proceso de producción del café incluye la cosecha, el tostado, la molienda y la preparación, implica una cadena de valor que abarca desde los productores de café hasta los minoristas y los consumidores finales.

Comercialización: Es el proceso de planificación, promoción, venta y distribución de un producto o servicio a los consumidores finales.

Compañía Anónima: Es una forma de organización empresarial en la que el capital está dividido en acciones y la responsabilidad de los accionistas se limita al capital que han invertido.

Cosecha: Es la recolección de los frutos o productos agrícolas que se han cultivado en una temporada.

Cooperativa: Es una organización empresarial en la que los miembros trabajan juntos para producir, distribuir y vender bienes y servicios. Los beneficios se comparten entre los miembros de la cooperativa.

Cultivo: Es el proceso de plantar y cuidar las plantas para obtener frutos o productos agrícolas.

Cuotas: Son las cantidades de dinero que se pagan regularmente para mantener una membresía o participación en una organización o empresa. También pueden referirse a las partes iguales en las que se divide un pago o una deuda

Desarrollo: Es el proceso de crecimiento y mejora en diferentes áreas, como económica, social, tecnológica, entre otras.

Descuento comercial: Es una reducción en el precio de un producto o servicio que se ofrece a los clientes que pagan en efectivo o dentro de un plazo determinado.

Distribución: Es el proceso de llevar los productos o servicios desde el productor hasta los consumidores finales.

Distribuidores al mayor: Son empresas que compran grandes cantidades de productos directamente a los fabricantes para luego venderlos a minoristas o consumidores finales.

Donaciones privadas: Son aportes voluntarios de dinero o bienes que hacen personas o empresas a organizaciones sin fines de lucro, con el objetivo de apoyar su trabajo y proyectos.

Empresa de Producción Social directa: Es una organización empresarial en la que los trabajadores son dueños y gestionan la empresa de manera colectiva, con el objetivo de generar empleo y mejorar las condiciones laborales y sociales.

Empresa de Producción Social Comunal: Es una organización empresarial en la que los miembros de una comunidad trabajan juntos para producir y comercializar bienes y servicios, con el objetivo de mejorar su calidad de vida y desarrollo económico.

Elevadores: Son dispositivos mecánicos que se utilizan para transportar personas o cargas entre diferentes niveles de un edificio o estructura.

Encargado: Es la persona responsable de supervisar y dirigir las actividades de un equipo o departamento en una empresa u organización.

Endeudamiento: Es la situación en la que una persona o empresa tiene deudas pendientes de pago con terceros.

Factibilidad: Es la evaluación de la viabilidad y posibilidad de éxito de un proyecto o idea, considerando diferentes factores como recursos, costos, mercado, entre otros

Financiamiento: Es el proceso de obtener los recursos económicos necesarios para llevar a cabo un proyecto o actividad, a través de diferentes fuentes como préstamos, inversiones, donaciones, entre otros.

Firma personal: Es la firma que se realiza de forma manuscrita por una persona para identificarse y validar un documento.

Ganancia: Es el beneficio económico obtenido por una empresa o individuo después de restar los costos y gastos.

Garantía: Es un compromiso o promesa que se hace para asegurar el cumplimiento de una obligación, como el pago de una deuda o la entrega de un producto.

Grano en azul: Es una técnica de agricultura que consiste en sembrar semillas de diferentes especies y variedades juntas en un mismo terreno para aprovechar al máximo los recursos naturales y mejorar la calidad del suelo.

Hectárea: Es una unidad de medida utilizada en agricultura y ganadería para medir la superficie de un terreno, equivalente a 10.000 metros cuadrados.

Hipoteca: Es un contrato mediante el cual una persona o empresa obtiene un préstamo de dinero a cambio de poner en garantía una propiedad, que puede ser embargada en caso de incumplimiento del pago.

Infraestructura: Son las instalaciones, edificios, carreteras, puentes y otros elementos necesarios para el funcionamiento de una sociedad o economía.

Líneas de crédito: Son acuerdos entre una entidad financiera y un cliente que establecen un límite máximo de crédito que el cliente puede utilizar según sus necesidades.

Mano de obra: Es el trabajo físico o intelectual realizado por una persona para producir bienes o servicios.

Mercado de Valores: Es el lugar donde se compran y venden acciones, bonos y otros instrumentos financieros.

Mejoramiento tecnológico: Es el proceso de incorporar nuevas tecnologías en una empresa o industria para mejorar la eficiencia y productividad.

Microcrédito privado: Es un préstamo de pequeña cantidad otorgado por una entidad financiera privada a personas o empresas que no tienen acceso a financiamiento tradicional.

Microcrédito público: Es un préstamo de pequeña cantidad otorgado por una entidad gubernamental a personas o empresas que no tienen acceso a financiamiento tradicional.

Modalidad de pago: Es la forma en que se realiza el pago de un producto o servicio, que puede ser en efectivo, tarjeta de crédito, transferencia bancaria, entre otros.

Pasarelas de pago: Son plataformas digitales que permiten a los comercios electrónicos procesar pagos en línea de forma segura y eficiente.

Permiso sanitario: Es un documento emitido por las autoridades sanitarias que certifica que un establecimiento cumple con las normas y requisitos sanitarios necesarios para su funcionamiento.

Postulación: Es el proceso de presentar una solicitud formal para optar a una oportunidad, como un trabajo, una beca o un proyecto.

Préstamo: Es una cantidad de dinero prestada por una entidad financiera a una persona o empresa, que debe ser devuelta con intereses en un plazo determinado.

Préstamo a mediano plazo: Es un préstamo que se otorga por un plazo de tiempo intermedio, generalmente entre 2 y 5 años.

Préstamo a largo plazo: Es un préstamo que se otorga por un plazo de tiempo prolongado, generalmente superior a 5 años.

Préstamo de banco: Es un préstamo otorgado por una entidad bancaria a una persona o empresa, sujeto a condiciones y requisitos específicos.

Procesamiento: Es el conjunto de actividades y operaciones necesarias para transformar materias primas en productos terminados.

Producción: Es el proceso de crear bienes o servicios mediante la utilización de recursos y tecnologías específicas.

Productor de Café: Es una persona o empresa dedicada a la producción y comercialización de café.

Propiedad Colectiva: Es la propiedad de un bien o recurso compartida por un grupo de personas o comunidades.

Propiedad Social: Es la propiedad de los bienes y recursos que pertenecen al Estado o a la sociedad en su conjunto.

Propiedad mixta: Es la propiedad de un bien o recurso compartida entre el Estado y empresas privadas o personas naturales.

Propietario: Es la persona o entidad que posee legalmente un bien o recurso.

Proveedor: Es una empresa o persona que suministra bienes o servicios a otra empresa o persona.

Rentabilidad: Es la medida de la ganancia o beneficio obtenido de una inversión o negocio, expresado como un porcentaje del capital invertido.

Rubro: Es el sector económico al que pertenece un negocio o empresa, por ejemplo, el rubro alimenticio o el rubro tecnológico.

Sello de calidad: Es una certificación que garantiza que un producto o servicio cumple con ciertos estándares de calidad y seguridad.

Semilla: Es el material biológico utilizado para la reproducción de plantas, como semillas de frutas y verduras.

Sistema de riego: Es un conjunto de técnicas y herramientas utilizadas para suministrar agua a los cultivos de manera controlada y eficiente.

Sociedad con terceros: Es una forma de asociación entre dos o más empresas o personas para llevar a cabo un proyecto o negocio en común.

Sociedad de Responsabilidad limitada: Es una forma de organización empresarial en la que los socios tienen una responsabilidad limitada al capital que han aportado.

Subsidio: Es una ayuda económica otorgada por el gobierno u otra entidad para apoyar a personas o empresas en situaciones de necesidad o para fomentar ciertas actividades.

Tasa de interés: Es el costo o rendimiento que se paga por el uso del dinero prestado o invertido, expresado como un porcentaje del capital.

Terrenos en procesos de formalización legal: Son terrenos que aún no tienen todos los documentos legales necesarios para su propiedad, pero están en proceso de regularización.

Terrenos propiedad de terceros: Son terrenos que pertenecen a otra persona o entidad y son utilizados por una empresa o persona para llevar a cabo ciertas actividades.

Trabajadores eventuales: Son trabajadores contratados por un período determinado para realizar una tarea específica, sin un contrato laboral permanente.

Trabajadores jornaleros: Son trabajadores que reciben un pago diario por su trabajo, generalmente en actividades agrícolas o de construcción.

Transacción comercial: Es un intercambio de bienes o servicios por dinero o algún otro bien o servicio.

Trilladora: Es una máquina agrícola utilizada para separar el grano de la paja y otros residuos de las plantas cosechadas.

Trueque: Es un intercambio directo de bienes o servicios sin utilizar dinero como medio de cambio.

Unidad de producción: finca o parcela que, mediante el trabajo y el uso de recursos financieros, humanos y técnicos, produce alimentos o productos destinados al mercado o al autoconsumo.

Anexo C. Validación de Expertos

C.1. Experto I

INSTRUMENTO PARA LA DETERMINACIÓN DE VALIDEZ DE CUESTIONARIO DIRIGIDO A PRODUCTORES DE CAFÉ

IDENTIFICACIÓN DEL EXPERTO:

Nombre y Apellidos:	Ghelly Ramírez Moreno	Institución:	Centro de Investigaciones y Desarrollo Empresarial (CIDE - ULA - FACES)
Cargo:	Docente Investigador	Título de Pregrado:	Licenciada en Administración
Título de Postgrado:	Administración, mención Finanzas	Años de experiencia en investigación:	7 años

TÍTULO DE LA INVESTIGACIÓN A VALIDAR: "PROPUESTA DE ESQUEMA DE FINANCIAMIENTO PARA PRODUCTORES DE CAFÉ DEL MUNICIPIO ANTONIO PINTO SALINAS, MÉRIDA-VENEZUELA"

JUICIO DEL EXPERTO EN RELACIÓN AL CUESTIONARIO

SECCIÓN I. Situación actual operativa de los productores de café

Item	Exc	Bue	Reg	Def	Observación
1	X				
2	X				
3	X				
4	X				
5	X				
6	X				
7	X				
8	X				

Item	Exc	Bue	Reg	Def	Observación
9		X			Revisar formulación de la pregunta. Incorporación de la opción "Otras (especificar)"
10	X				
11	X				
12	X				
13	X				
14	X				
15		X			Revisión de algunas opciones de respuestas
16		X			Revisión de algunas opciones de respuestas

SECCIÓN II. Fuentes de financiamiento usadas

Item	Exc	Bue	Reg	Def	Observación
17		X			Revisión de algunas opciones de respuestas
18		X			Revisión de algunas opciones de respuestas
19	X				

Item	Exc	Bue	Reg	Def	Observación
20		X			
21		X			
22	X				

SECCIÓN III. Potencialidad de los productores como sujetos de microcréditos

Item	Exc	Bue	Reg	Def	Observación
23		X			
24	X				
25		X			Revisión de algunas opciones de respuestas
26	X				
27		X			
28	X				
29	X				

Item	Exc	Bue	Reg	Def	Observación
30	X				
31		X			
32	X				
33	X				
34	X				
35	X				
36	X				

SECCIÓN V. Esquema de financiamiento

Item	Exc	Bue	Reg	Def	Observación
37		X			
38	X				
39	X				
40		X			

Item	Exc	Bue	Reg	Def	Observación
41	X				
42		X			Revisión de algunas opciones de respuestas
43		X			Revisión de algunas opciones de respuestas
44	X				

CRITERIOS	APRECIACIÓN CUALITATIVA			
	EXCELENTE	BUENO	REGULAR	DEFICIENTE
Presentación del instrumento	X			
Claridad en la redacción de los ítems del contenido		X		
Coherencia de los Objetivos con los ítems	X			
Pertinencia de las variables con los indicadores	X			
Relevancia del contenido de los ítems con el título de la investigación	X			
Factibilidad de aplicación	X			

Apreciación del Evaluador:

En general, el cuestionario cumple con los criterios para ser aplicado. Las preguntas son claras, concisas y relevantes para los objetivos del estudio. Sin embargo, se recomienda que la investigadora anexe una hoja al cuestionario para explicar el significado de los términos técnicos utilizados en algunas preguntas y respuesta. Esto ayudará a evitar confusiones y garantizar que los datos recolectados sean precisos.

MSc. Ghelly Ramírez Moreno.

Fecha: 23/10/2023

C.2. Experto II

INSTRUMENTO PARA LA DETERMINACIÓN DE VALIDEZ DE CUESTIONARIO DIRIGIDO A PRODUCTORES DE CAFÉ

IDENTIFICACIÓN DEL EXPERTO:

Nombre y Apellidos: María Susana Rojas Rivas. Institución: UPTM. Cargo: Docente

Título de Pregrado: Lda. Contaduría Pública. Título de Postgrado: MSc. En administración mención Gerencia

Años de experiencia en investigación: 15 años

TÍTULO DE LA INVESTIGACIÓN A VALIDAR: "PROPUESTA DE ESQUEMA DE FINANCIAMIENTO PARA PRODUCTORES DE CAFÉ DEL MUNICIPIO ANTONIO PINTO SALINAS, MERIDA-VENEZUELA"

JUICIO DEL EXPERTO EN RELACIÓN AL CUESTIONARIO

SECCIÓN I. Situación actual operativa de los productores de café

Item	Exc	Bue	Reg	Def	Observación
1	x				
2		x			
3		x			
4		x			
5	x				
6	x				
7	x				
8	x				

Item	Exc	Bue	Reg	Def	Observación
9	x				
10	x				
11	x				
12		x			
13	x				
14	x				
15	x				
16	x				

SECCIÓN II. Fuentes de financiamiento usadas

Item	Exc	Bue	Reg	Def	Observación
17	x				Acorde con el tema
18	x				Acorde con el tema
19	x				Acorde con el tema

Item	Exc	Bue	Reg	Def	Observación
20	x				
21	x				
22	x				

www.bdigital.ula.ve

SECCIÓN III. Potencialidad de los productores como sujetos de microcréditos

Item	Exc	Bue	Reg	Def	Observación
23	x				
24	x				
25	x				
26	x				
27	x				
28		x			
29	x				

Item	Exc	Bue	Reg	Def	Observación
30	x				
31	x				
32	x				Corregir la palabra presencial por presencia
33	x				Las denominaciones son: azul, grano tostado y grano molido
34	x				
35	x				
36	x				

SECCIÓN V. Esquema de financiamiento

Item	Exc	Bue	Reg	Def	Observación
37	x				
38	x				
39	x				
40	x				

Item	Exc	Bue	Reg	Def	Observación
41	x				
42	x				
43	x				
44	x				

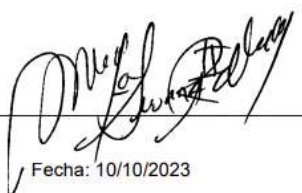
CRITERIOS	APRECIACIÓN CUALITATIVA			
	EXCELENTE	BUENO	REGULAR	DEFICIENTE
Presentación del instrumento	x			
Claridad en la redacción de los ítems del contenido	x			
Coherencia de los Objetivos con los ítems	x			

Reconocimiento

Pertinencia de las variables con los indicadores	x			
Relevancia del contenido de los ítems con el título de la investigación	x			
Factibilidad de aplicación	x			

Apreciación del Evaluador:

En términos generales, el instrumento presentado para la validación es totalmente pertinente para la investigación en cuestión. Por lo tanto, considero que será una manera de obtener información de primera mano, abriendo un abanico de oportunidades para llegar a conclusiones factibles.

Firma: 

Fecha: 10/10/2023

www.bdigital.ula.ve

Reconocimiento

C.3. Experto III

INSTRUMENTO PARA LA DETERMINACIÓN DE VALIDEZ DE CUESTIONARIO DIRIGIDO A PRODUCTORES DE CAFÉ

IDENTIFICACIÓN DEL EXPERTO:

Nombre y Apellidos: Eduardo Chourio. Institución: Corporación Venezolana del Café (CVC). Cargo: Gerente Regional
 Título de Pregrado: Lcdo. Educación, Mención Historia. Título de Postgrado:
 Gerencia Años de experiencia en investigación: 10 años

TÍTULO DE LA INVESTIGACIÓN A VALIDAR: "PROPUESTA DE ESQUEMA DE FINANCIAMIENTO PARA PRODUCTORES DE CAFÉ DEL MUNICIPIO ANTONIO PINTO SALINAS, MÉRIDA-VENEZUELA"

JUICIO DEL EXPERTO EN RELACIÓN AL CUESTIONARIO

SECCIÓN I. Situación actual operativa de los productores de café

Item	Exc	Bue	Reg	Def	Observación
1	x				
2		x			
3	x				
4	x				
5	x				
6	x				
7	x				
8	x				

Item	Exc	Bue	Reg	Def	Observación
9	x				
10	x				
11	x				
12	x				
13	x				
14	x				
15	x				
16	x				

SECCIÓN II. Fuentes de financiamiento usadas

Item	Exc	Bue	Reg	Def	Observación
17	x				Acorde con el tema
18	x				Acorde con el tema
19	x				Acorde con el tema

Item	Exc	Bue	Reg	Def	Observación
20	x				
21		x			
22	x				

SECCIÓN III. Potencialidad de los productores como sujetos de microcréditos

Item	Exc	Bue	Reg	Def	Observación
23	x				
24	x				
25	x				
26	x				
27	x				
28	x				
29	x				

Item	Exc	Bue	Reg	Def	Observación
30	x				
31	x				
32	x				
33	x				
34	x				
35	x				
36	x				

SECCIÓN V. Esquema de financiamiento

Item	Exc	Bue	Reg	Def	Observación
37	x				
38	x				
39	x				
40	x				

Item	Exc	Bue	Reg	Def	Observación
41	x				
42	x				
43	x				
44	x				

CRITERIOS	APRECIACIÓN CUALITATIVA			
	EXCELENTE	BUENO	REGULAR	DEFICIENTE
Presentación del instrumento	x			
Claridad en la redacción de los ítems del contenido	x			
Coherencia de los Objetivos con los ítems	x			

Pertinencia de las variables con los indicadores	x			
Relevancia del contenido de los ítems con el título de la investigación	x			
Factibilidad de aplicación	x			

Apreciación del Evaluador:

El rubro del café ha tomado una importancia en el país y en el estado Mérida muy significativamente debido a que cada vez son más las personas interesadas en retomar su producción, considero que estudios como estos pueden ayudar apalancar la siembra y la cosecha de este rubro de forma significativa; como instrumento considero que es válido y conciso para ser presentado a los productores, pudiendo obtener la información que se necesita para el desarrollo de la investigación.

Firma: 
 Gerente Regional de la Corporación Venezolana del Café
 Mérida, Trujillo y Barinas
 Fecha: 17/10/2023

Validación del
instrumento
APROBADO



www.bdigital.ula.ve

Reconocimiento