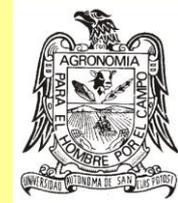




UNIVERSIDAD AUTÓNOMA DE SAN LUIS POTOSÍ
FACULTAD DE AGRONOMÍA



MEMORIA DE EXPERIENCIA PROFESIONAL

**ESQUEMAS DE FINANCIAMIENTO MASIVO,
CARACTERÍSTICAS Y EXPERIENCIAS**

Por:

José Antonio Morales Reyes

**Trabajo presentado como requisito parcial para obtener el título de
Ingeniero Agrónomo Fitotecnista**

A 2 de Julio de 2012, ejido Palma de la Cruz Soledad Graciano Sánchez, San Luis Potosí

OBJETIVO

Poner a su consideración de una manera general la experiencia de mi trabajo profesional, resaltando los resultados obtenidos en el desarrollo y aplicación de los “esquemas de financiamiento masivo” al frente de la gerencia agropecuaria en la regional Bajío de Banco Mercantil del Norte S.A., en el periodo de 1998 a 2001

Evolución de los esquemas de Financiamiento Masivos

- **Antecedentes**
- **Evolución Operativa**
- **Agentes Parafinancieros**
- **Resultados** (Servicios Agrícolas Modulo IV Dist. De riego 011)

ANTECEDENTES

Finales de 1994



resultados

- devaluación
- incertidumbre
- desconfianza

1995 inicia Rescate
Financiero



Crédito
Restrictivo

- Tasas de Interés altas
- Incremento de la Carteras vencida
- Falta de Gtias Reales

ANTECEDENTES

origen de los esquemas de financiamiento masivo

1995. - Para este año y ante la baja demanda de crédito, El Fideicomiso Instituido con Relación a la Agricultura (**FIRA**) promueve mediante una serie de estímulos que coadyuvan en la disminución del riesgo y fortalecen el nivel de garantía del crédito, como el **SIEBAN** (Sistema de estímulos a la banca), el **SATI** (Sistema de servicios de asistencia técnica integral), y la **FEGA** (Fondo Especial de Asistencia Técnica y Garantía para Créditos Agropecuarios), la participación de los bancos en el financiamiento del Programa de Apoyos Directos al Campo “**PROCAMPO**” mediante el mecanismo de “Cesión de Derechos al Cobro” que consiste en financiar al productor el subsidio “Procampo” de manera anticipada y que una vez generado dicho subsidio la empresa descentralizada del gobierno federal “Apoyos y Servicios al Campo” (**ASERCA**) deposita al Banco.

ANTECEDENTES

problemática

Para BANPAIS el participar en el financiamiento del subsidio de la cuota por hectárea ó fracción de ésta, significaba alterar sus normas de operación y tener un sistema de administración capaz de darle un seguimiento y control a la cartera de manera eficiente, requiriéndose un análisis profundo del programa lo cual se realizo con la participación del área agropecuaria en coordinación con el área legal del Banco.

1996.- A partir de este año BANPAIS firma convenio de participación al programa “Procampo” con ASERCA y la SHCP, convirtiéndose en uno de los bancos con mayor participación en dicho programa y en particular en los estados de Guanajuato y Michoacán con una habilitación de mas de 60,000 ha y una derrama superior a los \$ 35’000, 000.00 (treinta y cinco millones de pesos) aproximadamente en los primeros dos años en los ciclos primavera-verano.

ANTECEDENTES

Programa Procampo Puro

- Para este esquema se determino trabajar con grupos solidarios denominados grupos crédito no formal “GCNF”
- Para dar cumplimiento a la normatividad del banco, el programa se desarrollo al amparo de un contrato global en cuyo clausulado se determinaba la solidaridad de los participantes y el compromiso de pago con base a los contratos individuales de la cesión de derechos al cobro en favor del banco
- El control y seguimiento (inscripción, verificación de siembra en campo y emisión de pagos ASERCA y pagos directos al productor) de la cartera a nivel individual fue realizada por despachos de asesoria técnica o bien técnicos en lo particular avalados por FIRA y que estaban obligados a presentar reportes continuos

EVOLUCION OPERATIVA

1998

BANPAIS



BANORTE

- Mas participación
- certidumbre
- confianza

Mejora en los
Esquemas

participació



Agropecuari



Combinación
de Garantías
y asociación
de empresas

- Procampo Puro
- Procampo ampliado
- Procampo Lechero

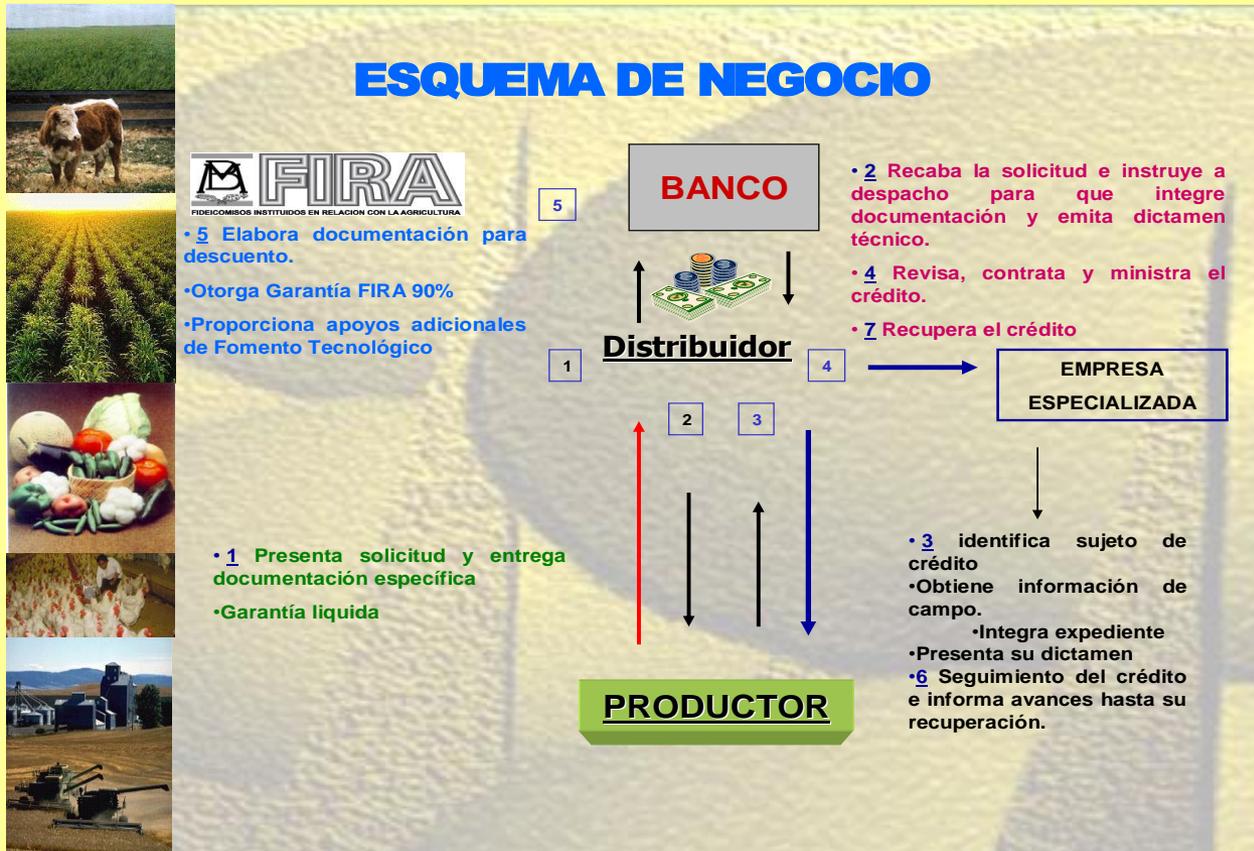
Procampo Ampliado

Financiamiento de un paquete Tecnológico.

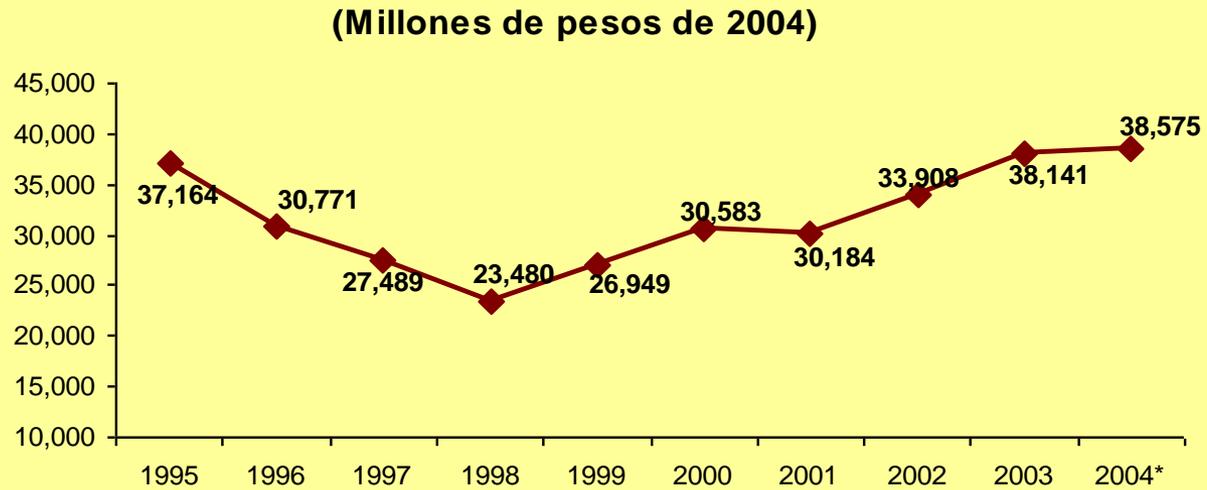
Cuadro 2. Programa de financiamiento a distribuidores DEKALB 1998

PROCAMPO Ampliado Sorgo P.V. 98/98					
Tipo de credito	Avio		Plazo	6 meses	
Destino	cultivo				
Tasa	22%				
	%	Monto			
Credito/ha	80	2,400.00			
intereses	22	281.00		Rend. promedio	7 tn/ha
		2,681.00			
Garantias				Semilla	280.00
Liquida	30	94.00		1a. Y 2a. Fertilizacion	1,700.00
FEGA	63 Efva.	1,512.00		aplicación	150.00
Cheque procampo		626.00		Seguro Agricola	120.00
Total		2,232.00		Trilla y cosecha	650.00
				Asistencia tecnica	100.00
Relacion Costo/beneficio		0.83		Total	3,000.00
Nota:					
Adicionalmente se contara con el aval del distribuidor por el 100% del saldo del credito					

Esquema de negocio



Evolución del crédito a nivel nacional



Esquema de Financiamiento Masivo

Podría definirse como;

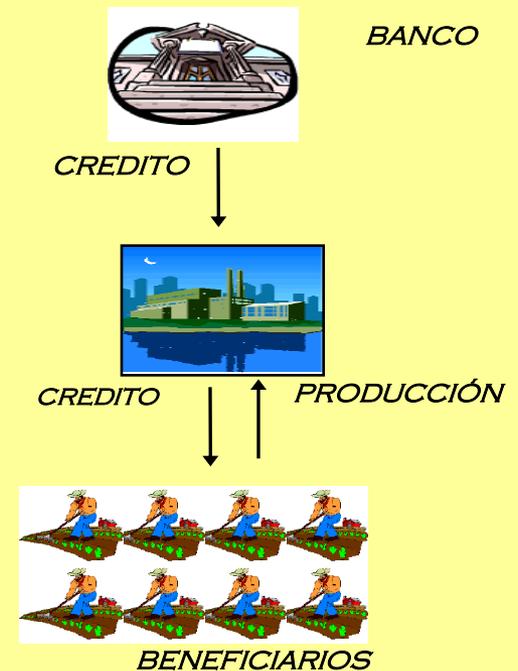
Un mecanismo mediante el cual un banco o un intermediario financiero no bancario a través de un tercero persona física o moral que es el sujeto de crédito ante el (ellos), hace llegar los recursos vía financiamiento a pequeños y medianos productores que por si solos no podrían acceder a el

Esquemas Parafinancieros

El Agente Parafinanciero es una empresa del sector privado, persona física o moral, acreditado de la banca, que por su capacidad de gestión, poder de negociación y posicionamiento en el mercado, facilita el acceso, distribución y recuperación de crédito, recursos y/o servicios a empresarios del sector rural (beneficiarios finales, productores).

Estos esquemas permiten financiar hasta un 80% del costo Total de Cultivo

MODALIDAD AGENTE PARAFINANCIERO TITULAR DEL CRÉDITO





Experiencias y Resultados

PRODUCTORES AGRICOLAS DEL MODULO IV VALLE, DISTRITO DE RIEGO 011 A.C.

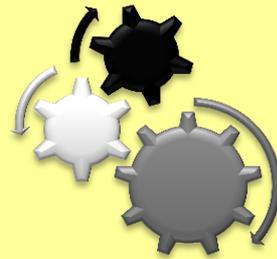
Experiencia Parafinanciera



¿Quienes son?



**GRUPO DE PRODUCTORES USUARIOS DE RIEGO AGRÍCOLA
INTEGRADOS EN ORGANIZACIONES QUE ESTRATÉGICAMENTE
INTERACTÚAN ENTRE SI, PARA OPTIMIZAR SUS RECURSOS
NATURALES, HUMANOS Y FINANCIEROS EN BENEFICIO DEL CAMPO
Y SUS ASOCIADOS**

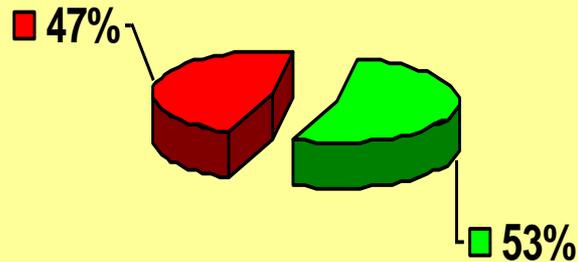


SU INFRAESTRUCTURA

Superficie 13,480 has.

➤ Ejido 6,335.6,

➤ P.P 7,144.4



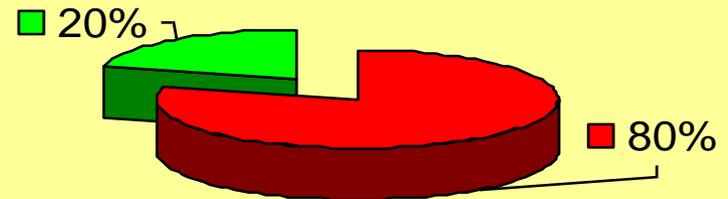
Infraestructura en Km.

Canales 245.88 ,Drenes 127,
Camino 242

Usuarios 2,406,
Representados en 35
delegados por sector

➤ Ejido 1,913,

➤ P.P. 493



Pozos 262

Particulares 241, Oficiales 21

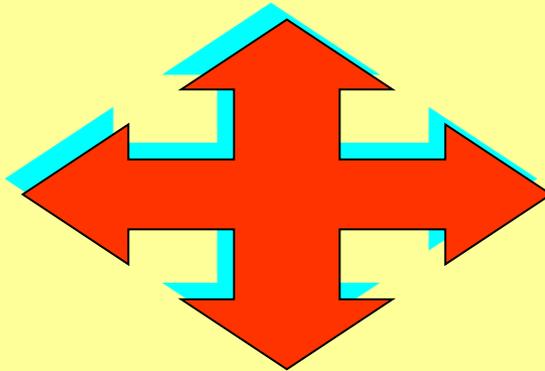
EMPRESAS QUE INTEGRAN AL MODULO VALLE

**1. PRODUCTORES
AGRICOLAS DEL
MODULO VALLE**

**2. SERVICIOS
AGRICOLAS
MODULO IV
DISTRITO DE
RIEGO 011 AC.**

**3. FONDO DE
ASEGURAMIENT
O AGRICOLA
DEL MODULO
VALLE, AC.**

**4. SOCIEDAD COOPERATIVA
DE CONSUMO AGRICOLA DEL
MODULO VALLE, SC DE RL.**





PRODUCTORES AGRICOLAS DEL MODULO IV VALLE DISTRITO DE RIEGO 011 A.C.

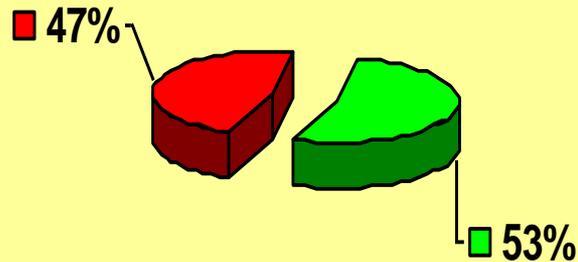


INFRAESTRUCTURA

Superficie 13,480 has.

➤ Ejido 6,335.6,

➤ P.P 7,144.4



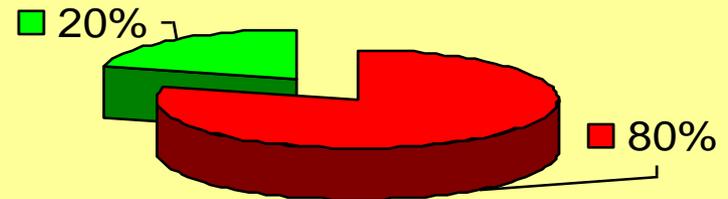
Infraestructura en Km.

Canales 245.88 ,Drenes 127,
Camino 242

Usuarios 2,406,
Representados en 35
delegados por sector

➤ Ejido 1,913,

➤ P.P. 493



Pozos 262

Particulares 241, Oficiales 21

ANTECEDENTES

1998 Productores
Agrícolas



3'200

- Sorgo P.V.
- y Maiz P.V.
- Trigo O.I.
- Cebada O.I.

Esta linea de credito la mantuvieron hasta el Ciclo O.I. 2004/2005

El financiamiento por ha. lo llevaron hasta un 80% del costo de cultivo

Cuadro 3. Esquema del financiamiento “programa Parafinancieras”

COSTO TOTAL POR HECTAREA CEBADA GMF O.I. 02/03	8,964.00
RENDIMIENTO POR HA	6.50

ANALIS FINANCIERO POR HECTAREA

	CREDITO	INTERESES	AVIO+INT	INGRESOS	CAP. PAGO
PD1	5,500.00	127.72	5,627.72	11,050.00	1.96
PD2	5,500.00	355.72	5,855.72	11,050.00	1.89
CETES REFERENCIA 6.88% APLICABLE MES DE ENERO DE 2003					
PRECIO DE VENTA : 1,700.00					
	COS.TOTAL \$	UTILIDAD \$	B/C	PUN. EQU. (TON/HA)	
PD1	9,091.72	1,958.28	0.22	5.35	
PD2	9,319.72	1,730.28	0.19	5.48	

Garantias:		
FIRA - FEAGA	63%	Efectiva
Liquida	30%	
Seguro Agricola por el 100% del credito		
Aval de la empresa		

Para el caso de la cebada la empresa **Impulsora Agricola S.A.** proporciona algunos insumos entre ellos la semilla, de ahí a que el financiamiento sea menor al 80%

Servicios Agrícolas del Modulo IV

2005 Servicios
Agrícolas



5'000

- Sorgo P.V.
- y Maíz P.V.
- Trigo O.I.
- Cebada O.I.
- Algunas Hortalizas

En este año y en virtud de su objeto Social Productores se queda como aval y cede la responsabilidad de la línea a la empresa Servicios Agrícolas empresa Filial que inicia operaciones el ciclo agrícola 2005/2005



2. Servicios Agrícolas del Modulo IV Distrito de Riego 011, AC

Constituida en Octubre de 1995.

OBJETIVO:

**Proporcionar financiamiento, insumos,
servicios y asistencia técnica a bajo costo**



SERVICIOS

Decisiones más
acertadas



Identidad del
usuario



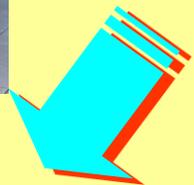
Asistencia Técnica
personalizada sin costo

Promoción de tecnología

Financiamiento a productores

Optimización de
recursos

Capacitación



Oportunidad de
compra



Capitalización

INDICADORES

Servicios Agrícolas (Nivelación)

Superficie Nivelada	7,580 has. acumuladas
Costo por hectárea	\$ 2,700 (\$1000 GOB.)

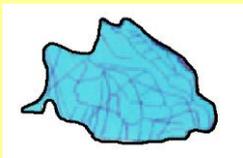
MAQUINARIA: 9 Eq. de niv. 7 Tractores

Crédito de avío

- **\$ 5,000 por ha.**
- **2,000 has. anuales**
- **PD1 (Int. TIEE + 1)**
- **PD2 (Int. TIEE +5.4)**

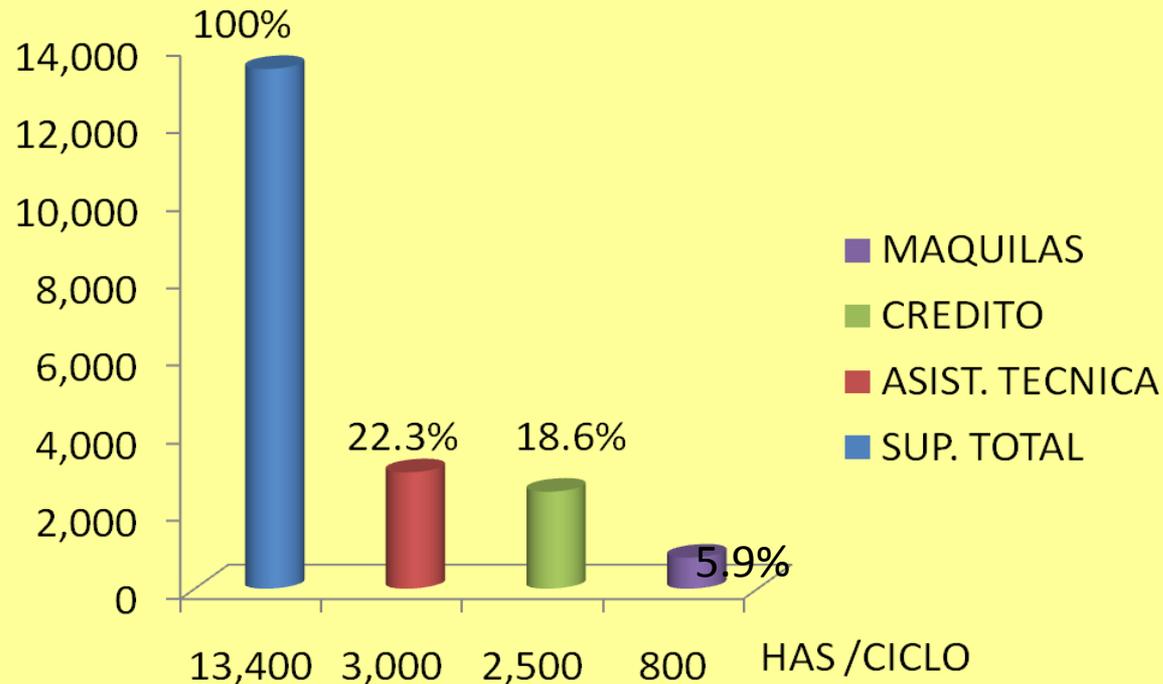


Capital Contable \$ 5,017,1731.88



Módulo de Riego 4, Valle Servicios Agrícolas

PARTICIPACIÓN EN LOS SERVICIOS



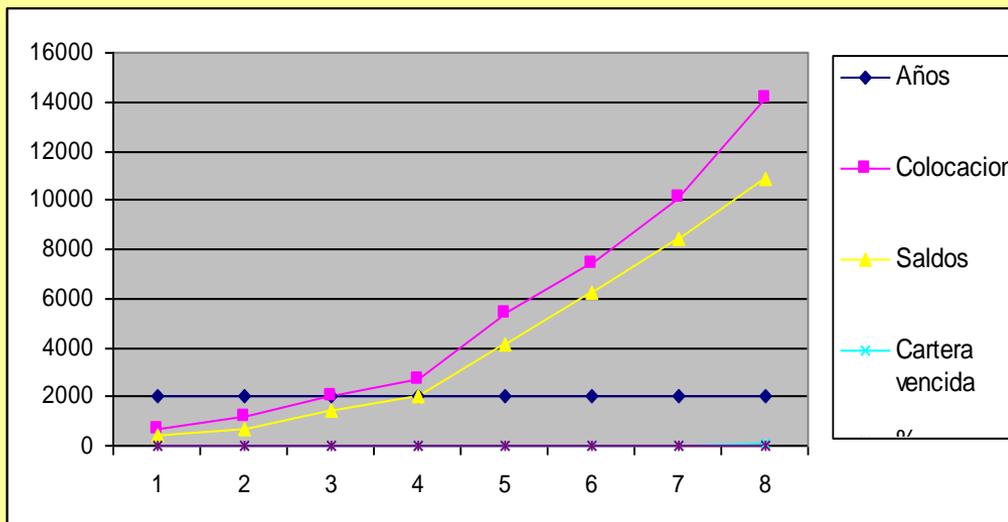
Para el 2010 la organización cuenta con una línea de crédito Superior a los 10'000,000 y contempla además de los créditos de avio, créditos refaccionarios para inversión Fija

RESULTADOS (nacional)

Evolución Operativa (miles)

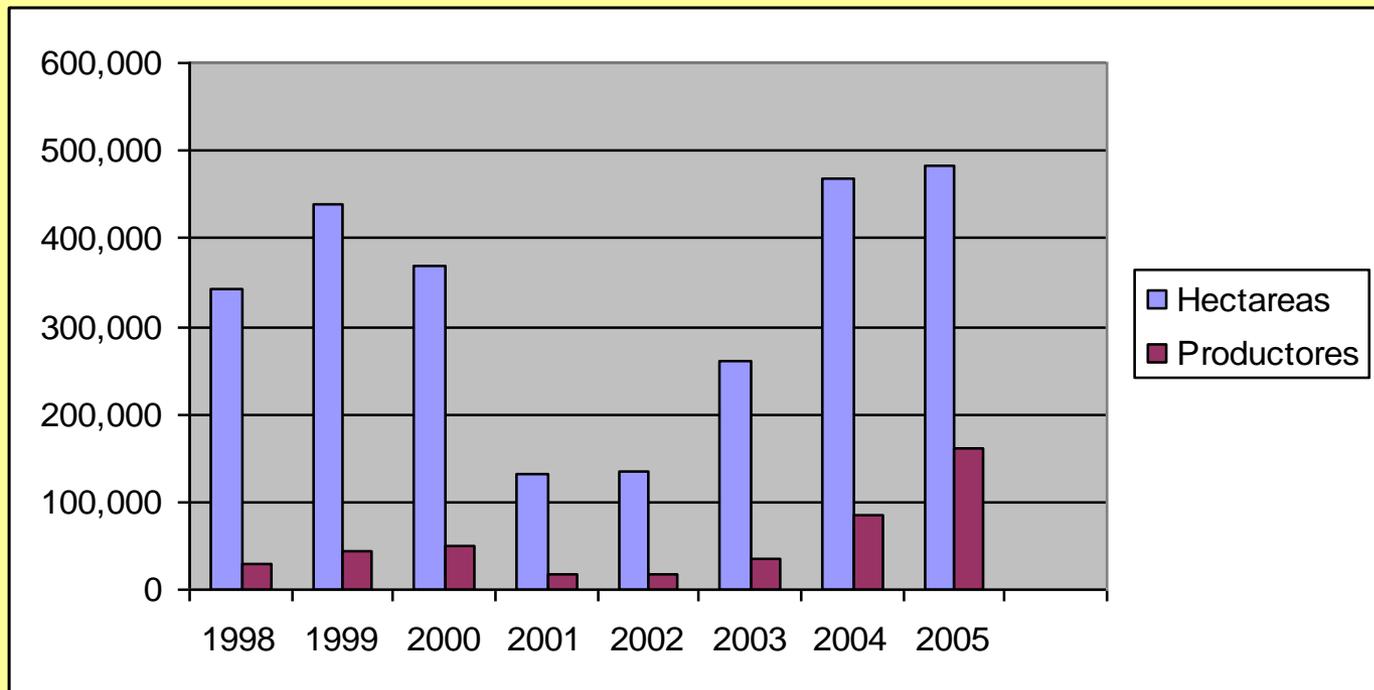
(Banca agropecuaria Banorte)

Años	1998	1999	2000	2001	2002	2003	2004	2005
Colocacion	685.0	1,205.3	2,057.6	2,698.0	5,379.6	7,379.6	10,138.9	14,153.2
SalDOS	417.8	670.0	1,451.0	1,999.8	4,129.2	6,233.8	8,388.4	10,825.8
Cart era vencida	13.7	11.9	9.3	9.4	26.2	20.2	36	99
% Cvda./SalDOS	3.3%	1.8%	0.6%	0.5%	0.6%	0.3%	0.4%	0.9%



Productores y hectareas apoyadas en esquemas masivos

	1998	1999	2000	2001	2002	2003	2004	2005
Hectareas	341,000	440,000	370,000	132,600	135,000	260,000	468,000	482,000
Productores	30,000	45,000	49,523	17,667	18,000	35,000	83,611	162,380



Comentarios Finales

Los esquemas de financiamiento masivo han representado para:

- Los Productores; Acceder al crédito bajo condiciones preferenciales
- La empresa Parafinanciera:
 - Oportunidad de incrementar la venta de productos **destinados** a la actividad Agropecuaria o AgroIndustrial
 - Incrementar su eficiencia competitiva.
 - Mejorar el manejo de capital de trabajo.
 - Obtener los bienes necesarios para la producción, a plazos y financiamiento acorde a su actividad.
 - Eficientizar el uso del capital para la producción, bajo buenas condiciones bancos un negocio altamente rentable
- El Banco:
 - Contar con buenos sujetos de credito
 - Mayor rentabilidad, disminucion de costos operativos y diversidad de servicios y cobertura
 - Mayor seguridad en la recuperacion del credito, al minimizar, distribuir y dispersar el riesgo
 - Mejor supervision, seguimiento y contro del credito y mayores oportunidades de negocio

Comentarios Finales

En lo personal

Haber contribuido en buena parte en el desarrollo de estos esquemas y haber contado con el reconocimiento tanto interno como externo del trabajo realizado y que al hacerlos participes de estas experiencias me permiten llegar a concluir este compromiso que tenia conmigo mismo, con mi familia y esta facultad de Agronomía;

Mi Titulacion



UNIVERSIDAD AUTÓNOMA DE SAN LUIS POTOSÍ
FACULTAD DE AGRONOMÍA



Por su atención
Muchas Gracias